

AS "SINCERA INSURANCE"

(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40203597938)

**GADA PĀRSKATS PAR PERIODU
NO 2024. GADA 22. OKTOBRA (SĀKUMA DATUMS)
LĪDZ 2025. GADA 31. DECEMBRIM**

**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU
STANDARTIEM**

Un neatkarīgu revidentu ziņojums

Rīga, 2026

Saturs

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Visaptverošo ienākumu pārskats	9
Pārskats par finanšu stāvokli	10
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikums	13

Vispārīga informācija

Sabiedrības nosaukums	AS "Sincera Insurance"
Komersanta veids	Akciju sabiedrība (AS)
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40203597938, reģistrēta Latvijā 2024. gada 22. oktobrī
Juridiskā adrese	Kārļa Ulmaņa gatve 2, Rīga, Latvija, LV-1004
Vienīgais dalībnieks	Akciju sabiedrība "Discover Car Hire"
Valde	Inna Viļenska, valdes loceklis no 2024. gada 22. oktobra Pāvels Mikaelis Maksimovs, valdes loceklis no 2024. gada 22. oktobra
Padome	Artjoms Boļšakovs, padomes priekšsēdētājs no 2024. gada 13. decembra Dmitrijs Zaznovs, padomes priekšsēdētāja vietnieks no 2024. gada 13. decembra Ilja Arefjevs, padomes loceklis no 2024. gada 22. oktobra
Galvenā grāmatvede	Dace Freidenfelde
Revidenti	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību „Ieva Liepiņa birojs” Reģ.Nr.40003747546 Kalpaka bulvāris 10-1, Rīga, LV-1050 Licence Nr.139 Ieva Liepiņa Zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 161

Vadības ziņojums

AS "Sincera Insurance" (turpmāk – Sabiedrība) ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijā 2024. gada 22. oktobrī. 2025. gada 2. aprīlī Sabiedrība saņēma Latvijas Bankas – vietējās uzraudzības iestādes Latvijā – izsniegtu licenci darbībai kā nedzīvības apdrošināšanas sabiedrībai. Sabiedrība ir saņēmusi atļauju sniegt apdrošināšanas pakalpojumus visās Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas valstīs, izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvību, un ir organizējusi savu darbību kā vienu darbības segmentu.

Sabiedrības galvenais darbības virziens ir integrētā apdrošināšana (*embedded insurance*).

Saimnieciskās darbības attīstība un galvenie finanšu rādītāji

Sabiedrība uzsāka apdrošināšanas darbību 2025. gada 4. jūnijā Latvijā ar savu pirmo apdrošināšanas produktu – *Full Coverage* (Pilns segums). *Full Coverage* nodrošina aizsardzību personām, kuras ceļojuma laikā nomā automašīnu, pret zaudējumiem, kas var rasties nomas transportlīdzekļa bojājumu rezultātā ceļu satiksmes negadījumā vai citu iemeslu dēļ, kurus nesedz obligātā apdrošināšana. Pārskata periodā Sabiedrība piedāvāja *Full Coverage* DiscoverCars.com klientiem – vadošai starptautiskai automašīnu nomas rezervācijas platformai. 2025. gada 31. decembrī Sabiedrība sniedza savus apdrošināšanas pakalpojumus 29 valstīs, galvenokārt Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas valstīs, izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvības režīmu. Uz 2025. gada 31. decembri Sabiedrībai nebija ārvalstu filiāļu vai pārstāvniecību.

Pārskata periodā Sabiedrība apkalpoja vairāk nekā 189 tūkstošus klientu. Sabiedrība klientu apmierinātību uzskata par savu galveno prioritāti un biznesa panākumu pamatu. 2025. gadā Sabiedrība apstrādāja apdrošināšanas atlīdzību prasības vidēji 2,5 dienu laikā un apstiprināja 96% saņemto atlīdzību prasību atlīdzināšanai. Gadu Sabiedrība noslēdza ar gandrīz maksimālo vērtējumu – 4,9 TrustPilot platformā, balstoties uz klientu atsauksmēm. Šie rādītāji apstiprina vadības viedokli, ka Sabiedrības darbības modelis un klientu apkalpošanas standarti pirmajā darbības gadā pozitīvi veicināja tirgus pieņemšanu un zīmola reputāciju.

2025. gadā Sabiedrība saņēma bruto apdrošināšanas prēmijas 13,7 miljonu EUR apmērā un atzina apdrošināšanas pakalpojumu ieņēmumus 10,7 miljonu EUR apmērā. Bruto parakstītās prēmijas tika gūtas divās Solvency II darbības līnijās: 12,6 miljoni EUR sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšanā un 1,1 miljons EUR dažādu finanšu zaudējumu apdrošināšanā. Efektīvi un mērogojami procesi un IT risinājumi ļāva Sabiedrībai jau pirmajā darbības gadā gūt peļņu 1,247 miljonu EUR apmērā.

Sabiedrības darbība bija ģeogrāfiski diversificēta Eiropas reģionos. Balstoties uz bruto parakstītajām prēmijām, lielākais prēmiju apjoms nāca no Rietumeiropas, Ziemeļeiropas, Austrumeiropas un Dienvideiropas. Vienlaikus Sabiedrībai saglabājās koncentrācijas risks, kas izriet no tās agrīnās attīstības posma biznesa modeļa, tostarp atkarības no viena pamatprodukta un viena galvenā izplatīšanas partnera. Vadība turpina rūpīgi uzraudzīt šo koncentrāciju un plāno to pakāpeniski samazināt, diversificējot produktus un sadarbības partnerus.

Kapitāla pietiekamība

Sabiedrības finanšu stāvoklis pārskata periodā saglabājās stabils. Sabiedrība ir ieviesusi piesardzīgas riska pārvaldības politikas, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju izpildīt Solvency II (Maksāspējas II) kapitāla prasības.

Pārskata periodā uzņēmējdarbības attīstība pārsniedza sākotnējās prognozes. Lai atbalstītu biznesa izaugsmi un uzturētu pietiekamu kapitalizāciju, Sabiedrība pārskata periodā divas reizes palielināja pamatkapitālu. Uz 2025. gada 31. decembri pamatkapitāls sasniedza 7,65 miljonus EUR, savukārt atbilstošie pašu līdzekļi – 8,28 miljonus EUR. Pārskata perioda beigās Sabiedrības maksāspējas rādītājs – attiecība starp Sabiedrības pašu līdzekļiem, kas ir atbilstoši Solvency kapitāla prasību segšanai, un Solvency kapitāla prasībām – bija 122%, kas apliecina atbilstību prudenciālajām kapitāla prasībām.

Risku vadība

Galvenie riski un nenoteiktības, ar kurām saskaras Sabiedrība, ietver apdrošināšanas risku, tirgus risku, kredītrisku, likviditātes risku, operacionālo risku, stratēģisko risku, tirgus uzvedības risku un reputācijas risku. Sabiedrības riska pārvaldības sistēma aptver visas būtiskās darbības jomas, un riski tiek dokumentēti riska reģistrā. Būtiskie riski tiek uzraudzīti vismaz reizi ceturksnī, savukārt pilns risku novērtējums tiek veikts vismaz reizi gadā. Sabiedrība Risku un maksāspējas pašu novērtējuma (ORSA) procesa ietvaros veic arī stresa testus un scenāriju analīzi. Vadības ieskatā šajā Sabiedrības attīstības posmā būtiskākās nenoteiktības ir apdrošināšanas rezultāti jaunizveidotā portfeli, operacionālā noturība digitālā pārrobežu vidē, regulatīvās izmaiņas, kā arī biznesa koncentrācija vienā produktā un vienā galvenajā sadarbības partnerī.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Risku vadība (turpinājums)

Finanšu instrumentu izmantošana ir būtiska Sabiedrības aktīvu, finanšu stāvokļa un darbības rezultātu novērtēšanai. Finanšu risku pārvaldības mērķis ir saglabāt kapitālu, nodrošināt likviditāti, uzturēt stabilu un prognozējamu ieguldījumu atdevi, kā arī saskaņot aktīvu portfeli ar apdrošināšanas saistību raksturu un termiņiem. Sabiedrība galvenokārt ir pakļauta tirgus riskam, kredītriskam, likviditātes riskam un naudas plūsmas riskam. Tirgus risks galvenokārt izriet no procentu likmju svārstībām, kas ietekmē valsts obligāciju cenas, savukārt kredītrisks un koncentrācijas risks tiek ierobežoti, nosakot emitentu kvalitātes prasības, nodrošinot diversifikāciju un ievērojot iekšējos limitus. Sabiedrība iegulda tikai tādos finanšu instrumentos, kuru riskus tā spēj pienācīgi identificēt, novērtēt, uzraudzīt, pārvaldīt, kontrolēt un atspoguļot pārskatos.

Pārskata periodā Sabiedrība ieguldīja Eiropas Savienības dalībvalstu valsts obligācijās ar salīdzinoši īsu termiņu. Obligācijas ar S&P AAA kredītreitingu vai līdzvērtīgu veido 76% no Sabiedrības ieguldījumu portfela, savukārt AA reitings obligācijās – atlikušos 24%. Sabiedrība neveic spekulatīvus darījumus un neiegulda atvasinātajos instrumentos, vērtspapīrošanas instrumentos, aizdevumos vai citos sarežģītos instrumentos, kurus būtu grūti novērtēt.

