

AS “Sincera Insurance”

Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli

2025.gads

Publicēts 2026.gada 8.aprīlī

Saturs

KOPSAVILKUMS	3
A. DARĪJUMDARBĪBA UN REZULTĀTI	3
A.1 Darījumdarbība	3
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti	4
A.3 Ieguldījumu rezultāti	5
A.4 Citu darbību rezultāti	5
A.5 Cita informācija	5
B. PĀRVALDES SISTĒMA	5
B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu	5
B.2 Atbilstības un piemērotības prasības	7
B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums	7
B.4 Iekšējās kontroles sistēma	8
B.5 Iekšējās revīzijas funkcija	9
B.6 Aktuārā funkcija	10
B.7 Ārpakalpojumi	10
B.8 Cita informācija	10
C. RISKĀ PROFILS	11
C.1 Parakstīšanas risks	11
C.2 Tirgus risks	11
C.3 Kredītrisks	12
C.4 Likviditātes risks	13
C.5 Operacionālais risks	13
C.6 Cits būtisks risks	14
C.7 Cita informācija	14
D. VĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM	14
D.1 Aktīvi	14
D.2 Tehniskās rezerves	15
D.3 Citas saistības	17
D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes	17
D.5 Cita informācija	17
E. KAPITĀLA PĀRVALDĪBA	17
E.1 Pašu kapitāls	17
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	18
E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	19
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	19
E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	19
E.6 Cita informācija	19
PIELIKUMI	20

KOPSAVILKUMS

Latvijas Bankas Uzraudzības komiteja 2025.gada 2.aprīlī pieņēma lēmumu izsniegt AS "Sincera Insurance" apdrošināšanas licences šādos nedzīvības apdrošināšanas veidos: sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa transportu) apdrošināšanā un dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšanā.

Ziņojuma mērķis ir sniegt informāciju par AS "Sincera Insurance" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) darbības rezultātiem, pārvaldības sistēmu, riska profilu, maksātspēju un kapitāla pārvaldību.

Ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu, kā arī ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), prasībām un Latvijas Bankas noteikumiem "Publiskošanas prasības ziņojumam par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli".

A. DARĪJUMDARBĪBA UN REZULTĀTI

A.1 Darījumdarbība

Sabiedrība ir reģistrēta 2024.gada 22.oktobrī Rīgā, Latvijā kā akciju sabiedrība.

Sabiedrības nosaukums:	AS "Sincera Insurance"
Sabiedrības juridiskā adrese:	Kārļa Ulmaņa gatve 2, Rīga, LV-1004, Latvija
Reģistrācijas numurs:	40203597938
Sabiedrības uzraudzības iestāde:	Latvijas Banka, Krišjāņa Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija E-pasts: info@bank.lv. Tālrunis: +371 67022300
Sabiedrības ārējais revidents:	SIA Ieva Liepiņas birojs, reģistrācijas Nr. 40003747546, Kalpaka bulvāris 10-1, Rīga, LV-1050, Latvija E-pasts: ieva.liepina@liepinasbirojs.lv

Sabiedrības kontrolējošo struktūru veido Latvijā reģistrētais tiešais mātes uzņēmums AS "Discover Car Hire" (reģ. Nr. 40103690968) un tā augstākā līmeņa mātes sabiedrība SIA "IDEAI" (reģ. Nr. 40103333017), kas arī ir reģistrēta Latvijā. AS "Discover Car Hire" pieder 100% Sabiedrības pamatkapitāla un balsstiesību, savukārt SIA "IDEAI" ir vienīgais AS "Discover Car Hire" akcionārs ar 100% balsstiesību un līdzdalību pamatkapitālā.



Izmantojot tiešās mātes uzņēmuma AS "Discover Car Hire" vadošās pozīcijas globālajā auto nomas starpniecības tirgū un integrētos digitālos risinājumus, Sabiedrība 2025.gadā uzsāka efektīvi realizēt savu biznesa stratēģiju, nodrošinot apdrošināšanas polišu izdošanu Eiropas Ekonomiskās zonas valstīs, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu.

Sabiedrība piedāvā apdrošināšanas aizsardzību personām, kuras izmanto auto nomas pakalpojumus gan ārvalstīs, gan mītnes valstī.

Sabiedrības sniegtais apdrošināšanas pakalpojums sedz nomas uzņēmuma noteikto bojājumu pašrisku, saistītās maksas un citus izdevumus, kas radušies klientam ceļa satiksmes negadījuma vai nomas transportlīdzekļa bojājumu rezultātā.

Sabiedrības 2025. gada laikā efektīvi realizēto biznesa stratēģiju raksturo bruto parakstīto prēmiju apjoms, kas sasniedza 13,7 miljonus euro.

Sabiedrības augsto pakalpojumu kvalitāti un klientu uzticību apliecina vērtējums 4.9 Trustpilot platformā, tostarp klienti īpaši izceļ pozitīvo sadarbības pieredzi un izcilo apkalpošanas kultūru.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Zemāk tabulās atspoguļoti galvenie Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultāti 2025. gadā. Tabula A.2.1 atspoguļo Sabiedrības risku parakstīšanas rezultātu, Tabula A.2.2 atspoguļo parakstīto prēmiju sadalījumu pa Maksātspēja II darījumdarbības veidiem, Tabula A.2.3 atspoguļo apdrošināšanas pakalpojumu izdevumu sadalījumu pa Maksātspēja II darījumdarbības veidiem, savukārt Tabula A.2.4 atspoguļo parakstīto prēmiju sadalījumu pa būtiskākajiem ģeogrāfiskajiem apgabaliem.

A.2.1.Tabula. Sabiedrības risku parakstīšanas rezultāts, tūkst. EUR.

	2025
Apdrošināšanas ienākumi	10 743
Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi	-9 532
Risku parakstīšanas rezultāts	1 211

A.2.2.Tabula. Sabiedrības bruto parakstītās prēmijas dalījumā pa darījumdarbības veidiem, tūkst. EUR.

Apdrošināšanas veids	2025
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa transportu) apdrošināšana	12 621
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	1 126
Kopā	13 747

A.2.3.Tabula. Sabiedrības Apdrošināšanas pakalpojumu izdevumi pa darījumdarbības veidiem, tūkst. EUR.

Apdrošināšanas veids	2025
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa transportu) apdrošināšana	-8 754
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	-778
Kopā	-9 532

A.2.4.Tabula. Sabiedrības bruto parakstītās prēmijas dalījumā pa būtiskiem ģeogrāfiskiem apgabaliem, tūkst. EUR.

Ģeogrāfiskais apgabals	2025
Rietumeiropa	4 449
Ziemeļeiropa	3 403
Austrumeiropa	3 122
Dienvideiropa	2 773
Kopā	13 747

Sabiedrība vērtē risku parakstīšanas rezultātu pārskata periodā kā labu, ņemot vērā, ka 2025. gads bija pirmais darbības gads pēc licences saņemšanas un apdrošināšanas darbības uzsākšanas. Pozitīvs risku parakstīšanas rezultāts pirmajā darbības gadā apliecina, ka Sabiedrības izvēlētais darījumdarbības modelis, produktu struktūra, cenu noteikšanas pieeja un darbības organizācija kopumā bija piemēroti pārskata periodā uzņemtajam risku profilam.

A.3 Ieguldījumu rezultāti

Pārskata periodā Sabiedrība īstenoja konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kuras galvenais mērķis bija nodrošināt aktīvu drošību, kvalitāti, likviditāti un pieejamību apdrošināšanas saistību, minimālās kapitāla prasības un maksātspējas kapitāla prasības segšanai. Ieguldījumu pārvaldībā Sabiedrība ievēroja piesardzības principu un neveica spekulatīvus ieguldījumus, ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos vai citos sarežģīti novērtējamos aktīvos. Pārskata periodā Sabiedrība neveica ieguldījumus vērtspapīrošanas instrumentos.

2025. gada 31. decembrī Sabiedrības ieguldījumu portfeļa galveno daļu veidoja Eiropas Savienības dalībvalstu valdību parāda vērtspapīri ar relatīvi īsu ilgumu. Procentu likmju riskam pakļauto valdību obligāciju vērtība bija 9 589 tūkst. euro.

Papildus Sabiedrība uzturēja naudas un naudas ekvivalentu (termiņnoguldījumu ar īsu termiņu) atlikumus bankās 1 337 tūkst. euro apmērā, lai nodrošinātu augstu likviditāti un savlaicīgu saistību izpildi.

Sabiedrības ieguldījumu rezultāts pārskata periodā 83 tūkst. euro apmērā veidojās galvenokārt no procentu ienākumiem no parāda vērtspapīriem. Ieguldījumu rezultāta lielumu noteica piesardzīga aktīvu alokācija un zems riska profils. Sabiedrība pārskata periodā neguva būtiskus ienākumus no citu ieguldījumu kategorijām, piemēram, nekustamā īpašuma, dividendēm vai līdzdalībām saistītos uzņēmumos.

A.4 Citu darbību rezultāti

Sabiedrībai nav cita būtiska informācija par citu darbību rezultātiem.

A.5 Cita informācija

Pārskata periodā Sabiedrība veica pamatkapitāla palielināšanu par 4 150 000 euro.

B. PĀRVALDES SISTĒMA

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

Sabiedrību pārvalda akcionāru sapulce, padome un valde, ievērojot statūtos, ārējos normatīvajos aktos un iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto.

