

AAS GJENSIDIGE BALTIC

Gada pārskats
par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

SATURS

| | lpp. |
|---------------------------------------|-------------|
| Informācija par Sabiedrību | 3 |
| Padomes un Valdes ziņojums | 4 – 5 |
| Paziņojums par vadības atbildību | 6 |
| | |
| Finanšu pārskati: | |
| Visaptverošo ienākumu pārskats | 7 – 8 |
| Pārskats par finanšu stāvokli | 9 – 10 |
| Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats | 11 |
| Naudas plūsmas pārskats | 12 |
| Finanšu pārskata pielikums | 13 – 59 |
| | |
| Neatkarīgu revidentu ziņojums | 60 – 61 |

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

| | |
|--|--|
| Sabiedrības nosaukums | Gjensidige Baltic |
| Sabiedrības juridiskais statuss | Apdrošināšanas akciju sabiedrība |
| Reģistrācijas numurs un datums | 5000 321 0451, 1994. gada 15. augusts, pārreģistrācija Komercreģistrā 2004. gada 29. decembrī, pārreģistrācija 2007. gada 28. decembrī |
| Adrese un kontaktinformācija | Brīvības iela 39, Rīga, LV-1010, Latvija Tālrunis +371 6711 2222, Fakss +371 6710 6444 E-pasts: info@gjensidige.lv www.gjensidige.lv |
| Sabiedrības Valdes locekļi un to ieņemamais amats | Kim Rud Petersen, Valdes priekšsēdētājs Allan Kragh Thaysen, Valdes loceklis Katrīne Judovica, Valdes locekle Anne Mari Kalager, Valdes locekle Thomas Berg, Valdes loceklis |
| Sabiedrības Padomes locekļi un to ieņemamais amats | Helge Leiro Baastad, Padomes priekšsēdētājs Jorgen Inge Ringdal, Padomes loceklis Catharina Elisabeth Hellerud, Padomes locekle |
| Pārskata gads | 01.01.2013 – 31.12.2013 |
| Ziņas par akcionāru | Gjensidige Forsikring ASA (100%) Reģ. Nr. 938741700 Adrese: Schweigaards gate 21 NO-0191 Oslo, Norvēģija |
| Informācija par filiālēm | Gjensidige Baltic filiāle Lietuvā Adrese: T. Ševčenkos g. 21 LT-03111 Viļņa Gjensidige Baltic filiāle Igaunijā Adrese: Sõpruse pst 145, 13417 Tallina |
| Revidenti | KPMG Baltics SIA Vesetas iela 7 Rīga, Latvija, LV-1013 Licence Nr. 55 |

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

2013. gadā AAS Gjensidige Baltic, turpmāk tekstā – “Sabiedrība”, turpināja nostiprināt savas pozīcijas Baltijas nedzīvības apdrošināšanas tirgū. Sabiedrības misija ir aizsargāt klientu dzīvību, veselību un īpašumus privātos un komerciālos tirgos, piedāvājot konkurētspējīgus apdrošināšanas produktus. 2013. gadā Sabiedrība turpināja darbu pie produktu attīstības un darbības efektivitātes un apkalpošanas procesu uzlabošanas. Sabiedrība darbojas, balstoties uz daudzveidīgu pārdošanas kanālu stratēģiju, lai nodrošinātu izmaksu efektivitāti un klientu apmierinātību. Dažādie pārdošanas kanāli ļauj klientiem izvēlēties, vai viņi vēlas sazināties ar Gjensidige pa telefonu, tiešsaistē vai personiski. Klientu apmierinātība tiek izvērtēta sistemātiski. Ārēju aptauju rezultāti norāda, ka Gjensidige klientu apmierinātība pieaug.

Pēdējos gados nedzīvības apdrošināšanas tirgus Baltijā ir konsekventi attīstījies. Lietuvas nedzīvības apdrošināšanas tirgus 2013. gadā pieauga par 8,7% (avots: Lietuvas Republikas Centrālā banka). Latvijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus 2013. gadā pieauga par 11,01% (avots: Latvijas Apdrošinātāju asociācija). Igaunijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus 2013. gadā pieauga par 6,1% (avots: Igaunijas statistika).

Sabiedrības bruto parakstītās prēmijas vispārīgām apdrošināšanas darbībām Baltijā bija LVL 47,8 miljoni 2013. gadā, salīdzinot ar LVL 44,1 miljoniem 2012. gadā, kas ir 8% pieaugums. Vislielākais pieaugums parakstītajās prēmijās pārskata gadā ir bijis palīdzības apdrošināšanā (22%), obligātajā sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā (OCTA) (16%) un vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā (10%). Sasniegtajā rezultātā savu ieguldījumu devuši Sabiedrības pārdošanas kanāli: tiešā pārdošana, internets, aģentu tīkls un brokeri. Kā veicinošie pasākumi, kas sekmējuši pārskata gadā sasniegto, jāmin nepārtraukta galveno pamata produktu līniju attīstība, informatīvo sistēmu programmatūras pilnveidošana un attīstība un riska izvērtēšanas uzlabojumi galvenajos apdrošināšanas veidos. No kopējā Sabiedrības 2013. gadā parakstīto prēmiju apjoma 42% (2012.: 46%) bija parakstīti Latvijā, 44% (2012.: 44%) – Lietuvā un 14% (2012.: 10%) – Igaunijā.

Sabiedrības portfeļa lielāko daļu 2013. gadā veido obligātā civiltiesiskā transporta līdzekļu apdrošināšana ar 40%, kam seko sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) ar 23% lielu portfeļa daļu. Īpašuma apdrošināšana Sabiedrības portfelī veido trešo lielāko daļu un sastāda 16% no visiem apdrošināšanas veidiem.

Peļņa pēc nodokļiem bija LVL 4.2 miljoni. Nopelnītās prēmijas par vispārējām apdrošināšanas darbībām sastādīja LVL 46 miljonu 2013. gadā, salīdzinot ar LVL 41 miljoniem 2012. gadā, kas ir 12% pieaugums. Atlīdzību prasības par vispārējām apdrošināšanas darbībām sastādīja LVL 29.2 miljonus, salīdzinot ar LVL 26.2 miljoniem 2012. gadā, kas ir 11.6% pieaugums. Pārskata gadā Sabiedrība ir izmaksājusi saviem klientiem bruto apdrošināšanas atlīdzības LVL 30.1 miljonu apmērā – par 14.4% vairāk nekā iepriekšējā gadā (LVL 26.3 miljoni). Neto saimnieciskās darbības izmaksas sastādīja LVL 13.3 miljonus, salīdzinot ar LVL 12.3 miljoniem 2012. gadā – pieaugums par 8,1%.

Ar nolūku samazināt apdrošināšanas atbildības daļu un pastiprināt apdrošinātāju interešu aizsardzību, kā arī, vadoties no likumu prasībām, Sabiedrība ir pievērsusi lielu uzmanību pārpadrošināšanai un līdzapdrošināšanai. 2013. gadā jaunā pārpadrošināšanas programma ar mātes sabiedrību Gjensidige Forsikring palielina Sabiedrības risku parakstīšanas kapacitāti, līdz ar to palielinot konkurētspēju.

Kombinētais rādītājs bija 92.3%, salīdzinot ar 94.6% 2012. gadā. Kombinēto rādītāju 2013. gadā ietekmēja veiksmīga darbība, pārdošanas pasākumi un efektīva iekšējā kontrole.

Sabiedrības neto ienākumi no ieguldījumiem 2013. gadā bija LVL 1.7 miljoni, salīdzinot ar LVL 2.4 miljoniem iepriekšējā gadā. Finanšu aktīvu ienesīgums 2013. gadā bija 3.7%. Finanšu aktīvu ienesīgums tiek aprēķināts kā neto finanšu ienākumi un izmaksas kā daļa no vidējā ieguldījumu portfeļa. 2012. gadā finanšu aktīvu ienesīgums bija 5.1%. 2013. gada beigās Sabiedrības ieguldījumu portfeļa vērtība bija LVL 52 miljoni (2012.: LVL 53 miljoni). 2013. gadā Sabiedrība turpināja veiksmīgi nodarboties ar līdzekļu ieguldīšanu sadarbībā ar SEB Wealth Management IPAS, kas atbildēja par ieguldījumu portfeļa pārvaldi 2013. gadā. Sabiedrības investīciju portfelī ietilpst banku depozīti, dažādu valstu un korporāciju fiksētā ienākuma vērtspapīri un investīciju fondu ieguldījumu apliecības.

Pārskata gadā Sabiedrības speciālisti turpināja apdrošināšanas produktu mārketingu savos dalības tirgos, izvietojot reklāmu masu informācijas līdzekļos un katalogos, kā arī aktīvi piedaloties citās sabiedriskajās aktivitātēs. Sabiedrības speciālisti ir veikuši Baltijas apdrošināšanas tirgus regulāru analītisko izpēti, kas ļauj veikt tekošo un perspektīvo plānošanu un formulēt Sabiedrības un attīstības stratēģiju un taktiku.

Sadarbības partneri

2013. gada laikā Sabiedrības veikto aktivitāšu rezultātā ir veikti pasākumi sadarbības uzlabošanai ar apdrošināšanas brokeriem un komercbankām, kas ir devuši savu ieguldījumu Sabiedrības sasniegtajos rezultātos. Sabiedrība sadarbojās ar visām lielākajām brokeru sabiedrībām, kuras darbojas Baltijas tirgū.

Kā otra lielākā Sabiedrības sadarbības partneru grupa jāmin autoservisu un auto dīleru tīkls, ar kuriem ir izveidota sadarbība klientu apkalpošanā transporta līdzekļu apdrošināšanas gadījumos, pieņemot atlīdzību pieteikumus servisā.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Stratēģija

Līdz ar to paredzams kāpums gan Sabiedrības noslēgto līgumu skaitā, gan parakstīto prēmiju apjomā. Lai nodrošinātu šī mērķa izpildi jāveido lojālas attiecības starp Sabiedrības darbiniekiem, klientiem, sadarbības partneriem un Sabiedrību.

2013. gadā beidzot tika īstenota Sabiedrības jaunās, vienotās Baltijas organizatoriskās struktūras ieviešana. Baltijas daļiņu funkciju struktūra tika ieviesta Prasību, IT, Finanšu, Juridiskajā, personāla vadības un risku parakstīšanas nodaļās.

Budžeta mērķu sasniegšanai 2014. gadā galvenā uzmanība tiks koncentrēta uz pamata produktu līnijām, pārdošanas kanālu efektivitāti, procesu uzlabošanu un klientu lojalitātes programmu izstrādi. Tālākie uzlabojumi plānoti atlīdzību regulēšanas procesā, padarot šo procesu klientiem pieejamu un caurskatāmu, palielinot atlīdzību pieteikšanas iespējas un atlīdzību administrēšanas efektivitāti.

Riska vadība

Atbilstoši Sabiedrības mātes sabiedrības vadlīnijām un risku vadības politikām, iesaistot Lietuvas, Latvijas un Igaunijas struktūras, pārskata gada laikā tika veikta periodiska visaptveroša risku identificēšanas un novērtēšanas procedūra, kas deva informāciju Sabiedrības tālāko rīcību un uzlabojumu plānošanā un noteikšanā. Sabiedrības risku vadības politika nosaka, ka risku izvērtēšanas procesa rezultātā ir jānosaka risku iedalījums atbilstoši kompānijas mērķiem, risku iestāšanās varbūtība un ietekme uz Sabiedrības darbības rādītājiem, veicamās darbības risku samazināšanai, atbildība par atsevišķu risku vadību.

Sabiedrības izvirzītā un īpašnieku apstiprinātā stratēģija Sabiedrības vadības darbības laikā un pārskata gada laikā ir sekmīgi noteikusi Sabiedrības attīstību, kas panākts, izvērtējot apdrošināšanas tirgus, likumdošanas un konkurences iespējas, īpatnības un ierobežojumus un ar tiem saistītos riskus un Sabiedrības vadība uzskata, ka tās kapitāla pietiekamība, maksātspēja un likviditāte ir pietiekamas.

Personāls

2013. gada beigās Sabiedrībā strādāja 687 darbinieki (2012.: 790), 262 no kuriem strādāja Latvijā, 395 – Lietuvā, 30 – Igaunijā.

Pieaugot apdrošināšanas tirgus apjomiem Sabiedrība ir novērtējusi tieši personāla svarīgo nozīmi Sabiedrības mērķu sasniegšanā. Tāpēc tiek veidota Sabiedrības darbinieku motivācijas politika, mērķtiecīgi attīstīti talanti un attīstītas karjeras iespējas spējīgākajiem darbiniekiem. Lai īstenotu mērķi, ka Sabiedrībā strādā motivēti, kompetenti, lojāli un pozitīvi noskaņoti darbinieki, būtiskāka loma tiek pievērsta personāla atlases procesam.

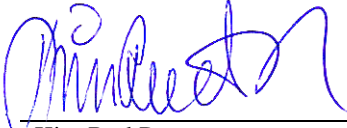
Vēl viena no Sabiedrības prioritātēm personāla vadības jomā ir personāla kompetences paaugstināšana. Pārskata gada laikā Sabiedrība ir nodrošinājusi personālam nepieciešamās apmācības, tādā veidā sekmējot sasniegt gada pārskatā atspoguļotos darbības rezultātus. Būtisku nozīmi pieredzes apmaiņā un darbinieku kompetences paaugstināšanā ir devusi Sabiedrības darbība visās 3 Baltijas valstīs.

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt gada pārskata novērtējumu.

AAS Gjensidige Baltic vadības vārdā sakām paldies mūsu klientiem, akcionāriem, partneriem un darbiniekiem par pārskata gada laikā doto ieguldījumu kopējo rezultātu sasniegšanā. Arī turpmāk visu ieinteresēto pušu interešu nodrošināšanai Sabiedrība izvirzīs reālus un izaicinošus mērķus.



Helge Leiro Baastad
Padomes priekšsēdētājs



Kim Rud Petersen
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2014. gada 27. martā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Apdrošināšanas akciju sabiedrību Gjensidige Baltic AAS 2013. gadā vadīja Valde 5 valdes locekļu sastāvā. Par Sabiedrībā notiekošajiem procesiem Valde regulāri informēja Padomi un sniedza visus paskaidrojumus.


Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par darījumu iegrāmatošanu, ievērojot Latvijas likumdošanas un noteikumu prasības un saskaņā ar spēkā esošiem un atbilstošiem grāmatvedības uzskaites principiem. Sabiedrības vadība ir atbildīga par apdrošināšanas sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par Sabiedrības 2013. gada pārskata, kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem („SFPS”) un kas atspoguļo Gjensidige Baltic AAS darbību laika posmā no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim, sagatavošanu.


Sabiedrības vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati par 2013. gadu ir sagatavoti saskaņā ar spēkā esošo likumdošanas normu un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un SFPS prasībām, un tie skaidri un patiesi atspoguļo apdrošināšanas sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par pārskata gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS.

Sabiedrības finanšu pārskati par 2013. gadu ir sagatavoti, balstoties uz vadības piesardzīgiem lēmumiem un pieņēmumiem.

Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.



Helge Leiro Baastad
Padomes priekšsēdētājs



Kim Rud Petersen
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2014. gada 27. martā

AAS GJENSIDIGE BALTIC**FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ****VISAPVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

| | Pielikums | 2013 | 2012 |
|--|------------------|-----------------|-----------------|
| | | LVL'000 | LVL'000 |
| Nopelnītās prēmijas | 6 | 45,791 | 40,738 |
| Bruto parakstītās prēmijas | 5 | 47,758 | 44,098 |
| Pārapsrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās | 5 | (1,232) | (913) |
| Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs | 7 | (735) | (2,306) |
| Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapsrošinātāja daļa | 7 | - | (141) |
| Citi tehniskie ienākumi, neto | 8 | 315 | 212 |
| Piekritušās atlīdzību prasības, neto | 11 | (29,177) | (26,154) |
| Izmaksātās atlīdzības, neto | | (29,673) | (25,545) |
| Bruto atlīdzību summa | 9 | (30,059) | (26,314) |
| <i>Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības</i> | | <i>(30,109)</i> | <i>(25,984)</i> |
| <i>Atlīdzību noregulēšanas izdevumi</i> | | <i>(2,044)</i> | <i>(1,920)</i> |
| <i>Atgūto zaudējumu summas</i> | | <i>2,094</i> | <i>1,590</i> |
| Pārapsrošinātāja daļa atlīdzībās | 9 | 386 | 769 |
| Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs | 10 | 315 | (1,411) |
| Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs, pārapsrošinātāja daļa | 10 | 181 | 802 |
| Gratifikācijas | 12 | - | (315) |
| Neto darbības izdevumi | | (13,301) | (12,258) |
| Klientu piesaistīšanas izdevumi | 13 | (8,580) | (8,085) |
| Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos | 14 | 147 | 199 |
| Administrācijas izdevumi | 15 | (4,868) | (4,384) |
| Pārapsrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā | | - | 12 |
| Citi tehniskie izdevumi, neto | | - | (16) |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi un komisijas naudas maksājumi | | (62) | (69) |
| Neto procentu ienākumi | 16 | 1,594 | 2,219 |
| Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | 174 | 281 |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | | (23) | (4) |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums | | (277) | (272) |
| Vērtības samazināšanās | | - | (45) |
| Pārējie ienākumi | | 33 | 332 |
| Citi izdevumi | | (198) | (157) |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | | 4,869 | 4,492 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 17 | (675) | (330) |
| Pārskata gada nesadalītā peļņa | | 4,194 | 4,162 |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ


VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS (turpinājums)

Par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī


| | Pielikums | 2013 | 2012 |
|---|------------------|----------------|----------------|
| | | LVL'000 | LVL'000 |
| Pārskata gada peļņa | | 4,194 | 4,162 |
| Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata gadā | | - | - |
| Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā | | 4,194 | 4,162 |

Pielikums no 13. līdz 59. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2014. gada 27. martā, un Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Helge Leiro Baastad
Padomes priekšsēdētājs



Kim Rud Petersen
Valdes priekšsēdētājs



Agita Nitiša
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2014. gada 27. martā

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
 2013. gada 31. decembrī

AKTĪVI

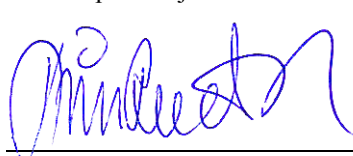
| | Pielikums | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|---|-----------|-----------------|-----------------|
| Pamatlīdzekļi | 18 | 427 | 362 |
| Ēku apdrošināšana | 19 | 125 | 145 |
| Nemateriālie ieguldījumi | 20 | 6,227 | 6,215 |
| Nefinanšu ieguldījumi kopā | | 6,779 | 6,722 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 21 | 24 | 32 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 22 | 9,333 | 8,652 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | | | |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 23 | 34,047 | 32,815 |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs | 24 | 8,775 | 11,390 |
| Finanšu ieguldījumi kopā | | 52,179 | 52,889 |
| Aizdevumi | | 1 | 15 |
| Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām | | | |
| Apdrošinājuma ņēmēji | 25 | 5,013 | 5,300 |
| Starpnieki | 25 | 765 | 334 |
| Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām | 26 | 173 | 559 |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums | 33 | 276 | 282 |
| Pārējie debitori | | 127 | 130 |
| Aizdevumi un debitoru parādi kopā | | 6,355 | 6,620 |
| Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi | 14 | 2,545 | 2,398 |
| Pārējās nākamo periodu izmaksas un uzkrātie ieņēmumi | 27 | 248 | 90 |
| Kopā uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | | 2,793 | 2,488 |
| Atliktā nodokļa aktīvs | 30 | 221 | 336 |
| Pārāpdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību tehniskajās rezervēs | 10 | 3,450 | 3,269 |
| Pārāpdrošināšanas aktīvi kopā | | 3,450 | 3,269 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 28 | 1,970 | 3,558 |
| KOPĀ AKTĪVI | | 73,747 | 75,882 |

Pielikums no 13. līdz 59. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

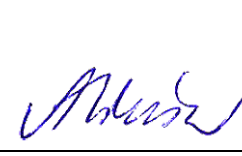
Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2014. gada 27. martā, un Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Helge Leiro Baastad
 Padomes priekšsēdētājs



Kim Rud Petersen
 Valdes priekšsēdētājs



Agita Nitiša
 Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2014. gada 27. martā

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

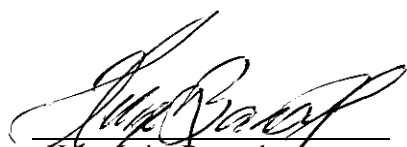
PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
 2013. gada 31. decembrī

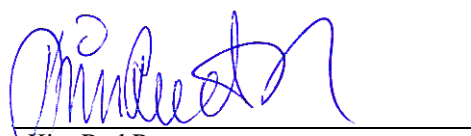
SAISTĪBAS


| | Pielikums | 2013 | 2012 |
|--|------------------|----------------|----------------|
| | | LVL'000 | LVL'000 |
| Pašu kapitāls | | | |
| Pamatkapitāls | | 22,500 | 22,500 |
| Rezerves kapitāls un pārējās rezerves | | 591 | 591 |
| Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi | | 4,127 | 6,993 |
| Pārskata gada nesadalītā peļņa | | 4,194 | 4,162 |
| Kopā pašu kapitāls | 29 | 31,412 | 34,246 |
| Saistības | | | |
| Apdrošināšanas saistības | | | |
| Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves | 7 | 19,757 | 19,022 |
| Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves | 10 | 18,770 | 19,085 |
| Apdrošināšanas saistības kopā | | 38,527 | 38,107 |
| Kreditori | | | |
| Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām | | | |
| Apdrošinājuma ņēmēji | | 1,622 | 1,380 |
| Starpnieki | | 117 | 215 |
| Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām | 32 | 133 | 46 |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | 33 | 277 | - |
| Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 33 | 201 | 193 |
| Pārējie kreditori | 34 | 684 | 1,097 |
| Kreditori kopā | | 3,034 | 2,931 |
| Uzkrājumi | 31 | 257 | 290 |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 35 | 517 | 308 |
| Saistības kopā | | 42,335 | 41,636 |
| KOPĀ SAISTĪBAS | | 73,747 | 75,882 |