Sabiedrība likviditātes risku pārvaldīja piesardzīgi. Sabiedrības biznesa modelis paredz prēmiju saņemšanu pilnā apmērā polises darbības sākumā, savukārt atlīdzību prasības parasti tiek nokārtotas īsā laika periodā. Turklāt būtiska daļa aktīvu tiek turēta augsti likvīdos instrumentos un naudas līdzekļos. Tādējādi vadība uzskata, ka pārskata datumā Sabiedrībai bija pietiekama likviditāte, lai izpildītu savas saistības to izpildes termiņos.

Operacionālā riska pārvaldība ir integrēta Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmā. Sabiedrība izmanto pienākumu nošķiršanu, četru acu principu, darbinieku apmācības, automatizētas IT kontroles, izlases veida pārbaudes, iekšējās politikas un procedūras, kā arī auditus un juridiskās pārbaudes. Ņemot vērā Sabiedrības digitālo biznesa modeli, īpaša uzmanība tiek pievērsta sistēmu pieejamībai, kiberdrošībai, datu kvalitātei, ārpakalpojumu sniedzēju uzraudzībai un darbības atbilstības kontrolei.

Sabiedrība ņem vērā arī vides, sociālos un pārvaldības (ESG) aspektus, īpaši ieguldījumu pārvaldībā. Saskaņā ar ieguldījumu politiku, izvēloties starp instrumentiem ar salīdzināmu risku, likviditāti un atdevi, priekšroka var tikt dota instrumentiem, kas veicina vides aizsardzību vai ir emitēti subjektiem ar augstākiem sociālās atbildības un pārvaldības standartiem. Tāpat Sabiedrība saskaņā ar iekšējo politiku izslēdz noteiktas nozares un darbības veidus no sava ieguldījumu portfela.

Nākotnes attīstība

Skatoties nākotnē, Sabiedrība plāno turpināt attīstīt savu integrētās apdrošināšanas biznesu Eiropas tirgū, vienlaikus saglabājot piesardzīgu risku uzņemšanos, disciplinētu kapitāla pārvaldību un konservatīvu ieguldījumu stratēģiju. Vadība plāno koncentrēties uz digitālo procesu turpmāku pilnveidošanu, klientu pieredzes uzlabošanu, atlīdzību izskatīšanas efektivitātes paaugstināšanu, datu balstītu cenu noteikšanu un risku izvērtēšanu, kā arī pakāpenisku produktu un izplatīšanas partnerību diversifikāciju. Vadība turpinās cieši uzraudzīt maksātspēju, rentabilitāti, operacionālo noturību un regulatīvās izmaiņas.

Pārskata periodā Sabiedrība neveica formālas pētniecības un attīstības aktivitātes.

Pārskata periodā Sabiedrība neiegādājās, neatsavināja un neturēja savas akcijas.

Priekšlikums par Sabiedrības peļņas sadali

Valde iesaka akcionāriem 2025. gada tīro peļņu nesadalīt dividendēs, bet novirzīt to Sabiedrības attīstībai, lai turpinātu stiprināt Sabiedrības finanšu stāvokli.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc 2025. gada 31. decembra drošības situācija Tuvajos Austrumos būtiski pasliktinājās pēc ievērojamas militāro darbību eskalācijas 2026. gada februāra beigās. Konflikts ir ietekmējis reģiona stabilitāti un veicinājis traucējumus enerģijas tirgos un transporta maršrutos, palielinot nenoteiktību plašākā ekonomiskajā vidē.

Sabiedrības tiešā ekspozīcija šajā reģionā ir ierobežota, jo mazāk nekā 3% Sabiedrības 2025. gada darbības bija saistīti ar klientiem, kas ceļo uz Tuvajiem Austrumiem. Attiecīgi vadība šo notikumu rezultātā līdz finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav identificējusi būtisku tiešu ietekmi uz Sabiedrības finanšu stāvokli vai 2025. gada darbības rezultātiem. Tomēr konflikts var netieši ietekmēt Sabiedrību, turpinoties enerģijas cenu svārstībām un iespējami negatīvi ietekmējot ceļojumu nozari, tostarp palielinoties degvielas izmaksām un mainoties ceļošanas pieprasījumam. Vadība turpina cieši uzraudzīt situācijas attīstību un izvērtēs nepieciešamību veikt turpmākas darbības, ja situācija būtiski ietekmēs Sabiedrības darbību, darījumu partnerus vai klientus.

Vadības ziņojums (turpinājums)***Notikumi pēc pārskata perioda beigām (turpinājums)***

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav notikuši citi būtiski notikumi, kas prasītu korekcijas vai atklāšanu šajos finanšu pārskatos.

Inna Viļenska
Valdes loceklis

Pāvels Mikaelis Maksimovs
Valdes loceklis

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Paziņojums par vadības atbildību

AS "Sincera Insurance" Padome un Valde apliecina, ka finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem un ka piemērotās grāmatvedības politikas ir izmantotas konsekventi.

AS "Sincera Insurance" Padome un Valde ir atbildīgas par šo finanšu pārskatu sagatavošanu, pamatojoties uz Sabiedrības grāmatvedības uzskaites datiem un attiecīgo pamatojošo dokumentāciju. Tās arī apliecina, ka finanšu pārskati patiesi un skaidri visos būtiskajos aspektos atspoguļo AS "Sincera Insurance" finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī, kā arī tās finanšu darbības rezultātus un naudas plūsmas par attiecīgo periodu.

Sagatavojot šos finanšu pārskatus, Padome un Valde ir veikusi spriedumus un aplēses, kas attiecīgajos apstākļos ir piesardzīgas un pamatotas.

AS "Sincera Insurance" Padome un Valde ir arī atbildīgas par pienācīgas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu aizsardzību, kā arī par krāpšanas un citu pārkāpumu novēršanu un atklāšanu. Turklāt tās ir atbildīgas par to, lai Sabiedrība darbotos atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Inna Viļenska
Valdes loceklis

Pāvels Mikaelis Maksimovs
Valdes loceklis

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Piezīmes	22.10.2024 - 31.12.2025
Apdrošināšanas ieņēmumi	4.1	10 743
Apdrošināšanas pakalpojumu izmaksas	4.1	(9 579)
Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts		1 164
Neto peļņa no FVTPL ieguldījumiem	6	83
Neto ienākumi no ieguldījumiem		83
Apdrošināšanas un ieguldījumu neto rezultāts		1 247
Peļņa pirms ienākuma nodokļa		1 247
Uzņēmuma ienākumu nodoklis	9	-
Pārskata perioda peļņa		1 247
Peļņa, kas attiecas uz		
Vienīgo akcionāru Akciju sabiedrība "Discover Car Hire"		1 247
Peļņa uz vienu akciju, kas attiecināma uz parastajiem akcionāriem (EUR uz akciju)		
Peļņa uz vienu akciju		16,3

Iepriekš minētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir jāskata kopā ar pievienotajām piezīmēm.

Inna Viļenska
Valdes loceklis

Pāvels Mikaelis Maksimovs
Valdes loceklis

Dace Freidenfelde
Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīmes	22.10.2024 - 31.12.2025
Pārskata perioda peļņa		1 247
<i>Posteņi, kas var tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem</i>		
Neto peļņa no FVOCI parāda vērtspapīru ieguldījumiem	6	(10)
Citi visaptverošie pārskata perioda ienākumi, pēc nodokļiem		(10)
Visaptverošie pārskata perioda ienākumi kopā		1 237
Kopējie visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz		
Vienīgo akcionāru Akciju sabiedrība "Discover Car Hire"		1 237

Iepriekš minētais visaptverošo ienākumu pārskats ir jāskata kopā ar pievienotajām piezīmēm.

Inna Viļenska
Valdes loceklis

Pāvels Miķaels Maksimovs
Valdes loceklis

Dace Freidenfelde
Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Pārskats par finanšu stāvokli

	Piezīme	31.12.2025
Aktīvi		
Nauda un naudas ekvivalenti	10	1 338
Finanšu ieguldījumi	12	9 589
Pārējie aktīvi	7	733
Nemateriālie aktīvi	8	675
Aktīvi kopā		12 335
Saistības		
Apdrošināšanas līgumu saistības	13	2 968
Apdrošināšanas nodokļu saistības	15	292
Pārējās saistības	11; 16	188
Saistības kopā		3 448
Pašu kapitāls		
Akciju kapitāls	14	7 650
Vērtspapīru patiesās vērtības rezerve	6	(10)
Nesadalītā peļņa		1 247
Pašu kapitāls kopā		8 887
Pašu kapitāls un saistības kopā		12 335

Iepriekš minētais pārskats par finanšu stāvokli ir jāskata kopā ar pievienotajām piezīmēm.

Inna Viļenska
Valdes loceklis

Pāvels Mikaelis Maksimovs
Valdes loceklis

Dace Freidenfelde
Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls	Nesadalītā peļņa	Vērtspapīru patiesās vērtības rezerve	Pašu kapitāls kopā
Balance 2024.gada 22.oktobrī	25	-	-	25
Pārskata perioda peļņa	-	1 247	-	1 247
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	(10)	(10)
Kopējie visaptverošie ienākumi	25	1 247	(10)	1 262
Pamatkapitāla palielinājums	7 625	-	-	7 625
Balance 2025.gada 31.decembrī	7 675	1 247	(10)	8 887

Iepriekš minētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats ir jāskata kopā ar pievienotajām piezīmēm.