Padome sastāv no trīs padomes locekļiem. Padome pārstāv akcionāru intereses.

Valde sastāv no diviem valdes locekļiem, kurus ievēlē padome. Valde risina visus jautājumus, kas saistīti ar Sabiedrības darbību un pieņem visus lēmumus, izņemot tos, kas ir padomes un akcionāru sapulces kompetencē. Sabiedrības valde pieņem lēmumus kopīgi, balsojot ar vienkāršu balsu vairākumu. Ja balsis sadalās vienlīdzīgi un valde nevar nonākt pie vienošanās, lēmuma pieņemšana tiek nodota padomei.

Sabiedrības pārvaldības struktūrā, saskaņā ar tiesību aktu prasībām, ir ieviestas pamatfunkcijas - risku pārvaldības funkcija, darbības atbildības funkcija, iekšējā audita funkcija un aktuārā funkcija. Sabiedrība savā darbībā īsteno operacionālo neatkarību, nodrošinot, ka to personu, kuras ir atbildīgas par pamatfunkcijām, pienākumi ir savstarpēji nodalīti un šīs personas var neatkarīgi ziņot par pārbaudes rezultātiem un citiem apsvērumiem, tai skaitā sniegt ierosinājumus, tieši Sabiedrības padomei un valdei.

Nepieciešamības gadījumā Sabiedrība veido darba grupas atsevišķu darba uzdevumu veikšanai un koleģiālai lēmumu pieņemšanai, iesaistot atbildīgos darbiniekus, lai novērstu interešu konfliktus un nodrošinātu caurskatāmu un objektīvu lēmumu pieņemšanas procesu.

B.1.1 Padomes galvenie uzdevumi un pienākumi

- noteikt Sabiedrības attīstības un darbības stratēģiju;
- noteikt riskus, kurus Sabiedrība ir gatava uzņemt, kā arī pieļaujamo risku līmeni;
- pārraudzīt iekšējās kontroles un Sabiedrības pārvaldības sistēmas efektivitāti un piemērotību;
- noteikt pazīmes, kas norāda uz interešu konfliktu, un interešu konflikta novēršanas un pārvaldības kārtību;
- uzraudzīt Sabiedrības darbību un uzņēmējdarbības rezultātus.

B.1.2 Valdes galvenie uzdevumi un pienākumi

- nodrošināt Sabiedrības pārvaldības sistēmas izveidi, īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu;
- izstrādāt, dokumentēt un īstenot atbilstošas politikas un procedūras visu Sabiedrības darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanai un pārvaldībai;
- nodrošināt iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas efektivitāti;
- uzraudzīt Sabiedrības darbību un nodrošināt savlaicīgu Sabiedrības darbības pārskatu sagatavošanu.

B.1.3 Pamatfunkciju galvenie uzdevumi un pienākumi

Risku pārvaldības funkcijas galvenie uzdevumi ir aprakstīti šī ziņojuma B.3 Risku pārvaldības sistēmas sadaļā. Darbības atbilstības funkcijas galvenie uzdevumi ir aprakstīti šī ziņojuma B.4 Iekšējās kontroles sistēmas sadaļā. Iekšējā audita funkcijas galvenie uzdevumi ir aprakstīti šī ziņojuma B.5 Iekšējās revīzijas funkcija sadaļā. Aktuārās funkcijas galvenie uzdevumi ir aprakstīti šī ziņojuma B.6 Aktuāra funkcija sadaļā.

B.1.4 Atalgojuma politika

Būtiska Sabiedrības pārvaldes sistēmas sastāvdaļa ir Atalgojuma politika, kura nosaka atalgojuma pamatprincipus:

- atalgojums tiek noteikts taisnīgi un salīdzināmi, atbilstoši amata pienākumiem, kvalifikācijai, pieredzei un atbildībai;
- atalgojums ir darba tirgum atbilstošs un konkurētspējīgs darbinieku piesaistei un noturēšanai;
- atalgojuma sistēma novērš interešu konfliktus un nodrošina neatkarību lēmumu pieņemšanā;
- atalgojums tiek sasaistīts ar darbinieka sniegumu, ieguldījumu Sabiedrības ilgtermiņa mērķu sasniegšanā un spēju ievērot Sabiedrības risku vadības un ilgtspējas principus.

Atalgojums Sabiedrībā sastāv no nemainīgās atalgojuma daļas. Sabiedrība var piešķirt papildus elementus (papildu labumi, prēmijas, veselības apdrošināšana u.c.).

Sabiedrībā nav noteikti individuālo un kolektīvo rezultātu kritēriji, no kuriem ir atkarīgas tiesības uz daļu iegādes iespēju līgumiem, daļām vai atalgojuma mainīgajiem komponentiem.

Sabiedrībā nav ieviestas pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekļu un citu pamatfunkciju īstenošanu papildpensiju vai priekšlaicīgas pensionēšanās shēmas.

B.1.5 Būtiski darījumi ar saistītām personām

Pārskata periodā nav notikuši būtiski darījumi ar saistītām personām.

B.1.6 Pārskata periodā notikušās izmaiņas pārvaldes sistēmā

Pārskata periodā nav notikušas būtiskas izmaiņas pārvaldes sistēmā.

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

Sabiedrība nodrošina atbilstības un piemērotības prasību ievērošanu saskaņā ar spēkā esošajiem tiesību aktiem, nosakot darbības nodrošināšanai svarīgākos amatus un izvirzot tiem atbilstošas profesionālās prasības. Šīs prasības Sabiedrība īsteno ar Atbilstības un piemērotības politikas starpniecību, tās attiecinot uz Padomes un Valdes locekļiem, kā arī leikšējā audita, aktuārās, risku pārvaldības un darbības atbilstības funkciju atbildīgajām personām. No šīm personām tiek sagaidīts, ka tās papildus atbilstībai tiesību aktiem un profesionālās darbības prasībām nodrošinās nepārtrauktu Sabiedrības darbību.

Sabiedrība atbilstības un piemērotības novērtēšanas process ir dokumentēts, rakstiski aizpildot novērtējuma formu, kurā, pamatojoties uz iesniegtajiem dokumentiem, tiek izvērtēti vismaz šādi personas piemērotības un atbilstības aspekti:

- nepieciešamā profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze, kas atbilst personai uzticētajiem pienākumiem;
- personas statuss kā apsūdzētajam kriminālprocesā;
- spēkā esoši vai iepriekšēji notiesājoši spriedumi par noziedzīgiem nodarījumiem;
- Latvijas Bankas iepriekšējs atteikums apstiprināt personu amatā finanšu sektorā;
- procesi par profesionālās licences anulēšanu vai ierobežošanu finanšu nozarē;
- būtiski disciplināri vai administratīvi sodi par pārkāpumiem finanšu iestādē;
- esoša vai iepriekšēja iesaiste maksātspējas procesā.

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

B.3.1 Risku pārvaldības sistēma

Sabiedrībā ir ieviesta visaptveroša risku pārvaldības sistēma, kas atbilst Sabiedrības darbības veidam, apjomam un sarežģītībai. Sabiedrība ir ieviesusi risku pārvaldības politiku un procedūru un ir izstrādājusi risku pārvaldības stratēģiju.

Risku pārvaldībā ir iesaistītas visas struktūrvienības, un par riska turētājiem ir noteikti attiecīgo struktūrvienību vadītāji.

Par risku pārvaldības funkciju atbildīgā persona ir Risku pārvaldības vadītājs.

Risku pārvaldības funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:

- uzraudzīt riska pārvaldības sistēmu un vispārējo riska profilu Sabiedrībai kopumā;
- apzināt un novērtēt jaunus riskus;
- izstrādāt visu risku novērtēšanas ziņojumu, kā arī ziņot Sabiedrības padomei un valdei par riskiem, kas ir identificēti kā būtiski Sabiedrības darbībai un tās ilgtspējai;
- konsultēt par riska pārvaldības jautājumiem.

Risku pārvaldības sistēmas ietvaros ir izveidota risku pārvaldības darba grupa, kura ierosina priekšlikumus par attiecīgā riska pieņemšanu, mazināšanu, nodošanu vai izbeigšanu. Sabiedrības valde apstiprina riska mazināšanas pasākumu plānu, risku turētāji nodrošina pieņemto lēmumu ieviešanu, bet risku pārvaldības funkcija uzrauga pasākumu izpildi un to efektivitāti. Sabiedrība nodrošina, ka neviens būtisks lēmums risku pārvaldības jomā netiek pieņemts vienpersoniski.

Sabiedrība ir definējusi 11 risku kategorijas: tirgus risku, kredītrisku, dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku, veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku, nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku,

nemateriālo aktīvu risku, likviditātes risku, operacionālo risku, stratēģisko risku, tirgus darbības risku un reputācijas risku. Ilgtspējas risks netiek nodalīts atsevišķā kategorijā, bet tiek integrēts attiecīgajās risku kategorijās atbilstoši riska raksturam. Visi riski tiek dokumentēti risku reģistrā.

Risku pārvaldības process sastāv no pieciem savstarpēji saistītiem posmiem:

- risku identificēšanas,
- risku analīzes un novērtēšanas,
- lēmumu pieņemšanas par risku pārvaldību un to izpildes,
- risku uzraudzības un
- risku ziņošanas.

