

BTA Baltic Insurance Company AAS

GADA PĀRSKATS

**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS
2016. GADA 31. DECEMBRĪ**

Saturs

	Lpp.
Informācija par Sabiedrību	3
Padomes priekšsēdētāja vēstule	4
Vadības ziņojums	5
Par Vienna Insurance Group	11
Paziņojums par vadības atbildību	13
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	14
Pārskats par finanšu stāvokli	16
Naudas plūsmas pārskats	18
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	19
Finanšu pārskata pielikums	20
Revidentu ziņojums	77

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	<i>BTA Baltic Insurance Company</i>
Sabiedrības juridiskais statuss	<i>Apdrošināšanas akciju sabiedrība</i>
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	<i>40103840140, reģistrēta Rīgā, Latvijā, 2014. gada 28. oktobrī</i>
Adrese	<i>Kr. Valdemāra iela 63, Rīga, Latvija, LV-1010</i>
Sabiedrības Valdes locekļi un to ieņemamais amats	<i>Jānis Lucaus – Valdes priekšsēdētājs Oskars Hartmanis – Valdes loceklis Evija Matveja – Valdes locekle Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer – Valdes loceklis no 24.10.2016</i>
Sabiedrības Padomes locekļi un to ieņemamais amats	<i>Franz Fuchs – Padomes priekšsēdētājs no 24.08.2016 Elisabeth Stadler – Padomes priekšsēdētāja vietniece no 24.08.2016 Jan Bogutyn – Padomes loceklis no 24.08.2016 Artur Borowski – Padomes loceklis no 24.08.2016 Gints Dandzbergs – Padomes priekšsēdētājs līdz 24.08.2016, Padomes loceklis līdz 13.01.2017 Pauls Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks līdz 24.08.2016 Marts Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks līdz 24.08.2016 Andrejs Galanders – Padomes loceklis līdz 24.08.2016 Agris Dambenieks – Padomes loceklis līdz 24.08.2016</i>
Pārskata periods	<i>01.01.2016. – 31.12.2016.</i>
Revidenti	<i>KPMG Baltics SIA Vesetas iela 7 Rīga, Latvija, LV-1013 Licence Nr. 55</i>

Padomes priekšsēdētāja vēstule

2016. gadā Baltijas tirgū Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG) ir spēris nozīmīgu soli uz priekšu, realizējot savu stratēģiju – kļūt par vadošo apdrošinātāju starp apdrošināšanas sabiedrībām Baltijā, tādējādi iegādājoties 90% AAS “BTA Baltic Insurance Company” kontrolpaketi.

Pateicoties šajai izaugsmei, VIG parakstīja vairāk nekā 270 miljonus eiro bruto parakstītajās prēmijās un ieņēma pirmo vietu Baltijas apdrošināšanas tirgos. VIG kopējā tirgus daļa 2016. gadā palielinājās līdz 18%.

Vienlaikus pieauga arī Baltijas reģiona loma VIG grupas iekšienē. Patlaban Baltijas valstu tirgi starp reģioniem VIG grupā, ieņem sesto vietu. Līdztekus kopējai tirgus izaugsmei par 8% 2016. gadā, kā arī labvēlīgai prognozei turpmākajiem gadiem, ir apliecinājums VIG nozīmei un pozīcijai Baltijas valstu tirgos.

VIG plāno Baltijas tirgos turpināt sekot savai pārbaudītajai stratēģijai – atrasties klientiem cieši līdzās un apkalpot tos pēc augstas kvalitātes standartiem. Tā kā neviens nepārzina klientu vajadzības labāk par mūsu vietējiem darbiniekiem visu triju Baltijas valstu tirgos, VIG uzticas viņiem un uzņēmumu vietējās vadības darbībai.

Otrkārt, VIG turpina sekot savai daudzdzimolu stratēģijai, kas paredz saglabāt Baltijas valstu tirgos iesakņojušos zīmolus un ļauj sasniegt klientus, izmantojot plašu izplatīšanas kanālu klāstu.

AAS “BTA Baltic Insurance Company” aktuālais gada pārskats atspoguļo to, ka BTA ideāli iederas VIG stratēģijā. Uzņēmums spējis sekmīgi izmantot Baltijas tirgu potenciālu: beidzamo gadu laikā parakstīto bruto prēmiju apjoms Baltijā pastāvīgi pieaudzis, 2016. gadā sasniedzot 132,5 miljonus eiro. Tādējādi BTA rādītāji neapstrīdami pārsniedza kopējā tirgus rādītājus un nostiprināja savu vietu tirgū visās trijās Baltijas valstīs.

BTA, kopš tā iegādes 2016. gada augustā, sekmīgi iekļāvies VIG. Uzņēmums turpinās īstenot līdzšinējo konservatīvo risku stratēģiju un uzticamo risku parakstīšanas gaitu. Kur nepieciešams, uzņēmuma vadlīnijas tapušas papildinātas ar VIG standartiem. 2016. gadā sasniegtais finanšu rezultāts – peļņa pirms nodokļu nomaksas 2,5 miljonu eiro apmērā atspoguļo uzņēmuma īstenoto piesardzīgo politiku sīvas konkurences apstākļos un uzņēmuma finanšu stabilitāti.

Nākamajos gados BTA turpinās koncentrēties uz procesu efektivitātes un ekonomijas kāpināšanu, lai uzlabotu klientu apkalpošanas kvalitāti un paplašinātu pārdošanas kanālus iespējas. BTA pastāvīgi pēta digitālās komunikācijas iespējas ar klientiem un sadarbības partneriem. Jau šodien, ieviešot inovatīvu risinājumus klientu servisa uzlabošanai un ieviešot klientu portālu, uzņēmums ir digitālo tehnoloģiju līderis gan Baltijas tirgū, gan VIG uzņēmumu vidū, un turpinās īstenot savu sekmīgo stratēģiju turpmākajos gados.

Vēlos pateikties Uzņēmuma vadībai, darbiniekiem un sadarbības partneriem par ieguldījumu, kas ļāvuši BTA attīstīt savu darbību, kā arī nostiprināt savu pozīciju kā uzņēmumam, kas apkalpo klientus visaugstākajā līmenī. Vēlos pateikties visiem klientiem par uzticību BTA, jūsu apmierinātība un lojalitāte ir augstākais novērtējums BTA.

Aicinu iepazīties ar detalizētu informāciju par BTA un tā sasniegumiem 2016. gadā, kas atspoguļota šajā gada pārskatā.



Francis Fukss (*Franz Fuchs*)
AAS “BTA Baltic Insurance Company”
Padomes priekšsēdētājs

2017. gada 31. martā

Vadības ziņojums

BTA Baltic Insurance Company AAS (turpmāk tekstā – Sabiedrība) tika dibināta 2014. gadā, reorganizējot BTA Insurance Company SE (no 2016. gada 1. novembra Balcia Insurance SE). Sabiedrība sniedz visu veidu nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumus Latvijā, un caur tās filiālēm – Lietuvā un Igaunijā. Sabiedrības lielākais akcionārs ir viens no vadošajiem apdrošinātājiem Eiropā – Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG).

Par BTA

Paplašinot akcionāru struktūru, Sabiedrība veiksmīgi turpināja patstāvīgu attīstību Baltijas tirgū, saglabājot Sabiedrības zīmolu, Sabiedrības vērtības un darbības pamatprincipus – piedāvāt augstas kvalitātes apdrošināšanas pakalpojumus, kas atbilst klientu prasībām, izmantojot jaunākās tehnoloģijas, lai veicinātu Sabiedrības attīstību. Sabiedrības valde, ko pārstāv valdes priekšsēdētājs Jānis Lucaus, valdes locekļi Oskars Hartmanis, Evija Matveja un Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer (valdes loceklis kopš 2016. gada 24. oktobra), par galvenajiem uzdevumiem 2016. gadā bija izvirzījuši Sabiedrības attīstību un pozīcijas nostiprināšanu Baltijas tirgū, jo sevišķi darbības attīstības veicināšanu Igaunijā un konkurētspējas uzlabošanu korporatīvo klientu segmentā. Lai izpildītu uzstādītās prioritātes, kas iekļauj klientu apkalpošanas un darbības procesu uzlabošanu, īpašu uzmanību Sabiedrība pievērša informācijas tehnoloģijas projektiem, kas palīdzēja samazināt Sabiedrības administratīvās izmaksas un pozitīvi ietekmēja Sabiedrības finanšu rādītājus.

Finanšu rādītāji

Mērķtiecīgas apdrošināšanas pakalpojumu portfeļa attīstības rezultātā Sabiedrība 2016. gadā sasniedza veiksmīgus rezultātus. 2016. gadā parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms visās Baltijas valstīs kopā sasniedza 132,5 miljonus eiro. Portfelim, kas tika pārņemts reorganizācijas rezultātā, bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms 2016. gadā pieauga par 15,4%, salīdzinot ar 2015. gada rezultātiem.

VIG akcionāru iesaiste un izvēlēta biznesa stratēģija veiksmīgi ļāva Sabiedrībai ievērojami palielināt darbības apjomu Igaunijā (+29%) un Lietuvā (+24%), kā arī nostiprināt tās pozīciju korporatīvo klientu segmentā, kur parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms pieauga par 18%. Latvijas tirgū 2016. gadā arī bija vērojamas augšupejas tendences un mērens parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugums 1% apmērā. Straujāku izaugsmi Latvijas tirgū ierobežo tajā valdošā sīvā konkurence.

Sadalījumā pēc apdrošināšanas veidiem, ir jāatzīmē ka 2016. gadā straujākais parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju pieaugums bija vērojams OCTA (+23%), nelaimes gadījumu apdrošināšanā (+20%), veselības apdrošināšanā (+18%), KASKO (+17%) un īpašuma apdrošināšanā (+13%).

Tai pat laikā saglabājās iepriekšējās pozitīvās tendences – parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms brīvprātīgās apdrošināšanas veidiem Baltijas valstīs turpināja pieaugt. Kopā Sabiedrības parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms brīvprātīgajiem apdrošināšanas veidiem 2016. gadā sasniedza 82,7 miljonus eiro, kas ir par 11,3% vairāk nekā 2015. gadā.

Parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju pieaugums ir sekmējis Sabiedrības izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoma pieaugumu 2016. gadā par 9,8%, sasniedzot 77,5 miljonus eiro. 2016. gadā Sabiedrība izmaksāja vidēji gandrīz 304 tūkstošus eiro katru darba dienu, kas ir aptuveni 38 tūkstoši eiro katru darba dienas stundu. Ievērojamais izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību pieaugums 2016. gadā (+109%) ir pamatots ar vairākām lielām izmaksām korporatīvo klientu segmentā saistībā ar Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu. 2016. gadā izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoms ir pieaudzis arī nelaimes gadījumu apdrošināšanā (+28%), OCTA (+11%) un KASKO (+9%). Atlīdzību apjoma pieaugums transportlīdzekļu apdrošināšanā ir saistīts galvenokārt ar automašīnu remonta un rezerves daļu izmaksu pieaugumu.

Neskatoties uz ievērojamajiem zaudējumiem OCTA apdrošināšanā Latvijā un Igaunijā, kā arī Sabiedrības izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoma pieaugumu, Sabiedrības biznesa stratēģija ir ļāvusi 2016. gadā Baltijas valstīs veiksmīgi gūt 2,5 miljonu eiro peļņu.

Vadības ziņojums

Sabiedrības bruto tehnisko rezervju summa 2016. gada beigās sasniedza 113.6 miljonus eiro, bet neto tehniskās rezerves bija 104.6 miljoni eiro. Sabiedrības kopējais kapitāls, rezerves un saistības veidoja 164.5 miljonu eiro, kas ir lielākais rādītājs starp apdrošināšanas sabiedrībām Latvijā un arī viens no lielākajiem rādītājiem starp apdrošinātājiem Baltijā.

Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja konservatīvu investīcijas politikas pieeju, pamatā izmantojot zema riska aktīvus. Pārsvārā Sabiedrība veica ieguldījumus valsts parāda vērtspapīros, kuriem noteikta augsta investīciju reitinga pakāpe (no A līdz AAA pēc starptautiskās reitingu aģentūras "Standart & Poor's" klasifikācijas). Šādu ieguldījumu īpatsvars Sabiedrības kopējā finanšu ieguldījumu apjomā 2016. gada 31. decembrī veidoja 97%.

Apdrošināšanas tirgus raksturojums

Konkurence Baltijas apdrošināšanas tirgū saglabājās ļoti augsta. Tāpat kā iepriekšējos gados vislielākā konkurence ir vērojama transportlīdzekļu apdrošināšanas veidos. Negatīvās tendences OCTA nozarē gan Latvijā, gan Igaunijā turpinājās arī 2016. gadā – zaudējumi šajā apdrošināšanas veidā turpināja pieaugt. 2016. gadā OCTA tirgū Latvijā bija 11,8 miljonu eiro zaudējumi un Igaunijā 9,7 miljonu eiro zaudējumi. Sīvā konkurence apdrošināšanas tirgū neļauj palielināt OCTA polišu cenas tādā apmērā, kas būtu adekvāts palielinājums, ņemot vērā objektīvās izmaksas šajā apdrošināšanas veidā. Tajā pat laikā izmaksu palielinājumu ir veicinājis ceļu satiksmes negadījumu skaita pieaugums un autoservisu pakalpojumu cenu pieaugums visās trijās Baltijas valstīs. OCTA apdrošināšanas veida zaudējumi ievērojami ietekmē apdrošināšanas sabiedrību finanšu rādītājus. 2016. gads izceļas ar OCTA cenu pieaugumu gan Igaunijā, gan Lietuvā, kamēr OCTA cenas Latvijā sasniedza līmeni, kad apdrošinātājiem jāpārvērtē sava turpmākā darbība, stratēģija un prioritātes attīstot OCTA apdrošināšanas veidu. 2016. gadā kopumā Sabiedrība ir parakstījusi OCTA bruto apdrošināšanas prēmijas Baltijas valstīs 49,8 miljonu apmērā, kas ir par 22,9% vairāk nekā 2015. gadā, ņemot vērā biznesa portfeli, kas pārņemts reorganizācijas rezultātā. Kopējo Sabiedrības parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju pieaugumu ietekmēja biznesa attīstības veicināšana Igaunijā, kā arī darbības apjoma pieaugums Lietuvā, kur OCTA tirgus apstākļi ir daudz izdevīgāki, tā kā OCTA polišu cenas šajās valstīs ir augstākas nekā Latvijā un labāk atbilst paštāvošajiem tirgus apstākļiem.

Pozitīvas tendences visās Baltijas valstīs 2016. gadā saglabājās brīvprātīgo apdrošināšanas veidu segmentā – bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms turpināja pieaugt. Baltijas valstīs 2016. gadā Sabiedrība kopā brīvprātīgās apdrošināšanas veidos parakstīja bruto apdrošināšanas prēmijas 82,7 miljonu eiro apmērā, kas ir par 11,3% vairāk nekā 2015. gadā, ņemot vērā reorganizācijas rezultātā pārņemto biznesa portfeli. Brīvprātīgā apdrošināšana kļūst arvien populārāka ne tikai fizisku personu vidū (+13,5%), bet arī juridisko personu vidū (+10,3%).

No brīvprātīgās apdrošināšanas veidiem vislielākais parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju pieaugums bija KASKO. ņemot vērā reorganizācijas rezultātā pārņemto biznesa portfeli, 2016. gadā kopumā Baltijā KASKO veidā tika parakstītas bruto apdrošināšanas prēmijas par 31,6 miljoniem eiro, kas ir 16,9% vairāk nekā 2015. gadā. Parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms ir pieaudzis visās trīs Baltijas valstīs. Pieaugumu ir ietekmējusi iedzīvotāju pirkstspēja, labāka izpratne par apdrošināšanas nozīmīgumu un jaunu automašīnu skaita pieaugums Baltijas valstīs.

Tāpat kā 2015. gadā pozitīva tendence, jeb parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugums, 2016. gadā vērojams īpašuma apdrošināšanā. ņemot vērā reorganizācijas rezultātā pārņemto biznesa portfeli, 2016. gadā kopumā Baltijā īpašuma apdrošināšanā bruto apdrošināšanas prēmijas tika parakstītas par 13,1% vairāk nekā 2015. gadā. Visās Baltijas valstīs privātpersonas arvien biežāk izvēlas iegādāties īpašumu apdrošināšanu pret visiem riskiem. Apdrošināšanas tirgum raksturīgā sīvā konkurence diktē arvien izdevīgāku piedāvājumu privātpersonām īpašumu apdrošināšanas jomā, tādējādi 2016. gadā bija vērojams pārdoto ilgtermiņa īpašuma apdrošināšanas polišu pieaugums. Juridiskās personas visās trijās Baltijas valstīs iegādājās komercīpašuma apdrošināšanas pakalpojumu ar plašāku segumu, pamata riskiem papildus iekļaujot iekārtu salūšanas, uzturējamdarbības pārtraukšanas u.c. riskus.

2016. gadā kopējais parakstīto bruto apdrošināšanas nelaimes gadījumu prēmiju apjoms Baltijas valstīs būtiski pieauga. ņemot vērā reorganizācijas rezultātā pārņemto biznesa portfeli, 2016. gadā kopumā Baltijā nelaimes gadījumu apdrošināšanā tika parakstītas bruto apdrošināšanas prēmijas par 19,9% vairāk nekā 2015. gadā. Korporatīvo klientu segmentā 2016. gadā Sabiedrība sasniedza ievērojamu parakstīto bruto nelaimes gadījumu apdrošināšanas prēmiju pieaugumu – par 29%. Tas liecina par to, ka gan fiziskas personas, gan juridiskas

Vadības ziņojums

personas, tai skaitā darba devēji arvien biežāk apsver iegādāties nelaimes gadījumu apdrošināšanu, traumu un citu ar atveseļošanu saistītu finansiālu risku aizsardzību.

2016. gadā ievērojami – par 17,7% pieaudzis arī parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms veselības apdrošināšanā Latvijā un Lietuvā. Tas liecina par to, ka darba devēji arvien biežāk saviem darbiniekiem sociālo garantiju un motivāciju programmās iekļauj arī veselības apdrošināšanas polises, un paplašina šajās polisēs iekļauto maksas medicīnisko pakalpojumu klāstu.

Būtiskākie notikumi un attīstība

Maksāspējas prasību ievērošana

Sabiedrība ir veiksmīgi darbojusies saskaņā ar Eiropas Komisijas Solvency II direktīvas vadlīnijām. Direktīvas uzbūve ietver trīs pīlāru pieeju: kvantitatīvās prasības kapitāla pietiekamības novērtēšana (I pīlārs), kvalitatīvās prasības – pārvaldības sistēma, risku vadība un uzraudzības process (II pīlārs), kā arī prasības par informācijas atklāšanu un ziņošanu attiecīgajām uzraudzības iestādēm (III pīlārs). Sabiedrība pastāvīgi ievēroja maksāspējas normas prasības saskaņā ar regulējumu, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī. Maksāspējas normas ievērošana pierāda, ka Sabiedrības iepriekšējos gados veiktie sagatavošanās darbi, kuru mērķis bija nodrošināt atbilstību normai, ir bijuši mērķtiecīgi un efektīvi, un par to liecina arī augsts kapitāla pietiekamības rādītājs.

Darbības attīstība Igaunijā un Lietuvā

Mērķtiecīga sadarbības un pārdošanas kanālu attīstība, apdrošināšanas pakalpojumu segmentācija ir sekmējušas to, ka 2016. gadā Sabiedrības attīstība Igaunijā un Lietuvā bija ievērojami straujāka nekā kopējā nedzīvības apdrošināšanas tirgus attīstība attiecīgajās valstīs. Procentuāli Igaunijā bija vērojams Sabiedrībā augstākais parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugums, proti, 29%. Sabiedrības apgrozījums Igaunijā 2016. gadā pieauga gandrīz trīs reizes straujāk nekā kopējais Igaunijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus, un sasniegtie izaugsmes rādītāji bija vieni no augstākajiem Igaunijas nedzīvības apdrošināšanas tirgū. Tai pat laikā Lietuvā Sabiedrība sasniedza lielāko parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugumu – 2016. gadā Sabiedrība parakstīja par 13,2 miljoniem vairāk bruto apdrošināšanas prēmijas nekā 2015. gadā, tādējādi uzrādot divas reizes straujāku attīstību nekā Lietuvas nedzīvības apdrošināšanas tirgus kopumā.

Biznesa portfela stiprināšana

Lai veicinātu portfela efektivitāti un izvēlētos ilgtspējīgu attīstības virzienu, Sabiedrība 2016. gadā pakāpeniski palielināja OCTA cenas Latvijā, radot līdzsvarotu apdrošināšanas portfeli un cenu politiku, kas atbilst faktiskajām izmaksām.

Lai sniegtu iespējas plašākam apdrošināšanas segumam, kas balstīts uz tirgus tendencēm, klientu prasībām un pieprasījumiem, 2016. gadā Sabiedrība uzlaboja apdrošināšanas noteikumus un nosacījumus. Ņemot vērā iepriekšējos gados Eiropā notikušos terora aktus, 2016. gadā Sabiedrība papildināja ceļojumu apdrošināšanas programmas un iekļāva ne tikai atlīdzību par medicīniskajiem izdevumiem, repatriācijas izdevumiem, medicīnisko evakuāciju un citiem zaudējumiem, kas saistīti ar ceļotāju veselību un bagāžu, kas var notikt terora aktu rezultātā, bet arī sedz zaudējumus, ko izraisa ceļojumu atcelšana vai pārtraukšana, ja terora akts notiek ceļotāju galamērķi Eiropas teritorijā, īsi pirms ceļojuma sākšanās vai ceļojuma laikā.

Informācijas tehnoloģiju attīstība

2016. gadā Sabiedrība turpināja veikt ievērojamus ieguldījumus informācijas tehnoloģiju attīstībā un uzlabošanā. Tas ir sekmējis administratīvo procesu optimizāciju un tai pat laikā nodrošinājis darbības attīstību, administratīvo izmaksu samazinājumu un darbības efektivitātes uzlabošanu. Īstenojot informācijas tehnoloģiju attīstības projektus, Sabiedrība ir samazinājusi papīra dokumentācijas kustību līdz minimumam nepārkāpjot Latvijas Republikā pastāvošo likumdošanu, un ir aizvietojuši to ar elektronisko dokumentu kustību. Šobrīd vairāk nekā 95% no Sabiedrības dokumentiem, ieskaitot Sabiedrības rīkojumus, lēmumus, līgumus, rēķinus un citus dokumentus, tiek izsūtīti informācijai, apstiprināti un arhivēti izmantojot elektroniskus līdzekļus.

Klientu apkalpošanas servisa pilnveidošana

2016. gadā Sabiedrība turpināja cītīgi strādāt pie klientu apkalpošanas uzlabošanas, izstrādājot un ieviešot klientu pašapkalpošanās portālu Igaunijā. Klientu pašapkalpošanās portāls nodrošina pilnvērtīgu klientu apkalpošanas funkcionalitāti, tāpat kā fiziski klientu apkalpošanas centri. Ar portāla starpniecību klienti var ne tikai ātri un ērti iegādāties apdrošināšanas pakalpojumu, bet arī pieteikt apdrošināšanas atlīdzības un sekot līdzi

Vadības ziņojums

apdrošināšanas prasību lietu apstrādes procesam. Sabiedrība plāno 2017. gadā ieviest līdzvērtīgus portālus arī Latvijā un Lietuvā.

Lai uzlabotu klientu apkalpošanu un nodrošinātu klientiem visērtāko apkalpošanu ar attālinātās saziņas līdzekļiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, 2016. gadā Sabiedrība turpināja uzlabot atlīdzību pieteikšanas un pakalpojumu iegādes iespējas izmantojot attālinātos saziņas līdzekļus. 2016. gadā 99,5% no kopējā saņemto atlīdzību lietu skaita tika reģistrēti attālināti Klientu atbalsta dienestā. 32% no visām Latvijā reģistrētajām KASKO atlīdzību lietām un 33% no visām īpašuma apdrošināšanas atlīdzību lietām tika noregulētas vienas diennakts vai dažu dienu laikā. Igaunijā 97% no 2016. gadā saņemto atlīdzību skaita reģistrēti attālināti Klientu atbalsta dienestā, un 63% no visām Igaunijā reģistrētajām KASKO atlīdzību lietām tika noregulētas vienas diennakts vai dažu dienu laikā. Savukārt, Lietuvā 2016. gadā attālināti Klientu atbalsta dienestā reģistrēts 82% no saņemto atlīdzību lietu skaita.

Paralēli straujai distances kanālu izaugsmei Baltijā, Sabiedrība ir vadošais uzņēmums klientu apkalpošanā klātienē – tai ir visplašākais klientu apkalpošanas centru tīkls Latvijā un viens no plašākajiem Lietuvā. Latvijā Sabiedrībai ir 55 klientu apkalpošanas centri, savukārt Lietuvā – 102 klientu apkalpošanas centri.