Inna Viļenska
Valdes loceklis

Pāvels Mikaelis Maksimovs
Valdes loceklis

Dace Freidenfelde
Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Naudas plūsmas pārskats

22.10.2024 -
31.12.2025

Pamatdarbības naudas plūsma	
No tiešās apdrošināšanas saņemtās prēmijas	12 454
No tiešās apdrošināšanas izmaksātās atlīdzības	(1 761)
Normatīvajos aktos noteiktie maksājumi	(9)
Maksājumi darbiniekiem	(562)
Maksājumi starpniekiem	(6 227)
Pārējās nodokļu izmaksas	(707)
Maksājumi pārējiem piegādātājiem	(210)
Citi naudas maksājumi	(20)
Citi naudas ieņēmumi - ārvalstu nodokļi	912
Neto pamatdarbības naudas plūsma	3 870
Investīciju darbības naudas plūsma	
Vērtspapīru ieguldījumu iegāde	(9 568)
Ieņēmumi no vērtspapīru ieguldījumu pārdošanas	19
Ieņēmumi no ieguldījumiem vērtspapīros	17
Neto investīciju darbības naudas plūsma	(9 532)
Finansēšanas darbības naudas plūsma	
Ieņēmumi no parasto akciju emisijas	7 000
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma	7 000
Nauda un tās ekvivalentu neto pieaugums gada laikā	1 338
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	1 338

Iepriekš minētais naudas plūsmas pārskats ir jāskata kopā ar pievienotajām piezīmēm.

Inna Viļenska
Valdes loceklisPāvels Mikaelis Maksimovs
Valdes loceklisDace Freidenfelde
Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Finanšu pārskatu pielikums

1. Vispārīga informācija

AS "Sincera Insurance" (turpmāk – Sabiedrība) tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā, 2024. gada 22. oktobrī kā apdrošināšanas akciju sabiedrība.

Sabiedrības nosaukums: AS "Sincera Insurance"
Reģistrētās adreses: Kārļa Ulmaņa gatve 2, Rīga, Latvija, LV-1004
Nodokļu maksātāja reģistrācijas numurs: 40203597938
Vienīgais akcionārs: Akciju sabiedrība "Discover Car Hire"

Sabiedrības akcijas netiek publiski kotētas. Sabiedrība ir grupas sastāvā un ir iekļauta mātes sabiedrības konsolidācijā.

2. Darbības segmenti

Sabiedrība ir licencēts apdrošinātājs, kas uzņemas nedzīvības apdrošināšanas riskus.

Pārskata periodā Sabiedrība piedāvāja integrētās apdrošināšanas produktu, kas nodrošina apdrošināšanas segumu nomas transportlīdzekļu bojājumiem, kas radušies negadījumu rezultātā. Apdrošināšanas produkts apvieno transportlīdzekļu KASKO apdrošināšanas un finanšu risku apdrošināšanas elementus.

2025. gadā Sabiedrība izplatīja savu apdrošināšanas produktu, izmantojot DiscoverCars.com – vadošu globālu automašīnu nomas platformu. Sabiedrības klienti pārsvarā ir Eiropas valstu rezidenti.

Pārskata periodā Sabiedrība organizēja savu darbību kā vienu darbības segmentu, uzraugot darbības rezultātus un sadalot resursus Sabiedrības kopējā līmenī.

3. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats, nozīmīgākās grāmatvedības politikas un aplēšu metodes

3.1. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Atbilstības paziņojums

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā tos pieņēmusi Eiropas Savienība (turpmāk – ES).

Šos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Sabiedrības valde. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Funkcionālā un uzrādīšanas valūta, ārvalstu valūtas

Visas summas finanšu pārskatos un piezīmēs ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta, ja vien nav norādīts citādi.

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc darījuma datumā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas publicētā ārvalstu valūtu atsaucē kursa. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtās, tiek pārrēķināti eiro pēc pārskata datumā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas publicētā ārvalstu valūtu atsaucē kursa. Valūtas kursa peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos.

Sabiedrība ir pakļauta ārvalstu valūtas riskam, kas izriet no apdrošināšanas saistībām, kas izteiktas ārvalstu valūtās. Sabiedrība pārvalda šo risku, uzturot naudas līdzekļu atlikumus attiecīgajās valūtās, kas kalpo kā dabisks nodrošinājums pret valūtas kursa svārstībām.

Sabiedrības pakļautība ārvalstu valūtas riskam ir nebūtiska.

Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz vēsturisko izmaksu principu, izņemot finanšu instrumentus, kas novērtēti patiesajā vērtībā caur citiem visaptverošajiem ienākumiem. Finanšu pārskatu posteņi ir novērtēti, pieņemot darbības turpināšanas principu.

3. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats, nozīmīgākās grāmatvedības politikas un aplēšu metodes (turpinājums)

Pārskata periods

Pārskata periods ir Sabiedrības pirmais darbības gads un aptver laikposmu no 2024. gada 22. oktobra līdz 2025. gada 31. decembrim.

Aplēšu pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES pieņemtajiem SFPS ("SFPS"), ir nepieciešams veikt būtiskus pieņēmumus. Turklāt finanšu pārskatu sagatavošana prasa, lai vadība, piemērojot Sabiedrības grāmatvedības politikas, veiktu spriedumus un aplēses. 4. piezīmē ir sniegta informācija par jomām, kurās nepieciešams augstāks profesionālais spriedums vai kuras ir sarežģītākas, kā arī par jomām, kurās pieņēmumi un aplēses ir būtiskas finanšu pārskatiem.

3.2. Jaunie standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2025. gada 1. janvāra, un nav piemēroti šo finanšu pārskatu sagatavošanā.

Sabiedrībai piemērojamie standarti un interpretācijas: finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas grozījumi (SFPS 9 un SFPS 7 grozījumi); SFPS grāmatvedības standartu ikgadējie uzlabojumi – 11. sējums; SFPS 18 "Finanšu pārskatu uzraudzība un informācijas atklāšana".

4. Apdrošināšanas darbība

4.1. Būtiskāko grāmatvedības politiku kopsavilkums apdrošināšanas līgumiem

Novērtēšanas pieeju kopsavilkums

Sabiedrība novērtē apdrošināšanas līgumus saskaņā ar SFPS 17 "Apdrošināšanas līgumi", izmantojot prēmiju sadales pieeju (PAA).

PAA ir vienkāršota novērtēšanas metode, kas ir atļauta apdrošināšanas līgumiem ar seguma periodu līdz vienam gadam vai gadījums, kad tā sniedz pamatotu novērtējuma tuvinājumu salīdzinājumā ar Vispārējo novērtēšanas modeli (GMM). Visi Sabiedrības izsniegtie apdrošināšanas līgumi ir ar seguma periodu līdz vienam gadam. Attiecīgi Sabiedrība ir izvērtējusi, ka PAA nodrošina pamatotu tuvinājumu novērtējumam, kāds tiktu iegūts, piemērojot GMM.

Saskaņā ar PAA atlikušā seguma saistības sākotnēji tiek novērtētas, pamatojoties uz saņemtajām prēmijām, un turpmāk tiek atzītas kā apdrošināšanas ieņēmumi seguma periodā, sniedzot apdrošināšanas pakalpojumus. Ņemot vērā apdrošināšanas līgumu īstermiņa raksturu, Sabiedrība nepiemēro diskontēšanu atlikušā seguma saistībām.

Sabiedrība nepiemēro Vispārējo novērtēšanas modeli (GMM), jo visi izsniegtie līgumi atbilst novērtēšanai saskaņā ar PAA. Sabiedrībai nav pārpadrošināšanas līgumu, tādēļ netiek atzīti pārpadrošināšanas aktīvi vai saistības.

Definīcija un klasifikācija

Apdrošināšanas līgumi ir līgumi, saskaņā ar kuriem Sabiedrība uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņēmēja, apņēmoties atlīdzināt apdrošinājuma ņēmējam zaudējumus, ja kāds iepriekš neparedzams notikums nelabvēlīgi ietekmē apdrošinājuma ņēmēju. Veicot šo izvērtējumu, tiek ņemtas vērā visas būtiskās tiesības un pienākumi, tostarp tie, kas izriet no normatīvajiem aktiem, analizējot katru līgumu atsevišķi. Sabiedrība izmanto profesionālo spriedumu, lai izvērtētu, vai līgums nodod apdrošināšanas risku (t.i., vai pastāv scenārijs ar komerciālu būtību, kurā Sabiedrībai ir iespēja ciest zaudējumus pašreizējās vērtības izteiksmē) un vai uzņemtais apdrošināšanas risks ir būtisks.

Finanšu uzskaites vienība

Attiecībā uz apdrošināšanas līgumiem, kas novērtēti, izmantojot PAA, Sabiedrība pieņem, ka šādi līgumi sākotnējās atzīšanas brīdī nav zaudējumus nesoši, ja vien fakti un apstākļi neliecina par pretējo. Ja fakti un apstākļi norāda, ka daži līgumi varētu būt zaudējumus nesoši, tiek veikts papildu izvērtējums, lai nošķirtu zaudējumus nesošos līgumus no pārējiem. Attiecībā uz līgumiem, kas nav zaudējumus nesoši, Sabiedrība izvērtē iespējamo izmaiņu ietekmi attiecīgajos faktos un apstākļos nākamajos periodos, nosakot, vai pastāv būtiska iespēja, ka līgumi varētu kļūt zaudējumus nesoši. Šis izvērtējums tiek veikts apdrošinājuma ņēmēju cenu noteikšanas grupu līmenī.