Pielikums no 13. līdz 59. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2014. gada 27. martā, un Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Helge Leiro Baastad
 Padomes priekšsēdētājs


 Kim Rud Petersen
 Valdes priekšsēdētājs


 Agita Nitiša
 Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2014. gada 27. martā

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

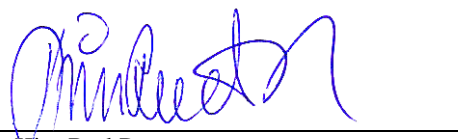
Par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī


| | Pamat- kapitāls LVL'000 | Ēku pārvērtēšanas rezerve LVL'000 | Rezerves kapitāls un pārējās rezerves LVL'000 | Nesadalītā peļņa LVL'000 | Pārskata gada peļņa LVL'000 | Kopā LVL'000 |
|--|-------------------------------|--|---|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Atlikums 2011. gada 31. decembrī | 22,500 | 43 | 591 | 5,507 | 1,443 | 30,084 |
| Visaptverošie ienākumi kopā | | | | | | |
| Pārskata gada visaptverošie ienākumi | - | - | - | - | 4,162 | 4,162 |
| <i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i> | | | | | | |
| 2011. gada peļņas pārnesums uz nesadalīto peļņu | - | - | - | 1,443 | (1,443) | - |
| Pārvērtēšanas rezerves, kas attiecas uz iepriekš izslēgtām ēkām, pārvietošana uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu | - | (43) | - | 43 | - | - |
| Atlikums 2012. gada 31. decembrī | 22,500 | - | 591 | 6,993 | 4,162 | 34,246 |
| Visaptverošie ienākumi kopā | | | | | | |
| Pārskata gada visaptverošie ienākumi | - | - | - | - | 4,194 | 4,194 |
| <i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i> | | | | | | |
| Dividendes kapitāla turētājam | - | - | - | (7,028) | - | (7,028) |
| 2012. gada peļņas pārnesums uz nesadalīto peļņu | - | - | - | 4,162 | (4,162) | - |
| Atlikums 2013. gada 31. decembrī | 22,500 | - | 591 | 4,127 | 4,194 | 31,412 |

Pielikums no 13. līdz 59. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2014. gada 27. martā, un Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Helge Leiro Baastad
 Padomes priekšsēdētājs


 Kim Rud Petersen
 Valdes priekšsēdētājs


 Agita Nitiša
 Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2014. gada 27. martā

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

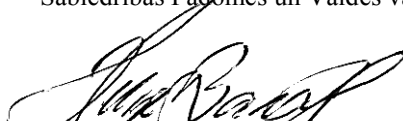
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

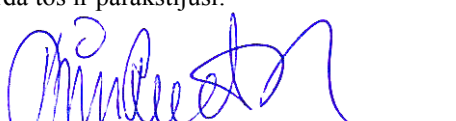
Par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī


| | Pielikums | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|---|-----------|-----------------|-----------------|
| <u>Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības</u> | | | |
| Tiešajā apdrošināšanā saņemtās prēmijas | | 48,118 | 43,655 |
| Tiešajā apdrošināšanā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības | | (30,685) | (26,605) |
| Saņemtā nauda par nodoto pārapirošināšanu | | 694 | 230 |
| Samaksātā nauda par nodoto pārapirošināšanu | | (1,014) | (1,039) |
| Samaksātais ienākuma nodoklis | 33 | (356) | (388) |
| Obligātie maksājumi | 36 | (138) | (139) |
| Maksājumi darbiniekiem | | (3,173) | (3,105) |
| Maksājumi starpniekiem | | (3,877) | (2,204) |
| Pārējā samaksātā nauda | | (8,082) | (8,442) |
| Pārējā saņemtā nauda | | 1,452 | 1,163 |
| Neto naudas plūsma no apdrošināšanas darbības | | 2,939 | 3,126 |
| <u>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</u> | | | |
| Ieguldījumu iegāde: | | | |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | | (14,119) | (11,556) |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | | (5,575) | (12,402) |
| Ieguldījumu iegāde kopā: | | (19,694) | (23,958) |
| Ieguldījumu pārdošana: | | | |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | | 11,746 | 4,672 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | | 7,713 | 8,958 |
| Ieguldījumu pārdošana kopā: | | 19,459 | 13,630 |
| Ienākumi no ieguldījumiem: | | | |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | | 2,582 | 1,906 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | | 164 | 247 |
| Ienākumi no ieguldījumiem kopā: | | 2,746 | 2,153 |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi un komisijas naudas maksājumi | | (62) | (69) |
| Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā | | 2,449 | (8,244) |
| <u>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</u> | | | |
| Dividendes | | (7,028) | - |
| Neto finansēšanas darbības naudas plūsma | | (7,028) | - |
| <u>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums (samazinājums)</u> | | (1,586) | (5,118) |
| Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem | | (2) | (3) |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā | | 3,558 | 8,679 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 28 | 1,970 | 3,558 |

Pielikums no 13. līdz 59. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatu iesniegšanai akcionāriem 2014. gada 27. martā, un Sabiedrības Padomes un Valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Helge Leiro Baastad
 Padomes priekšsēdētājs


 Kim Rud Petersen
 Valdes priekšsēdētājs


 Agita Nitiša
 Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2014. gada 27. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(1) VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AAS Gjensidige Baltic (turpmāk „Sabiedrība”) reģistrēta 1994. gadā Rīgā, Latvijas Republikā, kā slēgta apdrošināšanas akciju sabiedrība. Pārreģistrācija Komercreģistrā tika veikta 2004. gada 29. decembrī un 2007. gada 28. decembrī.

Tā piedāvā apdrošināšanas pakalpojumus gan juridiskajām, gan fiziskajām personām. Sabiedrības centrālais birojs atrodas Rīgā, Brīvības ielā 39, bet apdrošināšanas pakalpojumi tiek piedāvāti filiālēs un pārdošanas vietās Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Informācija par akcionāru

Nosaukums: Gjensidige Forsikring ASA

Adrese: Schweigaards gate 21

NO-0191 Oslo, Norvēģija

Akciju īpatsvars: 100 %

Kontrolējošā sabiedrība: 62,8% Gjensidige Forsikring ASA akciju pieder Gjensidige Foundation (Gjensidigestiftelsen), kura savukārt pieder apdrošinājumaņēmējiem.

Informācija par filiālēm

Nosaukums: Gjensidige Baltic Igaunijas filiāle,

Adrese: Sõpruse pst 145, 13417 Tallina, Igaunija

Nosaukums: Gjensidige Baltic Lietuvas filiāle,

Adrese: T. Ševčenkos g.21/Vytenio g.12, LT-03111 Viļņa, Lietuva

Valde apstiprināja šos pārskatus izsniegšanai 2014. gada 27. martā. Finanšu pārskatus izskatīs ikgadējā akcionāru pilnsapulce, kurai ir tiesības pieprasīt veikt labojumus tajos un izsniegt tos vēlreiz.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(2) FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

Atbilstības paziņojums

Šie finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie „Apdrošināšanas sabiedrību, nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu, pārpadrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu pārpadrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi”, un citiem noteikumiem, ko izdevusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija un kas attiecas uz apdrošināšanas sabiedrību finanšu pārskatu sastādīšanu.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos latu (000 LVL) un, ja nav noteikts citādi, tā ir Sabiedrības funkcionālā valūta.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 3. pielikumā izklāstītās grāmatvedības politikas visiem šajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2013. gada 1. janvāris.

(i) Patiesās vērtības novērtēšana

13. SFPS ievieš vienotu struktūru patiesās vērtības novērtēšanai un informācijas uzrādīšanai par patiesās vērtības novērtēšanu gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Standartā ir ietverta vienota patiesās vērtības definīcija, kas nosaka, ka patiesā vērtībā ir cena, par kuru varētu pārdot aktīvu vai nodot saistības parasta darījuma ietvaros, kas notiktu starp tirgus dalībniekiem vērtēšanas datumā. Ar šo standartu tiek aizvietotas un papildinātas citas SFPS, ieskaitot 7. SFPS, ietvertās prasības attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par patiesās vērtības novērtēšanu.

Saskaņā ar 13. SFPS pārejas noteikumiem Sabiedrība ir piemērojusi jaunās patiesās vērtības novērtēšanas vadlīnijas prospektīvi un jaunajai uzrādītajai informācijai nav sniegusi salīdzinošo informāciju. Neskatoties uz iepriekš minēto, šo izmaiņu ietekme uz Sabiedrības aktīvu un saistību novērtējumu nav būtiska.

(ii) Citi standartu papildinājumi

Turpmāk aprakstītie standartu papildinājumi, kas stājās spēkā 2013. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējuši šos finanšu pārskatus.

Papildinājumi 1. SGS - Finanšu pārskatu sniegšana

Papildinājumi 7. SFPS un 32. SGS – Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits.

Papildinājumi 19. SGS (2011.) – Darbinieku pabalsti

Papildinājumi 12. SGS – Atliktais nodoklis: Aktīvu atgūšana.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2013. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 10. SFPS Konsolidētie finanšu pārskati, 11. SFPS Kopīgās struktūras, 12. SFPS Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana (2011.).

10. SFPS ievieš vienotas kontroles modeļus, lai noteiktu, vai ieguldījumi jākonsolidē. Tādejādi Sabiedrībai varētu būt nepieciešams mainīt pieņemtos lēmumus par ieguldījumu konsolidāciju, kas var radīt izmaiņas šo ieguldījumu pašreizējā uzskaitē. Sabiedrība neparedz, ka jaunais standarts ietekmēs tās finanšu pārskatus, jo, Sabiedrībai nav līdzdalības citās sabiedrībās.

Saskaņā ar 11. SFPS par galveno faktoru kopīgās struktūras veida un attiecīgi ar tās uzskaites metodes noteikšanā vairs neuzskata kopīgās struktūras uzbūvi, kas tomēr joprojām ir svarīgs apsvērums.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(2) FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS (turpinājums)

Sabiedrības līdzdalība kopīgā darbībā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, tiek uzskaitīta, balstoties uz Sabiedrības daļu šajos aktīvos un saistībās.

Sabiedrības līdzdalība kopuzņēmumā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz neto aktīviem, tiek uzskaitīta saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

Sabiedrība neparedz, ka 11. SFPS būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrība nav kopīgu struktūru dalībnieks.

12. SFPS ir vienā standartā apvienotas informācijas uzrādīšanas prasības attiecībā uz meitas sabiedrībām, asociētajām sabiedrībām un kopīgām struktūrām, kā arī nekonsolidētām strukturētām sabiedrībām. Sabiedrība neparedz, ka jaunie standarti būtiski ietekmēs tās finanšu pārskatus. Šie standarti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

(ii) 27. SGS (2011.) *Atsevišķie finanšu pārskati (piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).*

27. SGS (2011.) saglabā jau esošās 27. SGS (2008.) grāmatvedības un informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem, ietverot dažas nelielas izmaiņas. Tāpat esošās 28. SGS (2008.) un 31. SGS prasības attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem ir ietvertas 27. SGS (2011.). Šajā standartā vairs netiek apskatīts kontroles princips un prasības attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas tagad ir ietvertas 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”. Sabiedrība neparedz, ka 27. SGS (2011) būs būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem, jo tā rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.

(iii) 28. SGS (2011.) *„Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma)*

28. SGS (2008.) ir veiktas atsevišķas izmaiņas, kas saistītas ar pārdošanai turētām asociētajām sabiedrībām un kopuzņēmumiem un izmaiņām līdzdalībā asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos. Sabiedrība neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo tai nav būtisku ieguldījumu asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz kuriem attiektos šie papildinājumi.

(iv) *Papildinājumi 32. SGS „Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma).*

Papildinājumi 32. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) skaidro, ka sabiedrībai ir pašreizējas juridiski realizējamas tiesības veikt savstarpējo ieskaitu, ja šīs tiesības nav atkarīgas no iespējama nākotnes notikuma un tās ir realizējamas gan normālas uzņēmējdarbības ietvaros, gan pašas sabiedrības un visu pārējo darījuma pušu saistību neizpildes, maksātnespējas vai bankrota gadījumā. Sabiedrība neparedz, ka šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrība nepiemēro savstarpējo ieskaitu attiecībā uz finanšu aktīviem un finanšu saistībām un nav noslēgusi visaptverošas vienošanās par savstarpējo ieskaitu.

(v) *Papildinājumi 10. un 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu sabiedrībām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)*

Papildinājumos paredzēts izņēmums no 10. SFPS iekļautajām konsolidācijas prasībām, saskaņā ar kuru ieguldījumu sabiedrībām, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, jāvērtē to ieguldījumu kontrolētās sabiedrībās, kā arī asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nevis veicot to konsolidāciju. Šis atbrīvojums no konsolidācijas ir obligāts (t.i., nav paredzētas izvēles iespējas), bet vienīgais izņēmums ir tāds, ka meitas sabiedrības, kuras tiek uzskatītas par ieguldījumu sabiedrības ieguldījumu darbības paplašinājumu, joprojām ir jākonsolidē. Sabiedrību uzskata par ieguldījumu sabiedrību, ja tā atbilst visiem galvenajiem ieguldījumu sabiedrības definīcijas elementiem. Sabiedrība neparedz, ka jaunais standarts būtiski ietekmēs tās finanšu pārskatus, jo tā nav uzskatāma par ieguldījumu sabiedrību.

(vi) *Papildinājumi 36. SGS par informācijas sniegšanu attiecībā uz nefinanšu aktīvu atgūstamo summu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)*

Papildinājumos precizēts, ka atgūstamo summu jāuzrāda tikai atsevišķiem aktīviem (ieskaitot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošajām vienībām, par kurām pārskata perioda laikā ir atzīti vai atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Papildinājumos pieprasīts uzrādīt papildu informāciju par patiesās vērtības hierarhiju gadījumos, kad pārskata perioda laikā atzīts vai atcelts atsevišķu aktīvu (ieskaitot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošu vienību vērtības samazinājums un to atgūstamā summa ir balstīta uz to patieso vērtību, atskaitot pārdošanas izmaksas. Šie papildinājumi neietekmē finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav nefinanšu aktīvu, kuriem pārskata perioda laikā būtu atzīti vai atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(2) FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS (turpinājums)

Papildinājumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un riska ierobežošanas uzskaites turpināšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)

Papildinājumos noteikts, ka riska ierobežošanas uzskaiti drīkst turpināt situācijā, kad atvasinātais finanšu instruments, kas izmantots par riska ierobežošanas instrumentu, tiek pārjaunots, veicot likumdošanas aktos paredzēto mijieskaitu ar centrālo darījuma pusi, ja tiek izpildīti noteikti kritēriji. Sabiedrība neparedz, ka jaunais standarts būtiski ietekmēs tās finanšu pārskatus, jo tā neveic risku ierobežošanas uzskaiti.

Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskats ir sagatavots pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus posteņus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā: patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un ēkas, kas tiek novērtētas pārvērtētajā vērtībā, kuru veido patiesā vērtība novērtējuma datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas vadības sagatavotajās aplēsēs tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārskata periodā.

Informācija par svarīgāko aplēšu neprecizitāti un svarīgākajiem vadības veiktajiem novērtējumiem grāmatvedības politiku piemērošanā ir ietverta šādos pielikumos:

- Apdrošināšanas saistības – 4. pielikums „Apdrošināšanas riska vadība” (iv),
- Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās – 3. pielikums „Vērtības samazināšanās”,
- Nemateriālo ieguldījumu vērtības samazināšanās – 3. pielikums „Nemateriālie ieguldījumi”,
- Uzkrājumiem kavētiem debitoru parādiem – 3. pielikums „Apdrošināšanas līgumu klasifikācija” (iii), 25. Pielikums.

Pārskata periods

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Vienādi grāmatvedības uzskaites principi ir piemēroti visiem finanšu gadiem, kuri ir uzrādīti šajā finanšu pārskatā.

Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti tās valsts funkcionālajā valūtā, kurā Sabiedrība darbojas, pēc tās valsts Centrālās bankas noteiktā kursa attiecīgā darījuma dienā. Visi ārvalstu valūtās nominētie aktīvi un pasīvi tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Nemonetārie posteņi, kas tiek novērtēti, ņemot vērā vēsturiskās izmaksas ārvalstu valūtā, ir konvertēti, izmantojot darījuma dienas ārvalstu valūtas kursu.

Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi (LVL pret 1 ārvalstu valūtas vienību):

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|-----|-------------------|-------------------|
| EUR | 0.702804 | 0.702804 |
| LTL | 0.204000 | 0.204000 |
| USD | 0.515000 | 0.531000 |
| SEK | 0.078100 | 0.081600 |

Sabiedrības filiāļu aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas latos pēc pārskata gada beigu kursa. Sabiedrības filiāļu ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti latos pēc darījumu dienas valūtas kursa. Ārvalstu valūtu starpības tiek atzītas pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā. Tā kā lati un liti ir piesaistīti eiro, peļņa un zaudējumi no darījumiem ārvalstu valūtā ir nenozīmīgi.

Apdrošināšanas līgumu klasifikācija

(i) Apdrošināšanas līgumu atzīšana un novērtēšana

Apdrošinātāja noslēgts līgums tiek klasificēts kā apdrošināšanas līgums tikai tad, ja tas no apdrošinājuma ņemēja pārnēs būtisku apdrošināšanas risku uz apdrošinātāju. Visi Sabiedrības noslēgtie apdrošināšanas līgumi ir klasificēti kā apdrošināšanas līgumi un tajos nav ietverti tirgum piesaistīti elementi.

Klasificējot apdrošināšanas līgumus, par pamatu tiek ņemta apdrošināšanas riska pārnese būtība.

- personu apdrošināšana pret nelaimes gadījumiem
- palīdzības apdrošināšana
- apdrošināšana pret īpašuma bojājumiem vai zādzībām
- sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana
- vispārēja civiltiesiskā apdrošināšana

(ii) Apdrošināšanas prēmijas un prēmiju ienākumi

Parakstītās apdrošināšanas prēmijas sastāv no apdrošināšanas prēmijām, kuras pienākas Sabiedrībai saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem, kuru apdrošināšanas gads sākas pārskata gadā, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām prēmijām.

Ja apdrošināšanas prēmijas paredzēts maksāt vairākas reizes apdrošināšanas perioda laikā, parakstītajās prēmijās ietver apdrošināšanas prēmijas, kas attiecas uz visu apdrošināšanas gadu. Ja apdrošināšanas līgums ir noslēgts uz vairākiem apdrošināšanas gadiem, katra apdrošināšanas gada sākumā atspoguļo attiecīgā apdrošināšanas gada prēmiju. Izņemot atsevišķus gadījumus, Sabiedrības noslēgtie līgumi ir īstermiņa līgumi.

Saņemto prēmiju nopelnīto daļu atzīst kā ieņēmumus. Prēmijas tiek nopelnītas visa apdrošināšanas perioda laikā, sākot no riska uzņemšanās datuma. Nenopelnītās prēmijas tiek atzītas kā saistības tehnisko rezervju sastāvā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

(iii) Apdrošināšanas debitori un kreditori

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

Ja maksājumi no polišu īpašniekiem netiek savlaicīgi veikti, polises tiek anulētas un attiecīgās summas tiek atskaitītas no prēmiju ienākumiem. Apdrošināšanas debitoru parādiem, kuriem kavēts maksājuma termiņš, tiek veidoti uzkrājumi. Uzkrājumus veido kavējuma summai atkarībā no kavētā maksājuma termiņa. Debitoru parādi tiek uzrādīti, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp debitoru parādu bruto vērtību un to atgūstamo vērtību. Uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem tiek veidoti gadījumos, kad Sabiedrības vadība uzskata, ka šo debitoru parādu atgūšana ir apšaubāma. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūstamība ir uzskatāma par neiespējamu.

Pārāpdrošināšanas līgumi

Saimnieciskās darbības ietvaros Sabiedrība noslēdz pārāpdrošināšanas līgumus, lai ierobežotu potenciālos neto zaudējumus, diversificējot riskus. Pārāpdrošināšanas līgums neatbrīvo Sabiedrību no tā tiešajām saistībām pret apdrošinātajiem.

Pārāpdrošināšanas līgums ir apdrošināšanas līguma veids, kura iespējama apdrošināšanas zaudējuma risks tiek nodots pārāpdrošinātājam. Apdrošināšanas darbības ietvaros Sabiedrība noslēdz pārāpdrošināšanas līgumus, ar kuriem gan nodod risku pārāpdrošinātājiem, gan pieņem riskus pārāpdrošināšanā no citiem apdrošinātājiem.

Pārāpdrošināšanas līgumi tiek noslēgti uz vienu gadu. Dominējošā pārāpdrošināšanas līguma forma ir obligātais neproporcionālais līgums. Riski, kuri pārsniedz obligāto pārāpdrošināšanas līgumu limitus vai neatbilst šo līgumu nosacījumiem savas būtības dēļ, tiek pārāpdrošināti fakultatīvi.

Prēmijas par pieņemto pārāpdrošināšanu tiek atzītas kā ieņēmumi un tiek uzskaitītas tā, it kā pārāpdrošināšana būtu pamatdarbības veids, ņemot vērā pārāpdrošināto apdrošināšanas veidu produktu klasifikāciju.

Pārāpdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās tiek aprēķināta saskaņā ar noslēgtajiem pārāpdrošināšanas līgumiem. Samaksātās pārāpdrošināšanas prēmijas tiek atzītas izdevumos saskaņā ar saņemto pārāpdrošināšanas pakalpojumu veidu un to pārāpdrošināšanas izdevumu daļu, kas attiecas uz nākamajiem periodiem, atzīst nenopelnīto prēmiju rezervju pārāpdrošināšanas aktīvu daļā.