Klienti ir augsti novērtējuši Sabiedrības sniegtos pakalpojumus. To apliecina arī kampaņas “Uzslavē labu servisu” rezultāti. 2016. gadā Sabiedrība saņēma balvu par izcilu klientu apkalpošanu finanšu un apdrošināšanas nozarē, un tai tika piešķirtas divas balvas – “Rekomendētais uzņēmums klientu apkalpošanā” un “Laiptākā klientu servisa apkalpošana”.

Akcionāru sastāva paplašināšana – garants Sabiedrības finansiālajai stabilitātei

Pēc visu nepieciešamo Latvijas, Lietuvas un Igaunijas uzraudzības iestāžu atļauju saņemšanas 2016. gada 24. augustā tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības akcionāru struktūrā. Ar šo izmaiņu reģistrāciju tika pabeigts darījums, kas 2015. gadā notika starp BTA Insurance Company SE (no 2016. gada 1. novembra – Balcia Insurance SE) un vienu no vadošajiem Eiropas apdrošinātājiem – VIG, kā rezultātā VIG iegādājās 90% Sabiedrības akcijas.

Paplašinot akcionāru sastāvu, Sabiedrība turpinās patstāvīgu darbību Baltijā, joprojām nodrošinot operatīvu lēmumu pieņemšanu, piedāvās klientu prasībām atbilstošus un kvalitatīvus apdrošināšanas pakalpojumus, kā arī saglabās Sabiedrības augsti vērtēto un atpazīstamo zīmolu.

Darbinieki

Īpašu uzmanību Sabiedrība pievērš sistemātiskai darbinieku un aģentu ikgadējai kvalifikācijai, kas nodrošina augstas kvalitātes klientu apkalpošanu un samazina cilvēcisko kļūdu risku.

Lai veicinātu darbinieku profesionālo attīstību, Sabiedrība ir nodrošinājusi vairāk nekā 1140 apmācību dienu iekšējās un ārējās apmācību programmās. Darbiniekiem tika piedāvātas papildus profesionālās attīstības iespējas ar e-apmācību sistēmas palīdzību.

Par darbinieku lojalitāti un uzticību Sabiedrībai liecina vadošo darbinieku darba stāžs, kas 2016. gadā bija vidēji astoņi gadi. BTA ieguva arī augsto 12. vietu lielākajā ikgadējajā darba ņēmēju aptaujā, ko veic rekrutēšanas uzņēmums CV-Online Latvia, aptaujas rezultātā tiek noskaidrots, kuri ir Latvijas labākie un darba ņēmējiem pievilcīgākie darba devēji. BTA bija vienīgais apdrošināšanas nozares pārstāvis, kas tika iekļauts šajā sarakstā. Augstais novērtējums liecina, ka Sabiedrība un tās izvēlētā darbības stratēģija turpina attīstību pareizajā virzienā no ilgtermiņa viedokļa, un to atzīst tās personāls un sabiedrība kopumā.

Risku vadība

Sabiedrība savā darbībā ir pakļauta dažāda veida finanšu riskiem. Ikdienu darbībā notiek aktīva un sistemātiska riska vadības politikas realizācija, kas aptver gan apdrošināšanas riskus, gan riskus, kas izriet no Sabiedrības ieguldījumu darbības. Apdrošināšanas risku pārvaldes un kontroles funkcijas Sabiedrība realizēja ar apdrošināšanas risku parakstīšanas metodikām, parakstāmo riska limitu noteikšanu un pārāpdrošināšanas politiku.

Sabiedrības risku vadības politika nodrošina efektīvu risku konstatēšanu, pārbaudi un novērtēšanu, kā arī uzraudzību un kontroli saskaņā ar Sabiedrības ilgtermiņa stratēģiskajiem mērķiem, darbības apjomu un darbības specifiku.

Riski saistībā ar Sabiedrības veiktajām investīcijām tiek kontrolēti saskaņā ar Sabiedrības pieņemto investīciju politiku, kas nosaka ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar vienu darījumu partneri, kā arī ierobežojumus

Vadības ziņojums

attiecībā uz sabiedrības iegādāto parāda vērtspāpīru kredītreitingiem. Likviditātes risku Sabiedrība mazina, ieguldot augsti likvīdos finanšu instrumentos.

Tirgus riski iekļauj procentu likmju risku, cenas risku un valūtu risku. Lai mazinātu risku ietekmi, Sabiedrība pastāvīgi pilnveido risku politiku, saglabājot konservatīvu pieeju risku pārvaldībai.

Sabiedrības cedētās pārapsdrošināšanas politika 2016. gadā nav būtiski mainījies, un ir saglabāta iepriekšējā gada pārapsdrošināšanas līgumu struktūra. Šī gada jaunums – pārapsdrošināšanas sabiedrība VIG RE zajišt'ovna a.s. papildināja Sabiedrības svarīgāko sadarbības partneru sarakstu. Sabiedrības saglabātā riska daļa tiek izvēlēta, balstoties uz bilances datiem, pašu līdzekļu apjoma attīstību, risku parakstīšanas vajadzībām un iekšējām vadlīnijām.

Saskaņā ar Sabiedrības un tās lielākā akcionāra VIG prasībām riski galvenokārt tiek nodoti pārapsdrošināšanas sabiedrībām ar A grupas kredītu reitingiem.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga atbilstību kapitāla pietiekamības un maksātspējas normai, kā arī veic stresa testēšanu un izvērtē potenciālo negatīvo faktoru ietekmi uz Sabiedrības maksātspēju. Stresa testēšanas rezultāti liecina par Sabiedrības spēju izpildīt tās saistības pret klientiem un saglabāt finanšu stabilitāti pat nelabvēlīgu notikumu gadījumā.

Priekšlikums par peļņas sadali

Ņemot vērā plānoto Sabiedrības attīstību, Valde rekomendē stiprināt kapitāla bāzi un atstāt Sabiedrības rīcībā līdz 50% no pārskata perioda peļņas.

Notikumi pēc pārskata gada beigu datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.

Sabiedrības attīstība

Vērtējot apsdrošināšanas nozares attīstības tendences 2017. gadā, par spīti sīvajai konkurencei šajā nozarē Sabiedrība saskata augstu izaugsmes potenciālu vairākos apsdrošināšanas veidos, sevišķi brīvprātīgajā apsdrošināšanā.

Turpinot veikt tās apsdrošināšanas produktu un klientu apkalpošanas uzlabošanu, Sabiedrība plāno palielināt tās darbības apjomu Baltijā 2017. gadā, sasniedzot 8% kopējo parakstīto bruto apsdrošināšanas prēmiju pieaugumu Baltijas reģionā. Vislielākās izaugsmes iespējas Sabiedrība saskata Igaunijā, kur plānotais parakstīto bruto apsdrošināšanas prēmiju pieaugums, salīdzinot ar 2015. gadu, ir 24%. Ņemot vērā pašreizējo apsdrošināšanas portfela apjomu Latvijā un Lietuvā, Sabiedrība sagaida, ka izaugsme šajās valstīs būs mērena, attiecīgi 7% un 5%.

Sabiedrība plāno stiprināt tās apsdrošināšanas portfeli, turpinot tā diversifikāciju un samazinot OCTA apsdrošināšanas veida daļu. Sabiedrība uzstāda augstākus mērķus brīvprātīgās apsdrošināšanas veidos, piemēram, īpašuma apsdrošināšanā, KASKO un palīdzības apsdrošināšanā.

Tai pat laikā Sabiedrība turpinās tās uzsāktu iniciatīvu procesu pārvaldības efektivitātes uzlabošanā visās darbības jomās, kas iekļauj privātpersonu un korporatīvo klientu apkalpošanas standartus un tiešsaistes pārdošanas attīstību.

Sabiedrība turpinās ātri un kvalitatīvi pieņemt lēmumus, pastiprinātu uzmanību pievēršot apsdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas procesu uzlabošanai. Sabiedrības valde atbalstīs personāla profesionālo attīstību, tai pat laikā turpinot uzlabot apsdrošināšanas produktus, pastāvīgi ceļot to kvalitāti, kas ļaus uzturēt un uzlabot Sabiedrības spēju strādāt ar peļņu ilgtermiņā.

Vadības ziņojums

Sabiedrības Valdes vārdā mēs pateicamies mūsu darbiniekiem, klientiem un sadarbības partneriem par paveikto darbu mūsu kopīgo mērķu sasniegšanā – paldies par jūsu lojalitāti un uzticību!



Jānis Lucaus
Valdes priekšsēdētājs

Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer
Valdes loceklis



Oskars Hartmanis
Valdes loceklis



Evija Matveja
Valdes locekle

2017. gada 31. martā

Par Vienna Insurance Group

VIG ir spēcīgas pozīcijas visos tās darbības veidos, tādēļ grupa, ar tajā ietilpstošajiem vairāk nekā 50 uzņēmumiem un 24 000 darbiniekiem 25 valstīs, spēj piedāvāt visaptverošu, uz klientu vērstu produktu un pakalpojumu klāstu. Grupa 2016. gadā parakstīja bruto apdrošināšanas prēmijas aptuveni deviņu miljardu eiro apmērā, nostiprinot savu tirgus līdera pozīciju Austrijā, kā arī Centrālajā un Austrumeiropā, kur VIG darbojas jau vairāk nekā 25 gadus.

VIG sekmīgā Centrālās un Austrumeiropas reģiona apguve

VIG vairāk nekā 190 gadu senā vēsture sakņojas Austrijā. Kopš uzņēmuma dibināšanas 1824. gadā, tas izaudzis no vietēja mēroga apdrošinātāja par starptautisku apdrošināšanas koncernu. 1990. gadā Wiener Städtische uzņēmuma vizionāri apjauta milzu iespējas, ko piedāvā Centrālās un Austrumeiropas reģions, un, izmantojot iespēju, ienāca bijušās Čehoslovākijas tirgū. Turpmākajos gados sekoja strauja paplašināšanās - no Igaunijas līdz Albānijai, no Vācijas līdz Gruzijai, līdz pamazām tika aptverts viss reģions. Ienākšana Moldovas tirgū 2014. gadā bija noslēdzošais posms Centrālās un Austrumeiropas reģiona apgūšanai.

Savu stipro pušu mijiedarbības spēks ļauj kļūt par vadošo

Līdzšinējo gadu gaitā VIG ir izlauzusi ceļu līdz apdrošināšanas tirgu virsotnēm daudzās valstīs. Ar mērķtiecīgu izaugsmes stratēģiju, un sekojot ilgtermiņa mērķiem, VIG izveidojusi stabilus pamatus darbībai, kura daudzus tirgos uzņēmumam panākusi tirgus daļu, kas rakstāma ar diviem cipariem.

Reģiona rādītāji liecina, ka lēmums izvērst darbību Centrālās un Austrumeiropas reģionā bijis pareizs. 2016. gadā apmēram pusi VIG kopējo prēmiju apjoma, kurš bija aptuveni 9 miljardu eiro apmērā, nodrošināja Centrālās un Austrumeiropas reģiona tirgus. Grupa turpina ticēt potenciālam un iespējām, ko rada un piedāvā reģionā joprojām noritošā ekonomiskā izaugsme, kas sev līdzi nes arvien pieaugošu apdrošināšanas pakalpojumu pieprasījumu.

Reģiona nozīmīgumu apliecina vēl kāds grupas 2008. gadā pieņemts lēmums – izvietot grupas iekšējās pārapsrošināšanas sabiedrības “VIG Re” mītni un juridisko adresi Čehijā.

Kopīga koncentrēšanās uz pamatdarbību

Iepriekš minētie lēmumi skaidri norāda uz ceļu, kas arī turpmāk jāiet VIG, koncentrējoties uz apdrošināšanu kā izteiktu grupas pamatdarbības veidu. Grupa izmanto progresīvu apdrošināšanas stratēģiju ar augstu riska apzināšanās līmeni. Drošība, uzticamība un stabilitāte ir tas, kas raksturo grupas attiecības ar tās sadarbības partneriem, darbiniekiem un akcionāriem.

Šī fundamentālā pieeja atspoguļojas arī grupas biznesa stratēģijā, kur noteicošā ir nepārtraukta ilgtspējīga izaugsme un izcila kredītspēja. Jau daudzus gadus starptautiskā kredītreitingu aģentūra “Standard & Poor’s” ir apstiprinājusi VIG attīstību A+ reitinga līmenim ar stabilu nākotnes izaugsmes prognozi. VIG joprojām ir vislabākais reitings starp vadošajā Vīnes biržas indeksa ATX sarakstā kotētajiem uzņēmumiem.

Esot līdzās mūsu klientiem

Klientu uzticība un uzņēmuma atrašanās klientu tuvumā ir nozīmīgākie VIG panākumus noteicošie faktori. Kurš gan labāk zina savu klientu vajadzības kā mūsu vietējie darbinieki? Tādēļ VIG uzticas saviem darbiniekiem un vietējiem uzņēmējiem.

Lai nodrošinātu stabilitāti un uzticēšanos, grupa izmanto daudzziņolu stratēģiju, saglabājot iesakņojušos un atpazīstamus vietējos zīmolus, pievienojot tos Vienna Insurance Group koncernam. Vienlaikus šāda stratēģija sniedz lielu izplatīšanas kanālu dažādību. Uzņēmuma stratēģisko nostādni sekmīgi papildina konservatīva ieguldījumu un pārapsrošināšanas politika.

Erste Group un VIG: spēcīgi kopā

Erste Group, dziļi iesakņojies Austrijā, ir viens no nozīmīgākajiem spēlētājiem Centrālās un Austrumeiropas reģionā. Stratēģiskā partnerība starp Erste Group un VIG sākās 2008. gadā un šo astoņu gadu laikā tā kļuvusi tikai apjomīgāka un spēcīgāka. VIG grupas uzņēmumi piedāvā Erste Group produktus, savukārt Erste Group pārdod VIG apdrošināšanas produktus savās filiālēs.

Par Vienna Insurance Group

Stabila grupas dividenžu politika

VIG kotējas Vīnes biržā kopš 1994. gada. Šodien tā ir viena no augstākās kategorijas tirgus (“prime market”) segmenta uzņēmumiem, kas piedāvā pievilcīgu dividenžu politiku ar dividenžu izmaksas rādītāju akcionāriem vismaz 30% apmērā no grupas peļņas (pēc nodokļu un mazākuma akcionāriem pienācīgā nomaksas).

Uzņēmuma akciju kotēšana arī Prāgas biržā 2008. gada februārī ir vēl viens apliecinājums Centrālās un Austrumeiropas ekonomiskās zonas nozīmīgumam. VIG akcijas arī šajā biržā atrodas uzņēmumu saraksta augšgalā.

Kopš kapitāla palielināšanas 2005. gadā akcionāru struktūra saglabājusies nemainīga. Aptuveni 70% akciju turētājs ir uzņēmuma galvenais akcionārs – Wiener Städtische Versicherungsverein. Pārējie 30% akciju atrodas brīvā apgrozībā.

Vislabākā meklējumos – kopā

Visi VIG grupas uzņēmumi tiecas piesaistīt vistantīgākos un gudrākos savas jomas profesionāļus, tāpēc darbinieku individuālo spēju noteikšana un attīstīšana ir uzņēmuma cilvēkresursu vadības centrālā prioritāte. Tikpat nozīmīgi ir sekmēt dažādību, jo tā rada augsni atbilstošām darbinieku attīstības iespējām. Tas tāpēc, ka VIG ir skaidrs – grupas panākumu pamatā ir visu tās 24 000 darbinieku pārliecība un mērķtiecība.

Sīkāka informācija par Vienna Insurance Group pieejama www.vig.com vai VIG grupas gada pārskatā.

THE LEADING INSURANCE SPECIALIST IN AUSTRIA AND CEE.

VIG
VIENNA INSURANCE GROUP



AUSTRIA WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP lonau VIENNA INSURANCE GROUP S-VERSICHERUNG VIENNA INSURANCE GROUP	SLOVAKIA Kooperativa VIENNA INSURANCE GROUP KOMUNÁLNA POISTOVNA VIENNA INSURANCE GROUP POISTOVNA SLOVENESE SPORTTELNE VIENNA INSURANCE GROUP	BULGARIA BULSTRAD VIENNA INSURANCE GROUP Life BULSTRAD VIENNA INSURANCE GROUP	UKRAINE КНЯЖА VIENNA INSURANCE GROUP Life КНЯЖА VIENNA INSURANCE GROUP ГЛОБС VIENNA INSURANCE GROUP	MOLDOVA DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP BELARUS КУПАЛА VIENNA INSURANCE GROUP	MACEDONIA ОСИГУРОВАНИЕ МАКЕДОНИЈА VIENNA INSURANCE GROUP WINNER VIENNA INSURANCE GROUP Life WINNER VIENNA INSURANCE GROUP
ITALY BRANCH WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP lonau VIENNA INSURANCE GROUP	POLAND COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP InterRisk VIENNA INSURANCE GROUP POLISA-ZYCIE VIENNA INSURANCE GROUP	CROATIA WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP ERSTE OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP	ESTONIA UKRAJINSKA VIENNA INSURANCE GROUP COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP	GEORGIA GPI VIENNA INSURANCE GROUP IRAO VIENNA INSURANCE GROUP	MONTENEGRO Zivot VIENNA INSURANCE GROUP BOSNIA HERZEGOVINA WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP
SLOVENIA BRANCH WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP	ROMANIA OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP DE VIATA BCR ASIGURARI VIENNA INSURANCE GROUP	HUNGARY UNION BIZTOSITO VIENNA INSURANCE GROUP ERSTE BIZTOSITO VIENNA INSURANCE GROUP viena life VIENNA INSURANCE GROUP	LATVIA COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP Baltikums VIENNA INSURANCE GROUP ETA VIENNA INSURANCE GROUP	TURKEY RAYSIGORTA VIENNA INSURANCE GROUP ALBANIA SIDRA INTERALBANIAN VIENNA INSURANCE GROUP INTERSIG VIENNA INSURANCE GROUP	GERMANY InterRisk VIENNA INSURANCE GROUP LIECHTENSTEIN VIENNA-LIFE VIENNA INSURANCE GROUP
CZECH REPUBLIC Kooperativa VIENNA INSURANCE GROUP CPP VIENNA INSURANCE GROUP POJISTOVNA VIENNA INSURANCE GROUP VIG Re		SERBIA WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP	LITHUANIA COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP		

January 2017
www.vig.com

Paziņojums par vadības atbildību

2015. un 2016. gadā BTA Baltic Insurance Company AAS (Sabiedrības) Valde bija atbildīga par Sabiedrības pārvaldību. Par Sabiedrībā notiekošajiem procesiem vadība regulāri informēja padomi un sniedza visus nepieciešamos paskaidrojumus.

Vadība uzņemas atbildību par grāmatvedības uzskaites kārtošānu, darījumu iegrāmatošanas atbilstību grāmatvedību regulējošajām normām, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu.

Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par Sabiedrības finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un kas patiesi atspoguļo BTA Baltic Insurance Company AAS darbības finanšu rezultātus un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī tās finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī, sagatavošanu.

Sabiedrības vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Eiropas Savienībā apstiprināto SFPS prasībām.

Sabiedrības finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, ir sagatavoti, balstoties uz vadības piesardzīgiem lēmumiem un pieņēmumiem.

Vadība apstiprina, ka ir ievērotas Latvijas Republikas likumdošanas prasības un citu ES valstu saistošās likumdošanas prasības, un ka Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadībai nav zināmi nekādi svarīgi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas nav atspoguļoti šajos finanšu pārskatos un kas var būtiski ietekmēt turpmāko apdrošināšanas sabiedrības darbību un finanšu pārskatu novērtējumu.



Jānis Lučaus
Valdes priekšsēdētājs

Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer
Valdes loceklis



Oskars Hartmanis
Valdes loceklis



Evija Matveja
Valdes locekle

2017. gada 31. martā

Visaptverošo ienākumu pārskats

		2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Nopelnītās prēmijas			
Parakstītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas	5	130 808	55 730
Pārāpdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās	5,18	(6 661)	(3 403)
Neto parakstītās prēmijas	5	124 147	52 327
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs			
Bruto izmaiņas	7	(8 335)	2 111
Pārāpdrošinātāju daļa	7,18	(151)	27
Izmaiņas neto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	7	(8 486)	2 138
Neto nopelnītās prēmijas	6	115 661	54 465
Citi tehniskie ienākumi, neto	8	284	99
Izmaksātās atlīdzības, neto			
Bruto izmaksāto atlīdzību prasības	9	(77 467)	(35 589)
Izmaksātās atlīdzības	9	(78 959)	(35 773)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi	9	(4 293)	(2 191)
Atgūto zaudējumu summas	9	5 785	2 375
Pārāpdrošinātāju daļa izmaksātajās atlīdzību prasībās	9,18	1 599	330
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	9	(75 868)	(35 259)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajā rezervē			
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajā rezervē	10	(3 687)	1 650
Pārāpdrošinātāju daļa	10,18	(139)	(1 045)
Izmaiņas neto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajā rezervē	10	(3 826)	605
Neto piekritušās atlīdzību prasības	11	(79 694)	(34 654)
Darbības (izdevumi) / ienākumi			
Klientu piesaistīšanas izdevumi	12	(13 740)	(5 984)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	12	754	31
Administratīvie izdevumi	13	(21 123)	(10 016)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	19,20,21	(1 056)	(490)
Pārāpdrošināšanas komisiju ienākumi, neto	14,18	1 457	664
Izmaiņas nenopelnītajā pārāpdrošināšanas komisijas naudā	14,18	2	(118)
Neto darbības izdevumi		(33 706)	(15 913)

Visaptverošo ienākumu pārskats

			No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim
	Piezīme	2016 EUR'000 (603)	EUR'000 (368)
Citi tehniskie izdevumi, neto	15		
Ieguldījumu pārvaldes izmaksas		(42)	(26)
Procentu ienākumi	16	1 144	618
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto		(92)	22
Peļņa/(zaudējumi) no svārstībām ārvalstu valūtu kursos		(267)	132
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		-	(62)
Pārējie ienākumi		457	104
Citi izdevumi		(592)	(182)
Peļņa pirms nodokļiem		2 550	4 235
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	17	(618)	(569)
Pārskata perioda neto peļņa		1 932	3 666
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu			
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi - neto izmaiņas patiesajā vērtībā		(12)	-
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		(12)	-
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		1 920	3 666

Pielikums no 17. līdz 73. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Jānis Lučaus
Valdes priekšsēdētājs

Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer
Valdes loceklis



Oskars Hartmanis
Valdes loceklis



Evija Matveja
Valdes locekle

2017. gada 31. martā

Pārskats par finanšu stāvokli

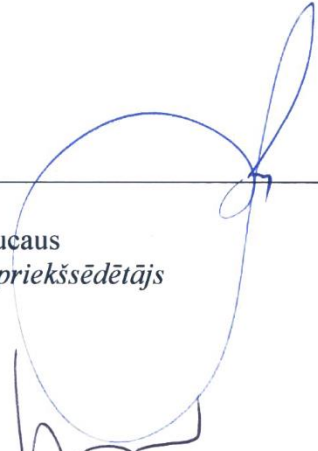
Aktīvi	Piezīme	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Zeme un ēkas	20	418	449
Pamatlīdzekļi	19	731	876
Nemateriālie aktīvi	21	1 642	1 283
Ieguldījumu īpašumi	20	99	99
Finanšu ieguldījumi			
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22,41	76 210	93 306
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	22	5 026	-
Noguldījumi kredītiestādēs	23	1 357	1 794
Finanšu ieguldījumi kopā		82 593	95 100
Krājumi		31	-
Aizdevumi un debitoru parādi			
Aizdevumi		-	41
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi		18 543	13 168
Starptarņieki		1 451	1 427
Kopā debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	24	19 994	14 595
Pārāpdrošināšanas debitori		407	669
Citi debitori	25	419	963
Ienākuma nodokļa pārākums	30	502	209
Debitori kopā		21 322	16 436
Aizdevumi un debitoru parādi kopā		21 322	16 477
Atliktā nodokļa aktīvs	29	130	134
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	12	5 600	4 846
Pārējie uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		472	552
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi kopā		6 072	5 398
Pārāpdrošināšanas līgumi			
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	7,38	2 222	2 373
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs	10,38	6 793	6 932
Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi kopā	38	9 015	9 305
Nauda un tās ekvivalenti	26	42 479	19 953
Aktīvi kopā		164 532	149 074

Pielikums no 17. līdz 73. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Pārskats par finanšu stāvokli