Pilns risku novērtējums tiek veikts ne retāk kā reizi gadā, savukārt būtiskie riski tiek uzraudzīti un kontrolēti ne retāk kā reizi ceturksnī. Sabiedrība risku uzskata par būtisku, ja tas pārsniedz 1 % no Sabiedrības brīvā kapitāla vai, ja risks tiek vērtēts kvalitatīvi, tas ir novērtēts kā augsts vai ļoti augsts.

Sabiedrība izmanto trīs risku novērtēšanas metodes. Riskus, kuriem ir pieejami pietiekami dati un kuri ir aptverti Maksātspējas II standarta formulā, novērtē ar standarta formulu. Operacionālā riska apakškategorijām papildus tiek veikts varbūtības un ietekmes novērtējums, savukārt riskus, kurus nevar pienācīgi novērtēt ar šīm metodēm, vērtē ar eksperta viedokli. Ar eksperta viedokli tiek novērtēts, cita starpā, likviditātes risks, stratēģiskais risks, tirgus darbības risks un reputācijas risks.

B.3.2 Riska un maksātspējas pašu novērtējums

Riska un maksātspējas pašu novērtējums ir neatņemama Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas sastāvdaļa. Sabiedrība regulāri izvērtē savu riska profilu, kapitāla pietiekamību un spēju nodrošināt maksātspēju gan īstermiņā, gan ilgtermiņā.

Risku un maksātspējas pašu novērtējuma veikšana ietver riska profila identificēšanu, novērtēšanu, un būtisku risku analīzi. Sabiedrība veic stresa testu, kurā izvērtē un dokumentē iespējamās attīstības scenārijus. Stresa testā izmanto jutīguma un scenāriju analīzi.

Riska un maksātspējas pašu novērtējuma ietvaros tiek veikta Standarta formulas atbilstības novērtēšana.

Sabiedrība veic risku un maksātspējas pašu novērtējumu ne retāk kā 1 reizi gadā. Novērtējuma rezultāti tiek apkopoti ziņojumā, kuru apstiprina Sabiedrības valde un kas tiek iesniegts Sabiedrības padomei un uzraudzības iestādei. Pamatojoties uz sagatavoto novērtējumu, Sabiedrības valde pieņem lēmumus par veicamajām darbībām novērtējumā minēto notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu iestāšanās gadījumā.

Ja Sabiedrības riska profilā ir notikušas būtiskas izmaiņas, Risku pārvaldības funkcijas atbildīgā persona nekavējoties veic ārkārtas risku un maksātspējas pašu novērtējumu.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

Sabiedrība visās savas darbības jomās uztur visaptverošu iekšējās kontroles sistēmu, nodrošinot Sabiedrības darbības mērogam un sarežģītībai atbilstošu organizatorisko struktūru, kurā ir skaidri definēta katra darbinieka loma un atbildība. Lai novērstu interešu konfliktus un garantētu objektivitāti, Sabiedrība nodrošina, ka iekšējās kontroles funkcija strādā neatkarīgi no biznesa virzieniem, kurus tā uzrauga.

Sabiedrība regulāri identificē un vērtē visus ar Sabiedrības darbību saistītos riskus, kas varētu kavēt Sabiedrības mērķu sasniegšanu. Lai mazinātu šo risku ietekmi un iestāšanās varbūtību, Sabiedrība ir ieviesusi mērķtiecīgas kontroles aktivitātes. Vienlaikus Sabiedrība stiprina visaptverošu atbildības kultūru, skaidrojot kontroles nozīmi visos struktūras līmeņos. Ikviens darbinieks saņem, saprot un precīzi ievēro visas prasības un iekšējos tiesību aktus, kas izriet no viņa tiešajiem pienākumiem.

Sabiedrība nodrošina, ka tās leikšējās kontroles sistēma efektīvi apzina un pārvalda visus riskus, ko rada vai varētu radīt Sabiedrības darbība. Sabiedrības leikšējās kontroles sistēma ir iedalāma trijos līmeņos:

Pirmajā līmenī visi darbinieki, kas ikdienā pārvalda un kontrolē savu darbu izpildi. Būdami tiešā saskarē ar riskiem, darbinieki nodrošina operacionālo darbību drošību un precizitāti.

Otrajā līmenī struktūrvienību vadītāji un procesu īpašnieki (riska turētāji) uzņemas atbildību par kontroles pasākumu praktisku ieviešanu, piemērošanu un pastāvīgu uzraudzību savā atbildības jomā.

Trešajā līmenī neatkarīgu visas sistēmas pārbaudi veic iekšējā audita funkcija, kas objektīvi auditē kontroles sistēmu saskaņā ar apstiprināto plānu, kā arī veic ārpuskārtas pārbaudes pēc Sabiedrības valdes vai padomes pieprasījuma, lai garantētu visas sistēmas drošību un atbilstību.

Par darbības atbilstības funkciju Sabiedrībā atbild Darbības atbilstības vadītājs, kurš nodrošina darbības atbilstības risku pārvaldību Sabiedrībā, kas ir daļa no risku pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas.

Darbības atbilstības funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:

- sagatavot iekšējās kontroles sistēmas ikgadējo novērtējumu;
- novērtēt Sabiedrības atbilstību tiesību aktos noteiktajām prasībām un novērtēt tiesiskajā vidē sagaidāmo izmaiņu iespējamo ietekmi uz Sabiedrības darbību;
- sagatavot rakstveida ziņojumu Sabiedrības valdei par konstatētiem atbilstības trūkumiem, sniedzot ieteikumus par veicamiem pasākumiem trūkumu novēršanai, kā arī kontrolēt atklāto trūkumu novēršanu;
- izstrādāt vadlīnijas, organizēt mācības un citus pasākumus, lai nodrošinātu Sabiedrības atbilstību tiesību aktiem.

B.5 Iekšējās revīzijas funkcija

Sabiedrībā ir ieviesta iekšējā audita (jeb iekšējās revīzijas) funkcija un tās darbību regulē Padomes apstiprinātā iekšējā audita politika un iekšējā audita procedūra.

Iekšējais audits ir neatkarīga, objektīva uzraudzības un konsultēšanas darbība, kas paredzēta Sabiedrības darbības vērtības palielināšanai un uzlabošanai, kā arī tās aktīvu, reputācijas un ilgtspējas aizsardzībai. Tas palīdz Sabiedrībai sasniegt tās mērķus, izmantojot sistemātisku, disciplinētu pieeju riska vadības, kontroles un pārvaldības procesu efektivitātes izvērtēšanai un uzlabošanai.

Iekšējā audita funkcija veic šādus uzdevumus:

- izstrādā, īsteno un uztur iekšējā audita funkcijas darbības plānu, kurā detalizēti izklāsta audita aktivitātes nākamajiem gadiem, ņemot vērā visus Sabiedrības iekšējos procesus;
- paziņo iekšējā audita funkcijas darbības plānu Sabiedrības valdei un padomei;
- veic Sabiedrības struktūrvienību darbības pārbaudi, izmantojot uz risku balstītu pieeju (*risk-based approach*);
- sagatavo rakstisku audita ziņojumu par iekšējās pārbaudes rezultātiem un iesniedz to Sabiedrības padomei un valdei, iekļaujot tajā ieteikumus Sabiedrības darbības uzlabošanai;
- kontrolē atklāto trūkumu novēršanu;
- sagatavo rakstisku audita ziņojumu par iepriekšējo gadu un izmaiņām tajā un iesniedz to Sabiedrības valdei un padomei.

Visas Sabiedrības darbības jomas (tostarp ārpalpojuma nodotās darbības) ir iekļautas iekšējā audita darbības jomā. Iekšējais audits nosaka, kuras jomas savā darbības jomā būtu jāiekļauj audita gada plānā, izmantojot neatkarīgu, uz risku novērtējumu balstītu pieeju. Iekšējais audits ir tiesīgs izvēlēties pārbaudāmās darbības jomas, kuras iekļauj audita gada plānā atbilstoši tiesību aktu prasībām. Audita programmās ietilpst izpratnes

iegūšana par procesiem un sistēmām, kas tiek auditētas, to atbilstības novērtēšana un galveno kontroles mehānismu darbības efektivitātes pārbaude. Iekšējais auditors ir pilnvarots iegūt pilnīgu un neierobežotu piekļuvi jebkuriem Sabiedrības dokumentiem un informācijai, aprīkojumam un personālam.

Sabiedrības iekšējā audita funkcija ir nodota ārpalpojuma sniedzējam SIA "Moore Vilson Audit", reģ. Nr. 40203322522.

B.6 Aktuārā funkcija

Par aktuāro funkciju atbildīgā persona ir Galvenais aktuārs.

Aktuārā funkcija veic šādus uzdevumus:

- koordinē tehnisko rezervju aprēķināšanu;
- nodrošina tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto metodoloģiju, modeļu un pieņēmumu piemērotību;
- novērtē tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto datu pietiekamību un kvalitāti;
- salīdzina tehniskās rezerves vislabāko aplēsi ar pieredzi;
- informē Sabiedrības valdi un Tehnisko rezervju darba grupu par tehnisko rezervju aprēķinu ticamību un atbilstību;
- pārbauda tehnisko rezervju aprēķinu, izmantojot tuvinājumus vai individuālas pieejas gadījumos, ja nav pietiekamu datu attiecīgā kvalitātē;
- izsaka viedokli par kopējo risku parakstīšanas politiku;
- izsaka viedokli par cedētās pārapsūšanas izkārtojuma atbilstību;
- nodrošina risku modelēšanu kapitāla prasību aprēķināšanai un veic kapitāla prasību aprēķinu.