No pārāpdrošinātājiem atgūstamās summas tiek aplēstas līdzīgi kā atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve vai noregulētās atlīdzību prasības, kas saistītas ar pārāpdrošināto polisi. Pārāpdrošināšanas aktīvi ietver faktiskās vai aplēstās summas, kuras saskaņā ar pārāpdrošināšanas līgumiem ir atgūstamas no pārāpdrošinātājiem. Pārāpdrošināšanas aktīvi tiek noteikti, balstoties uz pārāpdrošināšanas līgumu termiņiem un tiek novērtēti tādā pašā veidā, kā ar tiem saistītās pārāpdrošināšanas saistības. Sabiedrība izveido uzkrājumus aplēstiem neatsaucamiem pārāpdrošināšanas aktīviem, ja tādi pastāv.

Pārāpdrošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārāpdrošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām. Tās ir klasificētas kā kredīti un debitoru parādi un uzrādītas pārskatā par finanšu stāvokli kā apdrošināšanas un pārējie debitoru parādi.

Pārāpdrošināšanas līgumu ietvaros atgūstamās atlīdzību summas tiek novērtētas katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv vērtības samazināšanās. Šādu aktīvu vērtība tiek uzskatīta par samazinājušos, ja pēc sākotnējās atzīšanas notikuša notikuma rezultātā pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka Sabiedrība varētu neatgūt visas atgūstamās summas, un ka šis notikums ietekmē no pārāpdrošinātājiem atgūstamās summas, un šo ietekmi ir iespējams ticami novērtēt.

Pārāpdrošināšanas aktīvi ietver pārāpdrošināšanas sabiedrību debitoru parādus par cedēto apdrošināšanu.

Gratifikācijas

Gratifikācijas atspoguļo pārskata gadā apdrošinājumaņēmējiem atmaksātās prēmijas daļas, kuras saskaņā ar apdrošināšanas noteikumiem apdrošinātais bija apņēmis izmaksāt gadījumā, ja apdrošināšanas līguma ietvaros netiek pieteiktas atlīdzību prasības.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Piekritušās atlīdzību prasības

Piekritušās atlīdzību prasības apdrošināšanā ir atlīdzību prasības, kas attiecas uz pārskata periodu un ietver finanšu gadā samaksātās atlīdzību prasības, attiecīgos atlīdzību noregulēšanas izdevumus (zaudējumu noregulēšanas izdevumi) un izmaiņas atlikto atlīdzību prasību rezervēs. Atlīdzību izmaksas tiek samazinātas par saņemto cesijas, regresa prasību vai derīgo atlieku realizācijas summām.

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

Tehniskās rezerves

Sabiedrība izveido tehniskās rezerves, lai atspoguļotu saistības, kas izriet no apdrošināšanas līgumiem: nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervi, atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehnisko rezervi.

(i) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves

Nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervi (UPR) veido parakstītās apdrošināšanas prēmijas, kas attiecas uz laika periodu no pārskata gada beigu datuma līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām, lai segtu visas atlīdzības un izdevumus saskaņā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem. Tehniskās rezerves ir aprēķinātas katram apdrošināšanas līgumam, ņemot vērā tā darbības laiku.

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

Sabiedrība katrā gada pārskata datumā sagatavo apdrošināšanas saistību atbilstības testu, novērtējot, vai pārskata gadā atzītās apdrošināšanas saistības par spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem ir pietiekamas, salīdzinot izveidotās tehniskās rezerves un pašreiz novērtētās nākotnes naudas plūsmas no spēkā esošajām apdrošināšanas polisēm.

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekoša, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, samazinot atliktos klientu piesaistīšanas izdevumus un izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves. Saistību atbilstības tests tiek veikts visam apdrošināšanas portfelim un tests tiek piemērots bruto rezervju summām, t.i., pārpadrošināšanas ietekme netiek ņemta vērā.

(ii) Atlikto atlīdzību prasību tehniskās rezerves

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve gada beigās atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas un pieteiktas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas (RBNS) un statistiski novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas, bet vēl nav pieteiktas (IBNR).

RBNS rezerves tiek veidotas tādā apmērā, lai nosegtu apdrošināšanas atlīdzību prasības par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir notikuši un sabiedrībā ir pieteikti līdz pārskata datumam.

IBNR rezerves tiek aprēķinātas prasībām, kuras iestājušās pirms pārskata gada beigām, bet vēl nav pieteiktas. IBNR rezerves ir aprēķinātas, pielietojot "trīsstūra" metodi.

Statistikas metodes (Chain-Ladder) tika izmantotas lielākajos apdrošināšanas veidos, piemēram, sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā („OCTA”), KASKO, īpašuma, veselības, nelaimes gadījumu, vispārējās civiltiesiskās atbildības un palīdzības apdrošināšanā. Ņemot vērā nelielo atlīdzību prasību skaitu atsevišķos mazākos apdrošināšanas veidos (kuģu, lidmašīnu, kravu, dzelzceļa un citā apdrošināšanā), to IBNR rezerves tika aprēķinātas, pielietojot 5% no bruto parakstīto prēmiju rezervēm pēdējo 12 mēnešu laikā un paredzamos zaudējumus, kas aprēķināti, pielietojot zaudējumu proporcijas metodi.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskā rezerve ietver arī tiešo zaudējumu noregulēšanas izdevumus, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados. Atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskās rezerves ir samazinātas par novērtētajiem ieņēmumiem no regresa prasībām un derīgo atlieku pārdošanas, kas tiks gūti nākošajos pārskata gados par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados, un par kuriem atlīdzības nav vēl izmaksātas.

Pārpadrošinātāja daļa tehniskajās rezervēs uzrādīta pārskata par finanšu stāvokli aktīvā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

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

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi, kurus Sabiedrība sākotnēji definē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tādi finanšu instrumenti, kas paredzēti tirdzniecībai. Saskaņā ar dokumentētu ieguldījumu stratēģiju finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek pārvaldīti un novērtēti, izmantojot to patieso vērtību. *Tirdzniecībai paredzētie instrumenti* ir tie instrumenti, ko Sabiedrība tur vienīgi ar nolūku gūt peļņu no finanšu instrumentu cenu īstermiņa svārstībām. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanas uzskaitēi.

Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Sabiedrībai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām.

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri aktīvajā tirgū netiek kotēti un kuri netiek turēti tirdzniecībai. Kredīti un debitoru parādi ietver kredītus, termiņnoguldījumus bankās un debitoru parādus. Šajā kategorijā tiek klasificēti apdrošināšanas debitoru parādi.

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

(ii) Atzīšana

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

Aizdevumi tiek atzīti brīdī, kas nauda tiek izsniegta aizņēmējiem.

(iii) Novērtēšana

Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās novērtēšanas visus patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtē to patiesajā vērtībā.

Visi citi Sabiedrības finanšu aktīvi un saistības, ieskaitot kredītus un debitoru parādus, līdz termiņa beigām turētus aktīvus un amortizētajā vērtībā novērtētas finanšu saistības, tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

Peļņu vai zaudējumus, kas rodas saistībā ar izmaiņām patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesajā vērtībā, uzrāda peļņā vai zaudējumos.

Peļņu vai zaudējumus saistībā ar amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņā vai zaudējumos brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām.

Aktīvā tirgū kotētajiem finanšu instrumentiem patieso vērtību nosaka pēc pieprasījuma vai piedāvājuma cenām pārskata datumā vai attiecīgā tirgus pēdējā darba dienā. Nepastāvot finanšu instrumenta aktīvajam tirgum, tiek izmantoti diskontētās naudas plūsmas modeļi, ja šādu modeļu izmantošana ļauj pamatoti novērtēt finanšu instrumenta patieso vērtību.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Patieso vērtību noteikšana

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto iepriekš aprakstītos vērtēšanas paņēmienus. Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav pārskatāma, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un, lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu.

Tabulā apkopota informācija par finanšu instrumentiem, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, pa novērtēšanas metodēm.

| | Publicētas kotētās cenas (Līmenis 1) | Kopā |
|---|---|--------------|
| 2013 | | |
| Finanšu aktīvi | | |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 24 | 24 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 9,333 | 9,333 |
| | 9,357 | 9,357 |
| 2012 | | |
| Finanšu aktīvi | | |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 32 | 32 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 8,652 | 8,652 |
| | 8,684 | 8,684 |

(1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares, cenas noteikšanas pakalpojumiem vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

Vadība ir izvērtējusi, vai pastāv atšķirība starp finanšu aktīvu un saistību, kas nav novērtētas patiesajā vērtību, patieso vērtību un amortizēto vērtību. Vadība ir secinājusi, ka, ņemot vērā finanšu aktīvu un saistību īstermiņa raksturu, starp šīm vērtībām nav atšķirību, izņemot tās, kas saistītas ar līdz termiņa beigām turētiem aktīviem. Līdz termiņa beigām turēto aktīvu analīze un to uzskaites vērtību salīdzinājums ar patieso vērtību ir sniegts 23. pielikumā.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

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

(v) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek turēti riska vadības nolūkos un tie ietver visus atvasinātos aktīvus un saistības, kas nav klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi vai saistības. Riska vadības nolūkos turētie atvasinātie finanšu instrumenti pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzrādīti patiesajā vērtībā. Šī pārskata datumā Sabiedrība neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus (2012. gadā: 0).

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Sabiedrība uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, kad apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā, un iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav tieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem.

2013. un 2012. gadā Sabiedrība nepiemēroja risku ierobežošanas uzskaiti.

(vi) Ieskaits

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Pamatlīdzekļi

(i) Pašu aktīvi

Pamatlīdzekļi ietver ēkas, biroja iekārtas un transporta līdzekļus. Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot ēkas, kas uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksa ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

Kapitālie uzlabojumi un pamatlīdzekļu rekonstrukcija, kas pagarina izmantošanas laiku, tiek pievienoti pamatlīdzekļu vērtībai un norakstīti minētā pamatlīdzekļu atlikušajā lietderīgās izmantošanas periodā. Kapitalizējot uzstādītās rezerves daļas izmaksas, nomainītās daļas atlikusī vērtība tiek norakstīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pamatlīdzekļu tekošā remonta izmaksas tiek iekļautas tā perioda visaptverošo ienākumu pārskatā, kurā tās ir radušās.

Visas Sabiedrībai piederošās ēkas ir klasificētas kā pamatdarbībā izmantotas (pašu lietošanā).

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

(ii) Pārvērtēšana

Sabiedrības ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Lai precīzi atspoguļotu ieguldījumu īpašuma vērtību pārskata perioda beigu datumā, īpašuma novērtēšanu veic ārējs neatkarīgs vērtētājs, kuram ar pienācīgi atzīta profesionālā kvalifikācija un pieredze attiecīgajā reģionā.

Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas.

Ja darbības nodrošināšanai (pašu lietošanai) izmantoto zemes gabalu un ēku patiesā vērtība pārskata perioda beigu datumā ir būtiski augstāka par to uzskaites vērtību, tos pārvērtē atbilstoši augstākai vērtībai. Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek atspoguļots posteņī "Ēku pārvērtēšanas rezerve" pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā kā pašu kapitāla sastāvdaļa. Brīdī, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ēku pārvērtēšanas rezervi pārnes uz nesadalīto peļņu.

Ja darbības nodrošināšanai (pašu lietošanai) izmantoto zemes gabalu un ēku patiesā vērtība pārskata perioda beigu datumā ir būtiski zemāka par to uzskaites vērtību, tos pārvērtē atbilstoši zemākajai vērtībai. Par pārvērtēšanas rezultātā iegūto vērtības samazinājumu vispirms samazina attiecīgā aktīva pārvērtēšanas rezervi, kas iepriekš tika atzīta „Ēku pārvērtēšanas rezerves” sastāvā, un, ja tad veidojas pārsniegums – to atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(iii) Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katru gadu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo aktīvu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot šādas gada nolietojuma likmes:

| | |
|-------------------------|---------|
| Ēkas pašu lietošanai | 2% |
| Datori un iekārtas | 33% |
| Pārējās biroja iekārtas | 7 – 50% |
| Transporta līdzekļi | 33% |

Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi ietver programmatūru, nemateriālo vērtību un citus nemateriālos ieguldījumus, kas iegūti uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā (klientu attiecības un programmatūra).

Nemateriālie ieguldījumi ir uzrādīti iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Iepriekšējos gados notikušās uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā gūtos nemateriālos ieguldījumus sākotnēji atzīst patiesajā vērtībā. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemtās programmatūras patieso vērtību nosaka, pielietojot aizvietošanas vērtības metodi. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo aktīvu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot šādas gada nolietojuma likmes:

| | |
|----------------------|-----|
| Datorprogrammas | 20% |
| Klientu attiecības | 10% |
| Pārējā programmatūra | 33% |

Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Sabiedrības iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrības identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Atzītā nemateriālā vērtība ir saistīta ar meitas sabiedrību, kas vēlāk tika apvienota ar Sabiedrību reorganizācijas rezultātā. Iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība ir iekļauta nemateriālajos ieguldījumos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Naudu ienesošā vienība ir mazākā identificējamā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmas, kas ir lielā mērā neatkarīgas no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītām naudas plūsmām.

Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaudes tiek veiktas reizi gadā vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība varētu būt samazinājusies. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

(i) Finanšu aktīvi

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

Sabiedrība novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta specifiskā vērtības samazināšanās.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

(ii) Ne-finanšu aktīvi

Sabiedrība katrā pārskata perioda beigu datumā novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņā vai zaudējumos. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām attiecināto nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

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

Procentu ienākumi

Procentu ienākumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā par visiem finanšu instrumentiem, kuri nes procentu ienākumus, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver kuponu maksājumus, kas nopelnīti par fiksēta ienākuma vērtspapīriem, procentus par noguldījumiem bankās un kredītiem, norēķinu kontu atlikumiem un diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites vērtību un tā vērtību dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Klientu piesaistīšanas izdevumi

Klientu piesaistīšanas izdevumi ietver starpnieku komisijas un citus izdevumus, kas ir saistīti ar apdrošināšanas līgumu noslēgšanu. Klientu piesaistīšanas izdevumus, kurus nevar attiecināt uz noteiktu apdrošināšanas veidu, sadala proporcionāli nopelnītajām prēmijām. Klientu piesaistīšanas izdevumos iekļautās starpnieku komisijas tiek attiecinātas uz katru specifisko apdrošināšanas veidu.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi atspoguļo daļu no starpniekiem samaksātajām komisijas naudām, kuras ir attiecināmas uz nākamajiem pārskata periodiem un ir atzītas, ievērojot proporciju, kādu veido nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju attiecība pret bruto parakstītajām prēmijām katram apdrošināšanas līgumam.

Pārapirošināšanas komisijas naudas

Pārapirošināšanas komisijas naudas ietver komisijas naudu, kas saņemta vai saņemama no pārapirošinātājiem saskaņā ar pārapirošināšanas līgumu noteikumiem. Nedzīvības apdrošināšanas komisijas tiek atliktas līdzīgi kā dzīvības apdrošināšanas klientu piesaistīšanas izmaksas.

Neopelnītā pārapirošināšanas komisijas nauda

Neopelnītās pārapirošināšanas komisijas ietver aprēķinātās komisijas no pārapirošinātājiem saskaņā ar pārapirošināšanas līgumiem, kuras tiek atliktas un attiecinātas uz ieņēmumiem attiecīgo polišu darbības laikā.

Netiešo ienākumu un izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

Netieši ienākumi un izdevumi tiek attiecināti uz apdrošināšanas veidiem šādā veidā:

- 50% no kopējiem administratīvajiem izdevumiem tiek attiecināti proporcionāli bruto parakstīto prēmiju apjomam
 - 50% no kopējiem administratīvajiem izdevumiem tiek attiecināti proporcionāli parakstīto polišu skaitam.
- Veselības apdrošināšanā tiek piemērots koeficients 0,5, jo aprēķinu pamatā ir grupu polisēs iekļauto apdrošināto personu skaits.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata gadā ietver par pārskata gadu aprēķināto un atlikto nodokli. Uzņēmumu ienākuma nodokli uzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos vai pašu kapitālā. Tad attiecīgais nodoklis tiek atzīt pārējos visaptverošajos ienākumos vai pašu kapitālā.

Uzrādītie aprēķinātā nodokļa izdevumi ietver nodokļa maksājumus par pārskata gada peļņu. Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas aktu prasībām 15% uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem. Igaunijas filiāles finanšu rezultāts ir ietverts uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinos saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis Lietuvas filiālei ir aprēķināts atsevišķi saskaņā ar Lietuvas nodokļu likumdošanu, piemērojot 15% nodokļa likmi.

Apliekamais ienākums, kas gūts Lietuvas filiālē, tiek aplikts ar nodokli Lietuvā, nevis Latvijā.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzams, ka būs spēkā pārskata perioda beigu datumā. Galvenās pagaidu atšķirības rodas no atšķirībām starp pamatlīdzekļu nolietojuma un uzkrājumu metodēm un likmēm, kuras izmantotas grāmatvedības uzskaitē un nodokļu vajadzībām.

Ja kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai gadījumos, ja tā atgūšana ir droši sagaidāma.

Noma

Sabiedrība rīkojas kā nomnieks telpu nomas gadījumos. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

Uzkrājumi

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

Darbinieku labumi

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Saistītās puses

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA

Risku pārvaldība un iekšējā kontrole ir svarīgi aspekti, kas ir integrēti Sabiedrības ikdienas darbā. Sabiedrība ir pieņēmusi riska vadības un iekšējās kontroles politiku. Šajā politikā citu aspektu starpā ir aprakstīti galvenie riska vadības un iekšējās kontroles principi, kā arī pienākumu sadalījums. Riska identificēšana, izvērtēšana, pārvaldība un kontrole, kā arī potenciālu stratēģisku lēmumu ietekme uz riska profilu ir būtiska Sabiedrības darbības daļa, lai nodrošinātu, ka riska uzņemšanās līmenis saskan ar apstiprināto riska apetīti un nolūkā uzlabot vērtības rašanos.

Vispārējā risku pārvaldība nodrošina, ka riski tiek izvērtēti un situācijas tiek risinātas konsekventi visā Sabiedrībā. Riska pārvaldībai Sabiedrībā ir divi būtiskākie mērķi. Pirmkārt, riskam nevajadzētu pārsniegt iespējas. Otrkārt, un tikpat būtiski – visaptverošai riska pārvaldībai jāpalīdz radīt vērtību klientiem un īpašniekiem. Izmantojot spēcīgus riska pārvaldības procesus, riski tiek identificēti, analizēti, izvērtēti un pārvaldīti ne tikai nolūkā samazināt nenoteiktību un izvairītos no būtiskiem zaudējumiem, bet arī, lai nodrošinātu maksimālu atdevi atbilstoši riskam.

Riska vadības un iekšējās kontroles galvenais mērķis ir nodrošināt noteikto mērķu sasniegšanu ar šādiem līdzekļiem:

- Mērķtiecīga, efektīva un atbilstoša komercdarbība;
- Uzticamu iekšēju un ārēju ziņojumu sagatavošana;
- Atbilstība normatīvo aktu un iekšējo noteikumu prasībām.

Svarīgākās Sabiedrības riska jomas un iekšējās kontroles izvērtē Sabiedrības valde katru gadu. Valde saņem ceturkšņa atskaites par riska situāciju Sabiedrībā. Valdes un vadības pienākumu sadalījums ir šāds:

Valdes pienākumi:

- Valdes vispārīgā atbildība ir nodrošināt, lai Sabiedrībai būtu efektīvi riska vadības un iekšējās kontroles procesi, kas ieviesti saskaņā ar atzītām pamatnostādņēm.
- Valde nodrošina, ka šie procesi ir atbilstoši izveidoti, ieviesti un ievēroti, izskatot Atbilstības nodaļas un Riska vadības nodaļas sagatavotos ziņojumus, kurus valdei iesniedz Sabiedrības vadība, kā arī Iekšējā audita pārvaldes tiešos ziņojumus valdei.
- Valde nodrošina, ka riska vadība un iekšējā kontrole ir integrēta Sabiedrības stratēģijā un biznesa procesos.

Vadības pienākumi:

- Vadība nodrošina, ka Sabiedrības riska vadības un iekšējās kontroles procedūras tiek atbilstoši ieviestas, dokumentētas, uzraudzītas un ievērotas. Vadība sagatavo norādījumus un vadlīnijas, kā praktiski jāveic Sabiedrības riska vadības un iekšējās kontroles procedūras, un ievieš efektīvus kontroles procesus un funkcijas.

Riska kontroles funkcijas Sabiedrībā ir organizētas, balstoties uz trīs aizsardzības līniju principu. Sabiedrībā ir ieviesta centralizēta riska kontroles funkcijas, kas ir neatkarīga struktūrvienības, piemēram, Riska vadības, atbilstības un aktuārās funkcijas. Tāpat Sabiedrībai ir neatkarīga iekšējā audita funkcija, kas uzrauga riska pārvaldību, un iekšējā kontrole, lai nodrošinātu, ka šīs funkcijas darbojas atbilstoši un kas sniedz atskaites tieši Sabiedrības Valdei.