Pašu kapitāls un saistības		31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
	Piezīme		
Pašu kapitāls			
Pamatkapitāls	28	29 000	29 000
Pārvērtēšanas rezerves	28	371	383
Nesadalītā peļņa		2 750	-
Pārskata perioda peļņa		1 932	3 666
Pašu kapitāls kopā		34 053	33 049
Saistības			
Tehniskās rezerves			
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves	7,38	56 707	48 372
Atlikto atlīdzību prasību rezerves	10,38	56 938	53 251
Tehniskās rezerves kopā		113 645	101 623
Kreditore			
Kreditore no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmējiem atgriežamās summas		4 136	5 141
Starptiekem maksājamās summas		846	623
Kopā kreditore no tiešās apdrošināšanas operācijām		4 982	5 764
Kreditore no pārāpdrošināšanas operācijām	31	1 574	2 498
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	30	468	527
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	30	-	256
Citi kreditore	32	7 402	3 615
Kopā kreditore		14 426	12 660
Atliktā nodokļa saistības	29	92	94
Uzkrājumi	33	1 653	983
Nenopelnītie pārāpdrošināšanas komisijas ienākumi	14	663	665
Kopā saistības		130 479	116 025
Kopā pašu kapitāls un saistības		164 532	149 074

Pielikums no 17. līdz 73. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Jānis Lučaus
Valdes priekšsēdētājs

Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer
Valdes loceklis


Oskars Hartmanis
Valdes loceklis


Evija Matveja
Valdes locekle

2017. gada 31. martā

Naudas plūsmas pārskats

			No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
	Piezīme	2016 EUR'000	
Naudas plūsmas no pamatdarbības			
Tiešajā apdrošināšanā saņemtās prēmijas		125 180	61 096
Tiešajā apdrošināšanā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(78 959)	(35 773)
Saņemtā nauda par nodoto pārapsrošināšanu		3 323	659
Samaksātā nauda par nodoto pārapsrošināšanu		(4 326)	(3 297)
Samaksātie ienākuma nodokļi	30	(1 170)	(377)
Obligātie maksājumi	27	(1 976)	(580)
Maksājumi darbiniekiem		(11 591)	(5 296)
Maksājumi starpniekiem		(13 740)	(14 111)
Pārējā samaksātā nauda:		(18 893)	(8 448)
Citi samaksātie nodokļi		(7 712)	(3 328)
Maksājumi citiem piegādātājiem		(7 760)	(4 082)
Pamatlīdzekļu iegāde		(1 281)	(502)
Pārējā samaksātā nauda		(2 140)	(536)
Pārējā saņemtā nauda		12,628	10 010
Ieguldījumu iegāde		(18 351)	(25 057)
Ieguldījumu pārdošana		30 173	17 308
Ieguldījumu ienākumi		1 144	773
Naudas plūsma no pamatdarbības kopā		23 442	(3 093)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izmaksāts dividendēs		(916)	-
Pamatkapitāla palielināšana		-	7 700
Neto iegūtā naudas plūsma reorganizācijas rezultātā		-	15 346
Naudas plūsma no finansēšanas darbības kopā		(916)	23 046
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		22 526	19 953
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		19 953	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	26	42 479	19 953

Pielikums no 17. līdz 73. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Jānis Lučaus
Valdes priekšsēdētājs

Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer
Valdes loceklis

Oskars Hartmanis
Valdes loceklis

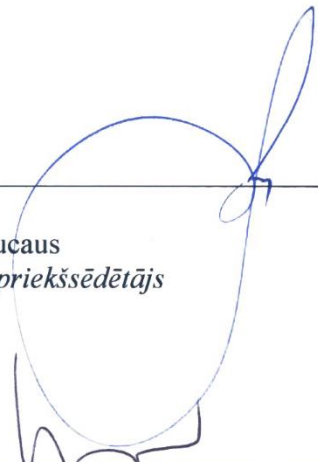
Evija Matveja
Valdes locekle

2017. gada 31. martā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls EUR'000	Pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Nesadalītā peļņa EUR'000	Pašu kapitāls kopā EUR'000
28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	3 700	-	-	3 700
Visaptverošie ienākumi kopā				
Pārskata perioda peļņa	-	-	3 666	3 666
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā				
Iegūts reorganizācijā	-	383	-	383
Kapitāla palielinājums no reorganizācijas	21 300	-	-	21 300
Palielināts pamatkapitāls	4 000	-	-	4 000
31.12.2015	29 000	383	3 666	33 049
Visaptverošie ienākumi kopā				
Pārskata perioda peļņa	-	-	1 932	1 932
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	(12)	-	(12)
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā				
Izmaksātas dividendes	-	-	(916)	(916)
31.12.2016	29 000	371	4 682	34 053

Pielikums no 17. līdz 73. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Jānis Lučaus
Valdes priekšsēdētājs

Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer
Valdes loceklis



Oskars Hartmanis
Valdes loceklis



Evija Matveja
Valdes locekle

2017. gada 31. martā

Finanšu pārskatu pielikums

(1) Vispārīga informācija

(a) Darbības veids

Apdrošināšanas akciju sabiedrība BTA Baltic Insurance Company AAS (turpmāk tekstā “Sabiedrība”) ir Latvijas Republikā reģistrēta sabiedrība. Sabiedrība tika reģistrēta 2014. gada 28. oktobrī Rīgā, Latvijā, kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Sabiedrības centrālais birojs atrodas Rīgā, Kr.Valdemāra ielā 63, Latvijas Republikā.

2015. gada 10. jūnijā Sabiedrība Latvijā ieguva šādas apdrošināšanas licences:

- sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO);
- sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildība apdrošināšana (gan OCTA);
- veselības apdrošināšana;
- īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem;
- 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;
- gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- galvojumu apdrošināšana;
- kredītu apdrošināšana;
- juridisko izdevumu apdrošināšana.

Sabiedrība darbojas Igaunijā un Lietuvā, kur darbība tiek veikta caur patstāvīgajām pārstāvniecībām (filiālēm), nevis pamatojoties uz neierobežotu pakalpojumu sniegšanas principu Eiropas Savienības dalībvalstīs, un piedāvā plašu nedzīvības apdrošināšanas produktu klāstu juridiskām un fiziskām personām augstākminētajos apdrošināšanas veidos.

Apdrošināšanas pakalpojumi tiek sniegti, izmantojot filiāļu, aģentūru un pārdošanas punktu tīklu Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Sabiedrībai ir divas ārvalstu filiāles – Igaunijā un Lietuvā. Igaunijas filiāles adrese – Lõotsa 2B, Tallina 11415; Lietuvas filiāles adrese – Viršuliškių skg. 34, LT-05132 Viļņa.

(b) Akcionāri

Ziņas par Sabiedrības akcionāriem:

	31.12.2016	
	Akciju skaits	Īpatsvars
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	261 000	90 %
Balcia Insurance SE	29 000	10 %
	290 000	100 %
	31.12.2015	
	Akciju skaits	Īpatsvars
Balcia Insurance SE	290 000	100 %
	290 000	100 %

2016. gada 24. augustā viens no Eiropas vadošajiem apdrošinātājiem Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe kļuva par Sabiedrības lielāko akcionāru, iegādājoties 90% sabiedrības akciju. 10% no Sabiedrības akcijām pieder Balcia Insurance SE (līdz 01.11.2016 – BTA Insurance Company SE).

Finanšu pārskatu pielikums

(c) Reorganizācija

2014. gada oktobrī Balcia Insurance SE (līdz 01.11.2016 BTA Insurance Company SE) uzsāka reorganizācijas procesu, lai sadalītu tās darbību atbilstoši ģeogrāfiskam sadalījumam – Baltijas un Eiropas tirgi. 2014. gada 28. oktobrī Balcia Insurance SE nodibināja meitas sabiedrību – BTA Baltic Insurance Company AAS (Sabiedrība) ar mērķi sniegt apdrošināšanas pakalpojumus Baltijā, izveidojot tam atsevišķu sabiedrību.

Saskaņā ar Komerclikumu Sabiedrība un Balcia Insurance SE kopīgi noslēdza reorganizācijas līgumu, kas tika pievienots abu uzņēmumu reorganizācijas dokumentiem atbilstoši Latvijas Uzņēmumu reģistra 2014. gada 19. novembrī pieņemtajiem lēmumiem Nr. 6-12/178040 un Nr. 6-12/178044.

Reorganizācijas rezultātā 2015. gada 1. jūlijā Balcia Insurance SE nodeva Sabiedrībai savu darbību Baltijas reģionā (Latvijā, Igaunijā un Lietuvā). Uzņēmējdarbības sadalīšana ietvēra Baltijas segmenta apdrošināšanas portfeļa un ar to saistīto apdrošināšanas tehnisko rezervju, ieguldījumu portfeļa un citu aktīvu un saistību nodošanu. Reorganizācijas ietvaros Sabiedrības pamatkapitāls tika palielināts no 3,7 miljoniem EUR līdz 25 miljoniem EUR. 2015. gada 16. decembrī Sabiedrības pamatkapitāls tika palielināts vēl par EUR 4 miljoniem. Reorganizācija bija kopīgi kontrolēts darījums. Grāmatvedības uzskaites jomā tika izdarīta izvēle uzskaitīt šo kopīgas kontroles darījumu uzskaites vērtībā.

Tabulā sniegta informācija par aktīvu un saistību galvenajām kategorijām, kas atspoguļo 2015. gada 1. jūlijā reorganizācijas procesā no Balcia Insurance SE iegūto darbību Baltijas reģionā.

	EUR'000
Zeme un ēkas	563
Pamatlīdzekļi	1 112
Nemateriālie aktīvi	1 058
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	85 000
Noguldījumi kredītiestādēs	2 112
Nauda un tās ekvivalenti	15 346
<i>Norēķinu konti kredītiestādēs</i>	14 389
<i>Noguldījumi ar sākotnējo dzēšanas termiņu, kas mazāks par 3 mēnešiem</i>	957
Hipotekārie aizdevumi	52
Apdrošinājuma ņēmēju debitoru debitoru parādi	13 004
Debitori starpnieki	1 391
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	36
Citi debitori	1 188
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	4 815
Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	844
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	2 346
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs	7 977
Kopā aktīvi	136 844
Pārvērtēšanas rezerve	383
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskā rezerve	50 483
Izlīdzināšanas rezerves	107
Atlikto atlīdzību prasību rezerves	54 794
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām - polišu īpašnieki	3 292
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām - starpnieki	890
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	849
Nodokļi	636
Citi kreditori	2 540
Uzkrājumi	956
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	67
Nenopelnītie pārāpdrošināšanas komisijas ienākumi	547
Saistības un pārvērtēšanas rezerve kopā	115 544
Neto aktīvi	21 300

Neto aktīvi atspoguļo mantisko ieguldījumu Sabiedrības pamatkapitālā, ko veica Balcia Insurance SE pēc reorganizācijas procesa noslēgšanas.

Finanšu pārskatu pielikums

(2) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības ziņojums

Pievienotie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata datumā.

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2017. gada 27. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas šajos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts citādi. Sabiedrības un to filiāļu Igaunijā un Lietuvā funkcionālā valūta ir eiro.

(c) Pārskata periods

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim. Salīdzināmais periods ir no 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim

(d) Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus posteņus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā:

- atvasinātie finanšu instrumenti,
- citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā,
- pārdošanai pieejami aktīvi,
- ieguldījumu īpašums, un
- zeme un ēkas, kas tiek periodiski pārvērtēti, piemērojot atbilstoši patiesās vērtības un pārvērtēšanas metodes.

(e) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 3. piezīmē uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2016. gada 1. janvāris.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- (i) 11. SFPS: *Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē;*
- (ii) 1. SGS - *Finanšu pārskatu sniegšana;*
- (iii) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi”
- (iv) 19. SGS - *Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas*
- (v) 27. SFPS – *Atsevišķie finanšu pārskati;*
- (vi) *Ikgadējie papildinājumi SFPS*

(f) Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2016. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

Finanšu pārskatu pielikums

(i) 9. SFPS “Finanšu instrumenti” (2014) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ar atsevišķiem izņēmumiem tiks piemērots retrospektīvi. Nav nepieciešams pārklasificēt salīdzinošo informāciju, un tas ir atļauts tikai tad, ja informācija ir pieejama bez pārvērtēšanas. Agrāka piemērošana ir atļauta)

Šis standarts aizvieto 39. SGS “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, par izņēmumu nosakot to, ka 39. SGS joprojām ir piemērojams finanšu aktīvu vai finanšu saistību portfeļu procentu likmes riska patiesās vērtības riska ierobežošanai, un uzņēmumiem ir sniegta iespēja izvēlēties, vai piemērot 9. SFPS noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības vai turpināt visiem riska ierobežošanas posteņiem piemērot 39. SGS noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības.

Kaut arī pieļaujamās finanšu aktīvu klasifikācijas pamata kategorijas ir līdzīgas tām, kas paredzētas 39. SGS – amortizētā pašizmaksa, patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL), klasifikācija attiecīgajā novērtējuma kategorijā ir balstīta uz būtiski citiem kritērijiem.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā pašizmaksā, ja tas atbilst diviem šādiem kritērijiem:

- aktīvi tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktas naudas plūsmas, un
- līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas veido pamatsummas maksājumus vai procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu.

Turklāt turpmākas izmaiņas biržā nekotēta pašu kapitāla instrumenta patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) uzņēmums drīkst neatgriezeniski izvēlēties uzrādīt parējos visaptverošajos ienākumos. Tās nekādos apstākļos nepārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Parāda instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, procentu ienākumus, paredzamos kredītzaudējumus un peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā kā amortizētā pašizmaksā novērtētiem aktīviem. Pārējo peļņu un zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos un pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc tam, kad ir pārtraukta šo instrumentu atzīšana.

9. SFPS ir izmantots “paredzamo kredītzaudējumu” modelis, kas aizvieto 39. SGS “radušos zaudējumu modeli”, un tas nozīmē to, ka uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās varēs atzīt neatkarīgi no tā, vai pirms tam ir bijis zaudējumu notikums.

9. SFPS ir ietverts jauns vispārējs risku ierobežošanas uzskaites modelis, kas risku ierobežošanas uzskaiti precīzāk saskaņo ar risku vadību. Risku ierobežošanas veidi – patiesās vērtības, naudas plūsmas un neto ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā riska ierobežošana, nav mainījušies, bet klasifikācijai būs jāizdara papildu spriedumi.

Standartā ir ietvertas jaunas prasības, pēc kurām sāk, turpina un pārtrauc risku ierobežošanas uzskaiti, un tas atļauj par riska ierobežotiem posteņiem noteikt papildu riska darījumus.

Sabiedrībām būs jāuzrāda plaša papildu informācija par risku vadību un veiktajām riska ierobežošanas darbībām.

Paredzams, ka, sākotnēji piemērojot jauno standartu, tas būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo būs nepieciešams mainīt Sabiedrības finanšu instrumentu klasifikāciju un novērtējumu.

Pamatojoties uz sākotnējo izvērtējumu, Sabiedrība uzskata, ka visi finanšu aktīvi, kas saskaņā ar 39. SGS prasībām ir klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS tiks joprojām uzskaitīti amortizētā pašizmaksā.

Pašlaik vēl nav skaidrs, cik liela daļa Sabiedrības parāda vērtspapīru tiks novērtēta patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vai amortizētajā pašizmaksā, jo klasifikācija būs atkarīga no biznesa modeļa testa iznākuma. Paredzams, ka saskaņā ar 9. SFPS ievērojamai daļai parāda vērtspapīru tiks mainīta klasifikācija uz patiesajā vērtībā uzrādītiem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vai kādu citu kategoriju.

Iespējams, ka daļa pašu kapitāla instrumentu, kas pašlaik ir klasificēti kā pārdošanai pieejami, saskaņā ar 9. SFPS tiks novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet šī klasifikācija

Finanšu pārskatu pielikums

būs atkarīga no izvēles, kuru Sabiedrība izdarīs sākotnējās piemērošanas datumā. Sabiedrība vēl nav izlēmusi, kā klasificēt šos instrumentus.

Sabiedrība vēl nav noteikusi, kā 9. SFPS sākotnējā piemērošana ietekmēs tās finanšu pārskatus, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

(ii) 15. SFPS “*Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta)

Jaunais standarts aizvieto SFPS pašlaik ietvertos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, sabiedrībām būs jāizmanto piecu soļu modelis. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad sabiedrība nodod klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem, un tādā summā, kādu sabiedrība paredz saņemt par to. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst:

- laika gaitā, atspoguļojot sabiedrības darbības finanšu rezultātus; vai
- brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem.

15. SFPS ir noteikti principi, kas sabiedrībām būtu jāievēro, lai uzrādītu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniegtu lietderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu, kas rodas no līguma ar klientu, raksturu, summu, laiku un nenoteiktību.

Lai gan sākotnējais izvērtējams par 15. SFPS potenciālo ietekmi uz Sabiedrības finanšu pārskatiem vēl nav pabeigts, vadība neparedz, ka jaunā standarta sākotnējā piemērošana būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus. Ņemot vērā Sabiedrības darbību un tās gūto ieņēmumu veidus, nav paredzams, ka, ieviešot 15. SFPS prasības, mainīsies Sabiedrības ieņēmumu atzīšanas laiks un novērtējums.

(iii) 16. SFPS “*Nomas*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS)

16. SFPS aizstāj 17. SGS “*Nomas*” un tā interpretācijas. Šis standarts atceļ pašreiz lietoto nomnieku dubultās uzskaites modeli un tā vietā nosaka, ka vairums nomu ir jāuzrāda bilancē pēc viena modeļa, un atceļ nomas iedalījumu operatīvajā un finanšu nomā.

Saskaņā ar 16. SFPS līgums ir noma vai ietver nomu, ja ar to apmaiņā pret atlīdzību tiek nodotas tiesības kontrolēt identificēta aktīva lietojumu noteiktā laika periodā. Jaunais nomas modelis paredz, ka par šādiem līgumiem nomnieks atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvam aprēķina nolietojumu, bet saistībām – uzkrātos procentus. Tā rezultātā vairumam nomu izdevumi tiks galvenokārt atzīti perioda sākumā pat tādos gadījumos, kad nomnieks maksās vienādas summas katru gadu.

Jaunais standarts piedāvā nomniekiem vairākus ierobežota apjoma izņēmumus, kas ietver:

- nomas ar termiņu, kas nepārsniedz 12 mēnešus un neparedz iegādes iespēju, un
- mazvērtīgu aktīvu nomas.

Jaunā standarta ieviešana neietekmēs iznomātāja uzskaiti, un iznomātājiem tiks saglabāta atšķirība starp operatīvo un finanšu nomu.

Paredzams, ka, sākotnēji piemērojot jauno standartu, tas būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai būs nepieciešams finanšu stāvokļa pārskatā atzīt aktīvus un saistības par operatīvām nomām, kurās Sabiedrība ir nomnieks.

(iv) Papildinājumi 2. SFPS: “*Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta)

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

- piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā nokārtotu maksājumu ar akcijām novērtējumu;
- maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu saistību ieturēšanai; un
- maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no naudā nokārtota uz pašu kapitālā nokārtota.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrība neveic maksājumus ar akcijām.

Finanšu pārskatu pielikums

(v) *Papildinājumi 4. SFPS: 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana kopā ar 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva)*

Šie papildinājumi ir sagatavoti, reaģējot uz bažām par 9. SFPS ieviešanu pirms tiek ieviests standarts, kuru SGSP izstrādā, lai aizvietotu 4. SFPS. Papildinājumos ir ieviesti divi izvēles risinājumi. Viens no risinājumiem ir laicīgs atbrīvojums no 9. SFPS, ar kuru atsevišķiem apdrošinātājiem tiks atlikta šī standarta piemērošana. Otrs risinājums ir izmantot “pārklājošu” pieeju informācijas uzrādīšanai, lai mazinātu nepastāvību, kas varētu rasties, piemērojot 9. SFPS pirms topošā apdrošināšanas līgumu standarta.

Apdrošināšanas Sabiedrība plāno izmantot atbrīvojumu no 9. SFPS piemērošanas un tāpēc nesagaida būtisku ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

(vi) *Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS “Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta)*

Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmumu, tādējādi:

- pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmumu (neatkarīgi no tā, vai tas ir izvietots meitas sabiedrības telpās), bet

daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmumu pat tad, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrības telpās.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav meitas sabiedrību, asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu.

(vii) *Papildinājumi 7. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta)*

Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finanšu darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā).

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

(viii) *Papildinājumi 12. SGS “Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi.)*

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu uzņēmums jau novērtē veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

(ix) *Papildinājumi 40. SGS „Ieguldījumu īpašumu nodošana”*

Papildinājumi nostiprina 40. SGS “Ieguldījumu īpašumi” noteikto principu aktīvu pārcelšanai no un uz ieguldījumu īpašumu kategoriju, nosakot, ka pārklasifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklasifikāciju veic tikai tad, kad ir faktiski mainījies lietošanas veids, t.i., aktīvs atbilst vai pārstāj atbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pieejami pierādījumi lietošanas veida maiņai. Pārklasifikāciju nedrīkst veikt, pamatojoties vienīgi uz vadības nolūkiem.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrība pārceļ aktīvu no vai uz ieguldījumu īpašumiem tikai tad, kad ir faktiski mainījies aktīva lietojums.

Finanšu pārskatu pielikums

(x) 22. SFPIK “Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.)

Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šī interpretācija būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo nemonetāro aktīvu vai nemonetāro saistību, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu, atzīšanai Sabiedrība izmanto ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma datumā.

(xi) Ikgadējie uzlabojumi SFPS

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2014.-2016. gadu ciklā tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 12. SFPS “Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS “Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka pieņemšana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

(g) Posteņu pārklasifikācija finanšu pārskatos

Saskaņā ar vadības viedokli 2016. gadā ir veiktas izmaiņas posteņu klasifikācijā salīdzinājumā ar pagājušā gada finanšu pārskatiem. Šai pārklasifikācijai nav ietekmes uz finanšu rezultātu. 2016. gada finanšu pārskatos uzrādītie salīdzināmie dati par 2015. gadu ir klasificēti saskaņā ar 2016. gadā izmantotajiem principiem un ir salīdzināmi. Pārskata gada sākuma atlikumi pirms posteņu pārklasifikācijas sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma atlikumiem.

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

3.1 Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtā grāmatvedībā tiek atspoguļoti, pārvērtējot tos funkcionālajā valūtā, pamatojoties uz Eiropas Centrālās bankas valūtas kursu, kas ir noteikts attiecīgā darījuma veikšanas dienā.

Visi aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā vai pašizmaksā, tiek konvertētas, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība vai pašizmaksa.

Ārvalstu valūtu kursi pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.12.2016	31.12.2015
USD	1,05410	1,08870
PLN	4,41030	4,26390
RUB	64,30000	80,67360
GPB	0,85618	0,73395
NOK	9,08630	9,60300

Ar ārvalstu valūtās denominētu aktīvu un saistību valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu pārskatu pielikums

3.2 Apdrošināšanas līgumi

(a) Apdrošināšanas līgumu klasifikācija

Apdrošinātāja noslēgts līgums tiek klasificēts kā apdrošināšanas līgums tikai tad, ja tas no apdrošinājuma ņēmēja pārnēs būtisku apdrošināšanas risku uz apdrošinātāju. Visi noslēgtie līgumi ir klasificēti kā nedzīvības apdrošināšanas līgumi, un Sabiedrībai nav noslēgtu ieguldījumu līgumu.

Nedzīvības apdrošināšanas līgumi ietver līgumus:

- kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no otras līguma slēdzēja puses – apdrošinājuma ņēmēja, piekrītot kompensēt apdrošinājuma ņēmējam zaudējumus, ja atrunāts noteikts neparedzams nākotnes notikums (apdrošināšanas gadījums) nelabvēlīgi ietekmē apdrošinājuma ņēmēju. Par neparedzamu nākotnes notikumu tiek pieņemts, kad apdrošināšanas līguma slēgšanas brīdī nav zināms:
 - 1. vai apdrošinātais gadījums notiks;
 - 2. kad tas notiks;
 - 3. cik apdrošinātajam būs jāmaksā, ja tas notiks.
- kuros apdrošinātais gadījums ir zaudējumu rašanās līguma darbības termiņa laikā, pat ja zaudējumi rodas notikumu dēļ, kas noticis pirms līguma slēgšanas;
- kuros apdrošinātais gadījums ir notikums, kas notiek līguma darbības laikā, pat ja radušies zaudējumi tiek atklāti pēc līguma darbības termiņa beigām;
- kuros aptver notikumus, kas jau ir notikuši, bet kuru finansiālā ietekme vēl nav nenoteikta. Piemēram, pārāpdrošināšanas līgums, kas pasargā tiešo apdrošinātāju no apdrošinājuma ņēmēju jau paziņotu prasību nelabvēlīgas attīstības;
- kuros pieprasa vai tiek atļauts maksājums natūrā, piemēram, apdrošinātājs tieši aizvieto nozagtu lietu, nevis atlīdzina apdrošinājuma ņēmējam naudas izteiksmē;
- kuros ir noteikti fiksētu maksu pakalpojumi, kuros pakalpojumu līmenis ir atkarīgs no neparedzēta notikuma. Fiksētu maksu pakalpojumi ir balstīti uz sagaidāmo aprīkojuma disfunkciju skaitu, bet nav nosakāms, vai nefunkcionēs kāda konkrēta iekārta;
- kuros viens apdrošinātājs (pārāpdrošinātājs) kompensē cita apdrošinātāja (cedenta) viena vai vairāku noslēgtu līgumu zaudējumus.