Aktuārā funkcija vismaz reizi gadā sagatavo rakstisku ziņojumu, kas jāiesniedz valdei, padomei un uzraudzības iestādei. Ziņojumā dokumentē visus būtiskos uzdevumus, kurus ir veikusi aktuāra funkcija, un to rezultātus, kā arī skaidri norāda visus atklātos trūkumus, un sniedz ieteikumus trūkumu novēršanai.

Lai nodrošinātu efektīvu tehnisko rezervju pārvaldību, Sabiedrībā ir izveidota Tehnisko rezervju darba grupa, kura pārbauda visus aspektus saistībā ar tehnisko rezervju risku, atbalsta aktuāro funkciju un ierobežo potenciālos interešu konfliktus aktuārās funkcijas ietvaros.

B.7 Ārpalpojumi

Sabiedrības ārpalpojumu politika nosaka kritērijus ārpalpojumu sniedzēju izvēlei, kā arī nosaka kārtību to apstiprināšanai un turpmākai uzraudzībai.

Sabiedrība uzsāk darījuma attiecības ar ārpalpojumu sniedzēju tikai tad, ja ārpalpojumu sniedzējs atbilst visiem Sabiedrības Ārpalpojumu saņemšanas politikā un tiesību aktos noteiktajiem kritērijiem un tiesību aktos noteiktajā termiņā nav saņemts Latvijas Bankas aizliegums attiecībā par būtiskas funkcijas deleģēšanu.

Pārskata periodā Sabiedrība bija nodevusi ārpalpojumu sniedzējiem šādas darbības:

- iekšējā audita funkcija;
- Apdrošināšanas IT sistēmas uzturēšana.

Ārpalpojumu sniedzēji atrodas Latvijas Republikā.

B.8 Cita informācija

Sabiedrības pārvaldes sistēma ir atbilstoša Sabiedrības darījumdarbībai raksturīgo risku veidiem, apjomam un sarežģītībai. Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas par pārvaldes sistēmu.

C. RISKĀ PROFILS

C.1 Parakstīšanas risks

Parakstīšanas risks ir zaudējumu vai negatīvu pārmaiņu risks apdrošināšanas saistību vērtībā, ko izraisījusi neatbilstīga cenu noteikšana un pieņēmumi rezervju aprēķinā.

Saskaņā ar standarta formulu, parakstīšanas risks ietver sekojošus riska apakšmoduļus:

- Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks;
- Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks;
- Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks.

Sabiedrība nesniedz nedz dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus, nedz veselības apdrošināšanas pakalpojumus.

C.1.1.Tabula. Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riska maksātspējas kapitāla prasība, tūkst. EUR.

Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	2025
Nedzīvības apdrošināšanas prēmijas un rezerves risks	5 662
Nedzīvības apdrošināšanas polises apturēšanas risks	727
Nedzīvības apdrošināšanas katastrofas risks	913
Diversifikācija nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riska modulī	-1 302
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks kopā	6 001

Galvenais parakstīšanas risku ietekmējošais faktors pārskata periodā bija Sabiedrības prognozētais nopelnīto prēmiju apjoms turpmākajam gadam prēmiju un rezervju riska apakšmodulī.

Parakstīšanas riska pārvaldība ietver riska apetītes noteikšanu, apdrošināto risku identificēšanu un novērtēšanu, kā arī riska limitu noteikšanu. Riska pārvaldības ietvaros tiek veikta apdrošināšanas noteikumu un nosacījumu analīze, prēmiju pietiekamības analīze un cenu pārskatīšana, kā arī pieņēmumu pārskatīšanu tehnisko rezervju aprēķinā.

Sabiedrība nenodod riskus cedētajā pārpadrošināšanā. Sabiedrības valde gadījumos, ja Sabiedrības risku parakstīšanas rezultāts būtiski pasliktināsies, atbalstīs pamatkapitāla palielināšanu kā primāro risinājumu.

C.2 Tirgus risks

Tirgus risks ir zaudējumu vai finanšu stāvokļa negatīvu izmaiņu risks, kas tieši vai netieši rodas aktīvu, saistību un finanšu instrumentu tirgus cenu līmeņa svārstību un nepastāvības rezultātā.

Saskaņā ar standarta formulu, tirgus risks ietver sekojošus riska apakšmoduļus:

- Procentu likmju risks;
- Kapitāla vērtspapīru risks;
- Īpašuma risks;
- Likmju starpības risks;
- Ārvalstu valūtas risks;
- Tirgus riska koncentrācijas risks.

Lai ierobežotu Tirgus risku, Sabiedrība īsteno zema riska investīciju stratēģiju, ieguldot tikai augstas kvalitātes Eiropas Savienības valstu valdību obligācijās, līdz ar to Sabiedrībai neveidojas Īpašuma risks, Likmju starpības risks un Tirgus riska koncentrācijas risks.

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

Tirgus risks	2025
Procentu likmju risks	126
Kapitāla vērtspapīru risks	5
Īpašuma risks	0
Likmju starpības risks	0
Ārvalstu valūtas risks	7
Tirgus riska koncentrācijas risks	0
Diversifikācija tirgus riska modulī	-7
Tirgus risks kopā	131

Galvenais tirgus risku ietekmējošais faktors ir investīciju apjoms Eiropas Savienības dalībvalstu valdību obligācijās.

C.2.2. Tabula. Procentu likmju riskam pakļauti ieguldījumi, kreditreitinga dalījumā, tūkst. EUR.

Ieguldījumu dalījums	2025
Kreditreitings, S&P vai ekvivalents	Eiropas Savienības dalībvalstu valdību parāda vērtspapīri
AAA	7 325
AA	2 264
Ieguldījumi kopā	9 589

Galvenais tirgus risku ietekmējošais faktors bija procentu likmju risks. Tas tiek ierobežots nodrošinot, ka investīciju darba grupa atbilstoši ieguldījumu un risku stratēģijā noteiktiem limitiem un ievērojot piesardzības principus, pieņem lēmumus par līdzekļu ieguldījumiem vai aktīvu pārdošanu.

Kapitāla vērtspapīru risku veido 2.tipa vērtspapīri "Citi ieguldījumi".

Daļa no apdrošināšanas saistībām ir noteiktas GBP, AUD, PLN u.c. ārvalstu valūtās. Ārvalstu valūtas risks tiek mazināts, turot naudu bankā atbilstošās valūtās.

C.3 Kredītrisks

Kredītrisks (jeb darījuma partnera saistību nepildīšanas risks) ir zaudējumu vai negatīvu pārmaiņu risks finanšu stāvoklī, kas rodas vērtspapīru emitentu, darījumu partneru un jebkuru debitoru kredītstāvokļa svārstību rezultātā, kam pakļauta Sabiedrība un kas izpaužas kā darījumu partneru saistību nepildīšanas risks.

C.3.1.Tabula. Kredītriska maksātspējas kapitāla prasība, tūkst. EUR.

Kredītrisks	2025
Pirmā tipa ekspozīcijas (nauda kredītiestādēs, pārāpdrošinātāju saistības)	97
Otrā tipa ekspozīcijas (brokeri, apdrošinājuma ņēmēji, citi debitori un tml.)	109
Diversifikācija kredītriska modulī	-13
Kredītrisks kopā	193

Pirmā tipa ekspozīcijas risks tiek ierobežots atbilstoši ieguldījumu un risku stratēģijā noteiktiem limitiem un ievērojot piesardzības principus, savukārt otrā tipa ekspozīcijas risks tiek ierobežots veicot efektīvu prēmiju iekasēšanu polises iegādes brīdī.

C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība nespēs realizēt ieguldījumus un citus aktīvus, lai, iestājoties saistību izpildes termiņam, savlaicīgi un bez ievērojamiem zaudējumiem nokārtotu savas finansiālās saistības.

Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrība visos laikos spēj izpildīt saistības pret apdrošinājumaņēmējiem, atlīdzību saņēmējiem un citiem darījumu partneriem.

Likviditātes riska pārvaldības ietvaros Sabiedrība nosaka likvīdo aktīvu apmēru, kas nepieciešams saistību izpildei īstermiņā un vidējā termiņā, uztur likviditātes drošības rezervi un regulāri plāno sagaidāmās ienākošās un izejošās naudas plūsmas gan no aktīviem, gan no saistībām, tostarp no apdrošināšanas prēmijām, apdrošināšanas atlīdzībām un līgumu pārtraukšanas. Sabiedrības politikā likvīds aktīvs ir definēts kā nauda vai tāds finanšu aktīvs, kuru iespējams pārvērst naudā piecu darba dienu laikā, nezaudējot vairāk par 1 % no aktīva vērtības pirms tā realizācijas.