Kapitāla riska vadība

Apdrošināšanas būtiskākā funkcija ir risku nodošana, un Sabiedrība ir pakļauta riskam gan tās apdrošināšanas, gan ieguldījumu darbībā. Riska identificēšana, izvērtēšana un pārvaldība ir būtiska darbības daļa. Risks un kapitāls ir un tiem jābūt savstarpēji saistītiem. Jebkurai apdrošināšanas sabiedrībai jāpielāgo tās riski kapitāla bāzei. Taču maksātspējas normai vai pašu kapitālam ir izmaksas. Būtiskākais kapitāla pārvaldības mērķis ir līdzsvarot šos aspektus. Sabiedrības vispārējiem kapitāla pārvaldības mērķiem, pirmkārt, jānodrošina, ka Sabiedrības kapitalizācija spēj izturēt negatīvus rezultātus, neradot finansiāli nestabilu situāciju, un, otrkārt, Sabiedrības kapitāls tiek izmantots visefektīvākajā veidā.

Sabiedrības maksātspējas norma (minimālā kapitalizācija) tiek aprēķināta kā lielākais no summas, kas aprēķināta, balstoties uz paraksfītajām prēmijām vai izmaksātajām atlīdzībām, un rezultāts nevar būt mazāks par koriģēto iepriekšējā gada maksātspējas normu vai FKTK noteikto minimālo garantijas fonda apjomu. Sabiedrības kapitalizācija ir ļoti spēcīga no visiem šiem aspektiem. Saskaņā ar kapitāla pietiekamības nosacījumiem 2013. gada 31. decembrī, maksātspējas norma bija LVL 8,425 tūkstoši un kapitāla pārpalikums bija LVL 12,566 tūkstoši, pašu līdzekļu apjoms ir 20,991 tūkstoši, kas nodrošina kapitāla pietiekamības rādītāju 249%.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Maksātspējas norma, balstoties uz atlīdzībām | 8,275 | 7,915 |
| Maksātspējas norma, balstoties uz parakstītajām prēmijām | 8,243 | 7,601 |
| Koriģētā maksātspējas norma iepriekšējā pārskata gada beigās | 8,425 | 8,679 |
| Garantijas fonda minimālais lielums (EUR) | 3,700 | 3,200 |
| Latvijas Bankas noteiktais eiro kurss pārskata perioda pēdējā dienā | 0.702804 | 0.702804 |
| Garantijas fonda minimālais lielums (LVL) | 2,600 | 2,249 |
| Maksātspējas norma (lielākā no summām) | 8,425 | 8,679 |
| Pašu līdzekļu aprēķins un maksātspējas prasību izpilde | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Apdrošinātāja apmaksātais pamatkapitāls | 22,500 | 22,500 |
| Rezerves kapitāls un pārējās rezerves | 591 | 591 |
| Revidētā nesadalītā peļņa | 4,127 | 6,993 |
| Nemateriālie ieguldījumi | (6,227) | (6,215) |
| Pašu līdzekļi kopā | 20,991 | 23,869 |
| Maksātspējas norma | 8,425 | 8,679 |
| Kapitāla pārsniegums | 12,566 | 15,190 |

Apdrošinātāja pašu līdzekļi ir arī tieši saistīti ar apdrošinātāja risku uzņemšanas spēju, kuru raksturo pašu līdzekļu attiecība pret svarīgākajiem apdrošinātāja bilances un peļņas vai zaudējumu attiecības rādītājiem. Pašu līdzekļu attiecība pret parakstītajām apdrošināšanas prēmijām un izmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām raksturo apdrošinātāja spēju pārvaldīt dažādus apdrošināšanas riskus, savukārt attiecība pret tehniskajām rezervēm raksturo apdrošinātāja spēju pārciest zaudējumus, kas var rasties gadījumā, ja tehnisko rezervju aprēķinā ir pieļauta kļūda.

| | 2013 | Būtiskāko visaptverošo ienākumu pārskata un pārskata par finanšu stāvokli pozīciju attiecība pret pašu līdzekļiem | | 2012 | Būtiskāko visaptverošo ienākumu pārskata un pārskata par finanšu stāvokli pozīciju attiecība pret pašu līdzekļiem | |
|--------------------------------------|----------------|--|--|----------------|--|---|
| | LVL'000 | % | | LVL'000 | % | |
| Pašu līdzekļi | 20,991 | | | 23,869 | | - |
| Piekritušās atlīdzību prasības, neto | 29,177 | 72 | | 26,154 | 91 | |
| Nopelnītās prēmijas, neto | 45,791 | 46 | | 40,738 | 59 | |
| Tehniskās rezerves kopā, neto | 35,077 | 60 | | 34,838 | 69 | |
| Ieguldījumi kopā | 52,179 | 40 | | 52,889 | 45 | |

Apdrošināšanas biznesam nepieciešamais kapitāls tiek attiecināts uz produktiem nolūkā noteikt precīzākas kapitāla izmaksas cenām un ienesīguma izvērtēšanai. Kapitāla pārsniegums, kas atbilst saistošajam kapitāla prasībām, tiek uzskatīts par papildu aizsargmehānismu un pieejams, lai finansētu Sabiedrības stratēģiskos izaugsmes mērķus.

Sabiedrība ievieš *Solvency II* noteikumus, kas gan aizstās pašreizējos nosacījumus, kas attiecas uz kapitālu, gan skaidros prasības precīzai riska pārvaldībai un ziņojumu sagatavošanai. Viens no jauno noteikumu aspektiem ir Sabiedrības izveidota modeļa izmantošanu, nosakot likumā noteiktās kapitāla prasības saskaņā ar skaidri definētiem kritērijiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Apdrošināšanas riski

Risks, kas attiecas uz jebkuru apdrošināšanas līgumu, ir iespējamība, ka apdrošinātais notikums notiks un nenoteiktība par prasības apmēru. Apdrošināšanas līgumos šis risks ir nejaušs un tas jāprognozē.

Sabiedrības darbības tirgus ir Latvija, Lietuva un Igaunija. Sabiedrības saimnieciskās darbības pamatā ir apdrošināšanas risku uzņemšanās un to vadīšana. Apdrošināšanas līgumu portfelim, kura cenām un uzkrājumiem piemērota iespējamības teorija, risks, ar kuru saskaras Sabiedrība savos apdrošināšanas līgumos, ir risks, ka faktiskās prasības un pabalstu maksājumi pārsniedz apdrošināšanas saistību uzskaites vērtību. Šāda situācija var rasties, ja prasību un pabalstu biežums un/vai apmērs ir lielāks nekā prognozētā. Apdrošināšanas notikumi ir nejauši un faktiskais prasību un pabalstu skaits un apmērs no gada uz gadu atšķirsies no līmeņa, kas aprēķināts, izmantojot statistiskās metodes.

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

Pieredze rāda, ka jo lielāks ir līdzīgo apdrošināšanas līgumu portfelis, jo mazāka būs relatīvā mainība attiecībā uz paredzamo iznākumu. Tāpat diversificētu portfeli, visticamāk, mazāk ietekmēs izmaiņas jebkurā portfeļa daļā. Sabiedrība ir izstrādājusi pārbaudes dokumentus attiecībā uz apdrošināšanas risku, lai diversificētu apdrošināšanas risku veidus un katrā no šīm kategorijām sasniegtu pietiekami plašu risku kopumu, lai samazinātu paredzamo rezultātu mainīgumu.

Sabiedrībā ir ieviesta vispārīga parakstīšanas politika, ko apstiprinājusi Valde un kurā ietvertas detalizētas parakstīšanas vadlīnijas katram produktu segmentam, ko pamato strikti definēti pilnvarošanas noteikumi. Faktori, kas pastiprina apdrošināšanas risku, ietver riska diversifikācijas trūkumu attiecībā uz riska veidu un apmēru, tā ģeogrāfisko atrašanās vietu un attiecīgo sektoru.

Vispārējā apdrošināšana

Prasību biežums un apjoms

Prasību biežumu un apjomu ietekmē dažādi faktori. Dažādie faktori atkarīgi no produktiem vai darbības veidiem.

Prasību biežuma pieaugums saistīts ar sezonālu ietekmi un citu ilgstošāku ietekmi. Ziemas sezonā sniegs un aukstums rada prasību biežuma pieaugumu transportlīdzekļu apdrošināšanā. Īpašumu apdrošināšanā aukstas ziemas rada prasību biežuma pieaugumu sasalušu ūdens cauruļu, pieaugoša elektroenerģijas patēriņa un atvērtu kamīnu izmantošanas māju apsildei dēļ. Ilgstošākās prasību biežuma izmaiņas var rasties, piemēram, klientu uzvedības izmaiņu dēļ un jaunu prasību veidu ieviešanas rezultātā. Ilgstošu prasību biežuma izmaiņu ietekme uz ienesīgumu būs būtiska.

Prasību apjomu ietekmē vairāki faktori. Dažos sektoros ar salīdzinoši nelielu prasību skaitu apjomu spēcīgi ietekmē lielas prasības. Lielu atbildību prasību skaits gadā būtiski atšķiras katru gadu. Šī situācija ir tipiska komerciālam tirgum. Lielākajā daļā nozaru prasību apjomu pieaugumu ietekmē inflācija.

Prasību apjoma pieaugumu rada patēriņa preču indekss, atalgojuma pieaugums, sociālā inflācija un materiālu un pakalpojumu, kas iegādāti atbildību neregulēšanas rezultātā, cena. Īpašumu apdrošināšanā inflācija sastāv no patēriņa preču indeksa un celtniecības izmaksu pieauguma, kas iepriekš bija nedaudz augstāks par patēriņa preču indeksa. Negadījumu un veselības apdrošināšanas polises tiek sadalītas divās grupās – viena grupa ir apdrošināšana ar fiksētu summu, otra daļa ir tā, kurā kompensāciju ietekmē patēriņa prešu indekss un veselības aprūpes sektors.

Sabiedrība pārvalda šos riskus, galvenokārt izmantojot ciešu uzraudzību katrā sektorā, risku parakstīšanas vadlīnijas un aktīvu prasību apkalpošanu. Ikmēneša sektoru rezultātu uzraudzība ietver gan prēmiju, gan zaudējumu pārskatu. Ja pastāv negatīva ienesīguma tendences, tiek ieviesti atbilstoši pasākumi. Tas ietver nepieciešamo prēmiju palielinājumus, lai nodrošinātu atbilstošu ienesīguma līmeni. Ienesīguma analīzi var tālāk apskatīt, ņemot vērā dažādas patērētāju un portfeļu grupas. Risku parakstīšanas vadlīnijas nodrošina, ka parakstītie riski ir atbilstoši diversificēti attiecībā uz riska veidu un apmēru, kā arī risku nozari un atrašanās vietu. Risku parakstīšanas ierobežojumi ir ieviesti, lai nodrošinātu atbilstošus risku atlasas kritērijus un lai apstiprinātie riski atbilstu pārpadrošināšanas līgumos noteiktajiem ierobežojumiem.

Prēmijas, atskaitāmās summas un nosacījumu aspekti var tikt mainīti ikgadējā apdrošināšanas polišu pārskatīšanas procesā. Apdrošināšanas sabiedrībām ir tiesības atteikties krāpnieciskās prasības atlīdzības izmaksu. Sabiedrībai ir tiesības neatjaunot atsevišķas polises apdrošināšanas krāpšanas gadījumos un dažos gadījumos, kad normatīvie akti vai polises noteikumi dod Sabiedrībai tiesības pārtraukt vai neatjaunot atsevišķas polises, ja atsevišķi aspekti norāda, ka šāda pārtraukšana ir atbilstoša. Gadījumos, kad atlīdzība ir izmaksāta, Sabiedrībai ir tiesības iesniegt prasības pret jebkurām trešajām pusēm, kas atbildīgas par zaudējumiem, par daļas vai visu izmaksu segšanu (regresa prasība). Risku parakstīšanas politika un vadlīnijas ietvertas Sabiedrības apstiprinātajā riska apetītē.

Prasību izskatīšanas procedūras ietver arī skaidru stratēģiju un pasākumus attiecībā uz optimālu materiālu un pakalpojumu iegādi. Pasākumi izmanto pirkuma līgumus, lai nodrošinātu mūsu labumu kvalitāti mūsu klientiem un samazinātu inflācijas risku.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

(i) Galveno produktu apraksts

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

Īpašuma apdrošināšana

Apdrošināšana sedz zaudējumus, kas radušies fizisku un juridisku personu īpašuma bojājuma rezultātā, ja cēlonis ir bijis kāds no apdrošinātajiem riskiem:

- Ugunsgrēks
- Dabas stihijas (vētra, plūdi);
- Šķidrums vai tvaika noplūde;
- Trešo personu prettiesiska rīcība.

Izrietošais risks attiecībā uz atlīdzībām īpašuma apdrošināšanā ir būvniecības un atjaunošanas izmaksu straujais pieaugums, kā rezultātā pret apdrošināšanas summu apdrošināšanas ņēmējs nevar veikt pilnībā atjaunošanas vai restaurācijas darbus. Tas netieši ietekmē Sabiedrības un apdrošināšanas ņēmēju savstarpējās attiecības.

Risku vadības tiek nodrošināta ar precīzi definētu apdrošināto īpašumu atbilstības izvērtējumu, nosakot, kādi īpašumi tiek apdrošināti, kuri tiek apdrošināti ar speciāliem saskaņojumiem, vai kuri vispār netiek pieņemti apdrošināšanā atbilstoši katra apdrošināšanas riska parakstītāja pilnvarām.

No atlīdzību noregulēšanas puses Sabiedrība ir apdraudēta ar apdrošināšanas ņēmēju negodīgu rīcību. Šī riska mazināšanai Sabiedrība veic izmaksu administrēšanas limitu noteikšanu atsevišķām struktūrām un uzstāda augstas prasības apdrošināšanas gadījumu pamatojošo dokumentu izpētei.

Atlīdzības prasības tiks paziņotas nekavējoties un tiks nokārtotas bez kavēšanās. Īpašuma apdrošināšanas veids tiek klasificēts kā „ātri nokārtojams” (short-tail), nevis „ilgi nokārtojams” (long-tail), kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

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

Parakstīšanas risks ir risks, ka Sabiedrība nav iekasējusi atbilstošas prēmijas par apdrošināšanas līgumiem. Cenu noteikšanas process dažādiem apdrošināšanas produktiem ietver prognozes par prasību biežumu un apjomu nākotnē, balstoties uz ārējo un iekšējo avotu sniegto statistiku. Pat ja parakstīšanas kritēriji ir pietiekami un prēmiju aprēķini tiek veikti, balstoties uz atbilstošas statistiskās bāzes, prasību izmaksas var atšķirties no paredzamā līmeņa lielu prasību, dabas katastrofu u.c. dēļ. Mājokļu apdrošināšanas veidā ir paredzams, ka ir liels īpašumu skaits ir ar līdzīgu riska profilu. Tomēr komerciālā īpašuma apdrošināšanā var būt savādāk. Vairums komerciālā īpašuma apdrošināšanas piedāvājumu ietver gan izvietojumu, gan biznesa veidu, gan ieviestos drošības līdzekļus kopumā. Prēmijas aprēķināšana atbilstoši šo polišu riskam būs subjektīvs, tāpēc arī riskants process.

Īpašuma apdrošināšana ir pakļauta riskam, ka apdrošinātais pieteiks viltotas vai spēkā neesošas prasības, vai arī uzrādīs lielāku atlīdzības summu. Apdrošināšanas riska vadība tiek īstenota, galvenokārt, izmantojot cenu noteikšanas mehānismus, neatkarīgu īpašumu novērtēšanu saskaņā ar starptautiskiem standartiem, produktu izstrādi, risku izvēli un pārāpdrošināšanu. Sabiedrība uzrauga izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un komerciālajā vidē, kurā Sabiedrība darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām.

Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO)

Apdrošināšana sedz zaudējumus, kas radušies automašīnas bojājuma rezultātā, ja cēlonis ir bijis kāds no apdrošinātajiem riskiem:

- ceļu satiksmes negadījums;
- dabas stihijas;
- ugunsgrēks;
- dažādu priekšmetu uzkrāšana;
- trešo personu prettiesiska rīcība;
- zādzība un/vai laupīšana;
- stiklojumu apdrošināšana.

Iespējami dažādi apdrošināšanas seguma paplašinājumi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas saskaņā ar spēkā esošo apdrošināšanas metodiku. Sauszemes transportlīdzekļi ir iedalīti četrās riska grupās, katrai no tām tiek noteikti atsevišķi apdrošināšanas prēmijas tarifi. Transportlīdzekļu apdrošināšanā parasti tiek noteikts pašrisks.

Lielākie zaudējumi tiek radīti automašīnu pilnīgas bojāejas un zādzības rezultātā, taču šādi gadījumi nav bieži.

Negodīgas apdrošinātāju rīcības novēršanai Sabiedrība veic detalizētu apdrošināšanas gadījumu pamatojošo dokumentu izpēti, nepieciešamības gadījumos pieprasot kompetentām institūcijām veikt papildus izmeklēšanas.

Atlīdzības prasības tiks paziņotas nekavējoties un tiks nokārtotas bez kavēšanās. KASKO tiek klasificēts kā „ātri nokārtojams” (short-tail), nevis „ilgi nokārtojams” (long-tail), kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana (OCTA)

Obligātās apdrošināšanas objekts ir transportlīdzekļa īpašnieka vai tiesīgā lietotāja civiltiesiskā atbildība par ceļu satiksmes negadījumā nodarīto zaudējumu trešajai personai. Apdrošināšanas veida mērķis ir aizsargāt ceļu satiksmes negadījumos cietušo trešo personu intereses, un šo apdrošināšanas veidu regulē Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumi, kas reglamentē tiesiskās attiecības starp transportlīdzekļu īpašniekiem, tiesīgajiem lietotājiem un apdrošinātājiem sakarā ar transportlīdzekļu īpašnieku un tiesīgo lietotāju civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu.

Ņemot vērā inflācijas risku, kas ietekmē izmaksāto atlīdzību lielumu, Sabiedrība veic regulāru šī apdrošināšanas veida tarifu analīzi un ietekmes izvērtējumu uz kopējiem Sabiedrības rādītājiem.

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

Veselības apdrošināšana

Veselības apdrošināšana attīstās kā stabils apdrošināšanas veids. Kā risku šajā gadījumā Sabiedrība identificē vispārējās veselības aprūpes sistēmas nesakārtotību un neskaidro valstu politiku šīs sistēmas sakārtošanā, kā arī izmaiņas ekonomikas vidē.

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

Veselības apdrošināšana ir „ātri nokārtojams” (short-tail) apdrošināšanas veids, kurā regulāri rodas īstermiņa kavēšanās atlīdzību prasību pieteikšanā.

(ii) Apdrošināšanas risku koncentrācija

Apdrošināšanas risku koncentrācijas pakāpe ir viens no galvenajiem apdrošināšanas risku faktoriem, kas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības saistības sakarā ar apdrošināšanas gadījumu iestāšanos. Apdrošināšanas risku koncentrāciju var izraisīt viena apdrošināšanas gadījuma iestāšanās ar liela apjoma izrietošām saistībām vai ievērojams skaits atsevišķu apdrošināšanas gadījumu, kas tāpat rada Sabiedrībai būtiskas saistības pret apdrošināšanas ņēmējiem.

Tā kā praksē apdrošināšanas riski nekad nebūs pilnīgi nesaistīti, tad neatkarīgi no portfeļa lieluma vienmēr pastāvēs t.s. nediversificējama risks, kad apdrošinātājs kopumā izmaksā vairāk apdrošināšanas atlīdzību, nekā ir plānots. Nediversificējama risks saistīts ar izmaiņām ārējās darbības vides faktoros, piemēram, valstu ekonomiskās attīstības cikla stadijas, kas sistemātiski ietekmē apdrošināšanas gadījumu biežumu un atlīdzību apmēru konkrētās apdrošināšanas līgumu grupās. Piemēram, inflācijas pieaugums paaugstinās apdrošināšanas atlīdzību apmērus lielākajā apdrošināšanas portfeļa daļā, bet valsts izdarītie grozījumi attiecībā uz kādu no obligātās apdrošināšanas veidiem var pēkšņi paaugstināt apdrošinātāja saistības.

Šo risku vadībā Sabiedrība izmanto divas svarīgākās metodes.

Pirmkārt, risks tiek parakstīts, izmantojot atbilstošu parakstīšanas politiku. Riska parakstītājiem ir atļauts parakstīt riskus tikai tad, ja paredzamā peļņa ir proporcionāla pieņemtā riska apjomam (skat. *Apdrošināšanas riska vadība*).

Otrkārt, riska vadībā tiek izmantota pārpadrošināšana. Sabiedrība iegādājas pārpadrošināšanas segumu dažādos saistību un īpašuma apdrošināšanas veidos. Analizējot darbības rādītājus, Sabiedrības vadība ne retāk kā reizi gadā pārskata pārpadrošināšanas programmu, nosakot nepieciešamās izmaiņas. Sabiedrība pastāvīgi novērtē izmaksas un ieguvumus, kas saistīti ar pārpadrošināšanas programmu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

| Sabiedrības risks saistībā ar dažādiem apdrošināšanas veidiem 2013. gada 31. decembrī | Kopējā apdrošinājuma summa LVL'000 | Pārāpdrošinātā summa LVL'000 | Neto risks (pēc pārāpdrošināšanas) LVL'000 |
|--|---|---|---|
| OCTA *) | - | - | - |
| Īpašuma apdrošināšana | 10,894,433 | (4,853,009) | 6,041,424 |
| KASKO | 404,718 | - | 404,718 |
| Veselības apdrošināšana | 73,179 | - | 73,179 |
| Citi apdrošināšanas veidi | 1,452,896 | (1,862,910) | 410,014 |
| Kopā | 12,825,226 | (6,715,919) | 6,109,307 |

*) bruto apdrošināšanas risks nav ierobežots. Zaudējumi, kuri pārsniedz EUR 300 000, tiek segti pārāpdrošināšanas ietvaros.

| Sabiedrības risks saistībā ar dažādiem apdrošināšanas veidiem 2012. gada 31. decembrī | Kopējā apdrošinājuma summa LVL'000 | Pārāpdrošinātā summa LVL'000 | Neto risks (pēc pārāpdrošināšanas) LVL'000 |
|--|---|---|---|
| OCTA *) | - | - | - |
| Īpašuma apdrošināšana | 10,103,831 | (4,413,433) | 5,690,399 |
| KASKO | 377,924 | - | 377,924 |
| Veselības apdrošināšana | 54,333 | - | 54,333 |
| Citi apdrošināšanas veidi | 1,208,741 | (1,838,526) | 629,784 |
| Kopā | 11,744,829 | (6,251,958) | 5,492,871 |

*) bruto apdrošināšanas risks nav ierobežots. Zaudējumi, kuri pārsniedz EUR 300 000, tiek segti pārāpdrošināšanas ietvaros.