Apdrošināšanas līgumu atzīšana un novērtēšana

Līgums, kas uzskatāms par apdrošināšanas līgumu, paliek apdrošināšanas līgums, kamēr visas tiesības un saistības ir dzēstas vai tām beidzies termiņš. Ja līgums pēc tā formas un būtības atbilst apdrošināšanas līgumam, to nevar pārklassificēt par citu līgumu.

Klasificējot apdrošināšanas līgumus uzskaites vajadzībām, par pamatu tiek ņemta apdrošināšanas riska pārnēses būtība un iespējamā riska kopīgās iezīmes. Piemēram:

- personu apdrošināšana pret nelaimes gadījumiem
- palīdzības apdrošināšana
- apdrošināšana pret īpašuma bojājumiem vai zādībām
- sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana
- vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana

Katra no šo līgumu grupām var tikta sadalīta sīkāk, ņemot vērā pārnestā apdrošināšanas riska kopumu un būtību.

(b) Apdrošināšanas prēmijas un prēmiju ienākumi

Parakstītās prēmijas ietver summas, kuras pienākas par pārskata perioda laikā noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, kuri stājušies spēkā pārskata periodā neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata periodā anulētajām prēmijām. Prēmijas tiek uzrādītas bruto summā, ieskaitot komisijas maksājumus starpniekiem, bet neieskaitot nodeklus un nodevas.

Saņemto prēmiju nopelnīto daļu atzīst kā ieņēmumus. Prēmijas tiek uzskatītas par nopelnītām proporcionāli dienu skaitam, kad attiecībā polise ir spēkā, un tiek uzrādītas kā nopelnītās prēmijas.

Prēmiju nenopelnītā daļa tiek atzīta kā nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves.

Finanšu pārskatu pielikums

Cedētās pārapdrošināšanas prēmijas tiek atzītas izdevumos saskaņā ar saņemto pārapdrošināšanas pakalpojumu veidu un to pārapdrošināšanas prēmiju daļu, kas attiecas uz nākamajiem periodiem, atzīst kā aktīvu – pārapdrošināšanas daļu nenopelnīto prēmiju rezervēs.

(c) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves

Nenopelnīto prēmiju rezerves (UPR)

Nenopelnīto prēmiju rezerves atspoguļo parakstīto prēmiju daļu, kas tiek nopelnīta nākošajā vai turpmākajos pārskata periodos. Rezerves tiek aprēķinātas katrai polisei saskaņā ar 365 dienu Pro Rata Temporis metodi, balstoties uz katras polises spēkā esamības periodu.

Neparedzētā riska rezerve (URR)

Neparedzēto risku tehniskā rezerve (URR) tiek izveidota riskiem, kas rodas vispārējā apdrošināšanā gadījumos, kad paredzamā atlīdzību un izdevumu summa, kas attiecas uz pārskata perioda beigu datumā spēkā esošo polišu periodiem, pārsniedz nenopelnīto prēmiju rezerves, kas saistītas ar šīm polisēm.

(d) Piekritušās atlīdzību prasības

Piekritušās atlīdzību prasības apdrošināšanā ir atlīdzību prasības, kas attiecas uz pārskata periodu un ietver finanšu perioda samaksātās atlīdzību prasības, attiecīgos atlīdzību noregulēšanas izdevumus (atlīdzību noregulēšanas izdevumi) un izmaiņas atlikto atlīdzību prasību rezervēs. Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības ir samazinātas par jau atgūtajiem zaudējumiem ar cesijas, derīgo atlieku realizācijas palīdzību, kā arī jau atgūtajām regresa prasību summām. Atgūtie zaudējumi tiek atzīti saskaņā ar ienākumu metodi to atgūšanas brīdī.

Pārapdrošināšanas līgumu ietvaros atgūstamās atlīdzību summas tiek novērtētas katrā pārskata perioda beigu datumā. Šo aktīvu vērtība samazinās, ja pēc sākotnējās atzīšanas pastāv objektīvi pierādījumu tam, ka Sabiedrība varētu neatgūt visas summas, un ka šādam notikumam ir ticami novērtējama ietekme uz summām, kuras Sabiedrībai pienākas no pārapdrošinātāja.

(e) Atlikto atlīdzību prasību rezerves

Atlikto atlīdzību prasību tehniskās rezerves veido Sabiedrības aplēstā atlīdzības un noregulēšanas izdevumu kopsumma par visām nesamaksātajām pārskata perioda beigu datumā paziņotajām vai nepaziņotajām prasībām un iekšējiem vai ārējiem atlīdzību prasību noregulēšanas izdevumiem, kas attiecas uz šīm prasībām. Atlikušās rezerves netiek diskontētas, izņemot periodiski maksājamās atlīdzības (annuities), kas var rasties no civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumiem.

Pieteikto vēl neizmaksāto atlīdzību rezerves (RBNS)

Sabiedrības eksperti aprēķina RBNS uz pārskata datumā pieteikto, bet vēl noregulēto atlīdzību prasību (ieskaitot atlīdzību noregulēšanas izdevumus) pamata, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

Notikušo vēl nepieteikto atlīdzību rezerves (IBNR)

IBNR tiek aprēķinātas prasībām, kuras iestājušās pirms pārskata gada beigām, bet vēl nav pieteiktas.

IBNR rezerves tiek aprēķinātas pielietojot statistiskās metodes (trīsstūra, koeficientu vai to modifikācijas) sekojošiem apdrošināšanas veidiem:

- transportlīdzekļu bojājumu apdrošināšanā;
- īpašuma apdrošināšanā pret uguns un dabas stihiju postījumiem;
- īpašuma apdrošināšanā pret citiem zaudējumiem;
- nelaimes gadījumu apdrošināšanā;
- palīdzības apdrošināšanā;
- galvojumu apdrošināšanā;
- vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā;
- kravu apdrošināšanā;
- dažādu finansiālo risku apdrošināšanā;
- veselības apdrošināšanā;
- sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā.

Finanšu pārskatu pielikums

Šādu prasību rezervju pareizība tiek novērtēta uz *run-off* pārbaudes pamata, ko veic Sabiedrības aktuārs.

IBNR rezerves OCTA apdrošināšanā tiek aprēķinātas, izmantojot trīsstūra un zaudējumu likmes metodes.

Ja pieejamā statistika tiek uzskatīta par nepietiekamu, t.i., trūkst vēsturiski dati, IBNR rezerve tiek aprēķināta kā procentuāla attiecība (5%) no pēdējo 12 mēnešu laikā parakstītajām prēmijām šādos apdrošināšanas veidos vai par vismaz 1 500 EUR:

- kuģu apdrošināšana;
- sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā;
- kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā;
- juridisko izdevumu apdrošināšanā;
- dzelzceļa transporta apdrošināšanā;
- gaisa kuģu apdrošināšanā;
- gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā;
- kredītu risku apdrošināšanā.

(f) Pārāpdrošināšana

Cedētā (samaksātā) pārāpdrošināšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Sabiedrība cedē riskus pārāpdrošināšanā, lai ierobežotu neto zaudējumu rašanās iespējas, dažādojot riskus. Aktīvi, saistības un ienākumi un izdevumi, kas rodas no cedētajiem pārāpdrošināšanas līgumiem, tiek atspoguļoti atsevišķi no aktīviem, saistībām, ienākumiem un izdevumiem, kas rodas no saistītajiem apdrošināšanas līgumiem, jo pārāpdrošināšanas līgumi neatbrīvo Sabiedrību no tās tiešajām saistībām pret apdrošinājuma ņēmējiem.

Pārāpdrošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārāpdrošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām, un pārāpdrošinātāja daļu tehniskajās rezervēs.

Pārāpdrošinātāja daļa no notikušo, bet vēl nepieteikto atlīdzību rezervēs neproporcionālās vai proporcionālās fakultatīvās pārāpdrošināšanas cedētās pārāpdrošināšanas līgumiem netiek atzītas, jo pārāpdrošināšanas aktīvu nevar ticami aplēst.

Pārāpdrošināšanas komisijas un līdzdalība peļņā ietver komisijas, kas saņemtas vai saņemamas no pārāpdrošinātājiem un līdzdalību peļņā, balstoties uz pārāpdrošināšanas līgumiem. Nedzīvības apdrošināšanas komisijas tiek atliktas līdzīgi kā dzīvības apdrošināšanas klientu piesaistīšanas izmaksas.

(g) Klientu piesaistīšanas izdevumi

Klientu piesaistīšanas izdevumi ietver starpnieku komisijas un citus izdevumus, kas ir saistīti ar apdrošināšanas līgumu noslēgšanu.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi, kas galvenokārt ietver starpnieku komisijas, tiek atlikti tādā apjomā, kādā tie ir atgūstami no nākotnes peļņas, un tiek atzīti izdevumos apdrošināšanas polises darbības laikā.

(h) Administratīvo izdevumu sadalījums pa izmaksu centriem un apdrošināšanas veidiem

Administratīvo izdevumu sadalījums starp atlīdzību noregulēšanas izmaksām, klientu piesaistīšanas izdevumiem un ieguldījumu izmaksām ir balstīts uz attiecīgajos izmaksu centros gūtajām izmaksām.

Administratīvos izdevumus, kuri nav tieši saistīti ar noteiktu apdrošināšanas veidu, iedala pa apdrošināšanas veidiem proporcionāli parakstīto bruto prēmiju apjomam.

(i) Tehniskās rezerves

Vieni no svarīgākajiem pieņēmumiem tehnisko rezervju prasībām ir prognozētā inflācija un diskonta likmes. Katru gadu Sabiedrība novērtē tās pagājušā gada rezerves, veicot identificēšanas perioda ("run-off") testus. Turklāt vienmēr tiek pārbaudīts galveno pieņēmumu jutīgums. Tabulā ir uzrādīti ekonomikas inflācijas jutīguma analīzes rezultāti 2016. gada 31. decembrī:

EUR'000	Paredzētā gada inflācija pieaug par 1%	Paredzētā gada inflācija samazinās par 1%
Apdrošināšanas tehnisko rezervju palielinājums/(samazinājums)	102	(100)

Finanšu pārskatu pielikums

(j) Apdrošināšanas debitori un kreditori

Apdrošināto, aģentu un pārapdrošinātāju debitoru un kreditoru parādi ir finanšu instrumenti, kas ietilpst apdrošināšanas debitoru un kreditoru sastāvā, nevis apdrošināšanas līgumu rezervju vai pārapdrošināšanas aktīvu sastāvā.

3.3 Finanšu instrumenti

(a) Klasifikācija

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai); vai kuri pēc sākotnējās atzīšanas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar Sabiedrības dokumentētu ieguldījumu stratēģiju finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek pārvaldīti un novērtēti, izmantojot to patieso vērtību, un informācija par tiem tiek sniegta augstākajai vadībai.

Aizdevumi un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri aktīvajā tirgū netiek kotēti. Kredīti un debitoru parādi ietver pārskatā par finanšu stāvokli uzrādītos aizdevumus, termiņnoguldījumus bankās un pārējos debitorus. Šajā kategorijā tiek klasificēti apdrošināšanas debitoru parādi.

Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti ir tie finanšu aktīvi, kas novērtēti kā pārdošanai pieejami vai nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Sabiedrība uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā ietver kreditoru parādus.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek sākotnēji atzīti pārskatā par finanšu stāvokli to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek iekļautas neto peļņā vai zaudējumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(b) Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti brīdī, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Sabiedrībai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi pārskatā par finanšu stāvokli tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva piegāde. Starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Sabiedrība uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Sabiedrība ir nodevusi būtībā visus ar piederību saistīto risku un atlīdzību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir beidzies.

(c) Sākotnējā un vēlāka novērtēšana

Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā, ieskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot

Finanšu pārskatu pielikums

tos instrumentus, kuru patieso vērtību nevar pamatoti noteikt. Šajā gadījumā šos instrumentus uzrāda iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumus.

Visas finanšu saistības, kas nav finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, visi kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Sabiedrība aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Visus finanšu instrumentus, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos ieguldījumus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtē, kad to vērtība ir samazinājusies.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesajā vērtībā tiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Starpības, kas rodas no pārdošanai pieejamu finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot vērtības samazinājumu, kas tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņu vai zaudējumus saistībā ar amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta.

3.4 Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Sabiedrībai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Saskaņā ar vairākām Sabiedrības grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām.

Sabiedrība ir ieviesusi patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru. Šīs struktūras ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības, un tā atskaitās tieši Finanšu direktoram.

Specifiskas kontroles ietver:

- Novērojamo cenu apstiprināšana;
- Modeļa ietvaros veikto vērtēšanu regulāra un atkārtota veikšana;
- Pārbaudes un apstiprināšanas process jaunajiem modeļiem, ņemot vērā darījumus tirgū;
- Būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīze un izpēte;
- Būtisku nenovērojamu datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtībās novērtēšanā, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, pārbaude.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t.i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t.i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un starpība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, pēc tam tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Kad iespējams, Sabiedrība novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas

Finanšu pārskatu pielikums

mazāka palāvība uz Sabiedrības specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Sabiedrība periodiski kalibrē vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz jebkuriem pieejamiem tirgus datiem. Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Sabiedrība izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst Eiropas Savienības apstiprinātajām SFPS prasībām. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Sabiedrība ir apstiprinājusi brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi un noteikšanas principiem skatīt 20. (Zeme un ēkas un Ieguldījumu īpašums) un 41. (Finanšu instrumentu patiesā vērtība) piezīmēs.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Sabiedrība pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību kotētas tirgus cenas (nekoriģētas);
2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).
3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Sabiedrība atzīst izmaiņas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas.

3.5 Vērtības samazinājums

(a) Finanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nav mainījusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzraudzības ir iestājies zaudējuma gadījums un ka zaudējuma gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Ja maksājumi no polišu īpašniekiem netiek savlaicīgi veikti, polises tiek anulētas un attiecīgās summas tiek atskaitītas no prēmiju ienākumiem. Debitoru parādiem, kuriem nav iestājies maksājumu termiņš, netiek veidoti uzkrājumi, ja attiecīgās prēmiju daļas nav nopelnītas un tādejādi nav ietvertas ienākumos. Debitoru parādi tiek uzraudzīti, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp debitoru parādu bruto vērtību un to atgūstamo vērtību.

Pārējie debitori tiek uzraudzīti apjomos, kādus paredzams saņemt. Šaubīgiem parādiem tiek veidoti uzkrājumi.

(b) Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek noteikts, vai nepastāv vērtības samazināšanās pazīmes – nefinanšu aktīviem, atkaitot atliktos nodokļus un atliktos klientu piesaistes izdevumus. Konstatējot vērtības samazināšanās pazīmes, Sabiedrība novērtē šo aktīvu atgūstamo vērtību. Nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot

Finanšu pārskatu pielikums

pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu. Atgūstamā summa aktīviem, kuri paši par sevi nerada naudas plūsmas, tiek noteikta, izmantojot naudu pelnošās vienības, kurām atbilstošais aktīvs pieder. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz to atgūstamo summu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās attiecībā uz nefinanšu aktīviem atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atceļ tikai gadījumā, ja ir mainījušās aplēses, kas izmantotas atgūstamās vērtības noteikšanā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

3.6 Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi, izņemot zemi un ēkas pašu lietošanai, ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda laikā, lai norakstītu aktīva vērtību līdz tā atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, pielietojot šādas likmes:

Biroja iekārtas	20% gadā
Datortehnika, elektriskās iekārtas	33% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Ēkas pašu lietošanai	5% gadā

Sabiedrības pamatdarbībā izmantotā zeme un ēkas sākotnēji tiek uzrādītas iegādes izmaksās. Vēlāk darbības nodrošināšanai izmantotās ēkas tiek uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kas ir to patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot nolietojumu vai uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zeme netiek nolietota un ir uzrādīta pārvērtētajā vērtībā, kas ir tās patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek atspoguļots pārvērtēšanas rezervē pārējos visaptverošajos ienākumos. Novērtējumus regulāri (vismaz reizi 3 gados) veic neatkarīgi ārējie sertificēti vērtētāji. Ja darbības nodrošināšanai izmantoto zemes gabalu un ēku patiesā vērtība pārskata perioda beigu datumā ir zemāka par to uzskaites vērtību, tos pārvērtē atbilstoši zemākajai vērtībai. Par pārvērtēšanas rezultātā iegūto vērtības samazinājumu vispirms samazina attiecīgā aktīva pārvērtēšanas rezervi, kas iepriekš tika atzīta „Pārvērtēšanas rezerves” sastāvā, un, ja tad veidojas pārsniegums – to atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas. Lai atspoguļotu tirgus apstākļus pārskata perioda beigu datumā, ieguldījumu īpašuma vērtēšanu veic ārējs neatkarīgs vērtētājs, kuram ar pienācīgi atzīta profesionālā kvalifikācija un pieredze.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās. Pamatlīdzekļa kapitālā remonta izmaksas vai ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek pievienoti attiecīgā pamatlīdzekļa vērtībai un norakstītas minētā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās izmantošanas periodā. Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas, ir lineāro metodi, īsākajā no kapitālā remonta lietderīgās lietošanas laika vai nomas perioda.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un tiek iekļauti kā peļņa vai zaudējumi tā perioda visaptverošo ienākumu pārskatā, kurā tie radušies.

Pamatlīdzekļu pārdošanas gadījumā attiecīgā pārvērtēšanas rezerve tiek ieskaitīta iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu.

Finanšu pārskatu pielikums

3.7 Nemateriālie aktīvi

Datorprogrammu licences

Datorprogrammu licenču izmaksas tiek kapitalizētas. Datorprogrammas un to licences tiek uzskaitītas to sākotnējā vērtībā, ieskaitot iegādes un ieviešanas izmaksas un atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanos. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda laikā, lai norakstītu aktīva vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, pielietojot gada likmi 20 %.

3.8 Ieguldījumu īpašumi

Zemi un ēkas, kuru mērķis ir gūt peļņu no nomas vai kapitālieguldījumu vērtības pieauguma vai abi minētie mērķi kopā, klasificē kā ieguldījumu īpašumus un novērtē patiesajā vērtībā, un jebkuras izmaiņas patiesajā vērtībā tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi.

Ja rodas izmaiņas īpašuma pielietojumā, tas tiek pārklassificēts no ieguldījumu īpašumu uz pašu lietotu īpašumu vai otrādi.

Kad zeme un ēkas tiek pārklassificētas uz ieguldījumu īpašumu, jo ir notikušas izmaiņas to pielietojumā, jebkuras starpības, kuras pārklassificēšanas datumā ir radušās starp posteņa uzskaites vērtību pirms pārklassificēšanas un tā patieso vērtību, tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos, ja šīs starpības ir peļņa.

Ja īpašnieks sāk izmantot ieguldījumu īpašumu saviem mērķiem, to pārklassificē kā pamatlīdzekļus, un tā patiesā vērtība pārklassificēšanas datumā kļūst par tā vērtību uzskaites vajadzībām.

3.9 Noma

Pamatlīdzekļu noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja tās ietvaros nomniekam tiek nodoti būtībā visi ar piederību saistītie riski un atlīdzības. Īpašumtiesības netiek nodotas visos gadījumos. Visus pārējos gadījumus klasificē kā operatīvo nomu. Pārskata gadā Sabiedrībai bija noslēgti tikai operatīvās nomas līgumi.

- **Sabiedrība kā iznomātājs**

Nomas ienākumi no iznomāta ieguldījumu īpašuma tiek atzīti, pielietojot lineāro metodi katra atsevišķa nomas līguma termiņa laikā.

- **Sabiedrība kā nomnieks**

Operatīvās nomas maksājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi. Saņemtie nomas atvieglojumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā kā būtiska kopējo nomas izdevumu daļa.

3.10 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pārējos visaptverošajos ienākumos. Tad tos atzīst tieši pārējos visaptverošajos ienākumos.

Maksājamais nodoklis ietver perioda paredzamo nodokļa maksājumu apliekamo ienākumu, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais nodoklis ir atzīts, ievērojot pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas nodokļu vajadzībām. Minētās starpības galvenokārt radušās no atšķirīgām pamatlīdzekļu nolietojuma likmēm, kas tiek pielietotas nodokļu un finanšu uzskaitē un izveidotiem uzkrājumiem.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai būs spēkā līdz pārskata perioda beigu datumam. Atliktā nodokļa aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un šie aktīvi un saistības attiecas uz ieņēmumiem, kurus ar nodokli apliek viena nodokļu iestāde attiecībā uz vienu uzņēmumu, vai arī attiecībā uz dažādiem uzņēmumiem, kuri vēlas pilnībā nokārtot nodokļu saistības un aktīvus vai arī vienlaicīgi izmantos savus nodokļu aktīvus un saistības.

Finanšu pārskatu pielikums

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots bilances aktīvā tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Atliktā nodokļa aktīvus un saistības nediskontē.

3.11 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti naudas plūsmas pārskatā ietver naudu kasē, noguldījumus uz pieprasījuma, vienas dienas (overnight) noguldījumus un termiņnoguldījumus bankās, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir īsāks par trīs mēnešiem. Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots saskaņā ar tiešo metodi.

3.12 Dividendes

Dividendes tiek atspoguļotas kā nesadalītās peļņas sadale periodā, kad tās ir deklarētas.

3.13 Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrāšanas principu brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. 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.

3.14 Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti gadījumā, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības, kuru apjomu ir iespējams ticami aplēst, un pastāv iespēja, ka šo saistību nokārtošanai būs nepieciešams ekonomisko labumu samazinājums.

3.15 Saistītās puses

Saistītās puses ir ar Sabiedrību saistītas juridiskas un fiziskas personas, saskaņā ar zemāk minētiem noteikumiem.

- a) Persona vai tuvs šīs personas ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja:
 - i) šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
 - ii) šai personai ir būtiska ietekme pār pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
 - iii) šī persona ir pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.
- b) Uzņēmums ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja tas atbilst šādiem nosacījumiem:
 - i) uzņēmums un pārskatu sniedzēja uzņēmums pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses vienai otrai);
 - ii) viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociēts uzņēmums vai kopuzņēmums (vai asociēts uzņēmums vai kopuzņēmums tās grupas uzņēmumam, kurai pieder otrs uzņēmums);
 - iii) abi uzņēmumi ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
 - iv) viens uzņēmums ir trešās puses kopuzņēmums, bet otrs uzņēmums ir tās pašas trešās puses asociētais uzņēmums;
 - v) uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja uzņēmuma darbiniekiem vai uzņēmuma, kurš saistīts ar atskaišu sniedzēju, darbiniekiem; Ja atskaišu sniedzēja uzņēmums pats ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji.
 - vi) uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
 - vii) personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār uzņēmumu vai ir sabiedrības (vai tās mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.

Finanšu pārskatu pielikums

- viii) uzņēmums, vai jebkurš koncerna, kurā ietilpst uzņēmums, dalībnieks, sniedz vadības personāla pakalpojumus sabiedrībai vai sabiedrības mātes sabiedrībai.

Darījumi ar saistītām pusēm – resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēja uzņēmumu un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai tiek noteikta atlīdzība.

3.16 Svarīgākās aplēses un novērtējumi grāmatvedības politikas piemērošanā

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nāamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

Apdrošināšanas tehniskās rezerves

Uzņēmējdarbības specifikas dēļ ir sarežģīti paredzēt atlīdzības iznākumu un pateikto atlīdzību prasību galējās izmaksas. Katra pieteiktā atlīdzības prasība tiek analizēta atsevišķi, izvērtējot prasības apstākļus, pieejamo informāciju no zaudējumu korektoriem un vēsturisko informāciju par līdzīgu prasību apmēru. Apdrošināšanas gadījumu aplēses tiek regulāri pārskatītas un atjaunotas, iegūstot jaunu informāciju. Rezervju apjoms ir balstīts uz pašreiz pieejamo informāciju. Tomēr gala saistību apjoms var atšķirties vēlāku notikumu dēļ. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no apdrošināšanas veida atlīdzību prasību sarežģītības dēļ, prasību apjoma un nozīmīguma, prasības rašanās datuma noteikšanas un prasības paziņošanas perioda ilguma.

Vissvarīgākās aplēses ir saistītas ar rezervju veidošanu notikušajām, bet vēl nepieteiktajām atlīdzību prasībām (IBNR). Galvenos pieņēmumus attiecībā uz apdrošināšanas tehnisko rezervju pietiekamību regulāri uzrauga, analizējot periodus, pēc kura atlīdzības tiek identificētas (run-off periods), un veicot saistību atbilstības testu katrā apdrošināšanas veidā.

Ieguldījumu īpašumu, ēku un zemes pašu lietošanai novērtēšana

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Turpmāk Sabiedrības darbības nodrošināšanai izmantotās ēkas un zeme tiek uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kas ir to patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot nolietojumu vai uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pārvērtēšanas rezultāts tiek attiecināts uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem, ja vien netiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Novērtējot ieguldījumu īpašuma un pašu lietošanai izmantoto zemes un ēku patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem un novērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus.