Sabiedrības likviditātes riska ekspozīciju 2025. gadā būtiski mazināja tās darījumdarbības modelis un aktīvu struktūra. Apdrošināšanas prēmijas tiek saņemtas pilnā apmērā polises noslēgšanas brīdī, savukārt atlīdzību noregulēšana vidēji notiek īsā termiņā. Vienlaikus pārskata perioda beigās Sabiedrības ieguldījumu portfeli veidoja augstas kvalitātes Eiropas Savienības dalībvalstu valdību obligācijas, kā arī nauda un naudas ekvivalenti banku kontos. Šāda aktīvu struktūra nodrošināja augstu aktīvu likviditāti un iespēju īsā termiņā segt gaidāmās naudas plūsmas.

Likviditātes risks Sabiedrībā tiek vērtēts ar eksperta viedokli risku pārvaldības procesa ietvaros, bet tā uzraudzība notiek nepārtraukti. Ja tiek konstatēta būtiska nesabalansētība starp ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām vai aktīvu un saistību struktūras neatbilstība, Sabiedrība izstrādā un īsteno korektīvus pasākumus.

Saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 295. panta 5.punktu, Sabiedrība informē, ka sagaidāmā peļņa, kas ietverta nākotnes apdrošināšanas prēmijās (EPIFP), 2025.gada 31.decembrī ir 0 EUR.

C.5 Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, ko rada prasībām neatbilstošas vai nepilnīgas iekšējo procesu norises, personāla kļūdas vai iekšēji krāpnieciski darījumi, sistēmu darbība vai ārējo apstākļu ietekme.

Sabiedrības operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt zemu operacionālā riska līmeni un nodrošināt, ka Sabiedrības darbība ir nepārtraukta, kontrolēta un mērogam atbilstoša.

Sabiedrības operacionālā riska vide 2025. gadā bija cieši saistīta ar Sabiedrības biznesa modeli, kas paredzēja apdrošināšanas izplatīšanu digitālos kanālos, apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu vairākās valstīs, augstu paļaušanos uz IT risinājumiem, klientu datu apstrādi un ārpakalpojumu izmantošanu. Pārskata periodā būtiskākie operacionālā riska avoti bija sistēmu pieejamība, kiberdrošība, datu kvalitāte, procesu kļūdu risks un ārpakalpojumu sniedzēju pārvaldība.

Operacionālā riska pārvaldība ir integrēta Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmā. Lai mazinātu Operacionālo risku, Sabiedrība izmanto pienākumu nodalīšanu, četru acu principu, apmācības un konsultācijas, automātiskas IT kontroles, izlases veida pārbaudes, metodiku un iekšējo normatīvo aktu izstrādi, kā arī auditus un juridiskus atzinumus. Sabiedrība ir ieviesusi arī operacionālā riska notikumu ziņošanas sistēmu, kurā tiek reģistrēti incidenti, to cēloņi, sekas un veiktie mazināšanas pasākumi. Par kritiskiem operacionālā riska notikumiem valde un padome tiek informētas nekavējoties.

Operacionālais risks tiek novērtēts gan kvantitatīvi saskaņā ar Maksātspējas II standarta formulu, gan kvalitatīvi, izmantojot varbūtības un ietekmes novērtējumu. Uz 2025. gada 31. decembri operacionālā riska kapitāla prasība bija 645 tūkst. euro. Risku pārvaldības funkcija salīdzina standarta formulas rezultātus ar iekšējā

novērtējuma secinājumiem, lai pārliecinātos, ka operacionālā riska novērtējums atbilst Sabiedrības faktiskajam risku profilam.

C.6 Cits būtisks risks

Papildus iepriekš aprakstītajiem riskiem Sabiedrība izvērtē stratēģisko risku, tirgus darbības risku un reputācijas risku. Šie riski netiek pilnībā atspoguļoti Maksātspējas II standarta formulas kapitāla prasībās, tādēļ tie tiek novērtēti kvalitatīvi vai ar eksperta viedokli risku pārvaldības procesa un ORSA ietvaros.

Stratēģiskais risks ietver arī tirgus un konkurences apstākļu izmaiņas, regulatīvās izmaiņas un paplašināšanās risku. Tā mazināšanai Sabiedrība īsteno dinamisku stratēģisko plānošanu, datu vadītu lēmumu pieņemšanu, aktīvu risku uzraudzību, kapitāla plānošanu, kā arī pakāpenisku produktu un sadarbības partneru diversifikāciju.

Tirgus darbības risks ietver nepietiekamu vai neskaidru informācijas atklāšanu klientiem, negodīgu cenu veidošanu, negodīgu atlīdzību izskatīšanas vai izplatīšanas praksi, sadarbības partneru neatbilstošu rīcību, kā arī patērētāju tiesību un datu aizsardzības prasību pārkāpumus. Riska mazināšanai Sabiedrība nodrošina skaidru un godīgu komunikāciju ar klientiem, atbildīgu produktu izstrādi, savlaicīgu un taisnīgu atlīdzību izskatīšanu, partneru atlasīšanu un uzraudzību, kā arī datu aizsardzības un kibernetikas pasākumus.

Reputācijas risks Sabiedrības darbībā ir cieši saistīts ar stratēģisko, tirgus darbības un operacionālo risku. Tas izriet no iespējamām klientu uzticības, sadarbības partneru uzticības vai sabiedriskās uztveres pasliktināšanās sekām. Reputācijas riska mazināšanai Sabiedrība ievēro ētiskas uzņēmējdarbības standartus, iegūst atgriezenisko saiti no klientiem un sadarbības partneriem, pārrauga sabiedrisko komunikāciju un nodrošina caurskatāmu un atbildīgu ārējo komunikāciju.

Ilgtermiņa risks Sabiedrībā netiek nodalīts kā atsevišķa risku kategorija, bet tiek integrēts attiecīgajās risku kategorijās atbilstoši tā raksturam. Ieguldījumu jomā Sabiedrība, izvēloties ieguldījumus, ņem vērā vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības aspektus, kā arī neveic ieguldījumus noteiktās augsta ilgtermiņa riska nozarēs.

C.7 Cita informācija

Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas par Riska profilu.

D. VĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM

D.1 Aktīvi

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu vērtēšanu veic saskaņā ar Maksātspēja II prasībām, t.i., aktīvus novērtē pēc summas, par kādu varētu veikt to maiņu darījumā starp informētām, ieinteresētām un neatkarīgām pusēm. Atšķirības starp Sabiedrības Maksātspējas II un Gada pārskata bilancēs uzrādītajām aktīvu vērtībām uz 31.12.2025. atspoguļotas tabulā:

D.1.1. Tabula. Aktīvi uz 31.12.2025., tūkst. EUR.

Aktīvi	Maksātspēja II	IFRS pārskats	Starpība
Nemateriālie aktīvi	0	673	- 673
Valsts obligācijas	9 589	9 589	0
Noguldījumi, kas nav naudas ekvivalenti	125	125	0
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	728	728	0
Nauda un tās ekvivalenti	1 212	1 212	0
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	8	8	0
Kopā aktīvi	11 662	12 335	- 673

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi tiek atzīti maksātspējas vajadzībām tikai gadījumos, kad tos var pārdot atsevišķi un tādiem pašiem vai līdzvērtīgiem aktīviem pastāv aktīvs tirgus. Tā kā Sabiedrības nemateriālie aktīvi neizpilda augstāk minēto nosacījumu, tad Maksātspējas II bilanci šī pozīcija tiek novērtēta nulles vērtībā.

Valsts obligācijas

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība novērtē investīcijas valdības obligācijās, novērtējot tos patiesajā vērtībā.

Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi

Apdrošināšanas Starpnieku debitoru parādi tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā.

Maksātspējas II bilanci Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādu posteņos iekļauj tikai kavētos debitoru parādus. Debitoru summas, kas atbilst nākotnes polišu maksājumiem, tiek izmantotas tehnisko rezervju aprēķināšanai kā ienākošā naudas plūsma.

Apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi par prēmijām, kas saņemtas no apdrošinājuma ņēmējiem, tiek pilnībā iekļauti posteņi Apdrošināšanas un apdrošināšanas starpnieku debitoru parādi.

Nauda un tās ekvivalenti

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

Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur

Citi aktīvi Maksātspēja II vajadzībām un Sabiedrības pārskatos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

D.2 Tehniskās rezerves

Sabiedrība tehniskās rezerves aprēķina tādā apmērā, lai varētu pilnībā izpildīt savas saistības atbilstoši noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, un vismaz tādā apmērā, kāds būtu nepieciešams, lai tehnisko rezervju aprēķināšanas dienā savas apdrošināšanas saistības nodotu citam apdrošinātājam vai pārapirošinātājam.

D.2.1 Tehnisko rezervju novērtēšana

Sabiedrība tehniskās rezerves Maksātspēja II vajadzībām aprēķina kā tehniskās rezerves vislabākās aplēses un riska rezerves summu, katru pozīciju novērtējot atsevišķi. No pārapirošināšanas atgūstamās summas, ja tādas ir, tiek aprēķinātas atsevišķi no bruto tehniskajām rezervēm.

D.2.1.Tabula. Tehniskās rezerves uz 31.12.2025., tūkst. EUR.

Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves	2025
Vislabākā aplēse	2 538
• Prēmiju rezerve	1 434
• Atlīdzību prasību rezerve	1 104
Riska rezerve	391
Tehniskās rezerves – kopā	2 929

Pielikumā esošajā veidnē S.17.01.02 ir atspoguļotas tehniskās rezerves dalījumā pa apdrošināšanas veidiem.