Ģeogrāfiskā un citu veidu koncentrācija

Apdrošināto risku ģeogrāfiskais segums ir galvenokārt Latvija, Lietuva un Igaunija, izņemot palīdzības apdrošināšanā, kura ir spēkā tikai ārpus apdrošinātās personas rezidences valsts, kā arī nelaimes gadījumu apdrošināšanā, kravu apdrošināšanā, transportlīdzekļu apdrošināšanas polises, kas sedz satiksmes negadījumus Baltijas valstīs un ārvalstīs. Attiecībā uz īpašuma un transporta apdrošināšanu lielākā risku koncentrācija skar lielākās Latvijas, Lietuvas un Igaunijas pilsētas. Transporta apdrošināšanā risku koncentrācija ir novērojama sakarā ar pieaugošo autotransportlīdzekļu skaitu un tā izraisīto transporta intensitātes pieaugumu, tā rezultātā netieši ietekmējot atlīdzību apjomus konkrētajā apdrošināšanas veidā. Apdrošināšanas noteikumi un metodika nosaka īpašuma nepieciešamo risku novērtējumu, apdrošināšanas summu limitus un pārāpdrošināšanas nosacījumus, kas nodrošina risku vadību konkrētajos apdrošināšanas veidos. Sabiedrības vadība ir pārliecināta, ka Sabiedrība nav pakļauta apdrošināšanas ņēmēju sociālā, profesionālo, vecuma vai līdzīga dalījuma riskiem.

(iii) Katastrofisko notikumu potenciālā ietekme

Kā būtisku apdrošināšanas risku, ko Sabiedrība uzskata par nepieciešamu izvērtēt un iekļaut apdrošināšanas metodoloģijā, ir dabas vai cilvēka darbības rezultātā notikušas katastrofas, kas rada liela apjoma saistību iestāšanās varbūtību. Baltijas tirgus apstākļiem ir raksturīgs zems dabas katastrofu risks. Kā izplatītākās dabas katastrofas var uzskatīt vētras un vētru radītos postījumus, t.sk. plūdus un pavasara palu laikā izraisītos plūdus. Teritorijas, kas pakļautas vētrām un plūdiem, ietver mežus, krasta līniju un upēm pieguļošas teritorijas.

(iv) Atsevišķu notikumu potenciālā ietekme

Lielākie iespējamie zaudējumi, kas varētu rasties no viena notikuma, ir saistīti ar obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu un īpašuma apdrošināšanu. Lai ierobežotu iespējamus zaudējumus no viena atsevišķa notikuma, Sabiedrība ir iegādājusies neproporcionālo riska pārāpdrošināšanas segumu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Apdrošināšanas risku vadība

(i) Risku parakstīšanas politika

Apdrošināšanas riski tiek vadīti, Sabiedrībai parakstot riskus saskaņā ar risku parakstīšanas politiku. Saskaņā ar Sabiedrības risku parakstīšanas politiku katrā risku apdrošināšanas veidā ir noteikta metodoloģija un noteikumi, kas regulē pielietojamās risku izvērtēšanas metodes, tādā veidā samazinot iespējas uzņemties atbildību un saistības attiecībā pret riskiem, kas ir pretrunā ar Sabiedrības risku apdrošināšanas politiku un iekšējām prasībām.

Apdrošināšanas veidu metodoloģijā un noteikumos ir definēti kritēriji un papildus informācija risku izvērtēšanai, nodrošinot sistemātisku pieeju risku izvērtēšanai. Tādā veidā tiek iegūta vienota un Sabiedrības prasībām atbilstoša informācija regulārai risku pārskatīšanai un nepieciešamo izmaiņu veikšanai risku parakstīšanu regulējošajos dokumentos.

Izmantojot Sabiedrības darbības gados iegūto pieredzi, tirgus prasības un risku izvērtējumu katrā apdrošināšanas veidā Sabiedrības vadība ir noteikusi apdrošināšanas atbildības limitus.

Apdrošināšanas tarifi tiek regulāri analizēti un pārskatīti, pamatojoties uz apdrošināšanas gadījumiem un izmaksātajām atlīdzībām, un izmaiņas tarifos tiek ieviestas, pielietojot aktuārās metodes, tādējādi nodrošinot Sabiedrības spēju segt savas saistības. Pārprošināšanas noteikumi regulē apdrošināšanas risku nodošanu pārprošinātājiem. Sabiedrībā izstrādātā apdrošināšanas veidu metodika un noteikumi palīdz apdrošināšanas starpniekiem un aģentiem ieturēt Sabiedrības apdrošināšanas vadlīnijas visos Sabiedrības apdrošināšanas produktos, kas tiek piedāvāti Baltijas tirgū. Sabiedrībā izstrādātā rezervju aprēķināšanas metodika nosaka attiecīgi rezervju uzkrāšanu paredzamajām saistībām.

Atsevišķām atlīdzību prasībām un summu atgūšanai ir nepieciešami vairāki gadi. Lai arī finanšu rezultātus ir iespējams noteikt ticami, Sabiedrība izveido uzkrājumus neatsaucamām atlīdzību prasībām, balstoties uz pašreizējo izpratni par risku un ņemot vērā pieredzi un spriedumus. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts, balstoties uz pašreiz pieejamo informāciju.

(ii) Atlīdzību prasību attīstība

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

Katrā kolonnā uzrādītie pārpalikumi vai iztrūkumi ir jāizvērtē atsevišķi, neņemot vērā citas kolonnas, jo šādas iepriekšējos gados veiktas korekcijas var būt ietvertas kā pēdējo gadu laikā veikto korekciju sastāvdaļa. Pārreķinātās tehniskās rezerves un kumulatīvo iztrūkumu vai pārpalikumu, kas norādīts pievienotajā tabulā, var izmainīt dažādi faktori.

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

| | Apdrošināšanas notikuma gads | | | | | Kopā |
|--|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | |
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| Kopējo atlīdzību aplēses apdrošināšanas notikuma gada beigās | 32,500*) | 27,482 | 27,617**) | 28,478 | 30,297 | 30,297 |
| - vienu gadu vēlāk | 30,801 | 26,634**) | 27,205 | 27,921 | | 27,921 |
| - divus gadus vēlāk | 30,794**) | 26,263 | 27,287 | | | 27,287 |
| - trīs gadus vēlāk | 30,691 | 26,173 | | | | 26,173 |
| - četrus gadus vēlāk | 30,584 | | | | | 30,584 |
| Kopējie maksājumi | (29,513) | (25,146) | (24,171) | (25,398) | (21,800) | (126,028) |
| Atlikto atlīdzību prasību rezerves 2009.-2013. gadā | 1,071 | 1,027 | 3,116 | 2,523 | 8,497 | 16,234 |
| Atlikto atlīdzību prasību rezerves gadiem pirms 2009. gada | | | | | | 2,536 |
| Kopā atlikto atlīdzību prasību rezerves 31.12.2013. | | | | | | 18,770 |

*) 2009. gadā bruto atlīdzību prasībās un rezervēs uz 2009. gada 31. decembri ir iekļautas apdrošināšanas saistības, kas pārņemtas no meitas sabiedrības Reso Europa reorganizācijas rezultātā.

***) 2011. gadā bruto atlīdzību prasībās un rezervēs uz 2011. gada 31. decembri ir iekļautas apdrošināšanas saistības, kas pārņemtas no meitas sabiedrības GF Försäkringsaktiebolag reorganizācijas rezultātā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

(iii) Saistību atbilstības tests

Tehnisko rezervju aplēses apdrošināšanas portfelim atspoguļo nākotnes naudas plūsmu prasību maksājumiem aptuveno vērtību un šajos aprēķinos vienmēr saglabāsies nenoteiktība. Rezervju riski attiecas uz šāda veida nenoteiktību. Nenoteiktība atkarīga no riska veida. Īstermiņa risks ir mazāk pakļauts izmaiņām, kas ietekmēs nākotnes maksājumus. Inflācija ir pamata risks lielākajā daļā apdrošināšanas produktu. Ietekme atšķirsies atkarībā no katra produkta pazīmēm un noteikumiem un nosacījumiem, kas attiecas uz prasību noregulēšanu.

Sabiedrība katrā gada pārskata datumā sagatavo apdrošināšanas saistību atbilstības testu, novērtējot, vai pārskata gadā atzītās apdrošināšanas saistības par spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem ir pietiekamas, salīdzinot izveidotās tehniskās rezerves un pašreiz novērtētās nākotnes naudas plūsmas no spēkā esošajām apdrošināšanas polisēm.

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekosa, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, samazinot atliktos klientu piesaistīšanas izdevumus un izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves.

Saistību atbilstības tests tiek veikts visam apdrošināšanas portfelim un tests tiek piemērots bruto rezervju summām, t.i., pārpadrošināšanas ietekme netiek ņemta vērā.

Vieni no svarīgākajiem pieņēmumiem saistību atbilstības testā ir prognozētā inflācija un diskonta likmes. Sabiedrība ir novērtējusi, ka tehnisko rezervju apjoms 2012. gada 31. decembrī ir atbilstošs. Veicot jutīguma analīzi, palielinot inflāciju par 1% un samazinot diskontēšanas likmi par 1%, Sabiedrība novērtēja, ka tehnisko rezervju apjoms ir pietiekošs.

(iv) Nākotnes prasību atlīdzību izmaksu aplēšu nenoteiktības iemesli

Sabiedrība ir atbildīga par apdrošinātajiem gadījumiem, kas notika līguma termiņa laikā, pat tad, ja zaudējumi tiek atklāti pēc līguma termiņa beigām un atlīdzības tiek izmaksātas saskaņā ar polises noteikumiem, kas bija spēkā notikuma brīdī. Tādejādi prasības tiek noregulētas ilgā laika periodā un pastāv uzkrājumu izveidošana prasībām, kas saistīti ar atlīdzībām, kas notikušas, bet nav vēl pieteiktas (IBNR).

Pastāv vairāki mainīgie, kas ietekmē naudas plūsmu no apdrošināšanas līgumiem apmēru un norises laiku. Šie mainīgie galvenokārt attiecas uz dažādu risku veidu pazīmēm un piemērotajām riska pārvaldības procedūrām. Kompensācija tiek izmaksāta saskaņā ar apdrošināšanas līgumā noteiktajiem nosacījumiem. Kompensācija par prasībām, kas saistītas ar personu gūtajām traumām, tiek aprēķināta kā pašreizējā vērtība zaudētajiem ieņēmumiem rehabilitācijas izmaksām un citas izmaksām, kas radīsies cietušajai pusei negadījuma vai slimības gadījumā.

Aplēstās prasību izmaksas ietver izmaksas, kas radīsies prasību noregulēšanas rezultātā, atskaitot paredzamo regresa apmēru un citus atguvumus. Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu, ka tai ir atbilstoša informācija par tās pakļautību prasību riskam. Taču, ņemot vērā nenoteiktību attiecībā uz rezervju izveidošanu prasībām, visticamāk, gala rezultāts atšķirsies no sākotnējām saistībām. Saistības finanšu pārskatos attiecībā uz šiem līgumiem ietver uzkrājumus IBNR, uzkrājumus notikušajām un pieteiktajām, bet vēl neizmaksātajām prasībām (RBNS) un uzkrājumus pārskata datumā nenopelnītajām prēmijām un neparedzētiem riskiem.

IBNR aplēses kopumā pakļautas lielākam nenoteiktības līmenim, salīdzinot ar RBNS prasību noregulēšanas izmaksu aplēsēm, jo informācija par prasību ir pieejama. Var būt gadījumi, kad noteiktas prasības apdrošinātajam var nebūt zināmas vairākus gadus pēc notikuma, kas ir prasību pamatā.

Nosakot saistības par pieteikto, bet vēl neizmaksāto prasību izmaksām, Sabiedrība ņem vērā visu pieejamo informāciju no zaudējumu korektoriem, prasību izskatītājiem un informāciju par līdzīgu atlīdzību noregulēšanas izmaksām iepriekšējos pārskata periodos. Visas prasības atsevišķi izvērtē prasību izskatītājs. Prasības, kuras potenciāli ietver izkropļojošu ietekmi, tiek izskatītas atsevišķi un tiek paredzēti maksimālie zaudējumi, izmantojot papildu uzkrājumus. Ja iespējams, Sabiedrība izmanto vairākas metodes, lai noteiktu nepieciešamo uzkrājumu līmeni. Tas sniedz labāku izpratni par tendencēm, kas tiek projicētas nākotnē. Prognozes, ko sniedz vairākas metodoloģijas, palīdz noteikt iespējamo rezultātu diapazonu. Visatbilstošākā aplēšu tehnika tiek izvēlēta, ņemot vērā sektora raksturiezīmes un katra negadījuma attīstības apjomu gadā.

Apdrošināšanas līgumi bieži tiek klasificēti kā riski, kas ir „ātri nokārtojami” (short-tail), un riski, kas ir „ilgi nokārtojami” (long-tail). „Ātri nokārtojami” risku pazīme īss periods starp gadījumiem, paziņošanu un atlīdzību noregulēšanu. „Ilgi nokārtojamiem” riskiem turpretim periods starp gadījumu, paziņošanu un atlīdzību noregulēšanu ir ilgs. Īpašuma un transportlīdzekļu apdrošināšanā prasības tiek paziņotas drīz pēc gadījuma, turpretim prasības par personai nodarītām traumām var tikt paziņotas vairākus gadus pēc gadījuma un noregulētas vairākus gadus pēc tam, kad tika paziņotas. IBNR rezerve „ātri nokārtojamiem” riskiem ir relatīvi mazi, turpretim IBNR rezerve „ilgi nokārtojamiem” riskiem var ietvert būtisku daļu no kopējiem uzkrājumiem zaudējumiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Ilgums (vidējais laiks starp zaudējumu rašanās datumu līdz brīdim, kad atlīdzība tiek noregulēta) būtiski atšķiras dažādiem riska veidiem. Ilgs periods palielina sabiedrības pakļautību inflācijai.

Tabulā ir atspoguļota IBNR rezerves jūtīguma analīze 2012. gada 31. decembrī, salīdzinot attīstības faktorus (development factors), kas izmantoti IBNR rezerves aplēšanai, gadījumā, ja IBNR rezerves aplēšanā izmantotie attīstības faktori pieaugtu (lielākais attīstības faktors – maksimālais attīstības faktors, kas izmantots 1. kvartālam) vai samazinātos (pamata Chain-Ladder attīstības faktori ir izmantoti), visiem pārējiem mainīgajiem paliekot nemainīgiem:

| Sabiedrības IBNR rezervju jūtīguma analīze: | IBNR 31.12.2013. LVL'000 | Chain-Ladder ar lielāko attīstības faktoru LVL'000 | Chain-Ladder ar pamata faktoru LVL'000 |
|--|---|---|---|
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā | 1,473 | 1,861 | 1,305 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā | 2,153 | 2,513 | 1,759 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) | 102 | 143 | 65 |
| Īpašuma apdrošināšana | 48 | 116 | 26 |
| Citi apdrošināšanas veidi, kuros IBNR tiek aplēstas, balstoties uz statistikas metodēm | 753 | 1,094 | 676 |
| Citi apdrošināšanas veidi, kuros IBNR tiek aplēstas, balstoties uz ne-statistikas metodēm | 73 | 109 | 73 |
| Kopā | 4,602 | 5,835 | 3,906 |

Lai arī vadība uzskata, ka atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves un ar tām saistītās atgūstamās summas ir uzrādītas precīzi, ņemot vērā pašreiz pieejamo informāciju, faktiskais saistību apjoms var mainīties, iegūstot papildu informāciju par notikumiem, kā rezultātā var būt nepieciešams veikt būtiskas izmaiņas tehniskajās rezervēs. Korekcijas iepriekšējo gadu tehniskajās rezervēs ir uzrādītas attiecīgajos finanšu pārskatos, un, ja šīs korekcijas ir būtiskas, tās tiek uzrādītas atsevišķi. Aplēses un aplēšu metodes tiek pārskatītas katru gadu un, ja nepieciešams, veiktas izmaiņas tiek atspoguļotas finanšu pārskatos.

2009. gadā Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA) uzsāka prasību pieteikšanu apdrošināšanas sabiedrībām par personai nodarītām traumām satiksmes negadījumos un vēlējās no budžeta izmaksātās summas atgūt no negadījumu izraisītāju apdrošinātājiem Latvijā. Potenciālās notikušās, bet no VSAA vēl nepieteiktās prasības būtiski ietekmē IBNR rezervju aplēses par OCTA apdrošināšanu.

Balstoties uz Sabiedrības un OCTA apdrošināšanas tirgus statistiku, 2012. gada 31. decembrī Sabiedrība papildus OCTA IBNR rezervei, kas aprēķināta izmantojot „trīsstūra” metodi ir izveidojusi IBNR rezervi VSAA prasībām LVL 478 tūkstošu apmērā. Papildus izveidotā IBNR rezerve VSAA prasībām ir aplēsta, balstoties uz tirgū pieejamo informāciju par gadījumu skaitu un pieteiktajām atlīdzību prasībām saistībā ar personai nodarītām traumām satiksmes negadījumos, iekļaujot gadījumus gan ar vienreizējām, gan ikgadējām izmaksām (annuities).

Sabiedrība ir veikusi jūtīguma analīzi attiecībā uz atlīdzību prasībām ar ikgadējām izmaksām, ieskaitot šādus pieņēmumus:

- 1/10 no visām VSAA prasībām ir atlīdzību prasības ar ikgadējām izmaksām 5 gadu laikā;
- Ikgadējās izmaksas apjoms vienā gadā ir LVL 720 laikā no 2008. līdz 2013. gadam, bet LVL 900 – 2007. gadā.

Iepriekš minētās jūtīguma analīzes rezultāts palielinātu IBNR rezervi VSAA prasībām 2013. gada 31. decembrī par LVL 315 tūkstošiem.

IBNR rezerves VSAA prasībām tiks regulāri pārskatītas un analizētas, ņemot vērā jaunu statistisko informāciju par VSAA prasībām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Finanšu riski un risku vadība

Finanšu risks ir termins, kas attiecas uz dažādiem riska veidiem, kas saistīti ar finanšu aktīviem. Šādiem finanšu riskiem var tikt pakļauti Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības, tai skaitā ieguldījumi, apdrošināšanas debitori un pārāpdrošināšanas aktīvi:

- *Tirgus risks*: negatīvi izmainoties tirgus situācijai, var tikt ietekmēti apdrošinātāja aktīvi un/vai saistības, investīcijas var zaudēt savu vērtību, aktīvu ienesīgums var samazināties; Tirgus riski iekļauj procentu likmju, kapitāla, valūtu, izkliedes un koncentrācijas risku;
- *Darījumu pušu (kredīt) risks*: zaudējumi, kas rodas, emitentam nespējot pildīt savas saistības, vai arī pieaugušu riska prēmiju parādsaistībām ar kredītrisku dēļ, kā arī darījuma puses nespējas pildīt līgumā noteiktās saistības dēļ;
- *Likviditātes risks*: noteiktos nelabvēlīgos apstākļos apdrošinātājam, lai spētu nokārtot saistības, var būt nepieciešams pārdot aktīvus par zemāku cenu nekā to patiesā vērtība;

Turpmāk ir sniegts finanšu risku apraksts un kopsavilkums par metodēm, kuras Sabiedrības izmanto šo risku vadībā. Šie riski Sabiedrībai rodas ikdienas komercdarbības ietvaros.

(i) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izkliedēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Sabiedrības ienākumus vai tās portfeļu vērtību.

Tirgus risks ietver:

- procentu likmes risku;
- kapitāla risku;
- īpašuma risku;
- valūtas risku;
- izkliedes risku;
- koncentrācijas risku.

Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

Procentu likmju risks

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

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

Kopējais procentu likmju risks tiek samazināts, saskaņojot fiksēta ienākuma instrumentus ar kopējo ilgumu un apdrošināšanas saistību izmaksu modeli. Tā kā apdrošināšanas saistības bilancē netiek diskontētas, no uzskaites viedokļa apdrošināšanas saistības pakļautas inflācijas izmaiņām (nevis tieši procentu likmēm). Taču ekonomiskā perspektīva nosaka procentu likmju riska ierobežošanu, tā kā rezervju pašreizējā vērtība būs pakļauta faktisko procentu likmju izmaiņām. No uzskaites perspektīvas raugoties, risks, izvēloties šo ierobežošanas stratēģiju, tiek samazināts, tā kā lielākā daļa parādzīmju portfeļa tiek klasificēta kā līdz termiņa beigām turēta vai kā aizdevumi un debitoru parādi (turpmāk saukts „amortizētais izmaksu portfelis”).

Ārvalstu valūtas risks

Sabiedrībai ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtu risks tiek definēts kā finanšu zaudējumi, kas rodas no ārvalstu valūtas maiņas likmju svārstībām.