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Kredītiem un debitoru parādiem vai kavētām summām, vai par kurām pastāv norādes uz vērtības samazināšanos, tiek veiktas individuālas pārbaudes, lai noteiktu, vai pastāv objektīvi pierādījumi to vērtības samazinājumam. Lai būtu iespējams noteikt aktīvu atgūstamo summu, Sabiedrībai ir jānovērtē debitora spēja pildīt saistības nākotnē un saistību izpildes datums.

Kredīti un debitoru parādi, kuriem netiek novērtēti individuāli zaudējumi no vērtības samazināšanās, tiek novērtēti kredītportfeļa grupā, pielietojot statistiskos modeļus, kas atspoguļo saistību neizpildes iespējamības tendences, parādu atgūšanas laiku un radušos zaudējumu summas. Tad tie tiek koriģēti par vadības spriedumu attiecībā uz to, vai pašreizējie ekonomiskie un kredītesības apstākļi varētu veicināt to, ka zaudējumi būs lielāki vai mazāki nekā izriet no vēsturiskās modelēšanas. Līgumsaistību neizpildes biežums, zaudējumu apjoms un paredzamo parādu atgūšanas laiks tiek regulāri salīdzināts ar faktiskajiem rādītājiem, lai nodrošinātu, ka šie ievades dati vienmēr ir atbilstoši. Tomēr attiecībā uz šiem datiem vienmēr pastāv nenoteiktība, un tie var mainīties, izmainoties klientu finanšu stāvoklim vai ekonomikas videi.

Patiesās vērtības novērtēšana

Detalizētāks patiesās vērtības novērtēšanas apraksts ir sniegts 3.4. piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikums

(4) Riski un risku vadība

4.1 Riski un risku vadība

Sabiedrības risku vadība ir būtiska pārvaldības un lēmumu pieņemšanas sistēmas daļa un sistemātisku pasākumu apkopojums, kas nodrošina risku konstatēšanu, izvērtēšanu un individuālu risku līmeņa kontroli, kā arī riska darījumu kopuma un Sabiedrības kopējā riska līmeņa kontroli.

Risku vadības sistēma nodrošina trīs aizsardzības līmeņus:

- pirmais līmenis – ikdienas risku vadība struktūrvienībā (ievērojot "četrus acu" principu; būtisko procesu dokumentāciju; galvenos riska indikatorus);
- otro aizsardzības līmeni nodrošina risku vadības un atbilstības nodrošināšanas funkcija, kā arī aktuāra funkcija, izveidojot un uzturot vispārēju risku vadības sistēmu, īstenojot regulāru risku profila uzraudzību, atbalstot struktūrvienības un nepastarpināti sadarbojoties ar Sabiedrības valdi;
- trešā līmeņa kontroli veic Iekšējais audits, kas sniedz neatkarīgu atzinumu par risku vadības un kontroles procesiem un kuram ir tieša piekļuve Sabiedrības vadībai un Padomei.

Apdrošināšana kā uzņēmējdarbības nozare nodarbojas ar riska pārneši no apdrošinājuma ņēmēja uz apdrošinātāju un šī riska pārvaldi, lielākie riski rodas, apdrošinātājam pieņemot apdrošināmo risku, izvēloties pārāpdrošināšanas segumu un pildot saistības attiecībā uz noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem.

Turklāt, Sabiedrība ir pakļauta arī finanšu riskiem ieguldījumu darbības rezultātā un darbības riskiem, kas rodas ikdienas darbības rezultātā.

Katrs no šiem riskiem ir sadalīti apakškategoriņās, kurās ir konstatēti būtiskākie riski. Katram būtiskam riskam ir paredzēti riska mazināšanas plāni.

Saskaņā ar Solvency II prasībām Sabiedrība veic savu risku un stabilitātes izvērtējumu (ORSA), kura rezultāti tiek izmantoti ikgadējā plānošanas procesā un stratēģisko lēmumu pieņemšanā.

4.2 Apdrošināšanas riski un to vadība

Apdrošināšanas risks ir visbūtiskākais risks, ar ko Sabiedrība saskaras ikdienā.

Apdrošināšanas riska vadībai Sabiedrība ir izstrādājusi dažādus kontroles un vadības rīkus. Visos apdrošināšanas veidos tiek izstrādāti nosacījumi un noteikumi, kas ir saistoši gan Sabiedrībai, gan tās klientiem. Nosakot kopējo risku un Sabiedrības pieņemtā riska apjomu, ir jāievēro noteikta metodoloģija, kas izstrādāta katram apdrošināšanas veidam. Sabiedrība ir izveidojusi riska parakstīšanas nodaļu, kas atbild par atsevišķu apdrošināšanas produktu attīstību, apdrošināšanas noteikumiem un nosacījumiem, kā arī riska novērtēšanas metodēm. Turklāt ir noteikti limiti, līdz kuriem noteikti darbinieki drīkst pieņemt lēmumu par riska parakstīšanu. Nosakot šos limitus, tiek ņemta vērā darbinieku hierarhija, t.i., jo augstāks amats, jo lielāku risku drīkst parakstīt.

Lai arī iepriekš aprakstītie pasākumi ir ieviesti un riski tiek pārvaldīti, Sabiedrības vadība apzinās, ka pastāv risks, ka apdrošināšanas riska novērtējums nav bijis kvalitatīvs un ir pieņemti nepareizi lēmumi. Turklāt pastāv risks, ka apdrošināšanas atlīdzības tiks noteiktas neatbilstoši nodarītajiem zaudējumiem vai arī atlīdzību prasību administrēšana prasīs ilgu laiku.

Lai samazinātu šos riskus, Sabiedrība ir izstrādājusi un izmanto kvalitātes vadības sistēmu, kas apraksta Sabiedrības apdrošināšanas administrēšanas un atlīdzību prasību noregulēšanas gaitu. Kvalitātes vadības sistēmā ir noteikts, kad un kādos apstākļos ir jāievēro noteiktas procedūras. Kvalitātes novērtēšanu var veikt jebkuram procesam un noteikt, vai šis process tiek veikts, ievērojot Sabiedrības intereses un paredzētās procedūras, lai sniegtu kvalitatīvus pakalpojumus klientiem un lai mazinātu ar apdrošināšanas procesiem saistīto risku.

(a) Risku parakstīšanas stratēģija

Risku parakstīšanas risks nozīmē būtisku apdrošināšanas saistību vērtību zudumu vai izmaiņas neatbilstošu cenu noteikšanas un uzkrājumu pieņemumu dēļ. Lai mazinātu risku parakstīšanas risku, Sabiedrības risku parakstīšanas stratēģijas pamatā ir risku diversifikācija, kas nodrošina sabalansēta risku portfeļa uzturēšanu, balstoties uz liela apjoma vienādu risku portfeli, kas tiek turēts vairāku gadu garumā, un kas maina kopējo

Finanšu pārskatu pielikums

riska ietekmi. Risku parakstīšanas stratēģija ir ietverta gada biznesa plānā, kurā ir aprakstīti apdrošināšanas veidi, kuros tiek parakstītas prēmijas, kā arī nozares un sektori, kuros Sabiedrība ir gatava uzņemties risku.

Šī stratēģija tiek piemērota individuāliem risku parakstītājiem, izmantojot detalizētu risku parakstīšanas pilnvaru sistēmu, kurā noteikti limiti atsevišķam risku parakstītājam pēc apdrošināšanas veida, biznesa klases un nozares, lai izveidotu atbilstošu risku profilu apdrošināšanas portfeļa ietvaros.

Risku diversifikācija tiek uzskatīta par ļoti svarīgu elementu, un visās Baltijas valstīs tiek izmantota viena un tā pati risku parakstīšanas procedūra.

Risku parakstīšanas stratēģijas izvērtēšanai tiek izmantota kritisku situāciju stresa testēšana un analīze.

Apdrošināšanas produktu tarifu un cenu aprēķinā ir atspoguļoti pašreizējie tirgus apstākļi un ietverti iespējamie pieņēmumi, kas nepieciešami nākotnes rezultātu koriģēšanai ar mērķi būtiski ierobežot finanšu risku.

Vadība pastāvīgi uzrauga riska parakstīšanas pilnvaru ievērošanu. Sabiedrības valde izskata darījumus, kuriem nepieciešams īpašs apstiprinājums.

(b) Galveno produktu apraksts

Turpmāk ir aprakstīti to apdrošināšanas līgumu noteikumi, kuriem ir būtiska ietekme uz apdrošināšanas līgumu radīto nākotnes naudas plūsmu apjomu, laiku un paredzamību. Turpmāk ir sniegts Sabiedrības galveno produktu novērtējums un veids, kā riski tiek vadīti.

Kasko apdrošināšana

Produkta raksturojums

Šis apdrošināšanas veids kompensē zaudējumus, kas radušies transportlīdzekļa bojājumu vai bojāejas rezultātā. Ir iespējams iegādāties vairākus atsevišķus apdrošināšanas segumus, kas ir saistīti ar apdrošināto transportlīdzekli. Lielākie zaudējumi rodas transportlīdzekļu zādzības vai iznīcināšanas gadījumos.

Riska vadība

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produkti, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību attīstības risks.

KASKO apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas, pamatojoties uz bonus-malus sistēmu, autovadītāja pieredzes ilgumu, apdrošināšanas teritoriju un citiem kritērijiem, saskaņā ar kuriem apdrošināšanas prēmija tiek samazināta, ja nav bijuši zaudējumi, un palielināta, ja tādi ir bijuši. Apdrošināšanas summa reti pārsniedz EUR 75 000. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas saskaņā ar spēkā esošo apdrošināšanas metodiku. Sauszemes transportlīdzekļi ir iedalīti četrās riska grupās, katrai no tām tiek noteikti atsevišķi apdrošināšanas prēmijas tarifi. Transportlīdzekļu apdrošināšanā parasti tiek ietverts pašrisks.

Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (OCTA)

Produkta raksturojums

Šis ir obligātas apdrošināšanas veids, kura noteikumus un atlīdzību kārtību regulē Noteikumi par sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu. OCTA apdrošināšana sedz traumu un īpašuma bojājumu atlīdzību prasības valstīs, kurās ir izsniegta polise, kā arī atlīdzību prasības, kas radušās ārvalstīs saistībā ar Green Card sistēmā apdrošinātiem automobiļiem. OCTA atlīdzina zaudējumus, kas nodarīti īpašumam, un veic izmaksas personām nodarīto traumu gadījumā pārsvarā par ārstniecības izmaksām un īslaicīgu darba nespēju. Tomēr ir iespējamās arī ilgtermiņa atlīdzības, piemēram, pensijas un pabalsti neatgriezenisku darbaspēja zudumu gadījumā, kuras varētu maksāt ilgākā laika posmā arī kā gada maksas.

Kaut arī iepriekšējā pieredze rāda, ka atlīdzības tiek pieteiktas nekavējoties un tās var nokārtot bez kavēšanās, situācija var mainīties un OCTA var tikt klasificēts kā „ilgi nokārtojams” (long-tail) apdrošināšanas veids, kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

Riska vadība

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produkti, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību attīstības risks. Sabiedrība uzrauga izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un komerciālajā vidē, kurā Sabiedrība darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām. OCTA apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas, izmantojot bonus-malus sistēmu, saskaņā ar kuru apdrošināšanas prēmija tiek samazināta, ja apdrošinātās personas nav radījušas zaudējumus, un palielināta, ja tādi ir bijuši.

Finanšu pārskatu pielikums

Veselības apdrošināšana

Produkta raksturojums

Veselības apdrošināšanas produkts tiek piedāvāts sabiedrībām, kuras iegādājas veselības apdrošināšanu saviem darbiniekiem. Veselības apdrošināšanā tiek atlīdzināti tādi izdevumi kā ārstu vīzītes, laboratorijas un diagnosticējošās pārbaudes un uzturēšanās slimnīcā.

Riska vadība

Sabiedrība uzrauga un ņem vērā izmaiņas medicīnas pakalpojumu cenās, uzrauga atlīdzību prasību apjomu katram darba devējam un, pārjaunojot polises, veic atbilstošas korekcijas apdrošināšanas prēmijās.

Īpašuma apdrošināšana

Produkta raksturojums

Īpašuma apdrošināšana saskaņā ar polises noteikumiem atlīdzina apdrošinātās personas zaudējumus vai kaitējumu, kas radies apdrošinātā īpašumam. Īpašuma apdrošināšana nosedz riskus, kas saistīti ar īpašumu, piemēram, ugunsgrēks, cauruļu plīšana, eksplozija, zagšana un laupīšana, kā arī vētras izraisītu zaudējumu risks. Visbiežāk sastopamie riski privātpašuma gadījumā ir cauruļu plīšana un ugunsgrēks. Lielāki zaudējumi parasti rodas uguns nelaimes gadījumos.

Kopumā prasības īpašuma apdrošināšanā tiek paziņotas nekavējoties un tās var nokārtot bez kavēšanās. Īpašuma apdrošināšanas veids tiek klasificēts kā „ātri nokārtojams” (short-tail), nevis „ilgi nokārtojams” (long-tail), kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

Papildus īpašuma apdrošināšanai klients var gūt apdrošināšanas segumu uzņēmējdarbības pārtraukumiem, kas rodas apdrošinātā īpašuma bojājumu rezultātā, kā arī iegādāties atbildības apdrošināšanu, apdrošinot nekustamā īpašuma objektus.

Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana kompensē neiegūto peļņu un fiksētas izmaksas, ja zaudējumus izraisījis risks, kas apdrošināts saskaņā ar īpašuma apdrošināšanas polisi. Pārdodot šīs apdrošināšanas polises, ļoti liela nozīme ir klientu uzticamībai un finanšu pārskatu patiesumam.

Riska vadība

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produkti, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību attīstības risks.

Lai aprēķinātu prēmijas lielumu, tiek novērtēts īpašuma veids. Mājokļu apdrošināšanas veidā ir paredzams, ka ir liels īpašumu skaits ir ar līdzīgu riska profilu. Tomēr komerciālā īpašuma apdrošināšanā var būt savādāk. Vairums komerciālā īpašuma apdrošināšanas piedāvājumu ietver gan izvietojumu, gan biznesa veidu, gan ieviestos drošības līdzekļus kopumā. Prēmijas aprēķināšana atbilstoši šo polišu riskam būs daudz sarežģītāka.

Īpašuma apdrošināšana ir pakļauta riskam, ka apdrošinātais pieteiks viltotas vai spēkā neesošas prasības, vai arī uzrādīs lielāku atlīdzības summu. Tas lielā mērā izskaidrojams ar ekonomisko apstākļu ietekmi uz īpašuma apdrošināšanas portfeļa ienesīgumu. Apdrošināšanas riska vadība tiek īstenota, galvenokārt, izmantojot cenu noteikšanas mehānismus, neatkarīgu īpašumu novērtēšanu saskaņā ar starptautiskiem standartiem, produktu izstrādi, risku izvēli un pārapirošināšanu. Sabiedrība uzrauga izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un uzņēmējdarbības vidē, kurā Sabiedrība darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām.

(c) Apdrošināšanas riska koncentrācija

Apdrošināšanas procesā riska koncentrācija var rasties, ja kāds notikums vai notikumu virkne var ietekmēt Sabiedrības saistību apjomu. Riska koncentrācija var rasties saistībā ar vienu apdrošināšanas līgumu vai vairākiem saistītiem līgumiem, kuru rezultātā var rasties būtiskas apdrošināšanas saistības.

Riska koncentrācija var izveidoties dažādu likumsakarību un gadījumu rezultātā. Īpašuma apdrošināšanā riska koncentrācija varētu izveidoties, ja vienā nelielā blīvi apbūvētā apgabalā iestājas kāds no riskiem (piem., ugunsgrēks), kas viegli var pārvietoties no viena objekta uz otru, un šo darbību nav iespējams novērst.

Tāpat vadība apzinās, ka ir iespējama riska koncentrācija uz vienu uzņēmumu vai tautsaimniecības nozari kopumā, kuram tiek apdrošināti vairāki riski. Apdrošinot šādus riskus, priekšnosacījums ir izvērtēt uzņēmuma finansiālo stāvokli un kapacitāti, kā arī noteikt, cik lielas finansiālās saistības var rasties, Sabiedrībai jau ir attiecībā uz šo uzņēmumu un kādas tā vēl var atļauties. Novērtējot finanšu riskus, tiek izpētītas ekonomiskās attīstības tendences un riski, kas varētu ietekmēt attiecīgo nozari.

Finanšu pārskatu pielikums

Lai mazinātu zaudējumus, kas varētu rasties riska koncentrācijas gadījumā, Sabiedrība izmanto pārapsrošināšanu – pasargājot riskus gan proporcionāli, gan neproporcionāli. Veicot pārapsrošināšanu, Sabiedrības daļa riskā tiek noteikta gan par vienu objektu, gan par vienu notikumu, kurā zaudējumi var tikt radīti vienlaicīgi vairākiem objektiem. Sabiedrības pielietoto pārapsrošināšanas politiku ir apstiprinājusi Sabiedrības valde.

Šo risku vadībā Sabiedrība izmanto divas svarīgākās metodes. Pirmkārt, risks tiek parakstīts, izmantojot atbilstošu parakstīšanas politiku. Riska parakstītājiem ir atļauts parakstīt riskus tikai tad, ja paredzamā peļņa ir proporcionāla pieņemtā riska apjomam. Otrkārt, riska vadībā tiek izmantota pārapsrošināšana. Sabiedrība iegādājas pārapsrošināšanas segumu dažādos apdrošināšanas veidos. Sabiedrība pastāvīgi novērtē izmaksas un ieguvumus, kas saistīti ar pārapsrošināšanas programmu.

Sabiedrība nosaka kopējo risku, kuru tā ir gatava uzņemties attiecībā uz riska koncentrāciju. Sabiedrība uzrauga šos riskus gan risku parakstīšanas laikā, gan ik mēnesi, pārbaudot ziņojumus, kuros uzrādīta galveno risku koncentrācija, kurai Sabiedrība ir pakļauta. Sabiedrība izmanto vairākus modelēšanas rīkus, lai pārapsrošinātu riskus un novērtētu pārapsrošināšanas programmu efektivitāti un Sabiedrības neto pašrisku.

Koncentrācijas risks tiek pārbaudīts un izvērtēts dažādos scenāriju testos. Stresa testēšanas rezultāti tiek izmantoti lēmumu pieņemšanā, lai saprastu, kādu koncentrācijas risku Sabiedrība var pieņemt.

Ģeogrāfiskā risku koncentrācija

Biznesa koncentrācijas risks ir nopietna problēma, kura pastāv apdrošināšanā. Ņemot vērā šo apstākli, lai mazinātu koncentrācijas risku vienā valstī, Sabiedrība turpina attīstīt tās darbību visās Baltijas valstīs. Rezultātā pārskata gadā 36,2% no uzņēmējdarbības (pēc neto nopelnīto prēmiju apjoma) tika veikta Latvijā un 50,7% Lietuvā.

Riska koncentrācija vienā nozarē

Nozares riska koncentrācija nepārsniedz 20% vienā nozarē, tādēļ Sabiedrības vadība uzskata, ka riska koncentrācijas līmenis ir pieņemams.

(d) Katastrofas

Sabiedrības vadība apzinās, ka ir iespējami katastrofu riski. Sabiedrība darbības ģeogrāfiskajos apstākļos šie riski visvairāk ir saistīti ar metroloģiskām parādībām: vētras, plūdi, dabas stihijas (krusa, sniegs, apledojumi utt.). Liela mēroga ugunsgrēki un zemestrīces ir maz ticamas, bet varbūtība pastāv. Raksturīgākās katastrofas Baltijas reģionā ir plūdi un vētras. Lai mazinātu katastrofu risku ietekmi uz Sabiedrību, tiek izmantota pārapsrošināšana. Pārapsrošināšana ir gan proporcionāla, gan neproporcionāla. Lielākajiem riskiem papildus tiek veikta fakultatīvā pārapsrošināšana. Sabiedrībā ir izstrādāta metodika paturētās riska daļas aprēķināšanai. Tā ir atkarīga no daudz faktoriem un vēsturiskās statistiskās informācijas katrā produktu grupā. Pēc vadības domām veiktie pasākumi, kas mazina katastrofu risku ietekmi uz Sabiedrību, ir pietiekami.

(e) Saistību atbilstības tests

Apdrošināšanas saistības Sabiedrība novērtē katru gadu, veicot saistību atbilstības testu.

Saistību atbilstības tests tiek veikts katram apdrošināšanas veidam, kā to ir noteikušas Latvijas uzraugošās iestādes, Latvijā, Lietuvā un Igaunijā pārskata perioda beigu datumā, lai novērtētu, vai atzītās apdrošināšanas saistības ir atbilstošas, ņemot vērā nākotnes naudas plūsmu no apdrošināšanas līgumiem pašreizējās aplēses. Pašreizējās nākotnes naudas plūsmu aplēses veido labākās aplēses, neiekļaujot risku. Ja novērtējums norāda, ka rezerves nav atbilstošas, ņemot vērā nākotnes naudas plūsmu, iztrūkums tiek uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā. Paredzamā naudas plūsma, kas saistīta ar atlīdzību prasībām un izdevumiem, tiek aplēsta, izmantojot vēsturiskos datus, kurus koriģē par būtiskiem atsevišķiem zaudējumiem, kuru atkārtošanās nav paredzēta.

Saistību atbilstības tests katram apdrošināšanas veidam un valstij tiek veikts, izmantojot informāciju par bruto izmaksātajām atlīdzībām un rezervēm. Testā tiek ņemts vērā iespējamais samazinājums izmaksātajās atlīdzībās regresa dēļ. Taču tajā netiek ņemta vērā pārapsrošināšana.

2016. un 2015. gada 31. decembrī pēc saistību atbilstības testa veikšanas netika konstatēts vērtības samazinājums attiecībā uz iepriekšējā perioda novērtējumu.

Finanšu pārskatu pielikums

Atlīdzību attīstība

Informācija par atlīdzību attīstību ir uzrādīta, lai ilustrētu apdrošināšanas risku, kuram ir pakļauta Sabiedrība. Tabulās ir salīdzinātas izmaksātās atlīdzības un šīm atlīdzībām izveidotās tehniskās rezerves parakstīšanas gadā.

Katrā kolonnā uzrādītie pārpalikumi vai iztrūkumi ir jāizvērtē atsevišķi, neņemot vērā citas kolonnas, jo šādas iepriekšējos gados veiktas korekcijas var būt ietvertas kā pēdējo gadu laikā veikto korekciju sastāvdaļa.

Pārreķinātās tehniskās rezerves un kumulatīvo iztrūkumu vai pārpalikumu, kas norādīts pievienotajā tabulā, var izmainīt dažādi faktori.

Lai arī tabulā sniegtā informācija ataino vēsturiskās nesamaksāto atlīdzību atbilstības aplēses, kas veiktas iepriekšējos gados, šo finanšu pārskatu lietotājiem būtu jāizvairās ekstrapolēt pagātnes pārpalikumus vai iztrūkumus attiecībā uz šī perioda neapmaksāto zaudējumu atlikumu.

Turpmākajā tabulā ir sniegta informācija par Sabiedrības bruto rezervju pietiekamību katram negadījuma gadam:

Atlīdzību attīstības analīze, EUR'000

	Apdrošināšanas notikuma gads		
	2015. gads un pirms tam EUR'000	2016. gads EUR'000	Kopā EUR'000
Kopējo atlīdzību prasības apdrošināšanas notikuma gada beigās	58 853*	81 587	81 587
- vienu gadu vēlāk	84 521		84 521
Kopā samaksāts	52 600**	56 570	109 170
Kopējās atlīdzību prasību rezerves 31.12.2016.	31 921	25 017	56 938

* Kopējās atlīdzību prasības ietver arī atlīdzības, kas izriet no apdrošināšanas portfeļa, ko Sabiedrība 2015. gada 1. jūlijā pārņēma reorganizācijas procesa rezultātā, kas izklāstīts 1. piezīmē

** 2015. gadā bruto atlīdzību maksājumi attiecas tikai uz laikposmu no 2015. gada 1. jūlija līdz 2015. gada 31. decembrim.

(h) Vispārējās darbības pieņēmumi un jutīgums

Šajos aprēķinos izmantotie pieņēmumi ir balstīti uz Sabiedrības pieredzi, tirgus informāciju un ekspertu atzinumiem par tirgus tendencēm. Pieņēmumos izmanto pašu datus, un šie dati tiek iegūti ik gadu veiktās detalizētās izpētes. Pieņēmumi tiek pārbaudīti, lai nodrošinātu to atbilstību tirgus inflācijas likmēm vai citai publicētai informācijai. Pastiprināta uzmanība tiek veltīta pašreizējām tendencēm. Ja iepriekšējos gados nav pieejama pietiekama informācija, lai būtu iespējams ticami noteikt atlīdzību attīstību, tiek izmantoti piesardzīgi pieņēmumi.