D.2.2 Segmentācija Maksātspēja II vajadzībām

Tehniskās rezerves tiek segmentētas viendabīgās riska grupās. Nedzīvības apdrošināšanas saistības tiek nodalītas Maksātspēja II darījumu veidos saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 1.pielikumu.

D.2.3 Vislabākā aplēse

Tehniskās rezerves vislabāko aplēsi aprēķina kā nākotnē iespējamo naudas plūsmu vidējo svērto vērtību, aprēķinā ietverot visu nākotnē sagaidāmo ienākošo un izejošo maksājumu, kas izriet no Sabiedrības saistībām, pašreizējo vērtību tehniskās rezerves novērtēšanas dienā.

Nākotnes naudas plūsmas sagaidāmās pašreizējās vērtības aprēķinam izmanto Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes (EIOPA) bezriskā procentu likmju termiņstruktūru.

Vislabāko aplēsi aprēķina prēmiju rezervēm un nesamaksāto atlīdzību prasību rezervēm atsevišķi.

Vislabāko aplēsi dažādās valūtās izteiktām naudas plūsmām aprēķina katrai valūtai atsevišķi.

D.2.4 Prēmiju rezerve

Prēmiju rezerve ir visu līguma robežās atzīto saistību turpmāku prasību novērtējums visiem nākotnes apdrošināšanas gadījumiem, un to aprēķina kā izejošo un ienākošo naudas plūsmu starpību. Prēmiju rezerves aprēķinā tiek ietverts saistību novērtējums noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, kuriem:

- seguma spēkā stāšanās datums ir pirms novērtēšanas dienas (*incepted business*),
- seguma spēkā stāšanās datums ir pēc novērtēšanas dienas (*"unincepted" business*).

Prēmiju rezerves vislabākās aplēses aprēķinā ir izmantoti pieņēmumi par atlīdzību zaudējumiem, administratīvajiem zaudējumiem, kā arī tiek ņemtas vērā apdrošinājuma ņēmēja tiesības īstenot līgumā paredzēto iespēju pārtraukt polisi.

Tā kā Sabiedrības apdrošināšanas produkta nosacījumi nosaka, ka apdrošināšanas prēmija tiek samaksāta apdrošināšanas līguma noslēgšanas brīdī, Sabiedrībai nav sagaidāmo ienākošo nākotnes prēmiju plūsmu.

D.2.5 Atlīdzību prasību rezerve

Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve attiecas uz apdrošināšanas gadījumiem, kas jau ir notikuši, neatkarīgi no tā, vai par prasībām, ko radījuši minētie notikumi, ir ziņots vai nav ziņots apdrošinātājam.

Nesamaksāto atlīdzību prasību rezerve tiek aprēķināta, izmantojot sekojošas metodes:

- RBNS rezervi veido, reģistrējot atlīdzības prasības apmēru katrai atlīdzības prasībai atsevišķi.
- IBNR rezerve notikušajiem, bet nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem tiek aprēķināta viendabīgām riska grupām atsevišķi, izmantojot Sagaidāmās zaudējumu attiecības metodi. IBNR rezervi palielina par atlīdzību noregulēšanas izdevumu attiecību.

D.2.6 Riska rezerve

Riska rezervi nosaka tādā apmērā, kas nodrošinātu, ka apdrošināšanas vai pārapirošināšanas līgumam izveidotā tehniskā rezerve ir pietiekama, lai cits apdrošinātājs vai pārapirošinātājs varētu pārņemt attiecīgo līgumu un pilnībā izpildīt no šā līguma izrietošās apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistības.

Sabiedrība izmanto riska rezerves vienkāršotu aprēķinu - atsevišķus riskus vai apakšriskus kāda vai visu modeļu vai apakšmodeļu, kas izmantojami nākotnes maksātspējas kapitāla prasību aprēķināšanai saskaņā ar Regulas Nr. 2015/35 58. panta a) punktu, ietvaros novērtē tuvināti.

Saskaņā ar Regulas Nr. 2015/35 39. pantu Sabiedrības izmantotā kapitāla izmaksu likme ir 6%.

D.2.7 Skaidrojums Gada pārskata un Maksātspēja II tehnisko rezervju atšķirībām

Nosaukums	Gada pārskata vajadzībām	Maksātspēja II vajadzībām
Diskontēšana	Tehnisko rezervju naudas plūsmas nav diskontētas - Sabiedrība izmanto 17.SFPS 56. pantā norādīto iespēju PAA gadījumā neveikt naudas plūsmu diskontēšanu viena gada laikā no saistību rašanās datuma.	Tehnisko rezervju naudas plūsmas tiek diskontētas ar EIOPA bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, kas piemērojama attiecīgajam pārskata periodam.
Riska rezerve	Gada pārskata vajadzībām apdrošinājumu līgumu saistības par notikušiem gadījumiem tiek palielinātas par riska korekciju nefinanšu riskiem.	Maksātspēja II tehniskās rezerves tiek palielinātas par riska rezervi.

D.3 Citas saistības

Sabiedrībai ir citas saistības uz 31.12.2025. 480 tūkst. euro apmērā. Citas saistības Maksātspēja II vajadzībām un Sabiedrības pārskatos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

D.3.1.Tabula. Citas saistības uz 31.12.2025., tūkst. EUR.

Citas saistības	2025
Apdrošināšanas nodokļu saistības	292
Saistības pret piegādātājiem	108
Saistības pret darbiniekiem un atalgojumu nodokļu saistības	64
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	16
Citas saistības – kopā	480

D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes

Sabiedrība nepiemēro Regulas Nr. 2015/35 10. panta 5.punktā minētās alternatīvas vērtēšanas metodes.

D.5 Cita informācija

Sabiedrība nepiemēro Direktīvas 2009/138/EK 77.b pantā minēto atbilstības korekciju.

Sabiedrība nepiemēro Direktīvas 2009/138/EK 77.d pantā minēto svārstīguma korekciju.

Sabiedrība nepiemēro Direktīvas 2009/138/EK 308.c pantā minēto pārejas bezriskā procentu termiņstruktūru.

Sabiedrība nepiemēro Direktīvas 2009/138/EK 308.d pantā minēto pārejas perioda atskaitījumu.

E. KAPITĀLA PĀRVALDĪBA**E.1 Pašu kapitāls**

Paša kapitāla pārvaldības procesu regulē Sabiedrības Kapitāla pārvaldības politika. Sabiedrības uzdevums ir uzturēt tādu pašu kapitāla līmeni, kas atbilst Sabiedrības uzņemtajiem riskiem un spēj nodrošināt Sabiedrības ilgtspējīgu darbību, turpmāko attīstību un pilnībā izpildīt visas Sabiedrības saistības, kas izriet no noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem.

Sabiedrības pašu kapitāls uz 31.12.2025. sastāv no parasto akciju kapitāla un izlīdzināšanas rezerves. Viss Sabiedrības pašu kapitāls tiek klasificēts kā neierobežots 1.līmeņa (t.i. augstākās kvalitātes) kapitāls.

Sabiedrības Aktīvu un Pasīvu starpība (Maksātspējas II izmantojamais pašu kapitāls) uz 31.12.2025. atspoguļota zemāk redzamajā tabulā.

E.1.1.Tabula. Pašu kapitāls un tā struktūra uz 31.12.2025., tūkst. EUR.

	Kopā	Pirmā līmeņa neierobežots kapitāls	Pirmā līmeņa ierobežots kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Trešā līmeņa kapitāls
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi					
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	7 650	7 650		0	
Izlīdzināšanas rezerve	603	603			
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu un kredītiestādēs	0	0	0	0	0
Pamata pašu kapitāla kopsumma pēc atskaitījumiem	8 253	8 253	0	0	0
Kopējais papildu pašu kapitāla apmērs	0			0	0
Izmantojamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda maksātspējas kapitāla prasību	8 253	8 253	0	0	0
Izmantojamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda minimālā kapitāla prasību	8 253	8 253	0	0	

Detalizēts skaidrojums par aktīvu, tehnisko rezervju un citu saistību novērtēšanas atšķirībām starp kapitālu sabiedrības finanšu pārskatos un aktīvu un saistību starpības atlikumu, kas aprēķināts maksātspējas vajadzībām skatīt sadaļās D.1 "Aktīvi", D.2 "Tehniskās rezerves" un D.3 "Citas saistības".

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

Sabiedrībai nav atliktā nodokļa aktīvu.

E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības (t.sk. sadalījums pa tās riska moduļiem) un minimālās kapitāla prasības summas norādītas zemāk esošajās tabulās.

Sabiedrība maksātspējas kapitāla prasības un minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai izmanto standarta formulu.

Sabiedrība neizmanto sabiedrības īpašos parametrus saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 104. panta 7. punktu. Sabiedrība neaprēķina atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju.

E.2.1 Maksātspējas kapitāla prasība pa riska moduļiem

Maksātspējas kapitāla prasību būtiski veido Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks. Maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā uz 31.12.2025. saskaņā ar standarta formulu netika izmantoti vienkāršojumi.

E.2.1.Tabula. Maksātspējas kapitāla prasība, tūkst. EUR.