Daļa no apdrošināšanas riskiem ir noteikti ārvalstu valūtās. Sabiedrības politika ir ierobežot valūtas kursu svārstību risku attiecībā uz zināmajiem un gaidāmajiem darījumiem ārvalstu valūtā. Valūtas risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus atbilstošās valūtās. Sabiedrība nav pakļauta būtiskam valūtas riskam, jo lati un liti ir piesaistīti eiro un izmaiņas attiecīgajos valūtas kursos paredzamas tikai gadījumā, ja tiek mainīta valdības politika. Peļņa vai zaudējumi ir jūtīgi tikai pret izmaiņām ASV dolāra maiņas kursā, bet šī ietekme ir zema. Sabiedrība neveic nekādus spekulatīvos darījumus, kuri varētu palielināt valūtas kursa svārstību risku.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Turpmāķajā tabulā ir sniegta Sabiedrības un Koncerna aktīvu, saistību un pašu kapitāla analīze 2013. un 2012. gada 31. decembrī sadalījumā pa valūtām:

Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtās struktūras 2013. gada 31. decembrī

| Finanšu aktīvi | LVL'000 | EUR'000 | USD'000 | LTL'000 | Citi | Kopā |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|---------------|
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | | 24 | - | - | - | 24 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 3,627 | 27,703 | - | 12,050 | - | 43,380 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 3,531 | 5,244 | - | - | - | 8,775 |
| Kredīti un debitoru parādi | 4,138 | - | - | 1,941 | - | 6,079 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 454 | 643 | 38 | 829 | 6 | 1,970 |
| Kopā | 11,750 | 33,614 | 38 | 14,820 | 6 | 60,228 |
| Finanšu saistības | | | | | | |
| Saistības | 1,105 | 132 | - | 1,319 | - | 2,556 |
| Kopā | 1,105 | 132 | - | 1,319 | - | 2,556 |
| Atvērtā valūtas pozīcija | 10,645 | 33,482 | 38 | 13,501 | 6 | 57,672 |

Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtās struktūras 2012. gada 31. decembrī

| Finanšu aktīvi | LVL'000 | EUR'000 | USD'000 | LTL'000 | Citi | Kopā |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|---------------|
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | - | 32 | - | - | - | 32 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 3,658 | 27,249 | - | 10,560 | - | 41,467 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 5,195 | 4,322 | - | 1,873 | - | 11,390 |
| Kredīti un debitoru parādi | 4,101 | 362 | - | 1,875 | - | 6,338 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 1,207 | 582 | 69 | 1,690 | 10 | 3,558 |
| Kopā | 14,161 | 32,547 | 69 | 15,998 | 10 | 62,785 |
| Finanšu saistības | | | | | | |
| Saistības | 955 | 46 | - | 1,737 | - | 2,738 |
| Kopā | 955 | 46 | - | 1,737 | - | 2,738 |
| Atvērtā valūtas pozīcija | 13,206 | 32,501 | 69 | 14,261 | 10 | 60,047 |

Cenas risks

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Sabiedrības pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2013. un 2012. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| | Neto | Neto |
| | ienākumi | ienākumi |
| 5% pieaugums vērtspapīru cenās | 468 | 434 |
| 5% samazinājums vērtspapīru cenās | (468) | (434) |

Tehnisko rezervju seguma ar ieguldījumiem jūtīguma analīze

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|---------------------|-------------------|
| | pēc izmaiņām | uzskaites |
| | | vērtība |
| 15% vērtības samazinājums valdību vērtspapīriem | 28,940 | 34,047 |
| 50% vērtības samazināšanās pārējiem vērtspapīriem ar fiksēto procentu likmi | 4,667 | 9,333 |
| 10% vērtības samazinājums noguldījumiem | 7,898 | 8,775 |
| KOPĀ | 41,505 | 52,155 |
| Tehnisko rezervju segumam nepieciešamā summa | 35,077 | 35,077 |
| 20% no nenopelnīto prēmiju rezervēm, ko iespējams segt ar debitoru parādiem | 3,951 | 3,951 |

Kredītrisks

Kredītrisks tiek definēts kā risks, ka līgumslēdzēja puse nespēj vai nevēlas nokārtot saistības noteiktajā datumā vai arī kredīta izklīdes pieaugs (kredītriska prēmijas). Sabiedrība galvenokārt ir pakļauta kredītriskam ieguldījumos un debitoru parādos no apdrošināšanas klientiem un pārpadrošinātājiem.

Kredītrisks tiek pārvaldīts gan izmantojot kredītlīnijas attiecīgajām līguma slēdzēja pusēm, kredītlīnijas, kas balstītas uz oficiāliem kredītreitingiem un diversifikācijas prasībām mandātiem korporatīvajām parādzīmēm. Kredītrisks saistībā ar pārpadrošināšanu tiek pārvaldīts, izmantojot minimālas reitinga prasības pārpadrošināšanas sabiedrībām un striktu debitoru parādu uzraudzību.

Attiecībā uz investīcijām kredītriskam dažādos veidos tiek noteikti riska ierobežojumi. Atsevišķām darījuma pusēm pastāv noteikts kredītlimits. Emitentiem ar oficiālu kredītreitingu, kas iegūts no atzītas reitingu aģentūras, tas parasti tiek izmantots kā kritērijs. Tāpat aktīvu iedalījums nosaka ierobežojumus attiecībā uz globālajām parādzīmēm - gan parādzīmēm ar augstiem finanšu iespēju reitingiem (investīciju kategorija) un citām parādzīmēm (augsts ienesīgums). Tāpat pastāv maksimālais ierobežojums attiecībā uz kredīta ilgumu, kas tiek mērīts kā 1% izmaiņa kredīta izklīdēs, kas ietver visus fiksēta ienākuma aktīvus bilancē.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(i) Finanšu ieguldījumu pārvalde

Sabiedrība pārvalda kredītrisku, ieguldot pārsvarā augsta reitinga tirgos un ieguldījumos.

Sabiedrības ieguldījumi pēc reitinga 2013. gada 31. decembrī

| Valsts | Reitings ¹ | Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Līdz termiņa beigām turēti parāda vērtspapīri, kurus emitējušas vai garantējušas centrālās valdības vai pašvaldības | Terminnoguldījumi kredītiestādēs |
|------------------------|-----------------------|---|---|-------------------------------------|
| | | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| Lietuva | BBB | 7,540 | 19,441 | - |
| Latvija | BBB | 1,793 | 14,606 | - |
| Latvija | Nav reitinga | 24 | - | - |
| Latvija | B2 | - | - | 1,195 |
| Zviedrija ² | A+ | - | - | 7,580 |
| Kopā | | 9,357 | 34,047 | 8,775 |

Sabiedrības ieguldījumi pēc reitinga 2012. gada 31. decembrī

| Valsts | Reitings ¹ | Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Līdz termiņa beigām turēti parāda vērtspapīri, kurus emitējušas vai garantējušas centrālās valdības vai pašvaldības | Terminnoguldījumi kredītiestādēs |
|------------------------|-----------------------|---|---|-------------------------------------|
| | | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| Ungārija | BB | - | 1,169 | - |
| Bulgārija | BBB | - | 864 | - |
| Lietuva | BBB | 8,275 | 16,423 | - |
| Latvija | BBB | 377 | 14,359 | - |
| Latvija | Nav reitinga | 32 | - | - |
| Latvija | B2 | - | - | 1,197 |
| Zviedrija ² | A+ | - | - | 4,753 |
| Somija ² | Aa3 | - | - | 4,886 |
| Norvēģija ² | A1 | - | - | 554 |
| Kopā | | 8,684 | 32,815 | 11,390 |

¹ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

² Klasifikācija tika veikta pēc mātes banku kredītreitingiem šādām Latvijas komercbankām: Swedbank AS, SEB Banka AS, DNB banka AS, Nordea Bank Finland Plc.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

(ii) Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām

Kredītrisks, kas saistīts ar klientu debitoru parādiem par apdrošināšanas prēmijām, pastāv tikai polisē noteiktā perioda ietvaros, kura laikā prēmija tiek samaksāta vai polise tiek anulēta. Apdrošināšanas seguma noteikumi un nosacījumi ir uzrādīti apdrošināšanas metodoloģijā.

| | 2013 | | | |
|---|--|------------|------------------------------|---|
| | Bruto debitoru parādi LVL'000 | % | Uzkrājumi LVL'000 | Neto debitoru parādi LVL'000 |
| Debitori, kuru parāda nomaksas termiņš ir nokavēts | | | | |
| Kavējums pārsniedz trīs mēnešus | 571 | 9 | 556 | 15 |
| Kavējums nav ilgāks par trim mēnešiem | 729 | 11 | 24 | 705 |
| Debitoru parādi, kas vēl nav kavēti | 5,058 | 80 | - | 5,058 |
| Kopā debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām – apdrošinājuma ņēmēji | 6,358 | 100 | 580 | 5,778 |
| | | | | |
| | 2012 | | | |
| | Bruto debitoru parādi LVL'000 | % | Uzkrājumi LVL'000 | Neto debitoru parādi LVL'000 |
| Debitori, kuru parāda nomaksas termiņš ir nokavēts | | | | |
| Kavējums pārsniedz trīs mēnešus | 570 | 9 | 570 | - |
| Kavējums nav ilgāks par trim mēnešiem | 646 | 4 | 323 | 323 |
| Debitoru parādi, kas vēl nav kavēti | 5,311 | 87 | - | 5,311 |
| Kopā debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām – apdrošinājuma ņēmēji | 6,527 | 100 | 893 | 5,634 |

Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieku parādu uzskaites vērtība LVL 387 tūkstošu apmērā atspoguļo starpnieku maksimālo kredītrisku (2012.: LVL 334 tūkstoši). 2013. gada 31. decembrī netika izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtībās samazināšanās, samazinot starpnieku parādus (2012.: 0), tā kā kavētie maksājumi netika uzskatīti par atgūstamiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(iii) Pārapsrošināšana

Sabiedrība iegādājas pārapsrošināšanu, lai aizsargātu Sabiedrības pašu kapitālu un pārapsrošināšana tādejādi ir riska un kapitāla pārvaldības instruments. Tādi paši modeļi un metodoloģija, kas tiek izmantota uz iekšējo risku balstīta kapitāla sadalījuma novērtēšanā, tiek izmantota arī, lai analizētu un iegādātos pārapsrošināšanu.

Sabiedrībā ir apstiprināta pārapsrošināšanas programma, kas nosaka pārapsrošināšanas principus un kritērijus pārapsrošinātāju izvēlei. Analizējot darbības rādītājus, Sabiedrības vadība ne retāk kā reizi gadā pārskata pārapsrošināšanas programmu, nosakot nepieciešamās izmaiņas. Sabiedrības pārapsrošināšanas programma galvenokārt sastāv no neproporcionālas pārapsrošināšanas. Lēmumi attiecībā uz pārapsrošināšanas programmu tiek balstīti uz riska, prasību vēstures, modeļu simulācijas un Sabiedrības kapitalizācijas analīzi. Sabiedrība sadarbojas ar mātes sabiedrību Gjensidige Forsikring.

Pārapsrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās, izmaksātajās atlīdzību prasībās, tehniskajās rezervēs un debitoru parādos pēc reitinga 2013. gada 31. decembrī Sabiedrībai ir šāda:

| Reitings | Pārapsrošinātāja daļa atlīdzībās LVL'000 | Pārapsrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās LVL'000 | Pārapsrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību rezervēs LVL'000 | Pārapsrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē LVL'000 | Debitoru parādi LVL'000 |
|--------------|---|---|---|--|----------------------------|
| AA | 123 | 91 | 983 | - | - |
| A | 226 | 1,102 | 2,383 | - | 170 |
| BBB | 2 | - | 11 | - | 3 |
| BB | 20 | 20 | 37 | - | - |
| B | 15 | 19 | 5 | - | - |
| nav reitinga | - | - | 30 | - | - |
| Kopā | 386 | 1,232 | 3,450 | - | 173 |

Pārapsrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās, izmaksātajās atlīdzību prasībās, tehniskajās rezervēs un debitoru parādos pēc reitinga 2012. gada 31. decembrī Sabiedrībai ir šāda:

| Reitings | Pārapsrošinātāja daļa atlīdzībās LVL'000 | Pārapsrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās LVL'000 | Pārapsrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību rezervēs LVL'000 | Pārapsrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervē LVL'000 | Debitoru parādi LVL'000 |
|--------------|---|---|---|--|----------------------------|
| AA | 75 | - | 1,005 | - | 75 |
| A | 584 | 913 | 2,041 | - | 374 |
| BBB | 6 | - | 71 | - | 6 |
| BB | 61 | - | 98 | - | 61 |
| B | 43 | - | 19 | - | 43 |
| nav reitinga | - | - | 35 | - | - |
| Kopā | 769 | 913 | 3,269 | - | 559 |

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir nespēja veikt maksājumus noteiktajā datumā vai arī nepieciešamība realizēt augstu izmaksu investīcijas nolūkā veikt maksājumus. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakritība finanšu institūcijās ir reti sastopama, tā kā veicamie darījumi bieži ir dažādi un ar nenoteiktiem termiņiem. Nesakrītīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku.

Likviditātes vadības mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrība spēj savlaicīgi pildīt savas saistības, darboties saskaņā ar „Apsrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumu” un noteikumus un pienācīgi reaģēt uz izmaiņām uzņēmējdarbības vidē.

Sabiedrības mērķis ir gūt peļņu, ieguldot dažādos augstas kvalitātes likvidos vērtspapīros. Ieguldījumu portfeļa iezīmes tiek regulāri analizētas. Sabiedrības ieguldījumi ir veikti dažādās nozarēs, un ieguldījumu koncentrāciju vienā sabiedrībā vai nozarē ierobežo augstākās vadības ieviestie parametri un likumdošanas prasības.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Turpmāk sniegtās tabulas uzrāda Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījumu pēc to termiņstruktūras 2013. un 2012. gada 31. decembrī, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš pārskata perioda beigu datuma līdz dzēšanas termiņam:

Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pa dzēšanas termiņiem finanšu pārskatos 2013. gada 31. decembrī

| | Līdz 6 mēnešiem LVL'000 | 6-12 mēneši LVL'000 | 1-2 gadi LVL'000 | 2-5 gadi LVL'000 | Ilgāk par 5 gadiem LVL'000 | Bezter- miņa LVL'000 | Kopā LVL'000 |
|---|-------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Finanšu aktīvi | | | | | | | |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | - | - | - | - | - | 24 | 24 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 14,819 | - | 7,063 | 21,498 | - | - | 43,380 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 3,859 | 4,870 | 46 | - | - | - | 8,775 |
| Kredīti un debitoru parādi | 6,078 | - | - | 1 | - | - | 6,079 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 1,970 | - | - | - | - | - | 1,970 |
| Kopā | 26,726 | 4,870 | 7,109 | 21,499 | - | 24 | 60,228 |
| Finanšu saistības | | | | | | | |
| Kreditori | 2,556 | - | - | - | - | - | 2,556 |
| Kopā | 2,556 | - | - | - | - | - | 2,556 |
| Dzēšanas termiņu starpība | 24,170 | 4,870 | 7,109 | 21,499 | - | 24 | 57,672 |

Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pa dzēšanas termiņiem finanšu pārskatos 2012. gada 31. decembrī

| | Līdz 6 mēnešiem LVL'000 | 6-12 mēneši LVL'000 | 1-2 gadi LVL'000 | 2-5 gadi LVL'000 | Ilgāk par 5 gadiem LVL'000 | Bezter- miņa LVL'000 | Kopā LVL'000 |
|---|-------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Finanšu aktīvi | | | | | | | |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | - | - | - | - | - | 32 | 32 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 10,193 | 1,443 | 8,311 | 9,535 | 11,985 | - | 41,467 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 7,741 | 2,021 | 1,628 | - | - | - | 11,390 |
| Kredīti un debitoru parādi | 6,324 | - | - | 4 | 10 | - | 6,338 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 3,558 | - | - | - | - | - | 3,558 |
| Kopā | 27,816 | 3,464 | 9,939 | 9,539 | 11,995 | 32 | 62,785 |
| Finanšu saistības | | | | | | | |
| Kreditori | 2,738 | - | - | - | - | - | 2,738 |
| Kopā | 2,738 | - | - | - | - | - | 2,738 |
| Dzēšanas termiņu starpība | 25,078 | 3,464 | 9,939 | 9,539 | 11,995 | 32 | 60,047 |

Operacionālo risku vadība

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas procesu, sistēmu un darbinieku vai ārēju notikumu radītu kļūdu rezultātā. Nolūkā samazināt šo risku uzsvars tiek likts uz labi definētu un skaidru ziņojumu sagatavošanu un skaidru pienākumu sadali organizācijā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(4) RISKI UN RISKU VADĪBA (turpinājums)

Riska novērtēšanai izstrādātas noteiktas procedūras, un Valde veic ikgadējo novērtējumu kā daļu no ieviestās iekšējās kontroles sistēmas. Ieviesta neatkarīga atbilstības nodaļa, lai palīdzētu Sabiedrībai izvairīties no oficiālām sankcijām, finanšu zaudējumiem vai reputācijas zaudējuma, kas radušies, nespējot nodrošināt atbilstību statūtiem, noteikumiem un standartiem. Atbilstības nodaļa identificē, izvērtē, sniedz ieteikumus, uzrauga un sagatavo ziņojumus par Sabiedrības risku, kas attiecas uz nespēju nodrošināt atbilstību statūtiem, noteikumiem un iekšējām vadlīnijām. Nodaļa izveidota ar mērķi, lai samazinātu procedūru un vadlīniju pārkāpumu risku, tajā pašā laikā nodrošinot veiksmīgu darba vidi. Valdes vārdā Gjensidige iekšējā audita nodaļai piešķirta uzraudzības un izvērtēšanas loma, lai noteiktu, vai riska pārvaldība un iekšējās kontroles sistēma funkcionē atbilstoši.

Pārvalde

Sabiedrība izveido tehniskās rezerves pietiekamā apmērā, lai varētu pilnībā izpildīt savas saistības atbilstoši apdrošināšanai un pieņemtajai pārapsrošināšanai un varētu nodrošināt finansālās darbības stabilitāti. Apdrošināšanas sabiedrība vai dalībvalsts apdrošinātāja filiāle veic tehnisko rezervju aprēķinus katram apdrošināšanas līgumam vai līgumu grupai atsevišķi. Veidojot aktīvu struktūru tehnisko rezervju segumam, Sabiedrība ievēro šādus noteikumus:

- ne vairāk kā 10 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz vienu nekustamo īpašumu, zemesgabalu un ēkām vai zemesgabaliem un ēkām, kurus to atrašanās dēļ var uzskatīt par vienu ieguldījumu, un ne vairāk kā 25 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz ēkām un zemesgabaliem kopā;
- ne vairāk kā piecus procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz kapitāla vērtspapīriem un parāda vērtspapīriem (izņemot hipotekārās ķīlu zīmes), ko emitējis viens emitents, izņemot Latvijas Republikas, citas dalībvalsts vai OECD dalībvalsts parāda vērtspapīrus, kurus emitējusi valsts vai pašvaldība;
- ne vairāk kā 10 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz hipotekārajām ķīlu zīmēm, kas emitētas atbilstoši Hipotekāro ķīlu zīmju likumam vai dalībvalsts normatīvajiem aktiem un ko emitējis viens emitents, un ne vairāk kā 25 procentus no tehniskajām rezervēm hipotekārajās ķīlu zīmēs kopā;
- ne vairāk kā piecus procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz viena Latvijas Republikā, citā dalībvalstī vai OECD dalībvalstī reģistrēta ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecībām;
- ne vairāk kā 25 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz noguldījumiem vienā kredītiestādē;
- ne vairāk kā 10 procentus no tehniskajām rezervēm attiecina uz vienu ar hipotēku nodrošinātu aizdevumu un ne vairāk kā 25 procentus uz aizdevumiem kopumā, kas nodrošināti ar hipotēku;
- apdrošināšanas debitori no tiešās apdrošināšanas darbībām gadījumos, kad izpildes datums ir nākotnē, var tikt attiecināti uz tehnisko rezervju segumu proporcionāli neto nenopelnīto prēmiju tehnisko uzkrājumu daļai bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajos uzkrājumos, nepārsniedzot neto nenopelnīto prēmiju tehnisko uzkrājumu apjomu;
- ne vairāk kā 15 procentus kopā no tehniskajām rezervēm attiecina uz aktīviem personās, kas saistītas ar apdrošinātāju.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(5) BRUTO PARAKSTĪTĀS PRĒMIJAS

| | 2013 | | 2012 | |
|--|------------------|---------------------------------------|------------------|---------------------------------------|
| | Bruto LVL'000 | Pārāpdro- šinātāja daļa LVL'000 | Bruto LVL'000 | Pārāpdro- šinātāja daļa LVL'000 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) | 10,988 | - | 10,441 | - |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā | 4,776 | (509) | 4,263 | (105) |
| Īpašuma apdrošināšana | 7,415 | (506) | 7,199 | (450) |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā | 14,398 | (130) | 12,275 | (291) |
| Nelaimes gadījumu apdrošināšana | 798 | (5) | 733 | (4) |
| Veselības apdrošināšana | 5,777 | - | 5,475 | - |
| Gaisa kuģu apdrošināšana | - | - | (9) | - |
| Kuģu apdrošināšana | 54 | (7) | 117 | (4) |
| Krāvu apdrošināšana | 160 | (8) | 132 | (9) |
| Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | - | - | (3) | - |
| Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | 11 | (1) | 16 | (1) |
| Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | 2,074 | (61) | 1,893 | (45) |
| Galvojumu apdrošināšana | 669 | - | 1,031 | - |
| Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana | 2 | - | 7 | - |
| Palīdzības apdrošināšana | 614 | (3) | 504 | (2) |
| Dzelzceļa transporta apdrošināšana | 22 | (2) | 24 | (2) |
| | 47,758 | (1,232) | 44,098 | (913) |

Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus, atbilstoši likumam "Par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu" un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transporta līdzekļu apdrošināšanā un bruto parakstītajās prēmijās tiek samazinātas par obligātiem atskaitījumiem LVL 138 tūkstošu apmērā (2012. g.: LVL 139 tūkstoši).