Notikušo vēl nepieteikto atlīdzību prasību rezervju aplēsto apjomu var ietekmēt inflācija, risks, ka lielas atlīdzības tiks pieteiktas ar kavēšanos, atlīdzību pieteikšanas un citu risku pieteikšanas sezonālitate.

2016. gada 31. decembrī 87% no IBNR sastāv no šādiem apdrošināšanas veidiem: sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšanas, Kasko un vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas. Ņemot vērā pašreizējo tirgus situāciju, Sabiedrība uzskata, ka viens no visnepastāvīgākajiem pieņēmumiem, kas stāv vienā rindā ar izmaksu daudzumu un vidējo apdrošināšanas summu, ir inflācija.

Tabulā ir atspoguļotas izmaiņas IBNR rezervēs 2016. un 2015. gada 31. decembrī, ja IBNR aplēsēs izmantotā ikgadējā ekonomiskā inflācija mainītos par 3%.

EUR'000	IBNR	IBNR, ja paredzētā gada inflācija pieaugtu par 3%	IBNR bez gada inflācijas
Apdrošināšanas veids	31.12.2016.		
OCTA	8 737	9 191	8 457
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	2 133	2 238	2 065
Kasko	634	646	626

Finanšu pārskatu pielikums

EUR'000	IBNR	IBNR, ja paredzētā gada inflācija pieaugtu par 3%	IBNR bez gada inflācijas
Apdrošināšanas veids	31.12.2015.		
OCTA	7 633	7 914	7 453
Vispārējās civiltiesiskās atbildības			
apdrošināšana	1 861	1 931	1 816
Kasko	658	669	651

Tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantotais galvenais pieņēmums ir tāds, ka atlīdzību prasību statistika ir stabila. Vadība paredz, ka atlīdzību prasību attīstība nākotnē būs tādi pati, kāda tā bija pagātnē. Rezerves netiek diskontētas.

Uzņēmējdarbības specifika dēļ ir ļoti sarežģīti paredzēt atlīdzības iznākumu un pateikto atlīdzību prasību galējās izmaksas. Katra pieteiktā atlīdzības prasība tiek analizēta atsevišķi, izvērtējot prasības apstākļus, pieejamo informāciju no zaudējumu vērtības un vēsturisko informāciju par līdzīgu prasību apmēru. Potenciālās atlīdzību prasību aplēses tiek regulāri pārskatītas un atjaunotas, iegūstot jaunu informāciju. Rezervju apjoms ir balstīts uz pašreiz pieejamo informāciju. Tomēr samaksāto atlīdzību apjoms var atšķirties no iepriekš rezervētā apjoma notikumu vai katastrofu dēļ, kas notikuši pēc aplēšu veikšanas. Daudzo apstākļu ietekmi, kas nosaka galējo zaudējumu izmaksu apmēru, ir sarežģīti aplēst. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no apdrošināšanas veida, jo pastāv atšķirības apdrošināšanas līgumos, prasību apjomā un biežumā, prasības rašanās datuma noteikšanā un prasības paziņošanas perioda ilguma.

IBNR rezervju izmaksas attiecībā uz vairumu risku tiek aplēstas, izmantojot vairākas statistikas metodes, piemēram, Chain Ladder metodes. Šīs metodes ekstrapolē izmaksāto un pieteikto prasību attīstību, vidējās izmaksas uz atlīdzības prasību un prasību skaitu katrā negadījuma rašanās gadā, pamatojoties uz iepriekšējos gados notikušo attīstību un paredzamo zaudējumu likmi.

Svarīgākās metodes, kuras tiek izmantotas un nav mainījušās kopš iepriekšējā gada, ir šādas:

- Chain Ladder metodes, kurās tiek izmantoti vēsturiskie dati, lai novērtētu potenciālās prasības, kas tiks gūtas nākotnē;
- citas koeficientu metodes, lai novērtētu apdrošināšanas gadījumu biežumu;
- zaudējumu likmes metodes, kurās tiek izmantotas Sabiedrības paredzamās zaudējumu likmes attiecīgajā apdrošināšanas veidā.

Pielietotās metodes vai metožu kopuma izvēle ir atkarīga no negadījuma iestāšanās gada, apdrošināšanas veida un vēsturiskās atlīdzību prasību attīstības.

Tā kā šajās metodēs tiek pielietota informācija par vēsturisko atlīdzību attīstību, tiek pieņemts, ka vēsturiskais atlīdzību attīstības modelis atkārtosies arī nākotnē. Pastāv vairāki iemesli, kāpēc tā varētu nenotikt, un tas tiek ņemts vērā, modificējot metodes. Šie iemesli ietver:

- izmaiņas procesos, kas ietekmē izmaksāto un pieteikto prasību attīstību/reģistrēšanu (piemēram, izmaiņas atlīdzību rezervju izveides procedūrās);
- ekonomiskas, juridiskas, politiskas un sociālas tendences (kuras veicina savādāku nekā paredzēts inflācijas līmeni);
- izmaiņas darbības jomā;
- nejaušas svārstības, ieskaitot lielu zaudējumu ietekmi.

Pieņēmumi OCTA rezervju aplēsēm

IBNR OCTA atlīdzību prasībām tiek aplēsts par galveno pieteikto prasību daļu, neskaitot pensijas un personai nodarītās traumas, bet par pensijām un personai nodarītām traumām tiek veikti atsevišķi aprēķini. Koeficienti būtiskām piekritušām atlīdzību prasībām trijstūrī visās trīs Baltijas valstīs tiek aprēķināti atsevišķi.

Koeficientus pensiju un personai nodarītu traumu atlīdzību prasībām aprēķina, izmantojot kopēju trīsstūri, un tad iegūtos rezultātus piemēro katras valsts trīsstūrim.

RBNS rezerves pensijām tiek aprēķinātas, balstoties uz dzīvības apdrošināšanas formulām. Galvenie pieņēmumi šajos aprēķinos ir mirstības tabulas, inflācija un diskonta likmes. RBNS aprēķiniem tiek izmantotas vispārējās Latvijas mirstības tabulas, ja cilvēki ir otrās vai trešās grupas invalīdi, bet – ja pirmās grupas invalīdi, tad tiek izmantotas īpašas invalīdu mirstības tabulas. Naudas plūsmas tiek aprēķinātas līdz tabulā paredzētajām dzīves beigām. Naudas plūsmu diskontēšanā tiek izmantotas EIOPA sniegtās diskonta likmes.

Finanšu pārskatu pielikums

4.3 Finanšu riski un risku vadība

Sabiedrība ir pakļauta finanšu riskiem, jo tā veic darījumus ar finanšu instrumentiem. Finanšu riski ietver tirgus risku, kredītrisku un likviditātes risku. Turpmāk ir sniegts finanšu risku apraksts un kopsavilkums par metodēm, kuras Sabiedrības izmanto šo risku vadībā. Šie riski Sabiedrībai rodas ikdienas uzņēmējdarbības rezultātā.

Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības, tai skaitā ieguldījumi, noguldījumi bankās, apdrošināšanas debitori un pārapirošināšanas aktīvi, var tikt pakļauti šādiem riskiem:

- **Tirgus risks:** risks, ka radīsies zaudējumi vai negatīvas izmaiņas finanšu stāvoklī, ko tieši vai netieši veicina svārstības aktīvu, saistību un finanšu instrumentu tirgus cenās un to mainīgumā, un šis risks ietver procentu likmju risku, cenas risku un valūtas risku;
- **Kredītrisks:** risks, ka radīsies zaudējumi vai negatīvas izmaiņas finanšu stāvoklī, ko veicina svārstības vērtspāpīru emitentu, darījumu pušu un jebkuru Sabiedrības debitoru kredītspejā, kas izpaužas kā kontrahentu saistību neizpildes risks, vai izklīdes risks vai tirgus riska koncentrācija;
- **Likviditātes risks:** risks, ka Sabiedrība nespēs realizēt finanšu instrumentus un citus aktīvus, lai nokārtotu finanšu saistības, kurām iestāties dzēšanas termiņš.

Tirgus risks

Finanšu instrumenti un pozīcijas ir pakļautas tirgus riskam, kas ir risks, ka izmaiņas tirgus apstākļos nākotnē var samazināt vai palielināt instrumenta vērtību. Sabiedrība ir pakļauta potenciālam ieguldījumu riskam, gūstot zaudējumus no finanšu aktīviem, finanšu saistībām, pārapirošināšanas un apdrošināšanas līgumsaistībām procentu likmju izmaiņu, ārvalstu valūtas maiņas likmju un kapitāla instrumentu cenu izmaiņu rezultātā.

Ieguldījumu riska ierobežošanai ieguldījumi tiek veikti dažādos finanšu instrumentos. Izvēloties finanšu instrumentus, tiek ievērotas „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā” noteiktās prasības.

Veicot ieguldījumu darbību, finanšu pārvaldes darbinieki ievēro pilnveidotās ieguldījumu procedūras, kurās noteikti daudzi jautājumi, kas saistīti ar ieguldījumu riska kontroli un ierobežošanu.

Ieguldījumu risks tiek ierobežots divējādi – pirmkārt, diversificējot ieguldījumu portfeli, otrkārt, analizējot aktīvu pirms tā iegādes un regulāri iegūstot pieejamo informāciju par to vēlāk.

(a) Valūtas risks

Valūtas risks: aktīvu, saistību un finanšu instrumentu vērtības jutīgums pret valūtu maiņas kursu svārstībām vai nepastāvību.

Daļa no apdrošināšanas saistībām ir noteiktas ārvalstu valūtās. Sabiedrības politika paredz ierobežot valūtas kursu svārstību risku attiecībā uz zināmajiem un gaidāmajiem darījumiem ārvalstu valūtā. Valūtas risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus atbilstošās valūtās. Sabiedrība neveic nekādus spekulatīvos darījumus, kuri varētu palielināt valūtas kursa svārstību risku.

Sabiedrības pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2016. un 2015. gada 31. decembrī esošajām aktīvu un saistību ārvalstu valūtas pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām PLN, GBP, USD uz EUR maiņas kursā ir šāds:

	2016	2015
EUR'000	Neto ienākumi	Neto ienākumi
10% PLN vērtības samazinājums pret EUR	2	113
10% PLN vērtības pieaugums pret EUR	(2)	(113)
10% GBP vērtības samazinājums pret EUR	(4)	361
10% GBP vērtības pieaugums pret EUR	4	(361)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(24)	(48)
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	24	48

Finanšu pārskatu pielikums

Finanšu aktīvu un saistību un tehnisko rezervju sadalījums pa valūtām perioda beigās ir šāds:

2016. gada 31. decembrī	EUR EUR'000	USD EUR'000	DKK EUR'000	NOK EUR'000	PLN EUR'000	GPB EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi								
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	79 110	539	-	115	1 472-	-	-	81 236
Noguldījumi kredītiestādēs	1 357	-	-	-	-	-	-	1 357
Debitoru parādi	20 561	-	-	-	-	-	-	20 561
Nauda un tās ekvivalenti	39 080	280	109	24	8	2 735	243	42 479
Finanšu aktīvi kopā	140 108	819	109	139	1 480	2 735	243	145 633
Tehniskās rezerves, neto								
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskā rezerve, neto	53 906	578	-	-	1	-	-	54 485
Atlikto atlīdzību prasību rezerves, neto	45 478	4	237	6	1 494	2 696	230	50 145
Tehniskās rezerves kopā, neto	99 384	582	237	6	1 495	2 696	230	104 630
Finanšu saistības	11 435	-	-	-	-	-	-	11 435
Neto tehniskās rezerves un finanšu saistības	110 819	582	237	6	1 495	2 696	230	116 065
Atvērtā valūtas pozīcija	29 289	237	(128)	133	(15)	39	13	29 568
2015. gada 31. decembrī	EUR EUR'000	USD EUR'000	DKK EUR'000	NOK EUR'000	PLN EUR'000	GPB EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi								
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	92 204	991	-	111	-	-	-	93 306
Noguldījumi kredītiestādēs	1 794	-	-	-	-	-	-	1 794
Citi aizņēmumi	41	-	-	-	-	-	-	41
Debitoru parādi	15 655	-	-	-	-	-	-	15 655
Nauda un tās ekvivalenti	18 834	935	153	23	-	6	2	19 953
Finanšu aktīvi kopā	128 528	1 926	153	134	-	6	2	130 749
Tehniskās rezerves, neto								
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskā rezerve, neto	45 372	625	-	-	2	-	-	45 999
Atlikto atlīdzību prasību rezerves, neto	40 140	822	272	10	1 131	3 612	332	46 319
Tehniskās rezerves kopā, neto	85 512	1 447	272	10	1 133	3 612	332	92 318
Finanšu saistības	9 692	-	-	-	-	-	-	9 692
Neto tehniskās rezerves un finanšu saistības	95 204	1 447	272	10	1 133	3 612	332	102 010
Atvērtā valūtas pozīcija	33 324	479	(119)	124	(1 133)	(3 606)	(330)	28 739

(b) Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Sabiedrība pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Finanšu pārskatu pielikums

Analīze par Sabiedrības peļņas vai zaudējumu un kapitāla jūtību pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2016. un 2015. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

	2016 EUR'000	2015 EUR'000
5% pieaugums vērtspapīru cenās	4 036	4 637
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(4 036)	(4 637)

(c) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks tiek definēts kā vērtības zaudējumi, kas rodas no izmaiņām procentu likmēs, un tiek apskatīts gan no aktīvu viedokļa, gan saistībā ar saistību procentu likmju jutīguma.

Procentu likmju svārstību risku ierobežojošie pasākumi Sabiedrībā tiek īstenoti, izvērtējot procentu likmju riska ietekmi uz Sabiedrības finanšu rādītājiem. Sabiedrībai nav būtisku saistību, par kurām jāmaksā procenti, un ievērojama daļa no procentu nesošiem aktīviem ir ar fiksētu procentu likmi. Līdz ar to Sabiedrība nav pakļauta būtiskam procentu likmju svārstību riskam un procentu likmju svārstību ietekmei, kas rodas no Sabiedrības procentus nesošo aktīvu un saistību atšķirīgiem dzēšanas termiņiem vai procentu termiņstruktūras profila.

	31.12.2016		31.12.2015	
EUR'000	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 10 bāzes punktiem	82	82	94	94
Paralēls samazinājums par 10 bāzes punktiem	(82)	(82)	(94)	(94)

Izmaiņas patiesajā vērtībā, kas ietekmē finanšu aktīvu procentu likmi ar fiksētu procentu likmi, ir atspoguļotas cenu riska jutīguma analīzē.

Nākamajā tabulā ir attēloti finanšu aktīvi, kas analizēti pēc to atlikušā termiņa, kas noteikts kā ātrākais no atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa vai līgumā noteiktā procentu likmju pārvērtēšanas termiņa. Sabiedrības aktīvu termiņstruktūra pārskata perioda beigās:

2016. gada 31. decembris	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	6-12 mēneši EUR'000	1-5 gadi EUR'000	Ilgāk par 5 gadiem EUR'000	Procentus nenoši EUR'000	Kopā EUR'000	Fiksētā likme EUR'000
Finanšu aktīvi							
Patiesajā vērtībā novērtētie ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 892	5 333	56 569	1 416	-	76 210	76 210
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	-	226	4 800	-	-	5 026	5 026
Noguldījumi kredītiestādēs	-	1 064	293	-	-	1 357	1 357
Debitoru parādi	-	-	-	-	20 561	20 561	-
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	42 479	42 479	-
Finanšu aktīvi kopā	12 892	6 623	61 662	1 416	63 040	145 633	82 593

Finanšu pārskatu pielikums

2015. gada 31. decembris	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	6-12 mēneši EUR'000	1-5 gadi EUR'000	Ilgāk par 5 gadiem EUR'000	Procentus nenesoši EUR'000	Kopā EUR'000	Fiksētā likme EUR'000
Finanšu aktīvi							
Patiesajā vērtībā novērtētie ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25 604	-	67 181	521	-	93 306	93 306
Noguldījumi kredītiestādēs	922	-	872	-	-	1 794	1 794
Aizdevumi	-	41	-	-	-	41	41
Debitoru parādi	-	-	-	-	15 655	15 655	-
Nauda un tās ekvivalenti	19 946	-	-	-	7	19 953	-
Finanšu aktīvi kopā	46 472	41	68 053	521	15 662	130 749	95 141

Likviditātes risks

Saskaņā ar apstiprināto ieguldījumu politiku Sabiedrībai ir jānodrošina, ka vismaz 90% no aktīviem, kas nepieciešami tehnisko rezervju segšanai, ir izvietoti ieguldījumos ar augstu likviditāti.

Par ieguldījumiem ar augstu likviditāti tiek uzskatīti šādi aktīvi:

- 1) prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm;
- 2) pārējās prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm (termiņnoguldījumi utt.), kuru atlikušais atmaksas termiņš nepārsniedz 30 dienas un noguldījumi ar citu termiņu, ja līgums paredz iespēju izņemt naudu pirms dzēšanas termiņa (atskaitot līgumā noteiktu soda naudu par pirmstermiņa noguldījumu izņemšanu, ja tāda ir);
- 3) ieguldījumi vērtspapīros, kuriem ir pastāvīgs ierobežots tirgus, t.i., tos ir iespējams ātri pārdot bez būtiskiem zaudējumiem vai var izmantot kā ķīlu kredīta iegūšanai.

Turpmāk sniegtajās tabulās uzrādīts aktīvu un saistību sadalījums pēc to termiņstruktūras, balstoties uz laiku no pārskata perioda beigu datuma līdz to dzēšanas termiņiem vai paredzamajiem norēķinu datumiem. Lai arī zemāk uzrādītās tabulas atspoguļo likviditātes risku, to pamatā ir laiks līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Ieguldījumi, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek uzskatīti par finanšu aktīviem ar augstu likviditāti, un vadība var tos pārdot pirms līgumā noteiktā termiņa, tādējādi nodrošinot likviditātes prasības, ja tas ir nepieciešams.

Finanšu pārskatu pielikums

2016. gada 31. decembris

	Līdz 12 mēnešiem m EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	Ilgāk par 5 gadiem EUR'000	Bez fiksēta dzēšanas termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 225	56 569	1 416	-	76 210
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	226	4 800	-	-	5 026
Noguldījumi kredītiestādēs	1 064	293	-	-	1 357
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	19 994	-	-	-	19 994
Pārāpdrošināšanas debitori	407	-	-	-	407
Citi debitori	160	-	-	-	160
Nauda un tās ekvivalenti	42 479	-	-	-	42 479
Finanšu aktīvi kopā, ņemot vērā to dzēšanas termiņu	82 555	61 662	1 416	-	146 633
Finanšu aktīvi kopā, ņemot vērā to likviditāti	145 340	293	-	-	146 633
Tehniskās rezerves un finanšu saistības					
Tehniskās rezerves, neto	90 904	9 049	2 000	2 677	104 630
Finanšu saistības	11 435	-	-	-	11 435
Tehniskās rezerves un finanšu saistības kopā	102 339	9 049	2 000	2 677	116 065
Dzēšanas termiņu starpība	(19 784)	52 613	(584)	(2 677)	29 568
Dzēšanas termiņu starpība, ņemot vērā likviditāti	43 001	(8 756)	(2 000)	(2 677)	29 568
Kopējā dzēšanas termiņu starpība, ņemot vērā likviditāti	43 001	34 245	32 245	29 568	29 568

2015. gada 31. decembris

	Līdz 12 mēnešiem m EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	Ilgāk par 5 gadiem EUR'000	Bez fiksēta dzēšanas termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtētie ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25 604	67 181	521	-	93 306
Noguldījumi kredītiestādēs	922	872	-	-	1 794
Aizdevumi	41	-	-	-	41
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	14 595	-	-	-	14 595
Pārāpdrošināšanas debitori	669	-	-	-	669
Citi debitori	391	-	-	-	391
Nauda un tās ekvivalenti	19 953	-	-	-	19 953
Finanšu aktīvi kopā, ņemot vērā to dzēšanas termiņu	62 175	68 053	521	-	130 749
Finanšu aktīvi kopā, ņemot vērā to likviditāti	129 877	872	-	-	130 749
Tehniskās rezerves un finanšu saistības					
Tehniskās rezerves, neto	81 796	4 573	744	5 205	92 318
Finanšu saistības	9 692	-	-	-	9 692
Tehniskās rezerves un finanšu saistības kopā	91 488	4 573	744	5 205	102 010
Dzēšanas termiņu starpība	(29 313)	63 480	(223)	(5 205)	28 739
Dzēšanas termiņu starpība, ņemot vērā likviditāti	38 389	(3 701)	(744)	(5 205)	28 739
Kopējā dzēšanas termiņu starpība, ņemot vērā likviditāti	38 389	34 688	33 944	28 739	28 739

Finanšu pārskatu pielikums

Sabiedrība neveic bruto naudas plūsmas analīzi, jo lielākai daļai finanšu saistību un tehnisko rezervju dzēšanas termiņš ir līdz 12 mēnešiem.

Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka darījuma puse nebūs spējīga pilnā apmērā un noteiktajā laikā dzēst savas saistību summas. Sabiedrība strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam vērtspapīru emitentam, debitoram, aizņēmējam vai iepriekš minēto grupām. Šādi riski tiek regulāri uzraudzīti.

Kredītrisks galvenokārt rodas no tiešās apdrošināšanas debitoriem un pārāpdrošināšanas debitoriem, ja darījuma puse nespēj pildīt savas maksājumu saistības.

Kredītrīze un nekustamā īpašuma tirgus aktivitātes samazināšanās

Kredītriskus pārvalda, regulāri analizējot emitentu, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju atmaksāt procentu un pamatsummas saistības un attiecīgi nosakot aizdevuma limitus.

Ja nepieciešams, nodrošinājumu pašreizējo tirgus vērtību novērtē neatkarīgas vērtēšanas sabiedrības vai Sabiedrības speciālisti.

Maksimālais kredītrisks

	2016 EUR'000		2015 EUR'000	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Valsts parāda vērtspapīri	79 168	79 168	92 665	92 665
Korporatīvie parāda vērtspapīri	2 068	2 068	641	641
Noguldījumi kredītiestādēs	1 357	1 357	1 794	1 794
Aizdevumi	-	-	41	41
Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi	18 745	18 543	13 301	13 168
Starpnieki	1 556	1 451	1 457	1 427
Pārāpdrošināšanas debitori	408	407	733	669
Pārējie debitoru parādi	473	160	786	391
Nauda	42 479	42 479	19 953	19 953
Kopā	146 254	145 633	131 371	130 749

Kredītrisks rodas saistībā ar finanšu ieguldījumiem, tiešās apdrošināšanas debitoriem un pārāpdrošināšanas debitoriem, un tas ir risks, ka darījuma puse nespēs pildīt savas maksājumu saistības.

Finanšu ieguldījumu pārvaldība

Sabiedrība pārvalda kredītrisku, ieguldot pārsvarā augsta reitinga tirgos un ieguldījumos. Depozīti tiek pārsvarā ieguldīti Latvijas, Lietuvas un Igaunijas komercbankās, kuras ir ārzemju banku meitas sabiedrības un kurām parasti nav noteikti atsevišķi reitingi.

Ieguldījumu analīze pēc reitinga:

2016	Reitings	Kotēti parāda vērtspapīri EUR'000	Valsts parādzīmes EUR'000	Kopā EUR'000
Aģentūra: S&P, Fitch, Moody's	AAA	-	4 048	4 048
	A+	115	-	115
	A-	-	74 845	74 845
	A	-	275	275
	Baa2	1 953	-	1 953
Kopā		2 068	79 168	81 236

Finanšu pārskatu pielikums

2015	Reitings	Kotēti parāda vērtspapīri EUR'000	Valsts parādzīmes EUR'000	Kopā EUR'000
Aģentūra S&P	AAA	-	3 046	3 046
	AA+	-	2 751	2 751
	AA-	-	1 020	1 020
	A+	112	285	397
	A-	-	85 563	85 563
	Nav reitinga	529	-	529
Kopā		641	92 665	93 306

Apdrošināšanas debitori

Vadība regulāri uzrauga tiešās apdrošināšanas debitorus un anulē polises, ja apdrošinājuma ņēmējam ir dots atbilstošs paziņojums, bet attiecīgā summa nav samaksāta.

Pārāpdrošināšana

Sabiedrība pārāpdrošina daļu parakstīto risku, lai kontrolētu zaudējumu riskus un aizsargātu kapitāla resursus. Sabiedrība iegādājas fakultatīvo, proporcionālo vai neproporcionālo portfeļa pārāpdrošināšanu, lai samazinātu neto riskus un nepārsniegtu faktisko maksāspējas normu. Sabiedrība iegādājas arī pārāpdrošināšanas līgumus galvenajos apdrošināšanas veidos, kas aizsargā Sabiedrību no jebkādiem kopējiem zaudējumiem, kas var rasties no vairākām prasībām, kuras izraisa viens un tas pats notikums.