Kapitāla prasība pa riska moduļiem	2025
Maksātspējas kapitāla prasība	6 779
Operacionālais risks	645
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	6 134
Tirgus risks	131
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	193
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	0
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	0
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	6 001
Diversifikācija	-190
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	8 253
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	121.75%

E.2.2 Minimālā kapitāla prasība

Sabiedrība aprēķina minimālo kapitāla prasību saskaņā ar Regulas Nr. 2015/35 248.-253.pantu. Ietekmējošie faktori ir neto parakstīto prēmiju un neto tehnisko rezervju apjoms (bez riska rezerves).

E.2.2.Tabula. Minimālā maksātspējas kapitāla prasība, tūkst. EUR.

Minimālā kapitāla prasība	2025
Lineārā minimālā kapitāla prasība	1 297
Maksātspējas kapitāla prasība	6 779
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	3 050
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	1 695
Apvienotā minimālā kapitāla prasība	1 695
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	2 700
Minimālā kapitāla prasība	2 700
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	8 253
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	305.67%

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

Sabiedrība maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā neizmanto Direktīvas 2009/138/EK 304. pantā minēto uz ilguma balstīto kapitāla vērtspāpīru riska apakšmoduli.

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

Sabiedrība neizmanto iekšējo modeli maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai.

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

Pārskata periodā nav bijušas neatbilstības minimālā kapitāla prasībai un maksātspējas kapitāla prasībai.

E.6 Cita informācija

Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas par kapitāla pārvaldību.

PIELIKUMI

Saskaņā ar Regulas Nr. 2023/895 3.pantu, Sabiedrība kā daļu no sava ziņojuma par maksātspēju un finanšu stāvokli publiski atklāj šādas veidnes:

Nr.p.k.	Veidne	Veidnes nosaukums
1.	S.02.01.02	Bilance
2.	S.05.01.02	Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā
3.	S.17.01.02	Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves
4.	S.19.01.21	Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības
5.	S.23.01.01	Pašu kapitāls
6.	S.25.01.21	Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu
7.	S.28.01.01	Minimālā kapitāla prasība – tikai dzīvības apdrošināšanas vai tikai nedzīvības apdrošināšanas vai pārapirošināšanas darbība

Visas monetārās vērtības ir izteiktas tūkstošos EUR.

Veidnes S.04.05.21, S.12.01.02, S.22.01.21, S.25.05.21 un S.28.02.01 nav attiecināmas uz Sabiedrību.

S.02.01.02. Balance – Aktīvi, tūkst. EURVērtība saskaņā ar
direktīvu
"Maksātspēja II"

Aktīvi		C0010
Nemateriālie aktīvi	R0030	0
Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	0
Pensijas pabalstu pārpalikums	R0050	0
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	0
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	9 715
Īpašums (kas nav paredzēts pašu lietošanai)	R0080	0
Turējumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	0
Kapitāla vērtspapīri	R0100	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstos iekļautie	R0110	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstos neiekļautie	R0120	0
Obligācijas	R0130	9 589
Valsts obligācijas	R0140	9 589
Uzņēmumu obligācijas	R0150	0
Strukturētas parādzīmes	R0160	0
Nodrošināti vērtspapīri	R0170	0
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	0
Atvasinātie instrumenti	R0190	0
Noguldījumi, kas nav naudas ekvivalenti	R0200	125
Citi ieguldījumi	R0210	0
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	0
Aizdevumi un hipotēkas	R0230	0
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	0
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	0
Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	0
No pāraprošināšanas atgūstamās summas:	R0270	0
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	0
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	R0290	0
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0300	0
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0310	0
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	0
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	0
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	0
Noguldījumi pie cedentiem	R0350	0
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	727
Pāraprošināšanas debitoru parādi	R0370	0
Debitoru parādi (tirdzniecība, nevis apdrošināšana)	R0380	0
Pašu akcijas (tiešā turējumā)	R0390	0
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu, kas pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	R0400	0
Nauda un tās ekvivalenti	R0410	1 212
Jebkādi citi aktīvi, kas nav uzrādīti citur	R0420	8
Aktīvi kopā	R0500	11 662

S.02.01.02. Balance – Saistības, tūkst. EURVērtība saskaņā ar
direktīvu
"Maksātspēja II"

C0010

Saistības		
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	R0510	2 929
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	2 929
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	0
Vislabākā aplēse	R0540	2 538
Riska rezerve	R0550	391
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	R0560	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	0
Vislabākā aplēse	R0580	0
Riska rezerve	R0590	0
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	0
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	R0610	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0620	0
Vislabākā aplēse	R0630	0
Riska rezerve	R0640	0
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0650	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	0
Vislabākā aplēse	R0670	0
Riska rezerve	R0680	0
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	0
Vislabākā aplēse	R0710	0
Riska rezerve	R0720	0
Iespējamās saistības	R0740	0
Uzkrājumi, kas nav tehniskās rezerves	R0750	0
Pensijas pabalstu saistības	R0760	0
Noguldījumi no pārāpdrošinātājiem	R0770	0
Atliktā nodokļa saistības	R0780	0
Atvasinātie instrumenti	R0790	0
Parādi kredītiestādēm	R0800	0
Finanšu saistības, kas nav parādi kredītiestādēm	R0810	0
Apdrošināšanas un starpnieku kredītoru parādi	R0820	0
Pārāpdrošināšanas kredītoru parādi	R0830	0
Kredītoru parādi (tirdzniecība, nevis apdrošināšana)	R0840	0
Subordinētās saistības	R0850	0
Subordinētās saistības, kas nav iekļautas pamata pašu kapitālā	R0860	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	R0870	0
Jebkādas citas saistības, kas nav uzrādītas citur	R0880	480
Kopā saistības	R0900	3 409
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R1000	8 253

S.05.01.02. Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā – Nedzīvības apdrošināšana, tūkst. EUR

Nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības (tiešās apdrošināšanas darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana)
darījumdarbības virzienu dalījumā

		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Parakstītās prēmijas										
Bruto – tiešās apdrošināšanas darījumi	R0110	0	0	0	0	12 621	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130									
Pārapirošinātāju daļa	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0200	0	0	0	0	12 621	0	0	0	0
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešās apdrošināšanas darījumi	R0210	0	0	0	0	9 864	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230									
Pārapirošinātāju daļa	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0300	0	0	0	0	9 864	0	0	0	0
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešās apdrošināšanas darījumi	R0310	0	0	0	0	2 911	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330									
Pārapirošinātāju daļa	R0340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0400	0	0	0	0	2 911	0	0	0	0
Radušies izdevumi	R0550	0	0	0	0	5 833	0	0	0	0
Bilance – citi tehniskie izdevumi/ienākumi	R1200									
Kopējie izdevumi	R1300									

S.05.01.02. Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā – Nedzīvības apdrošināšana, tūkst. EUR

		Nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešās apdrošināšanas darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana) darījumdarbības virzienu dalījumā						Pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana darījumdarbības virzienu dalījumā		Kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselības pārapdrošināšana	Nelaiemes gadījumu pārapdrošināšana	Pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma pārapdrošināšana		
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Parakstītās prēmijas										
Bruto – tiešās apdrošināšanas darījumi	R0110	0	0	1 126						13 747
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	0	0	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130				0	0	0	0	0	0
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0200	0	0	1 126	0	0	0	0	0	13 747
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešās apdrošināšanas darījumi	R0210	0	0	879						10 743
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	0	0	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230				0	0	0	0	0	0
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0300	0	0	879	0	0	0	0	0	10 743
Piekrītās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešās apdrošināšanas darījumi	R0310	0	0	270						3 182
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	0	0	0						0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330				0	0	0	0	0	0
Pārapdrošinātāju daļa	R0340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R0400	0	0	270	0	0	0	0	0	3 182
Radušies izdevumi	R0550	0	0	518	0	0	0	0	0	6 351
Bilance – citi tehniskie izdevumi/ienākumi	R1200									- 78
Kopējie izdevumi	R1300									6 273

S.05.01.02. Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā – Dzīvības apdrošināšana, tūkst. EUR

	Dzīvības apdrošināšanas saistības darījumdarbības virzienu dalījumā								Kopā
	Dzīvības pārprodrošināšanas saistības								
	Veselības apdrošināšana	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	Cita dzīvības apdrošināšana	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Veselības pārprodrošināšana	Dzīvības pārprodrošināšana	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Parakstītās prēmijas									
Bruto	R1410	0	0	0	0	0	0	0	0
Pārprodrošinātāju daļa	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R1500	0	0	0	0	0	0	0	0
Nopelnītās prēmijas									
Bruto	R1510	0	0	0	0	0	0	0	0
Pārprodrošinātāju daļa	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R1600	0	0	0	0	0	0	0	0
Piekrītās atlīdzību prasības									
Bruto	R1610	0	0	0	0	0	0	0	0
Pārprodrošinātāju daļa	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	R1700	0	0	0	0	0	0	0	0
Radušies izdevumi	R1900	0	0	0	0	0	0	0	0
Bilance – citi tehniskie izdevumi/ienākumi	R2500								0
Kopējie izdevumi	R2600								0
Atpirkumu kopsumma	R2700	0	0	0	0	0	0	0	0