Bruto parakstītās prēmijas pa valstīm:

| | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|----------|-----------------|-----------------|
| Latvija | 20,132 | 20,219 |
| Igaunija | 6,604 | 4,507 |
| Lietuva | 21,022 | 19,372 |
| | 47,758 | 44,098 |

Bruto parakstītās prēmijas pa valūtām:

| | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|------|-----------------|-----------------|
| LVL | 15,557 | 16,323 |
| EUR | 11,119 | 8,316 |
| LTL | 21,023 | 19,365 |
| Citi | 59 | 94 |
| | 47,758 | 44,098 |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(6) NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS

| | 2013 | | | 2012 | | |
|--|------------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| | Bruto LVL'000 | Pārapdroši- nātāja daļa LVL'000 | Neto summa LVL'000 | Bruto LVL'000 | Pārapdroši- nātāja daļa LVL'000 | Neto summa LVL'000 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) | 10,875 | - | 10,875 | 9,592 | - | 9,592 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā | 4,740 | (509) | 4,231 | 4,107 | (104) | 4,003 |
| Īpašuma apdrošināšana | 7,378 | (506) | 6,872 | 6,871 | (450) | 6,421 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā | 13,901 | (130) | 13,771 | 11,974 | (291) | 11,683 |
| Veselības apdrošināšana | 5,664 | - | 5,664 | 4,845 | - | 4,845 |
| Citi apdrošināšanas veidi | 4,465 | (87) | 4,378 | 4,403 | (209) | 4,194 |
| Kopā | 47,023 | (1,232) | 45,791 | 41,792 | (1,054) | 40,738 |

(7) NENOPELNĪTO PRĒMIJU UN NEPAREDZĒTO RISKU TEHNISKĀS REZERVES

| | Bruto LVL'000 | Pārapdro- šinātāja daļa LVL'000 | Neto summa LVL'000 |
|--------------------------------|------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| 2011. gada 31. decembrī | 16,714 | (141) | 6,573 |
| Parakstītās prēmijas | 44,098 | (913) | 43,185 |
| Nopelnītās prēmijas | (41,792) | 1,054 | (40,738) |
| Valūtu svārstības | 2 | - | 2 |
| 2012. gada 31. decembrī | 19,022 | - | 19,022 |
| Parakstītās prēmijas | 47,758 | (1,232) | 46,526 |
| Nopelnītās prēmijas | (47,023) | 1,232 | (45,791) |
| 2013. gada 31. decembrī | 19,757 | - | 19,757 |

| | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Bruto LVL'000 | Neto LVL'000 | Bruto LVL'000 | Neto LVL'000 |
| Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve | 19,757 | 19,757 | 19,022 | 19,022 |
| Kopā | 19,757 | 19,757 | 19,022 | 19,022 |

(8) CITI TEHNISKIE IENĀKUMI, NETO

| | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|--|-----------------|-----------------|
| Ienākumi no polišu pārtraukšanas | 71 | - |
| Uzkrājumu šaubīgo debitoru parādiem samazinājums | 244 | 125 |
| Citi tehniskie ienākumi | - | 87 |
| | 315 | 212 |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(9) IZMAKSĀTĀS APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBAS

| | 2013 | | 2012 | |
|--|------------------|---------------------------------------|------------------|---------------------------------------|
| | Bruto LVL'000 | Pārapiro- šinātāja daļa LVL'000 | Bruto LVL'000 | Pārapiro- šinātāja daļa LVL'000 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) | (8,131) | 2 | (6,865) | 2 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā | (3,640) | - | (2,858) | - |
| Īpašuma apdrošināšana | (3,387) | 211 | (3,628) | 583 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā | (8,980) | 172 | (7,857) | 183 |
| Nelaimes gadījumu apdrošināšana | (397) | - | (360) | - |
| Veselības apdrošināšana | (4,329) | - | (3,777) | - |
| Kuģu apdrošināšana | (54) | - | (2) | - |
| Kravu apdrošināšana | (26) | - | (54) | - |
| Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | (497) | 1 | (304) | 1 |
| Galvojumu apdrošināšana | (494) | - | (501) | - |
| Palīdzības apdrošināšana | (123) | - | (108) | - |
| Finansiālo zaudējumu apdrošināšana | (1) | - | - | - |
| | (30,059) | 386 | (26,314) | 769 |

Izmaksātās bruto atlīdzības pa valūtām:

| | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|-------|-----------------|-----------------|
| LVL | (12,071) | (10,393) |
| EUR | (8,131) | (7,054) |
| LTL | (8,934) | (7,978) |
| USD | (17) | (33) |
| Other | (906) | (856) |
| | (30,059) | (26,314) |

(10) ATLIKTO APDROŠINĀŠANAS ATLĪDZĪBU PRASĪBU TEHNISKĀS REZERVES

| | Bruto LVL'000 | Pārapiro- šinātāja daļa LVL'000 | Neto LVL'000 |
|--|------------------|---------------------------------------|-----------------|
| 2011. gada 31. decembrī | 17,656 | (2,466) | 15,190 |
| Pārskata periodā pieteiktās notikušās atlīdzības | 27,725 | (1,571) | 26,154 |
| Bruto atlīdzību summa | (26,314) | 769 | (25,545) |
| Valūtu svārstības | 18 | (1) | 17 |
| 2012. gada 31. decembrī | 19,085 | (3,269) | 15,816 |
| Pārskata periodā pieteiktās notikušās atlīdzības | 29,744 | (567) | 29,177 |
| Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības | (30,059) | 386 | (29,673) |
| 2013. gada 31. decembrī | 18,770 | (3,450) | 15,320 |

| | 2013 | | 2012 | |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| | Bruto | Neto | Bruto | Neto |
| RBNS | 14,168 | 10,718 | 14,645 | 11,376 |
| IBNR | 4,602 | 4,602 | 4,440 | 4,440 |
| Kopā | 18,770 | 15,320 | 19,085 | 15,816 |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(11) PIEKRITUŠĀS ATLĪDZĪBU PRASĪBAS

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---|------------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| | Bruto LVL'000 | Pārāpdrošin- ātāja daļa LVL'000 | Neto summa LVL'000 | Bruto LVL'000 | Pārāpdrošin- ātāja daļa LVL'000 | Neto summa LVL'000 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) | (7,983) | - | (7,983) | (7,050) | (3) | (7,053) |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā | (3,382) | - | (3,382) | (2,970) | - | (2,970) |
| Īpašuma apdrošināšana | (3,071) | 211 | (2,860) | (3,736) | 542 | (3,194) |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā | (9,371) | 362 | (9,009) | (8,583) | 1,044 | (7,539) |
| Veselības apdrošināšana | (4,373) | - | (4,373) | (3,881) | - | (3,881) |
| Citi apdrošināšanas veidi | (1,564) | (6) | (1,570) | (1,505) | (12) | (1,517) |
| Kopā | (29,744) | 567 | (29,177) | (27,725) | 1,571 | (26,154) |

(12) GRATIFIKĀCIJAS, NETO

Gratifikācijas atspoguļo pārskata gadā apdrošinājuma ņēmējiem atmaksātās prēmijas daļas, kuras saskaņā ar apdrošināšanas noteikumiem apdrošinātājs bija apņēmis izmaksāt gadījumā, ja apdrošināšanas līguma ietvaros netiek pieteiktas atlīdzību prasības.

| | <u>LVL'000</u> |
|--|----------------|
| 2011. gada 31. decembrī | 49 |
| Pārskata periodā atzītās gratifikācijas | 315 |
| Pārskata periodā izmaksātās gratifikācijas | (295) |
| 2012. gada 31. decembrī | 69 |
| Pārskata periodā atzītās gratifikācijas | - |
| Pārskata periodā izmaksātās gratifikācijas | (69) |
| 2013. gada 31. decembrī | - |

Saskaņā ar līgumiem maksājamās gratifikācijas, kuras vēl nav izmaksātas, tiek uzrādītas pie uzkrātajiem izdevumiem un atliktajiem ienākumiem (skatīt 35. pielikumu).

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(13) KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Starpniekiem izmaksātā komisijas nauda | 7,889 | 7,947 |
| Reklāmas izdevumi | 174 | 80 |
| Infrastrukturā uzturēšana | 467 | - |
| Polišu drukāšanas izdevumi | 40 | 41 |
| Konkursi | 3 | 17 |
| Citi | 7 | - |
| | 8,580 | 8,085 |

Klientu piesaistīšanas izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) | 1,789 | 1,864 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā | 659 | 489 |
| Īpašuma apdrošināšana | 1,901 | 1,931 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā | 2,701 | 2,247 |
| Veselības apdrošināšana | 599 | 620 |
| Citi apdrošināšanas veidi | 931 | 934 |
| | 8,580 | 8,085 |

(14) ATLIKTIE KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

| | LVL'000 |
|---|----------------|
| 2011. gada 31. decembrī | 2,199 |
| Parakstītās komisijas | 8,085 |
| Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija | (7,886) |
| 2012. gada 31. decembrī | 2,398 |
| Parakstītās komisijas | 8,580 |
| Atlikto klientu piesaistes izmaksu amortizācija | (8,433) |
| 2013. gada 31. decembrī | 2,545 |

(15) ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Personāla atalgojums | 1,960 | 1,711 |
| Sociālais nodoklis | 460 | 425 |
| Izmaiņas uzkrājumos neizmantojamiem atvaļinājumiem (31. pielikums) | (33) | (30) |
| Profesionālie pakalpojumi | 223 | 258 |
| Finanšu un kapitāla tirgus komisija | 229 | 223 |
| Telpu noma un uzturēšana | 682 | 793 |
| Kancelejas preču iegāde, biroja izdevumi | 21 | 29 |
| Komunikāciju izmaksas | 78 | 125 |
| Banku komisijas | 42 | 40 |
| Transportlīdzekļu uzturēšana | 102 | 142 |
| Datoru IT izmaksas | 207 | 89 |
| Reprezentācijas izdevumi | 75 | 115 |
| Maksa Lietuvas un Igaunijas transportlīdzekļu apdrošināšanas birojiem | 568 | 430 |
| Citi izdevumi | 254 | 34 |
| | 4,868 | 4,384 |

Saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir jāpārskaita 0,20% no sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā un 0,50 % no pārējiem bruto saņemto prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināto aizsardzības fondā ir jāpārskaita 1% no fizisko personu iemaksātām apdrošināšanas prēmijām brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(15) ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI (turpinājums)

Administratīvo izdevumu sadalījums starp apdrošināšanas veidiem ir sekojošs

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO) | 705 | 649 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Latvijā | 657 | 557 |
| Īpašuma apdrošināšana | 599 | 556 |
| Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana Lietuvā un Igaunijā | 2,082 | 1,834 |
| Veselības apdrošināšana | 335 | 312 |
| Citi apdrošināšanas veidi | 490 | 476 |
| | 4,868 | 4,384 |

(16) NETO PROCENTU IENĀKUMI

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 1,475 | 1,939 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 119 | 280 |
| | 1,594 | 2,219 |

(17) UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Aprēķinātais nodoklis | 560 | 322 |
| Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā (30. pielikums) | 115 | 8 |
| | 675 | 330 |

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas | 4,869 | 4,492 |
| Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi | 730 | 674 |
| Nodokļu vajadzībām neatskaitāmi izdevumi | 8 | 16 |
| Nodokļu vajadzībām neatskaitāmo nemateriālo ieguldījumu vērtības samazināšanās | 6 | 6 |
| Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvos (30. pielikums) | - | 51 |
| Neapliekamais ienākums | (27) | (390) |
| Nodokļu atlaide ziedojumiem | (42) | (27) |
| Nodokļu izdevumi | 675 | 330 |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(18) PAMATLĪDZEKĻI

| | Transporta līdzekļi | Datori | Biroja iekārtas | Kopā |
|------------------------------------|--------------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| <u>Sākotnējā vērtība</u> | | | | |
| 2011. gada 31. decembris | 769 | 618 | 371 | 1,758 |
| Iegādāts | 65 | 84 | 14 | 163 |
| Pārņemts reorganizācijas rezultātā | (107) | (6) | (23) | (136) |
| Norakstīts | (123) | (57) | (12) | (192) |
| 2012. gada 31. decembrī | 727 | 696 | 362 | 1,785 |
| Iegādāts | - | 305 | 30 | 335 |
| Norakstīts | (50) | (580) | (29) | (659) |
| 2013. gada 31. decembrī | 677 | 421 | 363 | 1,461 |
| <u>Uzkrātais nolietojums</u> | | | | |
| 2011. gada 31. decembris | 600 | 456 | 272 | 1,328 |
| Pārskata gada nolietojums | 104 | 60 | 31 | 195 |
| Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums | (94) | (6) | - | (100) |
| 2012. gada 31. decembrī | 610 | 510 | 303 | 1,423 |
| Pārskata gada nolietojums | 66 | 97 | 31 | 194 |
| Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums | (49) | (506) | (28) | (583) |
| 2013. gada 31. decembrī | 627 | 101 | 306 | 1,034 |
| 2012. gada 31. decembrī | 117 | 186 | 59 | 362 |
| 2013. gada 31. decembrī | 50 | 320 | 57 | 427 |

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti saimnieciskās darbības nodrošināšanai.

(19) ĒKAS

| | Pašu vajadzībām | Kopā |
|---------------------------------|----------------------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| <u>Sākotnējā vērtība</u> | | |
| 2011. gada 31. decembris | 285 | 285 |
| Pārvērtēšana | (45) | (45) |
| 2012. gada 31. decembrī | 240 | 240 |
| Pārvērtēšana | - | - |
| 2013. gada 31. decembrī | 240 | 240 |
| <u>Uzkrātais nolietojums</u> | | |
| 2011. gada 31. decembris | 72 | 72 |
| Pārskata gada nolietojums | 23 | 23 |
| 2012. gada 31. decembrī | 95 | 95 |
| Pārskata gada nolietojums | 20 | 20 |
| 2013. gada 31. decembrī | 118 | 118 |
| 2012. gada 31. decembrī | 145 | 145 |
| 2013. gada 31. decembrī | 125 | 125 |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(20) NEMATERIĀLIE AKTĪVI

| | Datorpro- grammas LVL'000 | Klientu attiecības LVL'000 | Nemateriālā vērtība LVL'000 | Kopā LVL'000 |
|------------------------------------|--|---|--|-------------------------|
| <u>Sākotnējā vērtība</u> | | | | |
| 2011. gada 31. decembris | 213 | 653 | 7,664 | 8,530 |
| Iegādāts | 12 | - | - | 12 |
| 2012. gada 31. decembrī | 225 | 653 | 7,664 | 8,542 |
| Iegādāts | 97 | - | - | 97 |
| Pārdots | (71) | - | - | (71) |
| 2013. gada 31. decembrī | 251 | 653 | 7,664 | 8,568 |
| <u>Uzkrātais nolietojums</u> | | | | |
| 2011. gada 31. decembris | 180 | 385 | 1,708 | 2,273 |
| Pārskata gada nolietojums | 12 | 42 | - | 54 |
| 2012. gada 31. decembrī | 192 | 427 | 1,708 | 2,327 |
| Pārskata gada nolietojums | 21 | 42 | - | 63 |
| Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums | (49) | - | - | (49) |
| 2013. gada 31. decembrī | 164 | 469 | 1,708 | 2,341 |
| 2012. gada 31. decembrī | 33 | 226 | 5,956 | 6,215 |
| 2013. gada 31. decembrī | 87 | 184 | 5,956 | 6,227 |

Klientu attiecību vērtība ir aplēsta, izmantojot atlikušā lietderīgās lietošanas laikā gūtās aplēstās peļņas pēc nodokļiem neto pašreizējo vērtību. Aplēses ir balsītas uz prognozēm par periodu no 2008. līdz 2018. gadam, un aplēsēs izmantotais klientu lojalitātes rādītājs ir 69%. Klientu attiecību lietderīgās izmantošanas laiks ir 10 gadi, pamatojoties uz tirgus datiem. 2010. gada beigās tika atzīts klientu attiecību vērtības samazinājums, novērtējot faktisko meitas sabiedrības apdrošināšanas portfeļa attīstību. Pamatojoties uz Sabiedrības vadības veiktajām aplēsēm, klientu lojalitātes rādītājs tika samazināts uz 62% un tika atzīts aprēķinātais atlikušās klientu attiecību vērtības samazinājums LVL 183 tūkstošu apmērā. 2012. gadā vadība pārvērtēja pieņēmumus un secināja, ka tie ir atbilstoši.

Nemateriālā vērtība tika atzīta meitas sabiedrības iegādes rezultātā 2008. gadā. Katra pārskata gada beigās Sabiedrības vadība novērtē, vai nemateriālā vērtība nav samazinājusies, salīdzinot tās pamatā esošo naudu pelnošo vienību uzskaites vērtības, ieskaitot attiecināto nemateriālo vērtību, ar to atgūstamajām summām. Par naudas ienesošo vienību tiek uzskatīta Lietuvas filiāle. 2013. gada beigās nemateriālās vērtības samazinājums netika konstatēts.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(20) NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Vērtēšanas pamatā ir Diskontēto dividenžu modelis. Tiek pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas apzīmē brīvo naudas plūsmu, kas pieejama nodošanai īpašniekiem. Taču pirms īpašnieki varēs saņemt dividendes, ir jābūt izveidotam maksātspējas nodrošināšanai noteiktajam kapitāla apjomam. Atlikusī summa pēc maksātspējas nodrošināšanai nepieciešamā kapitāla izveidošanas tiek izmaksāta dividendēs. Negatīva summa nozīmē, ka nepieciešams palielināt pašu kapitālu, lai ievērotu noteikto maksātspējas normu.

- Aprēķinātā diskonta likme, Pašu kapitāla izmaksas, ir 10,2% (2012.: 10,5%), pamatojoties uz sekojošo: $CoE^3 = Rf^4 + Rp^5 \times Beta^6$
 - Rf: Lietuvas valdības parādsaistības ar aptuveno termiņu 10 gadi 3,7% (2012.: Lietuvas valdības parādsaistības ar aptuveno termiņu 10 gadi 4,0%).
 - Rp = 6,5% (2012.: 6,5%).
 - Pieņemta beta 1.0 (2012.: 1.0).
- Neto pašreizējā vērtība sastāv no divām daļām
 - Dividenžu neto pašreizējā vērtība noteiktā periodā 2014E – 2022E.
 - Gala vērtība no 2023E un turpmāk (pamatojoties uz 3% beigu izaugsmes pieņēmumu (2012.: 3%)).
- Jūtīguma analīze tika veikta, lai pārbaudītu galveno pieņēmumu – prēmiju pieauguma, ienesīguma (CR) un diskonta likmes – izmaiņu ietekmi.

Nākotnes naudas plūsmas aplēsēm tika izmantoti šādi pieņēmumi:

- Nedzīvības apdrošināšanā Baltijas valstīs 2013. gadā bija vērojams apdrošināšanas tirgus apjomu pieaugums.
- Neapdrošinātā tirgus iespējas ir plašas, un tas nodrošinās nozīmīgu ilgtermiņa izaugsmi. Pašlaik apdrošināšanas tirgus Baltijas valstīs spēcīgi atpaliek no ES un Centrālās Eiropas valstīm pēc bruto parakstīto prēmiju apjoma pret bruto iekšzemes kopproduktu un bruto parakstīto prēmiju apjomu uz vienu iedzīvotāju.
- Mēs paredzam, ka naudu pelnošo vienību attīstība notiks atbilstoši Gjensidige Baltic izaugsmei – nedaudz labāka nekā tirgū kopumā, nedaudz palielinot tirgus daļu – no pašreizējiem aptuveni 7,8% līdz gandrīz 8,5% 2022. gadā (2012.: no aptuveni 7,8% līdz gandrīz 11,1% 2021. gadā). Ienesīgums ir svarīgāks mērķis par izaugsmi.
- Atlīdzību prasību apjoms pašlaik ir 65 – 67% (2013. gada rezultāti) (2012.: 65–67%), paredzams, ka tas turpmākajos 3 gados palielināsies par aptuveni 2% punktiem, ņemot vērā konkurenci tirgū un spiedienu uz cenām.
- Izmaksu rādītājs 2013. gadā bija zemāks par aptuveni 26% (2012.: aptuveni 29%) un tas atbilst viena no labākajiem rādītājiem Lietuvas tirgū. Taču līmenis ir diezgan augsts, salīdzinot ar nobriedušiem apdrošināšanas tirgiem, un kopumā tirgū tiek prognozēts kritums šādu iemeslu dēļ:
 - Konsolidācijas rezultātā un sabiedrībām kļūstot lielākām dabiskas un citādas izaugsmes rezultātā izmaksu rādītāju līmenis tirgū samazināsies.
 - Pieaugs apdrošinātāju darbības efektivitāte un profesionalitāte.
 - Gjensidige Baltic turpinās efektīvu darbību Baltijas valstīs, centralizējot noteiktas funkcijas un gūstot apjomradītus ietaupījumus, kā arī labumus no sadarbības ar Gjensidige.
 - Starpnieku komisijas maksu samazināšana, kas pašlaik tirgū kopumā ir augstā līmenī.
 - Tādejādi pieņemts, ka izmaksu rādītāji pakāpeniski samazināsies līdz 23% (2012.: 21%).
- Ieguldījumu atdeve tuvākajos gados tiek prognozēta konservatīva – aptuveni 2% līmenī (2012.: 3%).

Galvenajiem pieņēmumiem piešķirtās vērtības ir vadības novērtējums par to, kādas būs nākotnes tendences nozarē un to pamatā ir ārēji un iekšēji informācijas avoti (vēsturiski dati).