Sabiedrībai nav līgumu, kuriem būtu nepieciešama turpmāka apdrošināšanas līgumu sadalīšana vai apvienošana.

4. Apdrošināšanas darbība (turpinājums)

Atzīšana un izslēgšana no uzskaites

Izsniegto apdrošināšanas līgumu grupas sākotnēji tiek atzītas agrākajā no šādiem datumiem:

- ✓ seguma perioda sākumā;
- ✓ datumā, kad pienākas pirmais maksājums no apdrošinājuma ņēmēja, vai tā saņemšanas brīdī, ja nav noteikts maksājuma termiņš; un
- ✓ datumā, kad Sabiedrība konstatē, ka līgumu grupa kļūst zaudējumus nesoša.

Grupās tiek iekļauti tikai tie līgumi, kas individuāli atbilst atzīšanas kritērijiem līdz pārskata perioda beigām. Līgumi, kas atbilst atzīšanas kritērijiem pēc pārskata datuma, tiek pievienoti grupām tajā pārskata periodā, kurā tie atbilst atzīšanas kritērijiem, ievērojot gada kohortu prasību.

Sabiedrības apdrošināšanas līgumiem seguma periods parasti sākas brīdī, kad tiek saņemts prēmijas maksājums.

Līgumu izmaiņu uzskaitē un izslēgšana no uzskaites

Apdrošināšanas līgums tiek izslēgts no uzskaites, kad līgumā noteiktās saistības izbeidzas, tiek izpildītas vai atceltas. Ja apdrošināšanas līguma noteikumi tiek grozīti, Sabiedrība izvērtē, vai šie grozījumi rada sākotnējā līguma izslēgšanu no uzskaites un jauna līguma atzīšanu. Ja grozījumi neizraisa izslēgšanu no uzskaites, naudas plūsmu izmaiņas, kas izriet no šiem grozījumiem, tiek uzskatītas par aplēšu izmaiņām.

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Sabiedrība nemaina apdrošināšanas līgumu noteikumus. Ja polise tiek atcelta, līgums tiek izslēgts no uzskaites, un jebkura saņemtā prēmija tiek atmaksāta apdrošinājuma ņēmējam saskaņā ar polises noteikumiem.

Jebkādas no tā izrietošās korekcijas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Novērtēšana

Sabiedrība novērtē apdrošināšanas līgumus, izmantojot prēmiju sadales pieeju (PAA), kas ir vienkāršota novērtēšanas metode, kas saskaņā ar SFPS 17 ir atļauta apdrošināšanas līgumiem ar seguma periodu līdz vienam gadam vai gadījumos, kad tā sniedz pamatotu tuvinājumu Vispārējam novērtēšanas modelim.

Visiem Sabiedrības izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem seguma periods nepārsniedz vienu gadu. Attiecīgi Sabiedrība ir secinājusi, ka PAA nodrošina pamatotu tuvinājumu novērtējumam, kāds tiktu iegūts, piemērojot Vispārējo novērtēšanas modeli.

Saskaņā ar PAA apdrošināšanas līgumi sākotnēji tiek novērtēti kā atlikušā seguma saistības (LRC), pamatojoties uz saņemtajām prēmijām. Turpmāk atlikušā seguma saistības tiek samazinātas, atzīstot apdrošināšanas ieņēmumus seguma periodā, sniedzot apdrošināšanas pakalpojumus.

Ņemot vērā līgumu īstermiņa raksturu, Sabiedrība nepiemēro diskontēšanu atlikušā seguma saistībām.

Līguma izpildes naudas plūsmas

A. Līguma izpildes naudas plūsmas līguma robežās

Līguma izpildes naudas plūsmas ir pašreizējās aplēses par nākotnes naudas plūsmām līguma robežās, kuras Sabiedrība sagaida saņemt no prēmijām un izmaksāt atlīdzībās un saistītajās izmaksās. Šīs aplēses atspoguļo sagaidāmo naudas plūsmu laiku un nenoteiktību un ir balstītas uz pārskata datumā pieejamo informāciju.

Apdrošināšanas līgumiem, kas novērtēti, izmantojot prēmiju sadales pieeju (PAA), līguma izpildes naudas plūsmas galvenokārt ir nozīmīgas radušos prasību saistību novērtēšanai. Apdrošināšanas prēmijas tiek saņemtas pilnā apmērā līguma sākumā, un maksājumi pa daļām netiek pieļauti.

Visiem Sabiedrības izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem seguma periods nepārsniedz vienu gadu. Ņemot vērā līgumu īstermiņa raksturu, Sabiedrība nepiemēro naudas laika vērtības korekciju naudas plūsmām.

Sabiedrībai nav pārpadrošināšanas līgumu.

Sabiedrība noteiktas līguma izpildes naudas plūsmas (FCF) aplēš portfeļa līmenī vai augstākā līmenī un pēc tam šīs aplēses sadala pa līgumu grupām.

4. Apdrošināšanas darbība (turpinājums)

B. Līguma robežu noteikšana

Apdrošināšanas līguma novērtēšanā tiek iekļautas tikai tās naudas plūsmas, kas rodas līguma robežās. Līguma robeža nošķir nākotnes naudas plūsmas, kas attiecas uz esošajiem apdrošināšanas līgumiem, no tām, kas attiecas uz nākotnes apdrošināšanas līgumiem.

Sabiedrība nosaka līguma robežas sākumu apdrošināšanas līguma sākotnējās atzīšanas datumā.

Līguma robeža beidzas brīdī, kad Sabiedrībai vairs nav būtisku saistību nodrošināt apdrošināšanas segumu vai kad tai ir praktiska iespēja pārvērtēt konkrētā apdrošinājuma ņēmēja riskus un pilnībā atspoguļot šos riskus līguma cenā.

Ņemot vērā, ka Sabiedrības apdrošināšanas līgumu seguma periods nepārsniedz vienu gadu un prēmijas tiek saņemtas līguma sākumā, līguma robeža parasti sakrīt ar polises seguma periodu.

C. Apdrošināšanas iegādes izmaksas

Sabiedrība definē iegādes naudas plūsmas kā naudas plūsmas, kas rodas no izmaksām, kas saistītas ar apdrošināšanas līgumu grupas (izsniegtas vai paredzētas izsniegšanai) pārdošanu, parakstīšanu un uzsākšanu, un kas ir tieši attiecināmas uz attiecīgo apdrošināšanas līgumu portfeli.

Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas tiek sadalītas pa apdrošināšanas līgumu grupām sistemātiskā un racionālā veidā. Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas, kas ir tieši attiecināmas uz konkrētu apdrošināšanas līgumu grupu, tiek tai attiecinātas:

- ✓ šai grupai; un
- ✓ grupām, kurās tiks iekļauti apdrošināšanas līgumi, kas paredzami radīsies no šīs grupas līgumu atjaunošanas.

Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas, kas nav tieši attiecināmas uz konkrētu līgumu grupu, bet ir tieši attiecināmas uz līgumu portfeli, tiek sadalītas pa līgumu grupām attiecīgajā portfelī vai grupām, kuras paredzēts iekļaut šajā portfelī.

Pirms apdrošināšanas līgumu grupa tiek atzīta, Sabiedrība var veikt maksājumus (vai atzīt saistības, piemērojot citu standartu, nevis SFPS 17) par tieši attiecināmām iegādes izmaksām šo līgumu uzsākšanai. Šādas summas, kas Sabiedrības gadījumā parasti aprobežojas ar neatmaksājamām priekšapmaksas izmaksām apdrošināšanas līgumiem, kas novērtēti saskaņā ar PAA, tiek atzītas kā apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīvi apdrošināšanas līgumu uzskaites vērtībā un pēc tam tiek izslēgtas no uzskaites (pilnā apmērā vai tādā apmērā, kādā attiecīgie apdrošināšanas līgumi ir atzīti grupā šajā datumā), kad attiecīgās līgumu grupas tiek atzītas un iegādes naudas plūsmas tiek iekļautas grupas novērtējumā.

Summas, kas attiecinātas uz līgumu grupām, kuras vēl nav atzītas, tiek pārskatītas katrā pārskata datumā, lai atspoguļotu izmaiņas pieņēmumos, kas ietekmē izmantoto sadales metodi.

Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīvi, kas vēl nav attiecināti uz kādu grupu, tiek izvērtēti attiecībā uz atgūstamību, ja fakti un apstākļi liecina, ka šie aktīvi varētu būt zaudējuši vērtību. Vērtības samazināšanās zaudējumi samazina šo aktīvu uzskaites vērtību un tiek atzīti apdrošināšanas pakalpojumu izmaksās. Iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atgriezti tādā apmērā, kādā vairs nepastāv vai ir uzlabojušies vērtības samazināšanās apstākļi.