Cedētā pārāpdrošināšana ietver kredītrisku un summas no pārāpdrošinātājiem tiek atzītas atgūstamā apmērā, atkaitot zināmos darījumu pušu maksātnespējas gadījumus un neatgūstamās summas. Sabiedrība pastāvīgi uzrauga pārāpdrošinātāju finanšu stāvokli un periodiski pārbauda pārāpdrošināšanas līgumus.

Pārāpdrošināšana tiek veikta pārāpdrošināšanas sabiedrībās ar ļoti augstu reputāciju. 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.

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

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

2016. gada 31. decembrī			
Reitings	Pārāpdrošināšanas debitori EUR'000	Pārāpdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās EUR'000	Pārāpdrošinātāja daļa atlīdzībās EUR'000
AA-, AA, AA+	16	3 409	1 041
A-, A, A+	10	2 914	475
BBB-, BBB, BBB+	-	3	-
BB-, BB, BB+	-	-	78
B-, B, B+	-	20	-
Nav reitinga	381	315	5
Kopā	407	6 661	1 599

2015. gada 31. decembrī			
Reitings	Pārāpdrošināšanas debitori EUR'000	Pārāpdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās EUR'000	Pārāpdrošinātāja daļa atlīdzībās EUR'000
AA-, AA, AA+	129	1 775	181
A-, A, A+	67	1 560	138
BBB-, BBB, BBB+	-	4	-
Nav reitinga	473	64	11
Kopā	669	3 403	330

Finanšu pārskatu pielikums

Ņemot vērā noslēgtos pārapsrošināšanas līgumus, Sabiedrības atbildība katram apdrošināšanas riskam galvenajos apdrošināšanas veidos ir šāda:

	2016. gada 31. decembris EUR'000	2015. gada 31. decembris EUR'000
Sauszemes transporta apdrošināšana	Paturēts neto	Paturēts neto
OCTA	800	800
Veselības apdrošināšana	Paturēts neto	Paturēts neto
Īpašuma apdrošināšana	1 000	1 800
Palīdzības apdrošināšana	Paturēts neto	Paturēts neto
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	400	400
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	1 000	1 800
Galvojumu apdrošināšana	1 500	2 400
Kredītu apdrošināšana	800	800
Kravu apdrošināšana	1 000	1 800
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	Paturēts neto	Paturēts neto
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	5 000	5 000
Kuģu apdrošināšana	700	700
Gaisa kuģu apdrošināšana	300	300
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	1 000	1 800
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	700	700
Juridisko izdevumu apdrošināšana	Paturēts neto	Paturēts neto

4.4 Darbības riski un to vadība

Sabiedrība ir noteikusi, ka klientam ir jāsaņem augstas kvalitātes pakalpojumi. Par svarīgāko risku šo pakalpojumu nodrošināšanā ir noteikts risks, kas saistīts ar to, vai Sabiedrību pārstāvēs kvalificēti un zinoši darbinieki. Lai piesaistītu un noturētu kvalificētus vidējā un augstākā līmeņa darbiniekus, Sabiedrībā ir ieviesta konkurētspējīga atalgojuma un motivācijas sistēma, līdz ar to panākot zemu darbinieku mainību augstākā līmeņa vadībā un vidējā līmeņa vadībā.

Sabiedrībā ir izveidots mācību centrs, kas nodarbojas ar darbinieku kvalifikācijas celšanu. Ir izveidota darbiniekiem pieejama zināšanu bāze, kuru ir iespējams pielietot ikdienas darbā.

Saskaņā ar vadības uzskatiem risks, ka kāds no darbiniekiem apzināti vai neapzināti varētu iespaidot apdrošināšanas veida tehnisko rezultātu, nosakot nepamatoti zemas cenas vai piešķirot nepamatoti lielas atlaides, ir ierobežots līdz minimālam līmenim. Cenu noteikšanā ir stingri jāievēro metodoloģija, bet, ja ir nepieciešamas atkāpes, kas saistītas ar tirgus situāciju, tad šādas atkāpes obligāti ir jāsaņem ar augstākā līmeņa vadību. Atlaižu politiku nosaka Sabiedrības valde, un atkāpes no šīs politikas nav pieļaujamas.

Informācijas sistēmām (IS) ir būtiska loma darbības efektivitātes nodrošināšanā. Sabiedrības vadība pievērš pastiprinātu uzmanību, lai šīs sistēmas būtu darboties spējīgas un atbilstu mūsdienu prasībām. Sabiedrībā darbojas IT nodaļa, kuras uzdevums ir nodrošināt un uzturēt drošu un stabilu informācijas sistēmu vidi Sabiedrībā. Šīs pārvaldes darbību reglamentē IS drošības noteikumi, kas ir izstrādāti saskaņā ar likumdošanas prasībām. IS sistēmām jānodrošina nepārtraukta veikspēja un jāatbilst darbinieku un klientu prasībām.

4.5 Kapitāla atbilstības prasības un kapitāla pārvaldība

Saskaņā ar „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma” un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK un Parlamenta un Padomes Deleģētās regulas 2015/35, kas bija spēkā pārskata periodā, prasībām Sabiedrības rīcībā pastāvīgi jābūt pašu līdzekļiem, kam jāpasniedz vai jāpārsniedz noteiktā maksāspējas norma.

Finanšu pārskatu pielikums

Sabiedrība ir izstrādājusi kapitāla vadības politiku, kas nodrošina, ka:

- (a) pašu līdzekļi gan emisijas brīdī, gan pēc tam tiek klasificēti saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas 2015/35 71., 73., 75. un 77. pantu prasībām.
- (b) pirms citu pašu līdzekļu vienību izsniegšanas, ka tās var pastāvīgi izpildīt atbilstošā līmeņa kritērijus;
- (c) pašu līdzekļi nav apgrūtināti ar jebkādiem līgumiem vai saistītajiem darījumiem vai kādas koncerna struktūras rezultātā, kas mazinātu to kā kapitāla efektivitāti;
- (d) darbības, kas atļautas ar līgumu, tiesību aktu vai juridiskiem nosacījumiem, kas attiecas uz pašu līdzekļiem, tiek savlaicīgi uzsāktas un izpildītas;
- (e) līguma nosacījumi, kas pārvalda pašu līdzekļus, ir skaidri un nepārprotami attiecībā uz kritērijiem klasifikācijai līmeņos;
- (f) izvērtējot kapitāla stāvokli vai paredzamas dividenžu izmaksas, tiek ņemtas vērā visas politikas vai paziņojumi attiecībā uz parasto akciju dividendēm;
- (g) tiek izvērtēts un, ja nepieciešams, ņemts vērā ORSA ietvaros veids, kādā saskaņā ar pārejas pasākumiem pašu līdzekļos iekļautie posteņi darbojas stresa apstākļos un it īpaši, kā šie posteņi absorbē zaudējumus.

Kapitāla riska vadība

Sabiedrība ir piemērojusi Solvency II regulējumu, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī un kas izmantots kā galvenais kapitāla riska vadības modelis pārskata periodā. Kapitāla prasību aprēķināšanai un ziņošanai saskaņā ar regulējumā aprakstītajiem principiem Sabiedrība ir izvēlējusies standarta modeli.

Riska vadība

Solvency II regulējuma ieviešana ir bijusi viena no Sabiedrības galvenajām prioritātēm pārskata perioda laikā. Solvency II ietver jaunas prasības attiecībā uz kapitāla prasību un ar likumu noteiktā kapitāla aprēķināšanu un riska vadību, kā arī iekšējās kontroles prasības un prasības saistībā ar ziņošanu par riska un kapitāla stāvokli. Solvency II ietver prasības attiecībā uz augstāku kapitalizācijas līmeni par to, kas noteikts kapitāla pietiekamības regulējumā.

Sabiedrība ir izmantojusi izmaiņas likumdošanā, lai turpinātu stiprināt tās riska vadības procesus.

Finanšu pārskatu pielikums

(5) Bruto parakstītās prēmijas

	2016 EUR'000			No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000		
	Bruto parakstītās prēmijas	Pārapiroši- nātāja daļa prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Bruto parakstītās prēmijas	Pārapiroši- nātāja daļa prēmijās	Neto parakstītās prēmijas
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	3 412	-	3 412	1 124	-	1 124
Veselības apdrošināšana	12 633	-	12 633	4 340	-	4 340
KASKO	31 572	-	31 572	13 685	-	13 685
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	281	(11)	270	232	(10)	222
Gaisa kuģu apdrošināšana	134	(108)	26	5	(5)	-
Kuģu apdrošināšana	1 164	(1 049)	115	456	(412)	44
Kravu apdrošināšana	869	(200)	669	278	(16)	262
Īpašuma apdrošināšana	15 900	(1 804)	14 096	7 211	(1 100)	6 111
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	351	(348)	3	239	(131)	108
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	121	(112)	9	50	(45)	5
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	6 529	(962)	5 567	2 946	(360)	2 586
Kredītu apdrošināšana	217	(75)	142	80	(19)	61
Galvojumu apdrošināšana	4 839	(922)	3 917	2 754	(733)	2 021
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	185	(69)	116	73	(35)	38
Juridisko izmaksu apdrošināšana	31	-	31	13	-	13
Palīdzības apdrošināšana	4 468	-	4 468	2 401	-	2 401
OCTA*	48 102	(1 001)	47 101	19 843	(537)	19 306
Kopā	130 808	(6 661)	124 147	55 730	(3 403)	52 327

* 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 transporta līdzekļu obligātajā apdrošināšanā tiek samazinātas par obligātiem atskaitījumiem EUR 369 tūkstošu (2015: EUR 186 tūkstošu) apmērā.

Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus Lietuvas un Igaunijas Transportlīdzekļu birojiem atbilstoši likumā noteiktajām prasībām. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transporta līdzekļu obligātajā apdrošināšanā tiek uzrādītas, atņemot obligātos atskaitījumus Lietuvas un Igaunijas transporta apdrošināšanas birojiem EUR 1 301 tūkstošu (2015: EUR 493 tūkstošu) apmērā.

Saskaņā ar likumu „Par sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu” un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem Sabiedrībai pārskata periodā ir jāveic šādi obligātie atskaitījumi no bruto parakstītajām prēmijām šajā apdrošināšanas veidā:

Latvijas Transporta apdrošinātāju biroja darbības nodrošināšanai EUR 0.50 par līgumu + EUR 2 340 mēnesī

Apdrošināto interešu aizsardzības fondam Latvijā:

Saskaņā ar īpašiem aprēķiniem, ņemot vērā līguma darbības termiņu un apdrošinātā transportlīdzekļa veidu

Ceļu satiksmes drošības fondam Latvijā:

2% no bruto parakstītajām prēmijām

Finanšu pārskatu pielikums

(6) Neto nopelnītās prēmijas

	2016 EUR'000			No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000		
	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapirošī- nātāja daļa prēmijās	Neto nopelnītās prēmijas	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārapirošī- nātāja daļa prēmijās	Neto nopelnītās prēmijas
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	3 091	-	3 091	1 376	-	1 376
Veselības apdrošināšana	11 735	-	11 735	5 339	-	5 339
KASKO	29 117	-	29 117	13 509	-	13 509
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	349	(11)	338	181	(10)	171
Gaisa kuģu apdrošināšana	112	(90)	22	66	(52)	14
Kuģu apdrošināšana	1 039	(938)	101	390	(348)	42
Kravu apdrošināšana	819	(191)	628	410	(118)	292
Īpašuma apdrošināšana	14 500	(2 037)	12 463	7 059	(917)	6 142
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	426	(340)	86	263	(250)	13
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	104	(97)	7	38	(31)	7
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	6 353	(923)	5 430	3 380	(469)	2 911
Kredītu apdrošināšana	215	(69)	146	66	(32)	34
Galvojumu apdrošināšana	4 807	(1 043)	3 764	2 415	(569)	1 846
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	182	(72)	110	75	(41)	34
Juridisko izmaksu apdrošināšana	30	-	30	14	-	14
Palīdzības apdrošināšana	4 568	-	4 568	2 505	-	2 505
OCTA	45 026	(1 001)	44 025	20 755	(539)	20 216
Kopā	122 473	(6 812)	115 661	57 841	(3 376)	54 465

(7) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskā rezerve

	Bruto EUR'000	Pārapirošinātāja daļa EUR'000	Neto EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	50 483	(2 346)	48 137
Parakstītās prēmijas	55 730	(3 403)	52 327
Nopelnītās prēmijas	(57 841)	3 376	(54 465)
Izmaiņas perioda laikā	(2 111)	(27)	(2 138)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	48 372	(2 373)	45 999
Parakstītās prēmijas	130 808	(6 661)	124 147
Nopelnītās prēmijas	(122 473)	6 812	(115 661)
Izmaiņas perioda laikā	8 335	151	8 486
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	56 707	(2 222)	54 485

Finanšu pārskatu pielikums

	31.12.2016 EUR'000		31.12.2015 EUR'000	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Nenopelnīto prēmiju rezerve	56 477	54 255	48 065	45 692
Neparedzēto risku tehniskā rezerve (3.2.c piezīme)	230	230	307	307
	56 707	54 485	48 372	45 999

(8) Citi tehniskie ienākumi

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28 oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Kompensācija par polišu izmaiņām un pārtraukšanu	151	59
Citi tehniskie ienākumi	133	40
	284	99

Sabiedrība rīkojas kā aģents, izmaksājot citu ne-rezidentu apdrošināšanas sabiedrību apdrošināšanas atlīdzības. Sabiedrība neuzņemas apdrošināšanas risku un saņem pilnu kompensāciju par citu apdrošināšanas sabiedrību vārdā izmaksātajām atlīdzībām. Par šiem pakalpojumiem Sabiedrība saņem līgumā noteiktu komisijas maksu.

Finanšu pārskatu pielikums

(9) Bruto izmaksātās atlīdzību prasības

	2016 EUR'000			No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000		
	Bruto izmaksātās atlīdzību prasības	Pārapdroši- nātāja daļa atlīdzībās	Neto izmaksātās apdrošinā- šanas atlīdzības	Bruto izmaksātās atlīdzību prasības	Pārapdroši- nātāja daļa atlīdzībās	Neto izmaksātās apdrošinā- šanas atlīdzības
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(1 637)	-	(1 637)	(657)	-	(657)
Veselības apdrošināšana	(9 065)	-	(9 065)	(4 075)	-	(4 075)
KASKO	(21 509)	-	(21 509)	(10 022)	-	(10 022)
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	(15)	-	(15)	(1)	-	(1)
Gaisa kuģu apdrošināšana	-	-	-	(11)	8	(3)
Kuģu apdrošināšana	(1 218)	1011	(207)	(81)	62	(19)
Kravu apdrošināšana	(90)	-	(90)	(106)	-	(106)
Īpašuma apdrošināšana	(6 210)	246	(5 964)	(3 398)	101	(3 297)
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-	(1)	1	-
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(1 575)	143	(1 432)	(350)	10	(340)
Kredītu apdrošināšana	(76)	31	(45)	(116)	34	(82)
Galvojumu apdrošināšana	(128)	(10)	(138)	(131)	67	(64)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(40)	-	(40)	(57)	-	(57)
Juridisko izdevumu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	(1 083)	-	(1 083)	(634)	-	(634)
OCTA	(34 821)	178	(34 643)	(15 949)	47	(15 902)
Kopā	(77 467)	1 599	(75 868)	(35 589)	330	(35 259)

Bruto izmaksātās atlīdzību prasības ietver:

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Izmaksātās atlīdzību prasības	(78 959)	(35 773)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi*	(4 293)	(2 191)
Atgūto zaudējumu summas	5 785	2 375
	(77 467)	(35 589)

*Atlīdzību noregulēšanas izdevumi pārskata periodā ietver EUR 2 331 tūkstošu (2015: EUR 1 136 tūkstošu) darba samaksu un valsts sociālas apdrošināšanas obligātās iemaksas darbiniekiem, kas saistīti ar atlīdzību noregulēšanu.

Finanšu pārskatu pielikums

(10) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve

	Bruto EUR'000	Pārapirošī- nātāja daļa EUR'000	Neto EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	54 901	(7 977)	46 924
Pārskata periodā pieteiktās notikušās atlīdzības	33 939	715	34 654
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	(35 589)	330	(35 259)
Izmaiņas perioda laikā	(1 650)	1 045	(605)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	53 251	(6 932)	46 319
Pārskata periodā pieteiktās notikušās atlīdzības	81 154	(1 460)	79 694
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	(77 467)	1 599	(75 868)
Izmaiņas perioda laikā	3 687	139	3 826
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	56 938	(6 793)	50 145

	31.12.2016 EUR'000			31.12.2015 EUR'000		
	Pārapirošinā-			Pārapirošinā-		
	Bruto	šana	Neto	Bruto	šana	Neto
RBNS	43 763	(6 793)	36 970	41 145	(6 932)	34 213
IBNR	13 175	-	13 175	12 106	-	12 106
	56 938	(6 793)	50 145	53 251	(6 932)	46 319

Finanšu pārskatu pielikums

(11) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve

	2016 EUR'000			No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000		
	Bruto piekritušās atlīdzību prasības	Pārapiroši- nātāja daļa piekritušajās atlīdzību prasībās	Neto piekritušās atlīdzību prasības	Bruto piekritušās atlīdzību prasības	Pārapiroši- nātāja daļa piekritušajās atlīdzību prasībās	Neto piekritušās atlīdzību prasības
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(1 647)	-	(1 647)	(822)	-	(822)
Veselības apdrošināšana	(8 829)	-	(8 829)	(4 193)	-	(4 193)
KASKO	(21 685)	-	(21 685)	(9 932)	-	(9 932)
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	(6)	-	(6)	-	-	-
Gaisa kuģu apdrošināšana	(2)	-	(2)	42	(38)	4
Kuģu apdrošināšana	(526)	306	(220)	425	(154)	271
Kravu apdrošināšana	(188)	-	(188)	(349)	-	(349)
Īpašuma apdrošināšana	(6 686)	239	(6 447)	(3 254)	13	(3 241)
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	11	-	11	(10)	-	(10)
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-	(3)	1	(2)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(2 074)	121	(1 953)	(555)	13	(542)
Kredītu apdrošināšana	(66)	23	(43)	(108)	26	(82)
Galvojumu apdrošināšana	(246)	91	(155)	(29)	5	(24)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	22	-	22	(79)	-	(79)
Juridisko izmaksu apdrošināšana	12	-	12	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	(1 093)	-	(1 093)	(532)	-	(532)
OCTA	(38 151)	680	(37 471)	(14 540)	581	(15 121)
Kopā	(81 154)	1 460	(79 694)	(33 939)	(715)	(34 654)

(12) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

	EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	4 815
Klientu piesaistīšanas izdevumi	5 984
Atliktās komisijas, kas pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu Izmaiņas periodā laikā	(5 953)
	31
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	4 846
Klientu piesaistīšanas izdevumi	13 740
Atliktās komisijas, kas pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu Izmaiņas perioda laikā	(12 986)
	754
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	5 600

Finanšu pārskatu pielikums

Klientu piesaistīšanas izdevumi

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Starpniekiem maksājamā komisija	13 491	5 812
Aģentiem maksājamā komisija	79	123
Citi maksājumi starpniekiem	170	49
	13 740	5 984

(13) Administratīvie izdevumi

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Algas un sociālās apdrošināšanas maksājumi	15 275	6 983
Samaksātā īre, nomas maksa	1 138	558
Datorprogrammu noma un uzturēšana	887	351
Obligātie maksājumi*	350	295
Ar uzņēmējdarbību saistītās izmaksas	479	279
Komunālie maksājumi (elektrība, ūdens, apkure)	414	204
Auto uzturēšanas izmaksas	434	185
Telekomunikāciju izmaksas	461	162
Reklāmas izdevumi	415	152
Citi personāla izdevumi	367	147
Prezentācijas izdevumi	232	144
Juridisko pakalpojumu izmaksas	67	141
Datoru apkalpošanas izmaksas	51	94
Revīzijas un konsultāciju pakalpojumi	132	78
Telpu uzkopšanas izdevumi	112	55
Sabiedrisko attiecību izdevumi	83	45
Tipogrāfiskie izdevumi	60	29
Pārējie administratīvie izdevumi	166	114
	21 123	10 016

*Saskaņā ar LR likumdošanu 0.20% no bruto prēmijām OCTA apdrošināšanā un 0.236% no bruto prēmijām citos apdrošināšanas veidos ir jāpārskaita FKTK. Maksājumi apdrošināto interešu aizsardzības fondā ir jāveic 1% apmērā no privātpersonu iemaksātajām prēmijām noteiktos apdrošināšanas veidos.

Finanšu pārskatu pielikums

Administratīvo izdevumu iedalījums apdrošināšanas veidos:

		No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim
	2016 EUR'000	EUR'000
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	556	217
Veselības apdrošināšana	2 179	938
KASKO	4 879	1 764
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	35	29
Gaisa kuģu apdrošināšana	16	1
Kuģu apdrošināšana	147	68
Kravu apdrošināšana	136	54
Īpašuma apdrošināšana	2 523	1 984
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	52	36
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	14	7
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 047	525
Kredītu apdrošināšana	37	14
Galvojumu apdrošināšana	769	461
Finanšu riski	27	12
Juridiskā apdrošināšana	6	3
Palīdzības apdrošināšana	705	448
OCTA	7 995	3 455
	21 123	10 016

(14) Izmaiņas nenopelnītajā pārāpdrošināšanas komisijas naudā

	EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	547
Parakstītās komisijas	(664)
Atliktās komisijas, kas pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu	782
Izmaiņas periodā laikā	118
Pārskats par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī	665
Parakstītās komisijas	(1 457)
Atliktās komisijas, kas pārklasificētas uz uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu	1 455
Izmaiņas perioda laikā	(2)
Pārskats par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī	663

(15) Citi tehniskie izdevumi

		No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim
	2016 EUR'000	EUR'000
Uzkrājumi zaudējumiem no tiešās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas debitoru vērtības samazināšanās	(44)	92
Izdevumi, kas saistīti ar līgumu slēgšanu	587	265
Citi	60	11
	603	368

Finanšu pārskatu pielikums

(16) Procentu ienākumi

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 083	580
Procentu ienākumi par noguldījumiem kredītiestādēs	60	37
Kredītu procenti	1	1
	1 144	618

(17) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Aprēķinātais nodoklis	616	542
Atliktais nodoklis	2	27
	618	569

Efektīvās nodokļa likmes salīdzināšana

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Peļņa pirms nodokļiem	2 550	4 235
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	383	635
Neatskaitāmie izdevumi	416	28
Neapliekamie ienākumi	(181)	(60)
Ziedojumi	-	(34)
Nodokļu izdevumi	618	569

Igaunijas filiāles deklarētie ienākumi, pamatojoties uz „Latvijas Republikas un Igaunijas Republikas konvenciju dubultās aplikšanas ar nodokļiem un nodokļu nemaksāšanas novēršanu” tiek aplikti ar nodokļiem Latvijā. Saskaņā ar nodokļu konvencijas noteikumiem Sabiedrība piemēro kredīta metodi, lai novērstu dubultu aplikšanu ar nodokli.

Lietuvas filiāles deklarētie ienākumi, pamatojoties uz „Latvijas Republikas un Lietuvas Republikas konvenciju dubultās aplikšanas ar nodokļiem un nodokļu nemaksāšanas novēršanu”, tiek aplikti ar nodokļiem Lietuvā. Saskaņā ar nodokļu konvencijas noteikumiem Sabiedrība piemēro atbrīvošanas metodi, lai novērstu dubultu aplikšanu ar nodokli. Nosakot aplikamo ienākumu, netiek ņemts vērā Sabiedrības Lietuvas filiāles gūtais ienākums. Aplikamo ienākumu samazina par Sabiedrības taksācijas perioda ieņēmumu summu, kura gūta Lietuvā un iekļauta Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatā, un aplikamais ienākums palielināts par izdevumu summu, kura saistīta ar minēto ieņēmumu gūšanu un iekļauta Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatā.

Finanšu pārskatu pielikums

(18) Pārāpdrošināšanas cesijas rezultāts

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Pārāpdrošināšanas prēmijas	(6 661)	(3 403)
Izmaiņas pārāpdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	(151)	27
Pārāpdrošinātāja daļa izmaksātajās atlīdzībās	1 599	330
Izmaiņas pārāpdrošinātāja daļā atliktajās apdrošināšanas atlīdzību prasībās	(139)	(1 045)
Pārāpdrošināšanas komisijas un līdzdalība peļņā	1 457	664
Izmaiņas nenopelnītajā pārāpdrošināšanas komisijas naudā	2	(118)
Pārāpdrošināšanas cesijas rezultāts kopā	(3 893)	(3 545)

(19) Pamatlīdzekļi

	Transporta līdzekļi EUR'000	Pārējie pamatlīdzekļi EUR'000	Kopā EUR'000
Iegādes izmaksas			
28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	1 580	2 424	4 004
Iegādāts	25	35	60
Izslēgti	(107)	(47)	(154)
31.12.2015	1 498	2 412	3 910
Iegādāts	157	199	356
Izslēgti	(100)	(188)	(288)
31.12.2016	1 555	2 423	3 978
Uzkrātais nolietojums			
28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	(1 003)	(1 889)	(2 892)
Nolietojums pārskata periodā	(120)	(138)	(258)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	71	45	116
31.12.2015	(1 052)	(1 982)	(3 034)
Nolietojums pārskata periodā	(213)	(246)	(459)
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	74	172	246
31.12.2016	(1 191)	(2 056)	(3 247)
Atlikums 31.12.2015.	446	430	876
Atlikums 31.12.2016.	364	367	731

Pārskata perioda nolietojums ir atspoguļots peļņas vai zaudējumu aprēķina Nolietojuma un amortizācijas postenī.