S.17.01.02. Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, tūkst. EUR

		Tiešās apdrošināšanas darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana								
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Atgūstamās kopsomas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmā zaudējuma korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
<i>Prēmiju rezerves</i>										
Bruto	R0060	0	0	0	0	1 316	0	0	0	0
Atgūstamās kopsomas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmā zaudējuma korekcijas	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	0	0	0	0	1 316	0	0	0	0
<i>Atlīdzību prasību rezerves</i>										
Bruto	R0160	0	0	0	0	1 014	0	0	0	0
Atgūstamās kopsomas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmā zaudējuma korekcijas	R2400	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto atlīdzību prasību rezervju vislabākā aplēse	R0250	0	0	0	0	1 014	0	0	0	0
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	0	0	0	0	2 330	0	0	0	0
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	0	0	0	0	2 330	0	0	0	0
Riska rezerve	R0280	0	0	0	0	359	0	0	0	0
Tehniskās rezerves – kopā										
Tehniskās rezerves – kopā	R0320	0	0	0	0	2 689	0	0	0	0
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmā zaudējuma korekcijas – kopā	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	R0340	0	0	0	0	2 689	0	0	0	0

S.17.01.02. Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, tūkst. EUR

		Tiešās apdrošināšanas darījumi un pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana			Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā	
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Patīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārāpdrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārāpdrošināšana	Neproporcionālā pārāpdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā		Neproporcionālā ipašuma pārāpdrošināšana
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/ipašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmā zaudējuma korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
<i>Prēmiju rezerves</i>									
Bruto	R0060	0	0	118	0	0	0	0	1434
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/ipašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmā zaudējuma korekcijas	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	0	0	118	0	0	0	0	1434
<i>Atlīdzību prasību rezerves</i>									
Bruto	R0160	0	0	90	0	0	0	0	1104
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/ipašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmā zaudējuma korekcijas	R2400	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto atlīdzību prasību rezervju vislabākā aplēse	R0250	0	0	90	0	0	0	0	1104
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	0	0	208	0	0	0	0	2538
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	0	0	208	0	0	0	0	2538
Riska rezerve	R0280	0	0	32	0	0	0	0	391
Tehniskās rezerves – kopā									
Tehniskās rezerves – kopā	R0320	0	0	240	0	0	0	0	2929
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas/ipašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmā zaudējuma korekcijas – kopā	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0
Tehniskās rezerves minus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/ipašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	0	0	240	0	0	0	0	2929

S.19.01.21. Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības, tūkst. EURNelaiemes gadījuma gads /
parakstīšanas gads

Z0020	Nelaiemes gadījuma gads
-------	-------------------------

Bruto izmaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīva summa). Nedzīvības apdrošināšana kopā
(absolūtā summa)

		Attīstības gads											Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīva summa)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 un vairāk			
Senāk	R0100	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180	
	R0100											0	R0100	0	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		R0160	0	0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0			R0170	0	0
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0				R0180	0	0
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0					R0190	0	0
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0						R0200	0	0
N-4	R0210	0	0	0	0	0							R0210	0	0
N-3	R0220	0	0	0	0								R0220	0	0
N-2	R0230	0	0	0									R0230	0	0
N-1	R0240	0	0										R0240	0	0
N	R0250	1 761											R0250	1 761	1 761
Kopā													R0260	1 761	1 761

S.19.01.21. Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības, tūkst. EUR

Atlīdzību prasību rezervju vislabākā iespējamā diskontēta bruto aplēse. Nedzīvības apdrošināšana kopā
(absolūtā summa)

Senāk		Attīstības gads										Gada beigās (diskontēti dati)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 un vairāk	C0360	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	R0100	R0160
	R0100											0	R0100	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0160	0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0180	0
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0190	0
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0200	0
N-4	R0210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0210	0
N-3	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0220	0
N-2	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0230	0
N-1	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0240	0
N	R0250	1 104											R0250	1 104
Kopā													R0260	1 104

S.23.01.01. Pašu kapitāls, tūkst. EUR

		Kopā	Pirmā līmeņa neierobežots kapitāls	Pirmā līmeņa ierobežots kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Trešā līmeņa kapitāls
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu nozarē, kā paredzēts Deleģētās regulas 2015/35 68. pantā						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	R0010	7 650	7 650		0	
Akciju emisijas uzceļuma konts, kas saistīts ar parasto akciju kapitālu	R0030	0	0		0	
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai līdzvērtīgs pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām	R0040	0	0		0	
Subordinētie savstarpējās apdrošināšanas dalībnieku konti	R0050	0		0	0	0
Rezerves kapitāls	R0070	0	0			
Priekšrocību akcijas	R0090	0		0	0	0
Akciju emisijas uzceļuma konts, kas saistīts ar priekšrocību akcijām	R0110	0		0	0	0
Izlīdzināšanas rezerve	R0130	603	603			
Subordinētās saistības	R0140	0		0	0	0
Summa, kas ir vienāda ar neto atliktā nodokļa aktīvu vērtību	R0160	0				0
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus apstiprinājusi uzraudzības iestāde kā iepriekš neprecizētu pamata pašu kapitālu	R0180	0	0	0	0	0
Pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kuru neatpoguļo izlīdzināšanas rezerve un kurš neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā pašu kapitālu saskaņā ar direktīvu "Maksātspēja II"						
Pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kuru neatpoguļo izlīdzināšanas rezerve un kurš neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā pašu kapitālu saskaņā ar direktīvu "Maksātspēja II"	R0220	0				
Atskaitījumi						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu un kredītiestādēs	R0230	0	0	0	0	0
Pamata pašu kapitāla kopsumma pēc atskaitījumiem	R0290	8 253	8 253	0	0	0
Papildu pašu kapitāls						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	R0300	0			0	
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai līdzvērtīgs pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma	R0310	0			0	
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	R0320	0			0	0
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt	R0330	0			0	
Akreditīvi un garantijas, kas atbilst Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2) punktam	R0340	0			0	0
Akreditīvi un garantijas, kas nav Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2) punktā minētie akreditīvi un garantijas	R0350	0			0	0
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta pirmās daļas 3) punktu	R0360	0			0	
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta pirmās daļas 3) punktu	R0370	0			0	0
Cits papildu pašu kapitāls	R0390	0			0	0
Kopējais papildu pašu kapitāla apmērs	R0400	0			0	0
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls						
Pieejamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda maksātspējas kapitāla prasību	R0500	8 253	8 253	0	0	0
Pieejamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda minimālā kapitāla prasību	R0510	8 253	8 253	0	0	
Izmantojamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda maksātspējas kapitāla prasību	R0540	8 253	8 253	0	0	0
Izmantojamā pašu kapitāla kopsumma, ar ko izpilda minimālā kapitāla prasību	R0550	8 253	8 253	0	0	
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	6 779				
Minimālā kapitāla prasība	R0600	2 700				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	121.75%				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	305.67%				

S.23.01.01. Pašu kapitāls, tūkst. EUR

		C0060
Izlīdzināšanas rezerve		8 253
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	8 253
Pašu akcijas (tiešā un netiešā turējumā)	R0710	0
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	0
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	7 650
Korekcijas ierobežotiem pašu kapitāla posteņiem attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotiem fondiem	R0740	0
Izlīdzināšanas rezerve	R0760	603
Sagaidāmā peļņa		0
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (<i>EPIFP</i>) – dzīvības apdrošināšanas darījumi	R0770	0
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (<i>EPIFP</i>) – nedzīvības apdrošināšanas darījumi	R0780	0
Kopējā nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (<i>EPIFP</i>)	R0790	0

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

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība		
		C0110	SIP C0090	Vienkāršoējumi C0120
Tirgus risks	R0010	131		0
Darījuma partneru saistību nepildīšanas risks	R0020	193		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	0	0	0
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	0	0	0
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	6 001	0	0
Diversifikācija	R0060	-190		
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	0		
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	6 134		

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšana		C0100
Operacionālais risks	R0130	645
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	R0140	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150	0
Kapitāla prasības attiecībā uz darījumiem, ko veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160	0
Maksātspējas kapitāla prasība, neieskaitot kapitāla palielinājumu	R0200	6 779
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	0
tostarp jau noteiktie kapitāla palielinājumi – 37. panta 1. punkta a) apakšpunktā paredzētais tips	R0211	0
tostarp jau noteiktie kapitāla palielinājumi – 37. panta 1. punkta b) apakšpunktā paredzētais tips	R0212	0
tostarp jau noteiktie kapitāla palielinājumi – 37. panta 1. punkta c) apakšpunktā paredzētais tips	R0213	0
tostarp jau noteiktie kapitāla palielinājumi – 37. panta 1. punkta d) apakšpunktā paredzētais tips	R0214	0
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	0
Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību		
Kapitāla prasība uz ilgtīmu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atliktajai daļai	R0410	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotiem fondiem	R0420	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	R0430	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacīto maksātspējas kapitāla prasību apkopošanu 304. panta nolūkos	R0440	0

Jā/Nē

Pieēja nodokļa likmei		C0109
Pieēja, kuras pamatā ir vidējā nodokļa likme	R0590	Nē

LAC DT

Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējas (LAC DT) aprēķins		C0130
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0640	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja, ko pamato ar atliktā nodokļa saistību reversiju	R0650	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja, ko pamato ar atsauci uz iespējamu, ar nodokli apliekamu ekonomisko peļņu nākotnē	R0660	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja, ko pamato ar pārnesi uz iepriekšēju periodu; kārtējā gadā	R0670	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja, ko pamato ar pārnesi uz iepriekšēju periodu; turpmākajos gados	R0680	0
Maksimālā atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0690	0