Atgūstamības izvērtējums tiek veikts divos posmos, kā norādīts turpmāk:

- a) vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti tādā apmērā, kādā katra apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīva uzskaites vērtība pārsniedz sagaidāmo neto naudas ieplūdi, kas noteikta, pamatojoties uz līguma izpildes naudas plūsmām (FCF) attiecīgās apdrošināšanas līgumu grupas sākotnējās atzīšanas brīdī;
- b) papildus, ja apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas, kas tieši attiecināmas uz līgumu grupu, tiek sadalītas arī uz grupām, kurās ietilpst paredzamie līgumu atjaunojumi, šīs naudas plūsmas nedrīkst pārsniegt sagaidāmo neto naudas ieplūdi no šiem paredzamajiem atjaunojumiem, kā noteikts, pamatojoties uz FCF to sākotnējās atzīšanas brīdī; pārsnieguma daļai tiek atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi tādā apmērā, kādā tie nav atzīti iepriekš minētajā a) punktā.

4. Apdrošināšanas darbība (turpinājums)

D. Citas pirmsatzišanas naudas plūsmas līguma robežās

Pirms apdrošināšanas līgumu grupas atzišanas Sabiedrība var atzīt aktīvus vai saistības par naudas plūsmām, kas saistītas ar apdrošināšanas līgumu grupu, izņemot apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas, vai nu tādēļ, ka šīs naudas plūsmas jau ir radušās, vai arī saskaņā ar cita SFPS standarta prasībām. Naudas plūsmas tiek uzskatītas par saistītām ar apdrošināšanas līgumu grupu, ja tās būtu tikušas iekļautas līguma izpildes naudas plūsmās (FCF) grupas sākotnējās atzišanas brīdī, ja tās būtu samaksātas vai saņemtas pēc šī datuma. Šādi aktīvi vai saistības (turpmāk – "citas pirmsatzišanas naudas plūsmas") tiek iekļauti attiecīgo izsniegto apdrošināšanas līgumu portfeļu uzskaites vērtībā.

E. Nefinanšu riska korekcija

Nefinanšu riska korekcija tiek piemērota aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējai vērtībai un atspoguļo atlīdzību, ko Sabiedrība pieprasa par nenoteiktību attiecībā uz naudas plūsmu apmēru un laiku, kas izriet no nefinanšu riskiem, Sabiedrībai izpildot apdrošināšanas līgumus.

Lai novērtētu nefinanšu riska korekciju, Sabiedrība izmanto kapitāla izmaksu metodi (Cost-of-capital method). Riska korekcija tiek aprēķināta, piemērojot 6% kapitāla izmaksu likmi. Kapitāls, kas tiek izmantots šajā aprēķinā, ir noteikts 99,5% ticamības līmenī.

Sākotnējais novērtējums – līgumu grupas, kas netiek novērtētas saskaņā ar PAA

Vispārējais novērtēšanas modelis (GMM) ir noklusējuma novērtēšanas modelis saskaņā ar SFPS 17 apdrošināšanas līgumiem. Tomēr Sabiedrība piemēro prēmiju sadales pieeju (PAA), kas ir vienkāršota novērtēšanas metode, kas ir atļauta apdrošināšanas līgumiem ar seguma periodu līdz vienam gadam vai gadījumos, kad tā sniedz pamatotu tuvinājumu novērtējumam saskaņā ar GMM.

Visiem Sabiedrības izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem seguma periods nepārsniedz vienu gadu. Attiecīgi Sabiedrība ir secinājusi, ka PAA nodrošina pamatotu tuvinājumu novērtējumam, kāds tiktu iegūts, piemērojot GMM.

Rezultātā Sabiedrība nevienu apdrošināšanas līgumu grupu nenovērtē, izmantojot Vispārējo novērtēšanas modeli.

Sākotnējais un turpmākais novērtējums – līgumu grupas, kas novērtētas saskaņā ar PAA

Sabiedrība izmanto PAA līgumu novērtēšanai ar seguma periodu līdz vienam gadam. Šī pieeja tiek piemērota visiem Sabiedrības izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem, jo katra līguma seguma periods nepārsniedz vienu gadu.

Izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas, kas attiecinātas uz līgumu grupu, tiek atliktas un atzītas attiecīgās līgumu grupas seguma periodā.

Izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem sākotnējās atzišanas brīdī Sabiedrība novērtē atlikušā seguma saistības (LRC) saņemto prēmiju apmērā, atskaitot samaksātās apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas.

Izsniegto apdrošināšanas līgumu grupas uzskaites vērtība katra pārskata perioda beigās ir šādu posteņu summa:

- atlikušā seguma saistības (LRC); un
- radušos prasību saistības (LIC), kas atspoguļo prasības, kuras radušās, bet vēl nav nokārtotas.

Izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem katrā nākamajā pārskata datumā LRC tiek:

- palielinātas par pārskata periodā saņemtajām prēmijām;
- samazinātas par pārskata periodā samaksātajām apdrošināšanas iegādes naudas plūsmām;
- samazinātas par summām, kas atzītas kā apdrošināšanas ieņēmumi par periodā sniegtajiem pakalpojumiem; un
- palielinātas par apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu amortizāciju, kas atzīta kā apdrošināšanas pakalpojumu izmaksas.

Apdrošināšanas līgumos, kas novērtēti saskaņā ar PAA, nav ieguldījumu komponentes. Sabiedrība nekoriģē radušos prasību saistības (LIC) attiecībā uz naudas laika vērtības ietekmi, jo sagaidāms, ka atlīdzību prasības tiks nokārtotas 12 mēnešu laikā.

Ja fakti un apstākļi norāda, ka apdrošināšanas līgumu grupa, kas novērtēta saskaņā ar PAA, ir zaudējumus nesoša, Sabiedrība atzīst zaudējumu komponenti atlikušā seguma saistībās un attiecīgos zaudējumus atzīst apdrošināšanas pakalpojumu izmaksās.

Šis izvērtējums tiek veikts katrā pārskata datumā. Pārskata periodā zaudējumus nesoši līgumi netika identificēti.

4. Apdrošināšanas darbība (turpinājums)**Visaptverošajos ienākumos atzītās summas**

Ņemot vērā apdrošināšanas līgumu īstermiņa raksturu, kuru seguma periods nepārsniedz vienu gadu, un to, ka atlīdzību prasības parasti tiek nokārtotas trīs mēnešu laikā, Sabiedrība nekoriģē apdrošināšanas saistību novērtējumu attiecībā uz naudas laika vērtības ietekmi.

Apdrošināšanas ieņēmumi un izdevumi

Apdrošināšanas ieņēmumi un apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts

Sniedzot apdrošināšanas līgumu pakalpojumus attiecīgajai apdrošināšanas līgumu grupai, Sabiedrība samazina atlikušā seguma saistības (LRC) un atzīst apdrošināšanas ieņēmumus. Pārskata periodā atzīto apdrošināšanas ieņēmumu apmērs atspoguļo sniegto pakalpojumu nodošanu tādā apmērā, kas atbilst atlīdzībai, uz kuru Sabiedrība sagaida tiesības apmaiņā pret šiem pakalpojumiem.

Apdrošināšanas līgumu grupām, kas novērtētas saskaņā ar PAA, Sabiedrība atzīst apdrošināšanas ieņēmumus, balstoties uz laika gaitas principu attiecīgās līgumu grupas seguma periodā.

Apdrošināšanas pakalpojumu izmaksas

Apdrošināšanas pakalpojumu izmaksas ietver:

- radušās atlīdzību prasības un izmaksas, izslēdzot ieguldījumu komponentes un samazinātas par zaudējumu komponentes sadalījumu;
- citas radušās tieši attiecināmās izmaksas, tostarp jebkādu citu pirmsatzīšanas naudas plūsmu aktīvu (izņemot apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas) izslēgšanu no uzskaites sākotnējās atzīšanas datumā;
- apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu amortizāciju;
- izmaiņas, kas attiecas uz iepriekš sniegtajiem pakalpojumiem – izmaiņas līguma izpildes naudas plūsmās (FCF), kas attiecas uz radušos prasību saistībām (LIC);
- izmaiņas, kas attiecas uz nākotnes pakalpojumiem – izmaiņas FCF, kas rada zaudējumus nesošu līgumu zaudējumus vai šo zaudējumu reversijas; un
- apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīvu vērtības samazināšanos, atskaitot reversijas.

Līgumiem, kas novērtēti saskaņā ar PAA, apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu amortizācija tiek veikta, balstoties uz laika gaitas principu.

Citi izdevumi, kas neatbilst iepriekš minētajām kategorijām, tiek iekļauti pārējos darbības izdevumos peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Apdrošināšanas ieņēmumu un apdrošināšanas pakalpojumu izmaksu analīze par pārskata periodu, kā arī papildu informācija par summām, kas atzītas peļņā vai zaudējumos, ir iekļauta turpmākajās apdrošināšanas līgumu atlikumu saskaņošanas piezīmēs..