Finanšu pārskatu pielikums

(20) Zemes gabali, ēkas un ieguldījumu īpašums

(a) Zemes gabali un ēkas

	Zeme un ēkas EUR'000
Iegādes izmaksas	
28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	627
Pieņemtās iegādes izmaksas 31.12.2015.	627
Pieņemtās iegādes izmaksas 31.12.2016.	627
Uzkrātais nolietojums	
28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	-
Uzkrātais nolietojums, kas pārņemts reorganizācijas rezultātā (1. piezīme)	(163)
Nolietojums pārskata periodā	(15)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2015.	(178)
Nolietojums pārskata periodā	(31)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2016.	(209)
Atlikums 31.12.2015.	449
Atlikums 31.12.2016.	418

Pārskata perioda nolietojums ir atspoguļots peļņas vai zaudējumu aprēķina Nolietojuma un amortizācijas postenī.

Veids	Patiesā vērtība, EUR' 000	Vērtēšanas paņēmieni	Būtiskie nenovērojamie ievades lielumi	Mijaistība starp būtiskākiem nenovērojamiem ievades lielumiem un patiesās vērtības metodi
Ēkas un zeme, kas atrodas Jelgavā	43	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 4,55 par m ² Diskonta likme 10,70%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Tukumā	75	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 3,50 par m ² Diskonta likme 10,30%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Liepājā	56	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 3,45 par m ² Diskonta likme 10,30%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Daugavpilī	125	Ienākumu kapitalizēšana s pieeja	Nomas ienākumi par m ² ir no EUR 3,50 līdz EUR 5,00 Diskonta likme 10,90%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Talsos	29	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 4,50 par m ² Diskonta likme 10,30%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki).

Finanšu pārskatu pielikums

Veids	Patiesā vērtība, EUR' 000	Vērtēšanas paņēmieni	Būtiskie nenovērojami ievades lielumi	Mijsaistība starp būtiskākiem nenovērojamiem ievades lielumiem un patiesās vērtības metodi
				Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Balvos	7	Ienākumu kapitalizēšanas pieeja	Nomas ienākumi par m ² ir no EUR 3,00 līdz EUR 4,00 Diskonta likme 10,90%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Rēzeknē	17	Ienākumu kapitalizēšanas pieeja	Nomas ienākumi par m ² ir no EUR 4,00 līdz EUR 5,00 Diskonta likme 10,90%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Saldū	32	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 3,31 par m ² Diskonta likme 11,00%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Jūrmalā	34	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 7,05 par m ² Diskonta likme 11,00%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)

*Diskontētās naudas plūsmas metode ir modelis, kas balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.

Sabiedrība ir secinājusi, ka, 2016. gada 31. decembrī nav notikušas izmaiņas būtiskākos nenovērojamajos datos salīdzinājumā ar datumu, kad reorganizācijas rezultātā tika saņemti zemes gabali un ēkas, līdz ar to netika veikta salīdzinošā analīze.

Ieguldījumu īpašumi

	Ieguldījumu īpašumi EUR'000
28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	99
Kopā uz 31.12.2015.	99
Kopā uz 31.12.2016.	99

Ieguldījumu īpašums ietver vairākus komercīpašumus, kas tiek iznomāti trešajām pusēm.

Nomas ienākumi un ekspluatācijas izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā citu ienākumu sastāvā.

Finanšu pārskatu pielikums

Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtējums EUR 99 tūkstošu apmērā ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā. Tabulā uzrādīta ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Patiesā vērtība, EUR' 000	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Ēkas un zeme, kas atrodas Tukumā	78	Diskontētās naudas plūsmas metode	Nomas ienākumi EUR 3,50 par m ² Diskonta likme 10,30%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Talsos	21	Diskontētās naudas plūsmas metode	Nomas ienākumi EUR 4,50 par m ² Diskonta likme 10,30%	Aplēses patiesā vērtība pieaugtu /(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki). Aplēses patiesā vērtība pieaugtu / (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka /(augstāka)

Sabiedrība ir secinājusi, ka 2016. gada 31. decembrī nav notikušas izmaiņas būtiskākos nenovērojamajos datos salīdzinājumā ar datumu, kad reorganizācijas rezultātā tika saņemti ieguldījumu īpašumi, līdz ar to netika veikta salīdzinošā analīze.

(21) Nemateriālie aktīvi

	Dator-programmas EUR'000
Iegādes izmaksas	
28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijas procesā (1. piezīme)	2 508
Iegādāts	442
Iegādes vērtība 31.12.2015.	2 950
Iegādāts	925
Izslēgti	(7)
Iegādes vērtība 31.12.2016.	3 868
Uzkrātā amortizācija	
28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijas procesā (1. piezīme)	(1 450)
Amortizācija pārskata periodā	(217)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2015.	(1 667)
Amortizācija pārskata periodā	(566)
Izslēgto aktīvu nolietojums	7
Uzkrātais nolietojums 31.12.2016.	(2 226)
Atlikums 31.12.2015.	1 283
Atlikums 31.12.2016.	1 642

Pārskata gada amortizācija ir atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā Nolietojuma un amortizācijas postenī.

(22) Patiesajā vērtībā novērtēti ieguldījumi

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	76 210	93 306
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	5 026	-
	81 236	93 306

Finanšu pārskatu pielikums

Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	31.12.2016 EUR'000		31.12.2015 EUR'000	
	Iegādes izmaksas	Patiesā vērtība	Iegādes izmaksas	Patiesā vērtība
Parāda vērtspapīri, kurus emitējušas vai garantējušas centrālās valdības vai pašvaldības	74 396	79 168	90 711	92 665
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kuri ir iekļauti regulētā tirgū	2 021	2 068	603	641
	76 417	81 236	91 314	93 306

Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu ģeogrāfiskais sadalījums:

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Latvija, Lietuva	75 325	86 093
Citas Eiropas Savienības valstis	5 911	7 213
	81 236	93 306

(23) Noguldījumi kredītiestādēs

Ieguldījumu termiņstruktūra:

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Sākotnējais dzēšanas termiņš no 6 līdz 12 gadiem	1 064	922
Sākotnējais dzēšanas termiņš no 1 līdz 5 gadiem	293	872
	1 357	1 794

Ieguldījumu struktūra pēc ģeogrāfiskā iedalījuma:

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Latvija	950	1 022
Igaunija	-	372
Lietuva	407	400
	1 357	1 794

(24) Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi	18 745	13 301
Starpnieki	1 556	1 457
Uzkrājumi zaudējumiem no šaubīgo debitoru parādu vērtības samazināšanās	(307)	(163)
	19 994	14 595

	Uzkrājums apdrošinātajiem EUR'000	Uzkrājums starpniekiem EUR'000	Kopā uzkrājumi apdrošināšanas debitoriem EUR'000
Uzkrājumi 28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā	(80)	(29)	(109)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(53)	(1)	(54)
Uzkrājumi 31.12.2015	(133)	(30)	(163)
Atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās	29	17	46
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(98)	(92)	(190)
Uzkrājumi 31.12.2016	(202)	(105)	(307)

Finanšu pārskatu pielikums

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Pārējie starpnieki	1 556	1 457
Uzkrājumi šaubīgajiem pircēju un pasūtītāju parādiem	(105)	(30)
Starpnieki	1 451	1 427
Debitori, kuru parāda nomaksas termiņš ir nokavēts		
Kavējums pārsniedz trīs mēnešus	153	509
Kavējums nav ilgāks par trim mēnešiem	1 682	1 380
Debitori, kuru parāda nomaksas termiņš vēl nav iestājies	16 910	11 412
Uzkrājumi šaubīgajiem pircēju un pasūtītāju parādiem	(202)	(133)
Apdrošinātie	18 543	13 168
Kopā debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	19 994	14 595

(25) Citi debitori

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
<i>Nefinanšu aktīvi</i>		
Avansa maksājumi	225	568
Nodokļu avanss	34	4
Kopā nefinanšu aktīvi	259	572
<i>Finanšu aktīvi</i>		
Prasības par sniegtajiem atlīdzības prasības noregulēšanas pakalpojumiem	72	122
Pārējie debitoru parādi	401	664
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(313)	(395)
Finanšu aktīvi kopā	160	391
	419	963

	Bruto EUR'000
Uzkrājumi 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijā	(396)
Norakstīts	1
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī	(395)
Norakstīts	82
Uzkrājumi 2016. gada 31. decembrī	(313)

(26) Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Naudas atlikums kasē	4	7
Norēķinu konti kredītiestādēs	42 475	18 956
Nauda un tās ekvivalenti	42 479	18 963
Noguldījumi ar sākotnējo dzēšanas termiņu, kas mazāks par 3 mēnešiem	-	990
Naudas plūsmas pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti	42 479	19 953

Finanšu pārskatu pielikums

Kreditēstādes:

Latvijas kreditēstādes	20 061	16 744
Lietuvas kreditēstādes	17 459	1 544
Igaunijas kreditēstādes	2 955	1 658
	42 475	19 946

Reitings no Aa3/AA- līdz Aa1/AA+	40 965	14 337
Reitings no A3/A- līdz A1/A+	13	3 813
Reitings no B3/B- līdz Ba1/BB+	1 486	667
Nav reitinga	11	1 129
	42 475	19 946

(27) Naudas plūsmas pārskatā uzrādītie obligātie maksājumi

Veiktie maksājumi:	31.12.2016	31.12.2015
	EUR'000	EUR'000
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs	357	124
Igaunijas un Lietuvas Transportlīdzekļu apdrošināšanas birojiem	1 221	289
FKTK komisijas	334	122
Igaunijas un Lietuvas apdrošināšanas uzraudzības iestādēm	64	45
	1 976	580

(28) Kapitāls un rezerves

Pamatkapitāls

Sabiedrības reģistrētais un emitētais pamatkapitāls 2016. gada 31. decembrī bija EUR 29 000 000, un tas sastāvēja no 290 000 pilnībā apmaksātām akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība bija EUR 100.

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības Sabiedrības akcionāru pilnsapulcē. Viņiem ir vienādas tiesības uz Sabiedrības atlikušajiem aktīviem.

Dividendes

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Deklarētās dividendes	916	-
Izmaksātas dividendes	916	-
Deklarētās dividendes par akciju	0.00316	-
Izmaksātas dividendes par akciju	0.00316	-

Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerve ir izveidota attiecībā uz Sabiedrības pamatdarbībā izmantoto pamatlīdzekļu pārvērtēšanu, kā arī pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu, atskaitot atlikto nodokli, pārvērtēšanu.

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR'000	EUR'000
Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezerves	451	451
Atliktā nodokļa saistības, 15%	(68)	(68)
Citu ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	(12)	-
	371	383

Finanšu pārskatu pielikums

	EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-
Iegūts reorganizācijā	383
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	383
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	(12)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	371

(29) Atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa aktīvus un saistības 2016. un 2015. gada 31. decembrī. Šajos finanšu pārskatos ir atzīti šie atliktā nodokļa aktīvi.

	2016 EUR'000	2015 EUR'000
Atliktā nodokļa aktīvi/(saistības), kas attiecināmas uz:		
Latviju	(92)	(94)
Lietuvu	130	134

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī

	Neto atlikums 2016. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2016. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī Atliktā nodokļa aktīvs	2016. gada 31. decembrī Atliktā nodokļa saistības
'000 EUR					
Pamatlīdzekļi	(232)	44	(188)	-	(188)
Uzkrājumi	272	(46)	226	226	-
Atliktā nodokļa aktīvi/(saistības) pirms ieskaista	40	(2)	38	226	(188)
Nodokļu ieskaists				(96)	96
Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)				130	(92)

(30) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

Nodokļa veids	Atlikums 31.12.2015 EUR'000	Aprēķināts pārskata periodā EUR'000	Samaksāts pārskata periodā EUR'000	Atlikums 31.12.2016 EUR'000
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	380	4 835	(4 906)	309
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	114	2 397	(2 355)	156
Pievienotās vērtības nodoklis	29	364	(424)	(31)
Nekustamā īpašuma nodoklis	3	3	(3)	3
Uzņēmējdarbības riska nodeva	1	12	(13)	-
Pārējie nodokļi	(4)	12	(11)	(3)
UIN Latvijā	256	4	(513)	(253)
UIN Lietuvā	(209)	617	(657)	(249)
Kopā	570	8 244	(8 882)	(68)

	Atlikums 31.12.2015. EUR'000.	Atlikums 31.12.2016. EUR'000.
Tai skaitā:		
UIN pārākums	(209)	(502)
UIN parāds	256	-
Citu nodokļu pārākums, skatīt 25. piezīmi	(4)	(34)
Citas nodokļu saistības	527	468

Finanšu pārskatu pielikums

	Nodokļu maksājums 31.12.2015. EUR'000	Nodokļu pārmaksa 31.12.2015. EUR'000	Aprēķināts pārskata periodā EUR'000	Samaksāts pārskata periodā EUR'000	Nodokļu maksājums 31.12.2016. EUR'000	Nodokļu pārmaksa 31.12.2016. EUR'000
Latvija	555	(1)	3 793	(4 201)	386	(240)
Lietuva	184	(212)	3 897	(4 131)	34	(296)
Igaunija	44	-	554	(550)	48	-
Kopā	783	(213)	8 244	(8 882)	468	(536)

(31) Kreditori no pārapirošināšanas operācijām

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Pārapirošināšanas sabiedrības	1 060	1 691
Pārapirošināšanas brokeri	514	807
	1 574	2 498

Kreditoru no pārapirošināšanas operācijām ģeogrāfiskais sadalījums:

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
ES dalībvalstis	1 477	2 366
Ziemeļamerika	10	6
Neatkarīgo valstu sadraudzība, Centrālāzija	87	126
	1 574	2 498

(32) Citi kreditori

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Ne-finanšu saistības		
Norēķini ar Transportlīdzekļu apdrošināšanas biroju	75	63
Norēķini par darba algu	271	436
Norēķini ar FKTK, Latvija	79	122
Uzkrātās saistības	2 098	1 564
Ne-finanšu saistības kopā	2 523	2 185
Finanšu saistības		
Finanšu ķīla	3 625	-
Citi kreditori	1 254	1 430
Finanšu saistības kopā	4 879	1 430
	7 402	3 615

(33) Uzkrājumi

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Uzkrājumi darbinieku bonusu	871	222
Uzkrājumi neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem	782	740
Citi uzkrājumi	-	21
	1 653	983

Finanšu pārskatu pielikums

	Bruto EUR'000
Uzkrājumi 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijā (1. piezīme)	956
Samaksāts	(243)
Uzkrājumu palielinājums	270
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī	983
Samaksāts	(453)
Uzkrājumu palielinājums	1 123
Uzkrājumi 2016. gada 31. decembrī	1 653

(34) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits un ziņas par filiālēm

	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
Darbinieki	961	992
Apdrošināšanas aģenti	130	152
	1 091	1 144

Apdrošināšanas aģenti ir personas, kuras veic apdrošināšanas starpniecību tikai vienas apdrošināšanas sabiedrības interesēs, bet nav Sabiedrības darbinieki.

Darbinieku skaits pārskata gada beigās:

	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
Latvija	471	503
Filiāle Lietuvā	442	441
Filiāle Igaunijā	48	48
	961	992

Filiāļu un pārdošanas punktu skaits:

	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
Ārvalstīs izvietoti klientu apkalpošanas centri	102	106
Latvijā izvietoti klientu apkalpošanas centri	8	8
Latvijā izvietoti klientu biznesa centri	21	21
Latvijā izvietoti reģionālie klientu apkalpošanas centri	2	2
Pārdošanas punkti	24	25

(35) Personāla izdevumi

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Darba alga	13 863	6 369
Sociālās iemaksas	3 743	1 750
	17 606	8 119

Finanšu pārskatu pielikums

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Personāla izmaksas (ietvertas administratīvos izdevumos 13. piezīmē)	15 275	6 983
Personāla izmaksas (ietvertas atlīdzību noregulēšanas izdevumos 9. piezīmē)	2 331	1 136
	17 606	8 119

(36) Valdes un Padomes locekļu atalgojums

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Padomes locekļi	83	64
Valdes locekļi	481	141
Sociālās iemaksas	133	45
	697	250

Valdei un padomei samaksātajā atalgojumā ir ietverta samaksa par viņu tiešajiem pienākumiem.

(37) Saistītās puses

Puses, kurām ir kontrole pār sabiedrību

Sabiedrības lielākais akcionārs ir Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe ("VIG"), viens no vadošajiem apdrošinātājiem Eiropā. VIG veido vairāk kā 50 sabiedrību 25 valstīs, grupai ir atpazīstams zīmols un vairāk kā 190 gadu pieredze apdrošināšanas jomā, kā arī tā cieši sadarbojas ar klientiem. VIG nodarbina 23,000 darbiniekus un ir līderis tā galvenajos tirgos. VIG grupai ir ATX, vadošais indekss Vīnes Fondu biržā, ar otro sarakstu Prāgas Fondu biržā, labākais novērtējums starp visām sabiedrībām.

Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar saistītām personām tiek veikti atbilstoši vispārpieņemtajiem Sabiedrības darbības principiem un tirgus cenām.

Finanšu pārskatu pielikums

Sabiedrībai ir bijuši šādi nozīmīgi saistīto pušu darījumi un debitoru/kreditoru atlikumi 2016. un 2015. gada 31. decembrī:

Darījumi ar saistītajām pusēm:

	2016 EUR'000	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
<i>BTA Īpašumi SIA</i>		
Komunālo pakalpojumu izdevumi	-	74
Automašīnu nomas izdevumi	-	2
Ienākumi no derīgo atlieku pārdošanas	-	76
<i>Balcia Insurance Company SE</i>		
Zaudējumu noregulēšanas izdevumi	-	290
Telpu nomas izdevumi	-	20
<i>Interasista UAB</i>		
Zaudējumu noregulēšanas izdevumi	-	88
Telpu nomas izdevumi	-	10
<i>Compensa Life insurance SE Lietuvos filiāle</i>		
Dzīvības apdrošināšanas iemaksas	3	-
<i>Compensa Vienna Insurance Group UADB (Lietuva)</i>		
Saņemtās regresas prasības	23	-
<i>Asigurarea Romaneasca S.A. - Asirom</i>		
Saņemtās regresas prasības	21	-
<i>VIG RE zajišťovna a.s.</i>		
Pārāpdrošinātāja daļa bruto parakstītajās prēmijās	144	-
<i>Jānis Lucaus</i>		
Ienākumi no apdrošināšanas prēmijām	1	-
<i>Evija Matveja</i>		
Ienākumi no apdrošināšanas prēmijām	1	-
Samaksāta atlīdzība	1	-
	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Citi debitori		
BTA Īpašumi SIA	-	23
Balcia Insurance Company SE	-	107
Interasista UAB	-	144
Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group 006216959	1	-
Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group 012806455	1	-
Compensa Vienna Insurance Group, UADB EESTI filiaāl 12970620	1	-
	3	274
Pārējās saistības		
VIG RE zajišťovna a.s.	11	1
Balcia Insurance Company SE	-	158
Interasista UAB	-	14
	11	172

Finanšu pārskatu pielikums

(38) Apdrošināšanas saistību atlikušie termiņi

	2016 EUR'000			No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000		
	Bruto saistības	Pārapiro- šināšana	Neto saistības	Bruto saistības	Pārapiro- šināšana	Neto saistības
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves	56 707	(2 222)	54 485	48 372	(2 373)	45 999
Atlikto atlīdzību prasību rezerves	56 938	(6 793)	50 145	53 251	(6 932)	46 319
Kopā	113 645	(9 015)	104 630	101 623	(9 305)	92 318
Līdz 1 gadam	99 919	(9 015)	90 904	90 894	(8 991)	81 903
1-5 gadi	9 049	-	9 049	4 887	(314)	4 573
Ilgāk par 5 gadiem	2 000	-	2 000	744	-	744
Bez fiksēta dzēšanas termiņa	2 677	-	2 677	5 098	-	5 098

(39) Operatīvā noma

Neatceļami operatīvās nomas maksājumi ir šādi:

	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Viena gada laikā	470	621
No 1 līdz 5 gadiem	2 399	75
Ilgāk kā 5 gadi	533	-
	3 402	696

(40) Ārpusbilances saistības

Vispārējās prasības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Sabiedrība saņem prasības no apdrošinājumaņēmējiem. Šādas prasības vadība ir pārskatījusi un uzskata, ka nav paredzami būtiski zaudējumi, kuriem nebūtu izveidotas attiecīgas rezerves.

2016. gada 31. decembris pret Sabiedrību nebija iesniegtas nekādas citas būtiskas prasības tiesā.

Ar kredītiem saistītās saistības

2016. gada 31. decembris Sabiedrībai nebija ārpusbilances saistības, kas saistītas ar kredītiem.

Kapitāla saistības

2016. gada 31. decembrī, Sabiedrībai nebija ne kapitāla ne kādu citu iespējamo saistību.

(41) Finanšu instrumentu patiesā vērtība

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

2016. gada 31. decembris	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	76 210	-	-	76 210
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	5 026	-	-	5 026
	81 236	-	-	81 236

Finanšu pārskatu pielikums

2015. gada 31. decembris

Finanšu aktīvi

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
93 306	-	-	93 306
93 306	-	-	93 306

Pārskata gadā finanšu instrumenti netika pārnesti no vai uz 3. līmeni.

Pārskata perioda kopējā peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti iepriekšējā tabulā, visaptverošo ienākumu pārskatā ir sniegti šādi:

2016. gada 31. decembris

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:

Neto nerealizētā peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

(91) (91)

Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

(1) (1)

Procentu ienākumi

1 083 1 083

Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā

(12) (12)

2015. gada 31. decembris

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:

Neto nerealizētā peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

(35) (35)

Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

57 57

Procentu ienākumi

580 580

Finanšu pārskatu pielikums

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2016. gada 31. decembris

	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda	-	-	-	42 479	42 479
Noguldījumi kredītiestādēs ¹	-	-	1 357	-	1 357
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām ²	-	-	-	19 994	19 994
Pārāpdrošināšanas debitori ²	-	-	-	407	407
Citi debitori ³	-	-	-	160	160
Finanšu saistības					
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām ⁴	-	-	-	4 982	4 982
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām ⁴	-	-	-	1 574	1 574
Citi kreditori ⁵	-	-	-	4 879	4 879

2015. gada 31. decembris

	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda	-	-	-	19 953	19 953
Citi aizņēmumi	-	-	41	-	41
Noguldījumi kredītiestādēs ⁶	-	-	1 794	-	1 794
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām ⁷	-	-	-	14 595	14 595
Pārāpdrošināšanas debitori ²	-	-	-	669	669
Citi debitori ⁸	-	-	-	391	391
Finanšu saistības					
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām ⁹	-	-	-	5 764	5 764
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām ⁴	-	-	-	2 498	2 498
Citi kreditori ¹⁰	-	-	-	1 430	1 430

¹ Noguldījumi kredītiestādēs ir augstas likviditātes aktīvi, līdz ar to to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

² Debitori no tiešās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas operācijām ir īstermiņa finanšu aktīvi, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

³ Postenī ir ietverti īstermiņa debitori, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

⁴ Tiešās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas kreditori ir īstermiņa finanšu saistības, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

⁵ Postenī ir ietverti īstermiņa kreditori, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

⁶ Noguldījumi kredītiestādēs ir augstas likviditātes aktīvi, līdz ar to to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

⁷ Debitori no tiešās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas operācijām ir īstermiņa finanšu aktīvi, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

⁸ Postenī ir ietverti īstermiņa debitori, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

⁹ Tiešās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas kreditori ir īstermiņa finanšu saistības, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

¹⁰ Postenī ir ietverti īstermiņa kreditori, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

Finanšu pārskatu pielikums

(42) Notikumi pēc pārskata gada beigu datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

BTA Baltic Insurance Company AAS akcionāriem

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši BTA Baltic Insurance Company AAS ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 14. līdz 76. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par BTA Baltic Insurance Company AAS finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskatā 3. lapā,
- padomes priekšsēdētāja vēstule, kas sniegta pievienotā gada pārskatā 4. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 5. līdz 10. lapai,
- informācija par Vienna Insurance Group, kas sniegta pievienotā gada pārskatā no 11. līdz 12. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 13. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 201 "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 201 "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti

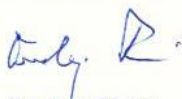
uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija

2017. gada 31. martā



Irēna Sarma
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 151