Jūtīguma analīzes rezultāti norāda, ka svarīgākie faktori ir kapitāla cenas („cost of capital”) pieņēmums un zaudējumu likmes pieņēmums. Tabula atspoguļo kapitāla cenas („cost of capital”) un zaudējumu likmes izmaiņu ietekmi. Šī jutīguma analīze ilustrē, ka pārskata perioda beigu datumā nav nepieciešams atzīt vērtības samazinājumu.

| Zaudējumu likme | Kapitāla izmaksas | | | | |
|------------------------------|-------------------|------|------------|-------|-------|
| | 8,2% | 9,2% | 10,2% | 11,2% | 12,2% |
| +3% | 7.2 | 4.9 | 3.3 | 2.1 | 1.2 |
| Pašreizējie pieņēmumi | 14.0 | 10.8 | 8.4 | 6.6 | 5.2 |
| -3% | 21.0 | 16.7 | 13.5 | 11.1 | 9.3 |

³ CoE – pašu kapitāla izmaksas

⁴ Rf – no riska brīvā likme

⁵ Rp—riskā prēmija

⁶ Beta – skaitlis, kas apzīmē nozares peļņu

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(21) IEGULDĪJUMU FONDU IEGULDĪJUMU APLIECĪBAS, KLASIFICĒTAS KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ UZRĀDĪTAS AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

| | 2013 | | 2012 | |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| | Ieguldījuma patiesā vērtība | Iegādes vērtība | Ieguldījuma patiesā vērtība | Iegādes vērtība |
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| Citadele Baltic real estate fund II | 24 | 70 | 32 | 70 |
| | 24 | 70 | 32 | 70 |

(22) PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU, KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ UZRĀDĪTI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

| | 2013 | | 2012 | |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| | Ieguldījuma patiesā vērtība | Iegādes vērtība | Ieguldījuma patiesā vērtība | Iegādes vērtība |
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| OECD dalībvalstu parāda vērtspapīri | - | - | - | - |
| Lietuvas valsts parādzīmes | 7,540 | 7,368 | 8,275 | 8,139 |
| Latvijas valsts parādzīmes | 1,793 | 1,769 | 377 | 377 |
| | 9,333 | 9,137 | 8,652 | 8,515 |

Visi vērtspapīri ir klasificēti patiesās vērtības 1. līmenī.

(23) PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI FIKSĒTA IENĀKUMA VĒRTSPAPĪRI, KURUS IZSNIEGUŠAS VAI GARANTĒJUŠAS CENTRĀLĀS BANKAS VAI PAŠVALDĪBAS UN KURI KLASIFICĒTI KĀ LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | Amortizētā pašizmaksa | Iegādes vērtība | Patiesā vērtība | Amortizētā pašizmaksa | Iegādes vērtība | Patiesā vērtība |
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| Latvijas valsts parādzīmes | 14,606 | 14,520 | 15,465 | 14,359 | 14,328 | 14,778 |
| Lietuvas valsts parādzīmes | 19,441 | 20,068 | 19,782 | 16,423 | 16,307 | 17,250 |
| Ungārijas valdības vērtspapīri | - | - | - | 1,169 | 1,160 | 1,124 |
| Bulgārijas valdības vērtspapīri | - | - | - | 864 | 829 | 802 |
| | 34,047 | 34,588 | 35,247 | 32,815 | 32,624 | 33,954 |

Visi vērtspapīri ir klasificēti patiesās vērtības 1. līmenī.

(24) TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

Ieguldījumu portfelis sadalījumā pa valstīm:

| | 2013 | 2012 |
|---------|--------------|---------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Latvija | 8,775 | 9,517 |
| Lietuva | - | 1,873 |
| | 8,775 | 11,390 |

Sabiedrības bruto maksimālais kredītrisks ir vienāds ar neto maksimālo kredītrisku, un 2013. gada 31. decembrī bija LVL 8 775 tūkstoši (2012.: LVL 11 390 tūkstoši).

Ņemot vērā to, ka procentu likmes ir zemas, patiesās vērtības korekcijas, balstoties uz uzskaites vērtību, nav būtiskas.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(25) APDROŠINĀJUMA ŅĒMĒJI UN STARPNIKI

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------------|-----------------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Apdrošinājuma ņēmēji, bruto | 6,358 | 6,527 |
| Uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem | (580) | (893) |
| | <u>5,778</u> | <u>5,634</u> |
| | | Bruto |
| | | LVL'000 |
| Uzkrājumi 2011. gada 31. decembrī | | <u>(1,003)</u> |
| Uzkrājumu samazinājums | | 110 |
| Uzkrājumi 2012. gada 31. decembrī | | <u>(893)</u> |
| Uzkrājumu samazinājums | | 313 |
| Uzkrājumi 2013. gada 31. decembrī | | <u>(580)</u> |

Ņemot vērā to, ka debitoru parādi ir īstermiņa, patiesās vērtības atšķirības uzskaites vērtības dēļ nav būtiskas.

(26) PĀRAPDROŠINĀŠANAS DEBITORI

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|--------------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Pārapdrošināšanas debitori, bruto | 173 | 559 |
| | <u>173</u> | <u>559</u> |
| | | Bruto |
| | | LVL'000 |
| Uzkrājumi 2011. gada 31. decembrī | | <u>(12)</u> |
| Uzkrājumu samazinājums | | 12 |
| Uzkrājumi 2012. gada 31. decembrī | | <u>-</u> |
| Uzkrājumu samazinājums | | - |
| Uzkrājumi 2013. gada 31. decembrī | | <u>-</u> |

(27) PĀRĒJIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------|-------------------|------------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Datorprogrammas, licences | 110 | - |
| Citas priekšapmaksas | 138 | 90 |
| | <u>248</u> | <u>90</u> |

(28) NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------------|---------------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 1,970 | 3,558 |
| Nauda un tās ekvivalenti kopā | <u>1,970</u> | <u>3,558</u> |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(29) PAŠU KAPITĀLS

Pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls 2013. gada 31. decembrī bija LVL 22 500 tūkstoši un sastāvēja no 225 000 akcijām (pilnībā apmaksātām). Vienas akcijas nominālvērtība bija LVL 100.

| | 2013 | | 2012 | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Summa | LVL'000 | Summa | LVL'000 |
| Parastās akcijas ar balsstiesībām | 225,000 | 22,500 | 225,000 | 22,500 |
| | 225,000 | 22,500 | 225,000 | 22,500 |

Katra akcija tās turētājam sniedz tiesības uz vienu balsti akcionāru pilnsapulcē, tiesības saņemt dividendes, kad tās tiek deklarētas, un tiesības uz sabiedrības atlikušajiem aktīviem.

Sabiedrības akcionārs:

| | 2013 | | 2012 | |
|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Akciju skaits | % no akciju kapitāla | Akciju skaits | % no akciju kapitāla |
| Gjensidige Forsikring | 225,000 | 100 | 225,000 | 100 |
| | 225,000 | 100 | 225,000 | 100 |

Rezerves kapitāls un pārējās rezerves

Saskaņā ar akcionāru lēmumiem daļa peļņas ir pārskaitīta rezerves kapitālā un citās rezervēs. Šīs rezerves ir pieejamas akcionāriem, un nav noteikti ierobežojumi saistībā ar tām.

Nesadalītās peļņas un pārskata gada peļņas sadale

Sabiedrības Valde un Padome piedāvā sadalīt dividendēs LVL 3 500 tūkstošus.

(30) ATLIKTAIS NODOKLIS

Sabiedrība veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

| | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|---|-----------------|-----------------|
| Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā | 336 | 344 |
| Atliktā nodokļa izdevumi pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā (17. pielikums) | 115 | (8) |
| Atliktā nodokļa aktīvs pārskatā gada beigās | 221 | 336 |

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības veidojas no šādiem bilances posteņiem:

| | 2013 | | 2012 | |
|--|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| | LVL'000 aktīvi | saistības | LVL'000 aktīvi | saistības |
| Pagaaidu atšķirības starp pamatlīdzekļu uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām | - | - | - | (22) |
| Dažādu uzkrājumu ietekme | 221 | - | 319 | - |
| Pārnesti nodokļu zaudējumi (Lietuvas filiāle)* | - | - | 39 | - |
| Kopā atliktā nodokļa aktīvs | 221 | - | 336 | - |
| Neatzīts atliktā nodokļa aktīvs | - | - | - | - |
| Atliktā nodokļa aktīvs, neto | 221 | - | 336 | - |

| Attiecināms uz: | 2013 | 2012 |
|---|------------|------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Latvija | 175 | 212 |
| Lietuva | 46 | 124 |
| Kopā atliktais nodoklis pārskatā gada beigās | 221 | 336 |

* Pārnestie Lietuvas filiāles nodokļu zaudējumi 2013. gada 31. decembrī ir LVL 291 tūkstoši (2012.: LVL 1 251 tūkstoši). Lietuvas nodokļu zaudējumi ir pārnesami bez laika ierobežojuma.

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(31) UZKRĀJUMI

| | Uzkrājums neizmantotiem atvaļinājumiem LVL'000 |
|--|---|
| 2011. gada 31. decembris | 320 |
| Uzkrājumu samazinājums (15. pielikums) | (30) |
| 2012. gada 31. decembrī | 290 |
| Uzkrājumu samazinājums (15. pielikums) | (33) |
| 2013. gada 31. decembrī | 257 |

(32) KREDITORI NO PĀRAPDROŠINĀŠANAS OPERĀCIJĀM

| | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Parādi pārapsdrošinātājiem – Gjensidige Forsikring (37. pielikums) | 132 | 45 |
| Saistības pret pārējiem pārapsdrošinātājiem | 1 | 1 |
| | 133 | 46 |

Cedētās pārapsdrošināšanas rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā

| | 2013 LVL'000 | 2012 LVL'000 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Pārapsdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (5. pielikums) | (1,232) | (913) |
| Pārapsdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs (7. pielikums) | - | (141) |
| Pārapsdrošinātāja daļa izmaksātajās prēmijās (9. pielikums) | 386 | 769 |
| Pārapsdrošinātāja daļa atlikušajās atlīdzību tehnisko rezervju izmaiņās (10. pielikums) | 181 | 802 |
| Pārapsdrošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā | - | 12 |
| Neto rezultāts no cedētās pārapsdrošināšanas | (665) | 529 |

(33) NODOKĻI UN SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS MAKSĀJUMI

| | Atlikums 31.12.2012. parāds(+)/ pārmaksa(-) LVL'000 | Aprēķināts 2013. gadā (+) LVL'000 | Samaksāts 2013. gadā (-) LVL'000 | Ieturēts kā atlīdzību izmaksa (+) LVL'000 | Atlikums 31.12.2013. parāds(+)/ pārmaksa(-) LVL'000 |
|---|--|--|---|--|--|
| Nodokļi | | | | | |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis Latvijā | (249) | 265 | (356) | 64 | (276) |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis Lietuvā | (33) | 310 | - | - | 277 |
| Pievienotās vērtības nodoklis Latvija | - | 37 | (37) | - | - |
| Pievienotās vērtības nodoklis Lietuva | 5 | 87 | (83) | - | 9 |
| Sociālās nodrošināšanas iemaksas Latvija | 72 | 828 | (831) | - | 69 |
| Sociālās apdrošināšanas iemaksas Igaunijā | 8 | 167 | (166) | - | 9 |
| Sociālās apdrošināšanas iemaksas Lietuva | 65 | 959 | (952) | - | 72 |
| Iedzīvotāju ienākuma nodoklis Latvijā | 43 | 483 | (487) | - | 39 |
| Iedzīvotāju ienākuma nodoklis Igaunijā | - | 89 | (88) | - | 1 |
| Iedzīvotāju ienākuma nodoklis Lietuvā | - | 345 | (345) | - | - |
| Nekustamā īpašuma nodoklis Lietuvā | - | 4 | (3) | - | 1 |
| Dabas resursu nodoklis Lietuvā | - | 1 | - | - | 1 |
| | (89) | 3,575 | (3,348) | 64 | 202 |

Tai skaitā

| | | |
|-----------|--------------|--------------|
| Saistības | 193 | 478 |
| Pārmaksa | (282) | (278) |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(34) PĀRĒJIE KREDITORI

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Saistības pret Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju | 38 | 43 |
| Saistības pret Lietuvas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroju | 94 | - |
| Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju | 32 | 59 |
| Saistības pret personālu | 40 | 50 |
| Pārējās saistības | 480 | 945 |
| | 684 | 1,097 |

(35) UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Uzkrātās starpnieku komisijas naudas | 401 | 185 |
| Uzkrātās gratifikācijas (12. pielikums) | - | 69 |
| Citi | 116 | 54 |
| | 517 | 308 |

(36) OBLIGĀTIE MAKSĀJUMI

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Latvijas Transportlīdzekļu apdrošināšanas birojs | 138 | 139 |
| Finanšu un kapitāla tirgus komisija | 247 | 223 |
| | 385 | 362 |

(37) DARĪJUMI UN NORĒĶINI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības akcionāri, Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Pārskata gada beigās Sabiedrībai bija šādi norēķini ar saistītajām pusēm:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Gjensidīge Forsikring, mātes sabiedrība: | | |
| Mātes sabiedrības cedētās pārāpdrošināšanas prēmijas | (1,101) | (913) |
| No mātes sabiedrības saņemtās pārāpdrošināšanas atlīdzības | 332 | 583 |
| Valdes locekļi | | |
| Saņemtās apdrošināšanas prēmijas | - | 1 |

Atlikumi

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Gjensidīge Forsikring, mātes sabiedrība | | |
| Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām | - | 317 |
| Pārāpdrošināšanas saistības (32. pielikums) | 132 | 45 |

(38) DARBINIEKU SKAITS

| | 2013 | 2012 |
|------------|-------------|-------------|
| Darbinieki | 415 | 448 |
| Aģenti | 272 | 342 |
| | 687 | 790 |

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Gjensidīge Baltic centrālais birojs | 106 | 99 |
| Filiāles Latvijā | 156 | 234 |
| Filiāle Igaunijā | 30 | 27 |
| Filiāle Lietuvā | 395 | 430 |
| | 687 | 790 |

AAS GJENSIDIGE BALTIC
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(39) INFORMĀCIJA PAR PADOMES UN VALDES LOCEKĻU ATALGOJUMU

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Valdes locekļu atalgojums | 8 | 37 |
| Sociālās apdrošināšanas iemaksas | 2 | 9 |
| | 10 | 46 |

Pārskata periodā Padomes locekļiem par darbu Padomē atlīdzība netika aprēķināta.

AAS Gjensidige Baltic publisko atbilstoši noteikumu Nr. 61 „Informācijas atklāšanas noteikumi”. 28.7. punkta prasībām – apkopotu informāciju par atalgojumu sadalījumā pa amatu saimēm (grupām), vienā no kurām iekļauj AAS Gjensidige Baltic valdes locekļus, bet otrā – citus AAS Gjensidige Baltic riska profilu ietekmējošos amatus.

| | 2013 | | | 2012 | | |
|--|---|---|------------------------------|---|---|------------------------------|
| | Fiksētais atalgojums LVL'000 | Mainīgais atalgojums LVL'000 | Darbinieku skaits | Fiksētais atalgojums LVL'000 | Mainīgais atalgojums LVL'000 | Darbinieku skaits |
| AAS Gjensidige Baltic valdes locekļi | 8 | - | 1 | 37 | - | 3 |
| AAS Gjensidige Baltic amatpersonas ar būtisku ietekmi uz riska profilu | 583 | 74 | 14 | 401 | 52 | 11 |
| | 591 | 74 | 15 | 438 | 52 | 14 |

Mainīgais atalgojums iekļauj prēmijas un citus labumus vadībai.

(40) OPERATĪVĀ NOMA

Saņemtā noma

Saskaņā ar Sabiedrībai kā nomas ņēmējam saistošajiem operatīvās nomas līgumiem nākotnes minimālo nomas maksājumu dalījums maksājumu periodos līdz attiecīgo līgumu termiņa beigām bija šāds:

| | 2013 | 2012 |
|------------------|----------------|----------------|
| | LVL'000 | LVL'000 |
| Mazāk par 1 gadu | 450 | 450 |
| No 1 līdz 5 gadi | 2,250 | 2,250 |
| | 2,700 | 2,700 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(41) APDROŠINĀŠANAS SAISTĪBU ATLIKUŠIE TERMIŅI

Tabulā uzrādīta apdrošināšanas saistību dzēšanas termiņu analīze, balstoties uz neto nauda plūsmu no šīm saistībām.

| 2013. gada 31. decembrī | Līdz 6 mēnešiem LVL'000 | 6-12 mēneši LVL'000 | 1-2 gadi LVL'000 | 2-5 gadi LVL'000 | Kopā LVL'000 |
|---|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves | 14,620 | 5,137 | - | - | 19,757 |
| Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves | 6,757 | 6,194 | 4,693 | 1,126 | 18,770 |
| Pārāpdrošinātāja daļa tehniskajās rezervēs | (1,916) | (1,014) | (420) | (100) | (3,450) |
| Apdrošināšanas kreditoru parādi | 1,622 | - | - | - | 1,622 |
| Starpniekiem maksājamās summas | 117 | - | - | - | 117 |
| Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi | 133 | - | - | - | 133 |
| Neto apdrošināšanas saistību radīta naudas plūsma kopā | 21,333 | 10,317 | 4,273 | 1,026 | 36,949 |
| 2012. gada 31. decembrī | Līdz 6 mēnešiem LVL'000 | 6-12 mēneši LVL'000 | 1-2 gadi LVL'000 | 2-5 gadi LVL'000 | Kopā LVL'000 |
| Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves | 14,076 | 4,946 | - | - | 19,022 |
| Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves | 6,870 | 6,298 | 4,771 | 1,146 | 19,085 |
| Pārāpdrošinātāja daļa tehniskajās rezervēs | (1,797) | (965) | (409) | (98) | (3,269) |
| Apdrošināšanas kreditoru parādi | 1,380 | - | - | - | 1,380 |
| Starpniekiem maksājamās summas | 215 | - | - | - | 215 |
| Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi | 46 | - | - | - | 46 |
| Neto apdrošināšanas saistību radīta naudas plūsma kopā | 20,790 | 10,279 | 4,362 | 1,048 | 36,479 |

(42) IBNR REZERVES OCTA APDROŠINĀŠANĀ

Latvijas Republikas „Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumā” ir noteikts, ka ceļu satiksmes negadījumā personai nodarītie nemateriālie zaudējumi ir saistīti ar fiziskām sāpēm, garīgām ciešanām, neērtībām, garīgu šoku, emocionālu nomāktību, pazemojumu, reputācijas pasliktināšanos, mazinātām iespējām saieties ar citām personām un citas personai nodarīto nemateriālo zaudējumu sekas, kas radušās veselības kaitējuma rezultātā vai saistībā ar dzīvības zaudēšanu ceļu satiksmes negadījumā. Ministru kabineta Noteikumos Nr. 331 „Noteikumi par apdrošināšanas atlīdzības apmēru un aprēķināšanas kārtību par personai nodarītajiem nemateriālajiem zaudējumiem” ir noteikts, ka apdrošināšanas atlīdzības apmērs par cietušās personas sāpēm un garīgām ciešanām cietušās personas fiziskas traumas dēļ ir no 30 līdz 570 euro. Savukārt, Eiropas Savienības tiesas lietas Nr. C-277/12, kas ierosināta pret kādu Latvijas apdrošināšanas sabiedrību, iznākums liecina par to, ka minētie Ministru Kabineta noteikumi neatbilst ES direktīvu prasībām. Šī neatbilstība ir jānovērš Latvijas valdībai.

Šo finanšu pārskatu datumā nav pieņemti normatīvie akti, kas novērstu minēto neatbilstību, un tāpēc pastāv nenoteiktība attiecībā uz to, kāds atlīdzību prasību limits tiks noteikts, vai normatīvais akts būs piemērojams retrospektīvi un vai saistības, ja tādas tiks noteiktas, tiks pilnā apmērā nodotas Latvijas apdrošināšanas tirgus dalībniekiem. 2013. gada 31. decembrī IBNR rezervju apjoms OCTA apdrošināšanā ir TLVL 1,473 un tā ir summa, uz kuru attiecas aprakstītā nenoteiktība. Šī summa varētu mainīties, ja tiks nolemts, ka likums būs piemērojams retrospektīvi. Sabiedrības vadība uzmanīgi seko līdzīgi notikumiem un izvērtēs situāciju, tiklīdz būs radusies skaidrība.

(43) NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas latus nomainīja eiro. 2014. gada 1. janvārī AAS Gjensidige Baltic mainīja savu finanšu uzskaiti no latiem uz eiro valūtu, un nākamo gadu finanšu pārskati tiks sagatavoti un uzrādīti eiro. Turpmāk salīdzināmā informācija tiks sniegta eiro, piemērojot oficiālo valūtas maiņas kursu: LVL 0,702804 = EUR 1.

Akcionāri pieņēma lēmumu sadalīt nesadalīto peļņu dividendēs TLVL 3 500 apmērā.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS Gjensidige Baltic akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AAS Gjensidige Baltic (turpmāk „Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas ietver finanšu stāvokļa pārskatu 2013. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 13. līdz 59. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

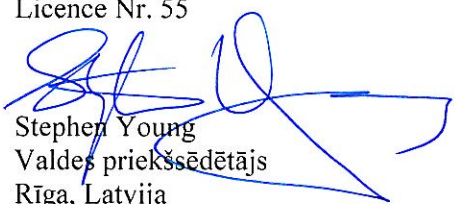
Atzinums

Mūsaprāt, AAS Gjensidige Baltic finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt padomes un valdes ziņojumā (turpmāk „vadības ziņojums”), kas atspoguļots no 4. līdz 5. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatam. Sabiedrības vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz padomes un valdes ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no Sabiedrības finanšu pārskata. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatā uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Stephen Young
Valdes priekšsēdētājs
Rīga, Latvija
2014. gada 27. martā



Armine Movsisjana
Zvērināta revidentē
Sertifikāta Nr. 178