Apdrošināšanas ieņēmumi no līgumiem, kas novērtēti saskaņā ar PAA – nedzīvības apdrošināšana

22.10.2024 – 31.12.2025

Apdrošināšanas ieņēmumi	10 743
Apdrošināšanas pakalpojumu izmaksas, tostarp:	(9 579)
Radušās atlīdzību prasības un citas tieši attiecināmās izmaksas	(4 207)
Izmaiņas, kas attiecas uz iepriekš sniegtajiem pakalpojumiem – izmaiņas FCF attiecībā uz LIC	-
Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu amortizācija	(5 372)
Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīvu vērtības samazināšanās, atskaitot reversijas	(-)
Kopējais apdrošināšanas pakalpojumu rezultāts:	1 164
Saņemtās prēmijas:	
Austrumeiropa	3 122
Ziemeļeiropa	3 403
Dienvideiropa	2 773
Rietumeiropa	4 448
Kopā:	13 746

4. Apdrošināšanas darbība (turpinājums)

4.2. Apdrošināšanas finanšu ienākumi un izdevumi

Ņemot vērā apdrošināšanas līgumu īstermiņa raksturu, kuru seguma periods nepārsniedz vienu gadu, un to, ka atlīdzību prasības parasti tiek nokārtotas trīs mēnešu laikā, naudas laika vērtības ietekme nav būtiska. Attiecīgi Sabiedrība neatzīst apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus.

5. Procentu ienākumi un izdevumi

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz visiem procentus nesošajiem finanšu instrumentiem, saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver procentus, kas gūti no fiksētas likmes parāda vērtspapīriem, banku noguldījumiem un citiem aizdevumiem.

6. Finanšu instrumenti

Sabiedrība atzīst finanšu aktīvus un finanšu saistības līguma noslēgšanas brīdī.

Finanšu aktīvi tiek klasificēti un novērtēti saskaņā ar SFPS 9, pamatojoties uz Sabiedrības biznesa modeli un finanšu instrumentu līgumisko naudas plūsmu raksturlielumiem.

Sabiedrība klasificē parāda vērtspapīrus kā finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā caur citiem visaptverošajiem ienākumiem (FVOCI), jo tie tiek turēti biznesa modelī, kura mērķis tiek sasniegts gan, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus, un tie atbilst SPPI kritērijam.

Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā. Darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz FVOCI novērtēto finanšu aktīvu iegādi, tiek iekļautas to sākotnējā uzskaites vērtībā. Pēc tam šādi finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā, ar izmaiņām patiesajā vērtībā, kas tiek atzītas citos visaptverošajos ienākumos. Izslēdzot šos aktīvus no uzskaites, uzkrātā peļņa vai zaudējumi tiek pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem.

Sabiedrība katrā pārskata datumā izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos.

Finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā un pēc tam novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā.

7. Debitoru parādi

Debitoru prasībām, kurām nav iestājies maksājuma termiņš, vērtības samazinājuma uzkrājumi netiek atzīti.

8. Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi (tostarp programmatūra) tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazināšanās zaudējumus. Amortizāciju aprēķina pēc lineārās metodes, attiecinot izmaksas uz to atlikušo vērtību aplēstā lietderīgās izmantošanas perioda laikā, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Datorprogrammas – 10% gadā

Pārējie nemateriālie ieguldījumi – 20% gadā

9. Uzņēmuma ienākumu nodoklis

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kas attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

No 2018. gada 1. janvāra saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma prasībām nodokļa likme ir noteikta 20% apmērā no apliekamās bāzes, kas ir vienāda ar apliekamo objektu, piemēram, sadalīto peļņu (aprēķinātajām dividendēm), dalītu ar koeficientu 0,8.

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums arī nosaka prasību piemērot 20% nodokļa likmi apliekamajai bāzei, kas sastāv no nosacīti sadalītās peļņas (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītiem izdevumiem un citiem likumā noteiktajiem gadījumiem). Saskaņā ar SGS 12 "Ienākuma nodokļi" ienākuma nodokļi ietver tikai tādus nodokļus, kas balstīti uz apliekamo peļņu; tādēļ uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas aprēķināts no apliekamās bāzes, kas sastāv no nosacīti vai teorētiski sadalītās peļņas, tiek uzrādīts sadaļā "Pārējie izdevumi".

10. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no naudas kasē, bankas norēķinu kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvidiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz trim mēnešiem. Naudas plūsmas pārskats ir sastādīts pēc tiešās metodes.

11. Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrāto saistību summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas atalgojumu pārskata perioda pēdējos sešos mēnešos ar pārskata perioda beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, papildus iekļaujot darba devēja obligātās valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas.

12. Patiesās vērtības hierarhija

Sabiedrība klasificē finanšu aktīvus vai finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kas atbilst zemākā līmeņa ievades datiem, kuri ir būtiski visam novērtējumam.

Sabiedrība klasificē patiesās vērtības novērtējumus, pamatojoties uz izmantoto ievades datu veidu - finanšu instrumentu, kas tiek tirgoti aktīvos tirgos (piemēram, publiski kotētas akcijas, obligācijas un atvasinātie instrumenti), patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām pārskata perioda beigās. Kotētā tirgus cena, kas tiek izmantota Sabiedrības turēto finanšu aktīvu novērtēšanai, ir pašreizējā pirkšanas cena (*bid price*). Šie instrumenti tiek klasificēti 1. līmenī.

	2025.gada 31.decembris	1.līmenis
Valsts obligācijas FVOCI kategorijā (balstoties uz S&P reitingiem)		
AAA		7 325
AA- to AA+		2 264
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		(-)
Amortizētā iegādes vērtība		9 575
Uzskaites vērtība – patiesā vērtība		9 589

13. Nedzīvības apdrošināšana – izsniegtie apdrošināšanas līgumi

Atlikušā seguma saistību un radušos prasību saistību izmaiņu saskaņošana

Izsniegtie apdrošināšanas līgumi (PAA)	(novērtēti saskaņā ar	LRC	LIC – PV no nākotnes naudas plūsmām	LIC – riska korekcija	Kopā
Apdrošināšanas līgumu saistības 2024. gada 22. oktobrī		-	-	-	-
Apdrošināšanas ieņēmumi		(10 743)	-	-	(10 743)
Apdrošināšanas pakalpojumu izmaksas					-
Radušās atlīdzību prasības un citas tieši attiecināmās izmaksas		-	9 219	360	9 579
Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu amortizācija		(1 502)	-	-	(1 502)
Apdrošināšanas pakalpojumu izmaksas kopā		(1 502)	9 219	360	8 077
Apdrošināšanas pakalpojumu finanšu rezultāts		(12 245)	9 219	360	(2 666)
Finanšu izdevumi no izsniegtajiem apdrošināšanas līgumiem		-	-	-	-
Kopējās summas, kas atzītas visaptverošajos ienākumos		(12 245)	9 219	360	(2 666)
Naudas plūsmas					-
Saņemtās prēmijas		13 747	-	-	13 747
Izmaksātās atlīdzības un citas tieši attiecināmās izmaksas		-	(8 113)	-	(8 113)
Naudas plūsmas kopā		13 747	(8 113)	-	5 634
Apdrošināšanas līgumu saistības 2025. gada 31.decembrī		1 502	1 106	360	2 968

14. Pašu kapitāls

a) Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls

Kopējais autorizēto parasto akciju skaits ir 76 500. Vienas akcijas nominālvērtība 2025. gada 31. decembrī ir 100 EUR. Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas. Sabiedrības pamatkapitāls 2025. gada 31. decembrī ir 7 650 000 EUR.

Sabiedrības akcijas netiek publiski kotētas.

Parasto akciju turētājiem ir tiesības saņemt dividendes, ja tās tiek deklarētas, kā arī balsstiesības Sabiedrības akcionāru sapulcē proporcionāli turēto akciju skaitam, kā arī tiesības uz Sabiedrības atlikušo pašu kapitālu.

b) Vienīgais akcionārs

2025. gada 31. decembrī Sabiedrības vienīgais akcionārs, kam pieder 76 500 akciju jeb 100% akciju, ir AS "Discover Car Hire" (Latvija).

c) Patiesās vērtības rezerve parāda vērtspapīriem, kas novērtēti atbilstoši FVOCI

Patiesās vērtības rezerve ietver kumulatīvās neto izmaiņas parāda vērtspapīru vērtībā, kas novērtēti atbilstoši FVOCI. Šī summa tiek koriģēta par vērtības samazināšanās zaudējumiem. Izslēdzot finanšu aktīvu no uzskaites, uzkrātā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš atzīti citos visaptverošajos ienākumos un uzrādīti patiesās vērtības rezervē, tiek pārklasificēti no pašu kapitāla uz peļņu vai zaudējumiem. Patiesās vērtības rezerve nav sadalāma akcionāriem.

15. Nodokļi un obligātās valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas – samaksātie

	31.12.2025
Obligātās valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	82
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	103
Ārvalstu apdrošināšanas nodokļi	707
Kopā:	892

16. Uzkrātās saistības

	31.12.2025
Uzkrātās saistības par darbinieku neizmantotajiem ikgadējiem atvaļinājumiem	9
Citas uzkrātās saistības par rēķiniem, kas saņemti pēc pārskata perioda beigām	18
Kopā:	27

Pārējie kreditori

	31.12.2025
Pārējie finanšu kreditori	10
Saistības par komisijas maksājumiem	9
Saistības pret darbiniekiem	1
Pārējie nefinanšu kreditori	16
Saistības pret Latvijas Banku	16
Kopā:	26
Ilgtermiņa saistības	-
Īstermiņa saistības	26

17. Dividendes uz vienu akciju

Valde iesaka akcionāriem 2025. gada neto peļņu nesadalīt dividendēs, bet novirzīt to uz Sabiedrības attīstībai, lai turpmāk stiprinātu Sabiedrības finanšu stāvokli.

18. Obligātie maksājumi

Pārskata periodā veikto obligāto maksājumu sadalījums pa veidiem:

	31.12.2025
Latvijas Bankai	8
Kopā:	8

Saskaņā ar Latvijas normatīvo aktu prasībām Sabiedrībai ir pienākums veikt maksājumus Latvijas Bankai.

Sabiedrība veic maksājumu Latvijas Bankai 0,184% apmērā no bruto parakstītajām apdrošināšanas prēmijām.

Sabiedrība atzīst obligātos maksājumus kā apdrošināšanas pakalpojumu izmaksas saskaņā ar SFPS 17 prasībām, balstoties uz pārskata periodā nopelnītajām (saņemtajām) apdrošināšanas prēmijām.

Vienlaikus faktiskā aprēķināšana un maksājumu veikšana tiek īstenota saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas paredz obligāto iemaksu aprēķinu, pamatojoties uz bruto parakstītajām apdrošināšanas prēmijām.

Rezultātā var rasties laika atšķirības vai neatbilstības starp finanšu pārskatos atzītajiem izdevumiem un faktiskajiem veiktajiem maksājumiem, jo tiek piemērotas atšķirīgas aprēķina bāzes (SFPS 17 pretstatā regulatīvajām prasībām).

19. Jūtīguma analīze attiecībā uz apdrošināšanas riska pieņēmumiem**Nedzīvības apdrošināšanas līgumi**

Turpmākajā tabulā ir sniegta informācija par to, kā saprātīgi iespējamās izmaiņas Sabiedrības pieņēmumos attiecībā uz parakstīšanas riska mainīgajiem ietekmē nedzīvības apdrošināšanas saistības, izņemot norakstīto portfeli (4. piezīme), kā arī peļņu vai zaudējumus un pašu kapitālu pirms un pēc riska mazināšanas ar turētajiem pārāpdrošināšanas līgumiem. Šie līgumi tiek novērtēti saskaņā ar PAA, un tādēļ tikai radušos prasību saistību (LIC) komponente ir jutīga pret iespējamām izmaiņām parakstīšanas riska mainīgajos.

Nedzīvības tehniskās rezerves	Bāzes scenārijs	ELR +5%	ELR -5%	ΔELR +5%	ΔELR -5%
Kopējās IBNR rezerves	966	1 525	430	559	(536)
Riska korekcija nefinanšu riskam	360	363	357	3	(3)

Analīze ir balstīta uz viena pieņēmuma izmaiņām, pieņemot, ka pārējie pieņēmumi paliek nemainīgi. Praksē tas ir maz ticams, jo dažu pieņēmumu izmaiņas var būt savstarpēji saistītas. Sabiedrība nav veikusi izmaiņas metodēs un pieņēmumos, kas izmantoti iepriekš minētās analīzes sagatavošanā.

20. Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīvs

Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīva izmaiņu saskaņošana

Nedzīvības apdrošināšana – izsniegtie apdrošināšanas līgumi	22.10.2024 - 31.12.2025
Aktīvi pārskata perioda sākumā	-
Pārskata gadā kā aktīvs atzītās naudas plūsmas	6 873
Summas, kas izslēgtas no uzskaites apdrošināšanas līgumu grupu sākotnējās atzīšanas brīdī	(5 371)
Pārskata periodā atzītie zaudējumi no vērtības samazinājuma	-
Reversētie iepriekšjos periodos atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	-
Aktīvi pārskata perioda beigās	1 502
Kumulatīvie vērtības samazināšanās zaudējumi, atskaitot reversijas, kas atzīti pārskata perioda beigās	-

20. Apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīvs (turpinājums)

Sagaidāmais laika grafiks apdrošināšanas iegādes naudas plūsmu aktīva izslēgšanai no uzskaites

	1.gads	2.gads	3.gads	Kopā
31.12.2025	1 502	-	-	1 502
22.10.2024	-	-	-	-

21. Atlīdzību attīstība

Faktiskie atlīdzību maksājumi tiek salīdzināti ar iepriekšējām nediskontēto atlīdzību summu aplēsēm turpmāk sniegtajā atlīdzību attīstības atklājumā bruto pārāpdrošināšanas apmērā 2025. gada 31. decembrī.

Bruto atlīdzību attīstība (nediskontēta)

Negadījuma gads	22.10.2024 - 31.12.2025
Aplēse par galīgajām atlīdzību izmaksām (nediskontēta)	3 274
Pārskata perioda beigās	-
Pēc 1 gada	-
Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības	(1 808)
Bruto LIC pārskata perioda beigās	1 466

Bruto atlīdzību attīstība

22.10.2024 - 31.12.2025

Aplēse par galīgajām atlīdzību izmaksām (bruto pārāpdrošināšana, nediskontēta, ietverot citas tieši attiecināmās izmaksas, kas saistītas ar atlīdzību administrēšanu):

Negadījuma gada beigās	2 914
Kumulatīvi izmaksātās bruto atlīdzības un citas tieši attiecināmās izmaksas	(1 808)
Nefinanšu riska korekcijas ietekme	360
Bruto radušos prasību saistības izsniegtajiem līgumiem	1 466

Sabiedrība sniedz informāciju par bruto un neto atlīdzību attīstību par pārskata periodu un pieciem iepriekšējiem gadiem. Sabiedrība uzskata, ka attiecībā uz atlīdzību prasībām, kas radušās vairāk nekā piecus gadus pirms pārskata perioda, nepastāv būtiska nenoteiktība.

22. Cita informācija

2025. gada beigās Sabiedrībā bija nodarbināti 24 darbinieki.

Atlīdzība, kas izmaksāta zvērinātu revidentu komercsabiedrībai Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Ievas Liepiņas birojs" par 2025. gada finanšu pārskatu revīziju, ir 18 tūkstoši EUR, tai skaitā PVN: 3 tūkstoši EUR.

23. Darījumi un atlikumi ar saistītajām personām

Saistītās personas ir juridiskas un fiziskas personas, kas ir saistītas ar Sabiedrību saskaņā ar turpmāk minētajiem kritērijiem:

- a) Persona vai tās tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar Sabiedrību, ja:
 - a. personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār Sabiedrību;
 - b. personai ir būtiska ietekme uz Sabiedrību; vai
 - c. persona ir Sabiedrības vai tās mātes sabiedrības galvenās vadības personāla loceklis.
- b) Sabiedrība ir saistīta ar citu uzņēmumu, ja izpildās kāds no šādiem nosacījumiem:
 - a. uzņēmums un Sabiedrība ir vienas grupas dalībnieki (tas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrības un māsas sabiedrības ir savstarpēji saistītas);
 - b. viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums (vai asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums uzņēmumu grupas dalībniekam, kurā ietilpst arī otrs uzņēmums);
 - c. abi uzņēmumi ir viena un tā paša trešā uzņēmuma kopuzņēmumi;
 - d. viens uzņēmums ir trešās puses kopuzņēmums un otrs uzņēmums ir tās pašas trešās puses asociētais uzņēmums;
 - e. uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns Sabiedrības vai ar to saistīta uzņēmuma darbiniekiem; ja pati Sabiedrība ir šāds plāns, tad darba devēji, kas to sponsorē, arī ir saistītās personas;
 - f. uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas minēta (a) punktā;
 - g. persona, kas minēta (a)(i) punktā, būtiski ietekmē uzņēmumu vai ir šī uzņēmuma (vai tā mātes sabiedrības) galvenās vadības personāla loceklis;
 - h. Sabiedrība vai jebkurš tās grupas uzņēmums sniedz galvenās vadības personāla pakalpojumus pārskata sagatavotājam vai tā mātes sabiedrībai.

Sabiedrības mātes sabiedrība ir AS "Discover Car Hire" (Latvija).

Patiesā labuma guvēja (fiziskas personas) kontrole pār AS "Sincera Insurance" izriet tikai no akcionāra statusa.

Sabiedrības darījumi ar AS "Discover Car Hire" galvenokārt bija saistīti ar apdrošināšanas izplatīšanu. Šie darījumi tiek noslēgti un norēķināti uz tādiem pašiem noteikumiem, kādi ir pieejami klientiem, kas nav saistītās personas.

Pārskata gadā ar saistītajām personām tika veikti šādi darījumi:

a) Darījumi ar saistīto sabiedrību:

22.10.2024 – 31.12.2025

Apdrošināšanas starpniecības pakalpojumi	14 726
Atbalsta pakalpojumi	(59)
Kopā:	14 667

b) Atlikumi par darījumiem ar saistītajām personām

Bilances datumā šādi norēķinu atlikumi par darījumiem ar saistītajām personām:

31.12.2025

Pārējie aktīvi	728
Pārējās saistības	(59)
Kopā:	669

c) Vadības atalgojums

Pārskata periodā Sabiedrība Valdei ir aprēķinājusi atalgojumu EUR 203 tūkstošu apmērā un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 42 tūkstošu apmērā. Padomes locekļiem atlīdzība netiek maksāta.

24. Ārpusbilances saistības**a) Vispārējās prasības**

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros klienti Sabiedrībai pastāvīgi piesaka atlīdzību prasības. Sabiedrības vadība ir izskatījusi šīs prasības un uzskata, ka netiks ciesti būtiski zaudējumi, par kuriem nav izveidotas atbilstošas atlīdzību rezerves.

b) Tiesvedības

Bilances datumā pret Sabiedrību nav izvirzītas prasības un tā nav iesaistīta tiesvedību procesos.

c) Kapitālo maksājumu saistības

2025. gada 31. decembrī Sabiedrība nav uzņēmusies pienākumus veikt kapitālieguldījumus.

d) Iespējamās nodokļu saistības

Valsts nodokļu administrācijas institūcijām ir tiesības veikt Sabiedrības nodokļu aprēķinu pārbaudi par pēdējiem 3 gadiem (5 gadiem attiecībā uz transfera cenām). Sabiedrības vadība uzskata, ka nodokļu administrācijas veiktās pārbaudes rezultāts būtiski neietekmēs Sabiedrības rezultātus, darbību vai finanšu stāvokli. Sabiedrības Vadībai nav zināma faktiskā vai potenciālā tiesvedība saistībā ar nodokļu jautājumiem.

e) Garantijas un galvojumi

2025. gada 31. decembrī Sabiedrība nav izsniegusi garantijas un galvojumus.

25. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc 2025. gada 31. decembra drošības situācija Tuvajos Austrumos būtiski pasliktinājās pēc ievērojamas militāro darbību eskalācijas 2026. gada februāra beigās. Konflikts ir ietekmējis reģiona stabilitāti un veicinājis traucējumus enerģijas tirgos un transporta maršrutos, palielinot nenoteiktību plašākā ekonomiskajā vidē.

Sabiedrības tiešā ekspozīcija šajā reģionā ir ierobežota, jo mazāk nekā 3% Sabiedrības 2025. gada darbības bija saistīti ar klientiem, kas ceļo uz Tuvajiem Austrumiem. Attiecīgi vadība šo notikumu rezultātā līdz finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav identificējusi būtisku tiešu ietekmi uz Sabiedrības finanšu stāvokli vai 2025. gada darbības rezultātiem. Tomēr konflikts var netieši ietekmēt Sabiedrību, turpinoties enerģijas cenu svārstībām un iespējami negatīvi ietekmējot ceļojumu nozari, tostarp palielinoties degvielas izmaksām un mainoties ceļošanas pieprasījumam. Vadība turpina cieši uzraudzīt situācijas attīstību un izvērtēs nepieciešamību veikt turpmākas darbības, ja situācija būtiski ietekmēs Sabiedrības darbību, darījumu partnerus vai klientus.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav notikuši citi būtiski notikumi, kas prasītu korekcijas vai atklāšanu šajos finanšu pārskatos.

Inna Viļenska
Valdes loceklis

Pāvels Mikaelis Maksimovs
Valdes loceklis

Dace Freidenfelde
Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Sincera Insurance" akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "Sincera Insurance" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvērto finanšu pārskatu no 8. līdz 25. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "Sincera Insurance" finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko neatkarības standartu) (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.

Galvenie revīzijas jautājumi

Svarīgi revīzijas apstākļi ir tādi apstākļi, kas pēc mūsu profesionālā sprieduma ir visbūtiskākie, veicot pārskatu perioda finanšu pārskatu revīziju. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām. Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Apdrošināšanas līgumu saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem

Sabiedrības apdrošināšanas līgumu saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem 2025. gada 31. decembrī ir EUR 1 466 tūkstoši (tai skaitā, riska korekcija nefinanšu riskam EUR 360 tūkstošu apmērā).

Revidētie finanšu pārskati ir par Sabiedrības pirmo saimnieciskās darbības periodu, tādēļ mums nebija iespējas veikt vadības aplēšu retrospektīvo analīzi.

Atsauce uz finanšu pārskatiem: 19. pielikums "Jūtīguma analīze attiecībā uz apdrošināšanas riska pieņēmumiem", 21. pielikums "Atbildību attīstība", 4. pielikuma "Apdrošināšanas darbība" apakšnodaļas "Sākotnējais un turpmākais novērtējums – līgumu grupas, kas novērtētas saskaņā ar PAA", "Apdrošināšanas ieņēmumi no līgumiem, kas novērtēti saskaņā ar PAA – nedzīvības apdrošināšana".

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības, kā nedzīvības apdrošinātāja, līgumu saistības par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem ("LIC") ir tas apdrošināšanas līgumu saistību, kas uzrādītas Sabiedrības pārskata par finanšu stāvokli saistību sadaļā, elements, par kuru jāizdara visbūtiskākie spriedumi.

Veiktie pasākumi

Mūsu revīzijas procedūras tika veiktas, pēc nepieciešamības piesaistot ārpalpojumu aktuāru un informācijas sistēmu (IS) speciālistu, un tās, cita starpā, ietvēra:

Valde izmanto vairākas sarežģītas un subjektīvas aktuārās metodes, lai noteiktu labākās aplēses attiecībā uz LIC pārskata gada beigu datumā, gan attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēsi, gan riska korekciju nefinanšu riskam.

Nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēšana ietver būtisku valdes spriedumu, galvenokārt, attiecībā uz pieņēmumiem par nākotnes notikumiem un izpildes naudas plūsmu un to pašreizējās vērtības attīstību. Izpildes naudas plūsmas tiek noteiktas, balstoties uz aplēstajām naudas plūsmām par piekritušajām un pieteiktajām atlīdzību prasībām un notikušajām, bet vēl nepieteiktajām atlīdzību prasībām. Salīdzinoši nebūtiskas izmaiņas šajos pieņēmumos var būtiski ietekmēt aplēstās LIC summas. Pieņēmumi, kas ir visvairāk pakļauti aplēšu nenoteiktībai, ir tie, kas attiecas uz zaudējumu līmeni, atlīdzību biežumu, vidējo atlīdzību apmēru, atlīdzību prasību noregulēšanas izdevumiem, un paredzamo maksājumu periodu.

Piemēroto modeļu sarežģītības dēļ var rasties kļūdas, kuras izraisa neprecīzi un nepilnīgi ievaddati vai modeļu uzbūve vai izmantošana. Tādējādi, revīzijas ietvaros mēs koncentrējamies arī uz aktuāro prognožu pamatā izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

Ņemot vērā augstākminētos faktorus, par galveno revīzijas jautājumu mēs noteicām apdrošināšanas līgumu saistību par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem novērtēšanu.

- ✓ testus attiecībā uz to galveno kontroļu izveidošanu, ieviešanu un darbības efektivitāti, kas saistītas ar saistību par notikušajiem apdrošināšanas gadījumiem noteikšanas un pārvērtēšanas procesu, ietverot atbilstošās vadības pārraudzības kontroles, grāmatvedības un aktuāru kontroles, t.sk., aktuāro aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu (tajā skaitā atskaites par apdrošināšanas atlīdzībām un citiem apdrošināšanas pakalpojumu izdevumiem un apdrošināšanas ienākumiem), kā arī IS vides vispārīgo kontroļu pārbaudi attiecībā uz datu iegūšanu un validāciju.
- ✓ Sabiedrības piemēroto aktuāro metožu un pieņēmumu izvērtēšanu nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības un riska korekcijas nefinanšu riskam noteikšanai, salīdzinot ar pārskata periodā Sabiedrības piemērotajām metodēm un pieņēmumiem un nozarē pieņemto praksi, kā arī apsverot piemērojamās juridiskās un regulatīvās prasības un atbilstošo finanšu pārskatu sagatavošanas standartu prasības, īpaši iekļaujot pieņēmumus par zaudējumu līmeni, atlīdzību biežumu un vidējo atlīdzību apmēru, nākotnes naudas plūsmu notikušajām, bet nepaziņotajām atlīdzību prasībām attīstību, paredzamo maksājumu periodu.
- ✓ Sabiedrības vienīgajam līgumu portfelim novērtējumu par to, cik atbilstoši un uzticami ir aplēsēs izmantotie ievaddati un svarīgākie pieņēmumi, pārbaudot statistiski atlasītu notikušo un pieteikto atlīdzību prasību naudas plūsmas.
- ✓ novērtējumu par to, vai informācija, ko Sabiedrība ir atklājusi par apdrošināšanas līgumu saistībām, atbilst piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- ✓ Informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā;
- ✓ Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 6.lapai;
- ✓ Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. 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 Latvijas Republikas 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 Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli par to, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas 2024.gada 21.oktobra noteikumu Nr. 328 “Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu grāmatvedības, gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas 2024.gada 21.oktobra noteikumu Nr. 328 “Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu grāmatvedības, gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi” prasībām.

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

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, 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 pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta 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 šo finanšu pārskatu.

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 izraisītas 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 izraisītas 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 pārskata 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.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publicēt šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publicēšanas neatsvērta tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2025. gada 31.oktobra ārkārtas akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “Sincera Insurance” finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 18 gadi, un tas ietver pārskata periodus, kuri noslēdzās no 2007. gada 31. decembra līdz 2025. gada 30.septembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

- ✓ mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Padomei, kura pilda Revīzijas komitejas pienākumus;
- ✓ kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijas pakalpojumiem mēs neesam Sabiedrībai snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti vadības ziņojumā vai Sabiedrības finanšu pārskatos.

SIA „Ievas Liepiņas birojs”

Zvērinātu revidentu komercsabiedrība, licence Nr.139

Ieva Liepiņa

Valdes locekle

Atbildīgā zvērinātā revidente

Sertifikāta Nr.161

Rīga, Latvija

Sagatavots - 2026.gada 29.aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU