



Balcia

i n s u r a n c e

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI

2019.GADS

Saturs

SKAIDROJUMI	3
APZĪMĒJUMI	3
DEFINĪCIJAS.....	3
KOPSAVILKUMS	5
A. DARĪJUMDARBĪBA UN REZULTĀTI	6
A.1 DARĪJUMDARBĪBA	6
A.2 RISKĀ PARAKSTĪŠANAS REZULTĀTI.....	8
A.3 IEGULDĪJUMU REZULTĀTI	9
A.4 CĪTU DARĪBU SNIEGUMS.....	10
A.5 CĪTA INFORMĀCIJA	10
B. PĀRVALDĪBAS SISTĒMA	11
B.1 VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS SISTĒMU.....	11
B.2 ATBILSTĪBAS UN PIEMĒROTĪBAS PRASĪBAS	15
B.3 RISKĀ PĀRVALDĪBAS SISTĒMA, TOSTARP RISKĀ UN MAKSĀTSPĒJAS PAŠU NOVĒRTĒJUMS.....	16
B.4 IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA	20
B.5 IEKŠĒJĀ AUDITA FUNKCIJA.....	21
B.6 AKTUĀRĀ FUNKCIJA.....	21
B.7 ĀRPAKALPOJUMI.....	21
B.8 CĪTA INFORMĀCIJA	22
C. RISKĀ PROFILS	23
C.1 (APDROŠINĀŠANAS RISKU) PARAKSTĪŠANAS RISKS.....	23
C.2 TĪRGUS RISKS	25
C.3 KREDĪTRISKS.....	27
C.4 LIKVIDITĀTES RISKS	28
C.5 OPERACIONĀLAIS RISKS	29
C.6 CĪTS BŪTISKS RISKS.....	30
C.7 CĪTA INFORMĀCIJA	30
D. NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM	31
D.1 AKTĪVI	31
D.2 TEHNISKĀS REZERVES.....	33
D.3 CĪTAS SAISTĪBAS	36
D.4 ALTERNĀTĪVAS VĒRTĒŠANAS METODES	37
D.5 CĪTA INFORMĀCIJA	37
E. KAPITĀLA PĀRVALDĪBA	38
E.1 PAŠU KAPITĀLS	38
E.2 MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA UN MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA	40

E.3	UZ ILGUMU BALSTĪTA KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKA APAKŠMODUĻA IZMANTOŠANA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINAM	41
E.4.	ATŠĶIRĪBAS STARP STANDARTA FORMULU UN JEBKĀDU IZMANTOTO IEKŠĒJO MODULI	41
E.5	NEATBILSTĪBA MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBAI UN NEATBILSTĪBA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAI	41
E.6	CITA INFORMĀCIJA	41
PIELIKUMI		42

Apzīmējumi

- BE – Tehnisko rezervju vislabākā aplēse.
- CRA - Kategoriju riska apetīte.
- CRT - Kategoriju riska tolerance.
- FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- Maksātspēja II – normatīvie akti, kas ietver Maksātspējas II Direktīvu un citus saistošos regulējumus un vadlīnijas.
- MCR – Minimālā kapitāla pietiekamība.
- ORSA – Risku un maksātspējas pašu novērtējums.
- RM – Risku Rezerve.
- Sabiedrība – Balcia Insurance SE un tās filiāles.
- SF SCR - maksātspējas kapitāla prasības standarta formula.
- OCTA – Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana.

Definīcijas

- Aktuāra funkcija - administratīvā spēja veikt aktuāros pārvaldes uzdevumus.
- Būtisks risks –SF SCR risks, vai arī tāds NSF SCR risks, kura vērtība pārsniedz Sabiedrības noteikto riska materialitātes līmeni.
- Darbības atbilstības funkcija– administratīvā spēja veikt darbības atbilstības uzraudzības uzdevumus.
- Iekšējā audita funkcija - administratīvā spēja veikt iekšējā audita uzdevumus.
- (Risku) Kategorijas riska apetīte – maksimālais riska daudzums jebkura SF SCR aprēķina moduļa ietvaros, ko izsaka kā minimālo kapitāla daudzumu, kas attiecināts uz attiecīgo moduli.
- (Risku) Kategorijas riska tolerance – maksimālais riska daudzums jebkura SF SCR aprēķina apakš-moduļa ietvaros, ko izsaka kā minimālo kapitāla daudzumu, kas attiecināts uz attiecīgo apakš-moduli.
- Maksātspējas II attiecības rādītājs - pieejamā kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību.
- Nebūtisks risks – risks, kas nav klasificēts kā Būtisks.
- NSF SCR risks – kuru: a) nevar klasificēt kā piederošu kādai no Maksātspēja II noteiktajām risku kategorijām, vai, arī b) kura noteiktajos apstākļos kāds no SF SCR pieņēmumiem vairs nav spēkā.
- Padome – Sabiedrības Padome, kā norādīts Sabiedrības Statūtos.
- Pamatfunkcija – Administratīvā spēja veikt noteiktus pārvaldes uzdevumus. Pārvaldības sistēmas Pamatfunkcijas ietver šādas funkcijas: risku pārvaldības, darbības atbilstības, aktuāro un iekšējā audita.

- Riska apetīte – maksimālais pieļaujamais riska līmenis, ko Sabiedrība ir gatava uzņemties savas darbījumbārbības ietvaros. To izsaka kā minimālo Maksātspējas II attiecības rādītāju.
- Riska profils - visi Sabiedrības Būtiskie riski.
- Risks – nelabvēlīgs (finansiālā vai nefinansiālā nozīmē) notikums, kurš var iestāties nākotnē, atspoguļojot Sabiedrības darbības veidu un tam piemītošos riskus.
- Risku pārvaldības funkcija – administratīvā spēja veikt risku pārvaldes uzdevumus.
- SF SCR pieņēmumi – pieņēmumi, kas atbilst EIOPA vadlīnijas “Novirzes no maksātspējas kapitāla prasības aprēķina pamatā esošajiem pieņēmumiem” prasībām.
- SF SCR risks – risks, kuru var klasificēt kā piederošu kādai no Maksātspēja II noteiktajām risku kategorijām, un, uz kuru ir spēkā esoši attiecīgie SF SCR pieņēmumi.
- Valde – Sabiedrības Valde, kuru ievēl Padome, kā norādīts Sabiedrības Statūtos.
- QQ metode - kvantitatīva riska mērīšanas un novērtēšanas metode, kuru izmantojot, tiek novērtēta riska finansiālā ietekme un tā iestāšanās iespējamība. Šī metode var arī ietvert kvalitatīvo riska mērīšanu un novērtēšanu, kas balstīta uz darbības atbilstības novērtējumu.

Kopsavilkums

Šī ziņojuma mērķis ir sniegt visaptverošu un ticamu informāciju apdrošinājumaņēmējiem, labuma guvējiem un citām ieinteresētām pusēm par Sabiedrības juridisko un organizatorisko struktūru, tās pamatdarbību, raksturīgākajiem riskiem, tās maksātspējas un finansiālo stāvokli uz 2019.gada 31.decembri. Ņemot vērā COVID-19 pandēmijas un ar to saistītās izsludinātās ārkārtējās situācijas ietekmi uz apdrošināšanas sabiedrību, šajā ziņojumā papildus tiek sniegta informācija par minētā notikuma attīstību un tā iespējamo ietekmi uz Sabiedrības darbību 2020.gadā 1.ceturksnī.

Ziņojums ir sagatavots atbilstoši Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma, kā arī Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 prasībām. Kā arī ievērojot FKTK normatīvo noteikumu Nr. 128 par "Ziņojuma par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasības.

Sabiedrības bruto parakstītās prēmijas EUR 87 miljonu apmērā ir iegūtas galvenokārt transportlīdzekļu apdrošināšanas portfelī, un to apjoms pārsniedz 85% no kopējām bruto parakstītajām prēmijām. Ņemot vērā lielos zaudējumus Francijas īpašuma portfelī un papildus rezervju pozīcijas nostiprināšanu Polijā, 2019.gadā Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls samazinājās par EUR 2.1 miljonu, sasniedzot EUR 48.1 miljonu. Savukārt Sabiedrības maksātspējas rādītājs 2019. gada 31. decembrī bija palielinājies no 117% līdz 124%, salīdzinājumā ar 2018.gada 31.decembri.

Sabiedrības pašu kapitāls pārsniedz maksātspējas kapitāla prasību gan 2019. gadam, gan arī 3 gadu prognožu periodam no 2020. līdz 2022. gadam. Kā arī stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārapdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt sabiedrības finansiālo stabilitāti.

COVID-19 pandēmijas un ar to saistītās izsludinātās ārkārtējās situācijas ietekme uz Sabiedrību ir detalizētāk aprakstīta sekojošās nodaļās ar norādi "Papildus informācija par COVID-19 pandēmijas ietekmi.":

- A.1 Darījumdarbība;
- C.4 Likviditātes risks;
- C.5 Operacionālais risks;
- E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība.

A. Darījumdarbība un rezultāti

A.1 Darījumdarbība

Balcia Insurance SE ir Latvijas Republikā reģistrēta nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība. Sabiedrība tika reģistrēta 1993. gadā Rīgā, Latvijā kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. 2011. gadā Sabiedrība mainīja juridisko statusu no AAS uz SE (Societas Europaea). Sabiedrības centrālais birojs atrodas Rīgā, Kr.Valdemāra ielā 63, Latvijas Republikā.

Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kuras juridiskā adrese ir Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija. E-pasts: fktk@fktk.lv. Tālr. numurs: +371 2 6515221.

Sabiedrības ārējais revidents ir KPMG Baltics SIA, kuras juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, LV1013.

Pārskata periodā Sabiedrībā būtiska līdzdalība (virs 10%) bija B5 Holding Limited, HTT Holding Company Limited un MDA Holding Limited saskaņā ar zemāk esošo tabulu.

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Daļu skaits	Īpatsvars
B5 Holding Limited	Malta	Holdingkompāniju darbība	41 863	29.69%
HTT Holding Company Limited	Malta	Holdingkompāniju darbība	41 863	29.69%
MDA Holding Limited	Malta	Holdingkompāniju darbība	41 863	29.69%
Citas personas	Latvija	Vairāki	15 411	10.93%
Kopā			141 000	100.00%

Periodā, uz kuru attiecas ziņojums, trīs lielākie Sabiedrības akcionāri vienādās daļās izpirka Sabiedrības akcionāra Transporta informācijas aģentūra AS īpašumā esošās 9 578 akcijas.

Sabiedrība neietilpst Grupā.

Sabiedrība piedāvā apdrošināšanas pakalpojumus, izmantojot filiāļu tīklu Eiropā - Francijā, Vācijā, Polijā, Lietuvā, Apvienotā Karalistē kā arī sniedz apdrošināšanas pakalpojumus Itālijā un Spānijā izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu Eiropas Savienībā.

2019. gadā Sabiedrība turpināja izvērtēt tās apdrošināšanas portfeļa struktūru, lai varētu pievērst pastiprinātu uzmanību tikai tiem produktiem un segmentiem, kas nes peļņu. Papildus, nelabvēlīgā situācija Polijas OCTA tirgū, kurā bija vērojams cenu un apjoma samazinājums, radīja negatīvu ietekmi uz bruto parakstīto prēmiju rezultātu. Tāpēc bruto parakstīto prēmiju apjoms ir samazinājies no EUR 105 miljoniem līdz EUR 87 miljoniem.

Sabiedrības bruto parakstītās prēmijas EUR 87 miljonu apmērā ir iegūtas galvenokārt transportlīdzekļu apdrošināšanas portfeli, un to apjoms pārsniedz 85% no kopējām bruto parakstītajām prēmijām. Sabiedrība saviem klientiem piedāvā arī citus nedzīvības apdrošināšanas veidus, no kuriem lielākā daļa ir īpašuma, civiltiesiskās atbildības, ceļojumu un nelaimes gadījumu apdrošināšana.

Ņemot vērā lielos zaudējumus Francijas īpašuma portfeli un papildus rezervju pozīcijas nostiprināšanu Polijā, 2019.gadā Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls samazinājās par EUR 2.1 miljonu, sasniedzot EUR 48.1 miljonu. Savukārt Sabiedrības maksātspējas rādītājs 2019. gada 31. decembrī bija palielinājies no 117% līdz 124% salīdzinājumā ar 2018.gada 31.decembri. Šāds rezultāts tika iegūts, samazinoties darījumdarbības apjomam Polijā, apzināti samazinot zaudējumus nesoša portfeļa apjomu Francijā, kā arī pārstrukturējot atsevišķas pārapsdrošināšanas programmas daļas. Tas ir devis iespēju uzņemt jaunus riskus un attīstīt komercdarbību, lai nākotnē sasniegtu Sabiedrības stratēģiskos mērķus.

Polijā Sabiedrība turpināja diversificēt apdrošināšanas portfelī pa produktiem un nodrošināja, ka 18% no portfeļa veido apdrošināšanas veidi, kas nav OCTA (2018: 13%). Bruto parakstītās prēmijas Polijā samazinājās par 30%, jo atsevišķi apdrošinātāji tirgū konsekventi turēja zemu cenu līmeni, bet Sabiedrība nevēlējās samazināt cenas un ciest zaudējumus. Pārdošanas tīkls turpināja augt, un ar mūsu tirdzniecības partneriem noslēgto līgumu skaits palielinājās par 8%, salīdzinot ar iepriekšējos gadu, un sasniedza vairāk nekā 10 tūkstošus līgumu ar apdrošināšanas starpniekiem (apdrošināšanas multiāģenti un brokeri) visā valstī. Polijas filiāles pārdošanas un atlīdzību noregulēšanas darbības atbalstīja mūsu ekskluzīvais partneris RESO Europa Service.

Lietuvā pastiprināta uzmanība tiek veltīta savu pozīciju nostiprināšanai, tirgojot obligātā sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas produktu starptautiskajiem kravu pārvadājumu uzņēmumiem, tā palielinot bruto parakstīto prēmiju apjomu un paplašinot sadarbību ar jauniem partneriem – apdrošināšanas brokeriem. Privātajā segmentā tika ieviests arī jaunākais produkts – sauszemes transporta un ceļojumu apdrošināšana, kā rezultātā bruto parakstīto prēmiju apjoms 2019. gadā sasniedza EUR 4.1 miljonu.

Francijā tika izveidotas vairākas jaunas un nozīmīgas partnerības, lai piesaistītu jaunus darījumus īstermiņa sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības, kas ļāva Sabiedrībai diversificēt savu portfeli, palielinot transportlīdzekļu apdrošināšanas īpatsvaru. Apjomīgs darbs ir paveikts peļņu nesošajā transportlīdzekļu apdrošināšanā, kuras apjoms ir pieaudzis par 40%, sasniedzot EUR 6.8 miljonus. Valsts sektora īpašuma apdrošināšanas segmenta neapmierinošo rezultātu dēļ, ko bija veicinājis sociālo aktivitāšu pieaugums Francijā 2018. gadā, Sabiedrība pieņēma lēmumu pārtraukt darbību šajā segmentā un pārstrukturēt portfeli uz privāto un komerciālo īpašumu apdrošināšanu. 2019. gada laikā šī portfeļa apjoms tika samazināts uz pusi līdz EUR 5.9 miljoniem ar mērķi pārtraukt darbību gandrīz visos īpašuma apdrošināšanas segmentos 2020. gadā.

Vācijā Sabiedrības galvenais uzdevums ir bijis uzturēt labas attiecības ar tās ekskluzīvo tirdzniecības partneri un meklēt iespējas palielināt ienesīgumu, saglabājot augstāku cenu līmeni salīdzinājumā ar vidējo līmeni tirgū. Tā rezultātā bruto parakstītās prēmijas samazinājās par 25%, bet tehniskais rezultāts ir uzlabojies.

2019. gadā Balcia filiāle Apvienotajā Karalistē veiksmīgi sniedza prasību noregulēšanas pakalpojumus Sabiedrības filiālēm un citām apdrošināšanas sabiedrībām, kuru atlīdzību pieteikumi tika iesniegti par OCTA zaudējumiem Apvienotajā Karalistē..

Papildus informācija par COVID-19 pandēmijas ietekmi.

- Ņemot vērā pašlaik publiski pieejamo informāciju, Sabiedrības galvenos darbības rādītājus un vadības veiktos pasākumus, nav paredzams, ka COVID-19 uzliesmojumam būs tieša tūlītēja un būtiska negatīva ietekme uz Sabiedrību, tās darbību, finanšu stāvokli un darbības rezultātiem. Cik tas ir pašreiz vērojams, tad COVID-19 negatīvais efekts uz Q1 2020 nebūs izteikts, vai ja būs, tad tas būs nenozīmīgs.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrības bruto prēmijas tiešajā apdrošināšanā un pieņemtajā pārapirošināšanā tiek parakstītas šādās teritorijās:

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Polija	46 998	67 043
Francija	13 030	15 779
Lietuva	20 874	15 186
Vācija	4 530	6 009
Itālija	1 318	868
Latvija	475	83
Spānija	-	32
Kopā	87 225	105 000

Sabiedrības bruto prēmijas tiešajā apdrošināšanā un pieņemtajā pārapirošināšanā tiek parakstītas šādos veidos:

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
OCTA	64 802	79 698
Īpašuma apdrošināšana	7 207	11 548
KASKO	9 800	7 897
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	1 981	2 532
Citi veidi	3 435	3 325
Kopā	87 225	105 000

Sabiedrības riska parakstīšanas rezultātā zaudējumi pirms investīciju rezultāta un nodokļiem 2019.gadā sasniedza EUR 5.0 miljonus (2018: zaudējumi EUR 5.5 miljoni).

Papildus informācija par COVID-19 pandēmijas ietekmi.

- 2020.gada 1.ceturksnī COVID-19 uzliesmojums Sabiedrības darbību nav nozīmīgi ietekmējis, un pēdējo dažu nedēļu laikā jaunu apdrošināšanas līgumu parakstīšanas apjoms atbilda vadības sagaidītajam, un vadība vērtē, ka risku parakstīšanas, atlīdzību prasību noregulēšanas un administrācijas darbība nav būtiski traucēta. Pamatojoties uz šajā datumā publiski pieejamo informāciju, vadība ir izvērtējusi vairākus negatīvus, bet iespējamus scenārijus attiecībā uz infekcijas uzliesmojuma iespējamo attīstību un tā sagaidāmo ietekmi uz Sabiedrību un ekonomisko vidi, kurā tā darbojas, ieskaitot pasākumus, kurus jau ir ieviesušas to valstu valdības, kurās Sabiedrība veic nozīmīgu komercdarbību un kurās atrodas tās klienti.

A.3 Ieguldījumu rezultāti

Sabiedrības procentu un dividenžu ienākumus veido šādi ienākumi:

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 036	246
Dividendes no ieguldījumiem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	627	665
Procentu ienākumi/ (izdevumi) par aizdevumiem, neto	414	68
Procentu ienākumi/ (izdevumi) par noguldījumiem kredītiestādēs, neto	52	59
Kopā	2 129	1 038

Peļņa un zaudējumi, kas tieši atzīti kapitālā ir saistīti ar pārvērtēšanas rezervi. Pārvērtēšanas rezerve attiecas uz zemes un ēku pārvērtēšanu, ko Sabiedrība izmanto savām vajadzībām, un valūtas pārvērtēšanas ietekmi, kas rodas no Sabiedrības darbības ārvalstīs.

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Zemes un ēku pārvērtēšanas rezerves	2 892	2 892
Valūtas pārvērtēšanas ietekme	(84)	(115)
Kopā	2 808	2 777

Sabiedrība nav veikusi ieguldījumus vērtspapirizētos (securitisation) finanšu instrumentos.

A.4 Citu darbību sniegums

2019.gada beigās Balcia izmaksāja dividendes EUR 14 miljonu apmērā un vienlaikus palielināja Balcia pamatkapitālu, apmaksājot no jauna emitētās 41 000 parastās vārda akcijās par kopējo summu EUR 14 miljoni.

A.5 Cita informācija

Sabiedrībai nav bijusi cita būtiska informācija par tās darījumdarbību un sniegumu.

B. Pārvaldības sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu

Sabiedrības pārvaldības sistēma nodrošina skaidru lomu un atbildības sadalījumu, pienācīgu informācijas apmaiņu un efektīvu lēmumu pieņemšanas procesu ar mērķi sekmēt sabiedrības darbības efektivitāti. Sabiedrības mērķis ir arī nodrošināt atbilstību likumiem un pārvaldības sistēmas noteikumiem.

Sabiedrības darbību pārrauga un vada divas struktūras: Padome un Valde. Padome ir atbildīga par galveno mērķu nosprašanu, uzraudzību, biznesa lēmumu apstiprināšanu, Valdes kontroli un citām Statūtos vai normatīvajos aktos paredzētajām darbībām. Valde ir atbildīga par detalizētu stratēģiju un citu iekšējo noteikumu izstrādi, lai tiktu sasniegti mērķi, tiktu organizēta pārvaldība un komunikācija ar ieinteresētajām pusēm un tiktu veikti citi uzdevumi.

Padome pilda uzraudzības funkcijas. Padomes galvenie uzdevumi un pienākumi:

- Noteikt Sabiedrības darbības stratēģiju un galvenos mērķus.
- Uzraudzīt Sabiedrības darbību un darījumdarbības rezultātus.
- Pārraudzīt risku pārvaldības sistēmas efektivitāti un piemērotību.
- Pieņemt zināšanai riska apetītes un riska tolerances limitus. Lemt par pilnvaru piešķiršanu vai pilnvaru izmaiņām Valdei.
- Veikt Valdes darba uzraudzību.

Valdes galvenie uzdevumi un pienākumi:

- Lemt par pilnvaru piešķiršanu struktūrvienībām, ņemot vērā Padomes noteiktos ierobežojumus Sabiedrības iekšējos noteikumos un likumdošanas prasībās.
- Izstrādāt stratēģijas, politikas, procedūras, plānus un citus iekšējos noteikumus, kā arī apstiprināt tos, izņemot dokumentus, kurus apstiprina Padome.
- Nodrošināt riska pārvaldības sistēmas efektivitāti, nosakot Sabiedrības Riska apetīti, kā arī apstiprinot galvenās riska vadības politikas un procedūras.
- Uzraudzīt Sabiedrības darbību, kā arī sabiedrības rezultātus ikdienā.
- Piedalīties ORSA procesā un rezultātu apstiprināšanā.
- Nodrošināt savlaicīgas un precīzas finanšu informācijas atspoguļošanu pārskatos, kas sniedzami Padomei, un sabiedrības uzraudzības iestādēm.

Atsevišķi Valdes locekļi ir atbildīgi par darījumdarbības pārraudzīšanu un vadību noteiktās funkcionālajās vai ģeogrāfiskajās struktūrvienībās.

Sabiedrības pārvaldības struktūrā ir ieviestas sekojošas Pamatfunkcijas kuras ir noteiktas normatīvajos aktos. Deleģēto uzdevumu veikšanai nepieciešamās pilnvaras Pamatfunkcijām tiek nodrošinātas ar Sabiedrības Padomes apstiprinātu Pārvaldības politiku.

- Iekšējā audita funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:
 - Novērtēt iekšējās kontroles sistēmu un Sabiedrības pārvaldības sistēmas elementu darbības atbilstību un efektivitāti;
 - Sagatavot rakstveida ziņojumus Sabiedrības Padomei un Valdei par pārbaudes laikā konstatētajiem trūkumiem iekšējās kontroles sistēmā un citos Sabiedrības pārvaldības sistēmas elementos, kā arī sniegt ieteikumus to uzlabošanai;
 - Plānot un veikt iekšējos auditus, kas balstīti uz risku novērtējumu, lai sasniegtu iekšējā audita darbības mērķus;
 - Uzraudzīt Sabiedrības darbības, kuras tiek veiktas, lai īstenotu iepriekšējā iekšējā audita procesā sniegtās rekomendācijas.

Iekšējā audita funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Padomes uzraudzībā, un ir organizatoriski izdalīta atsevišķā struktūrvienībā (IAD). Padome apstiprina iekšējā audita politiku un procedūru, iekšējo auditu plānus, kuros tiek noteikti IAD darbībai nepieciešamie līdzekļi, un novērtē IAD darbības rezultātus (pārskatus). Valde tiek informēta par iekšējā audita plāniem un pārbaūžu rezultātiem, kā arī pilnveido iekšējās kontroles vidi.

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Iekšējais auditors.

- Aktuārās funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:
 - Aprēķināt tehniskās rezerves (likumdošanā noteiktās kapitāla prasības, finanšu pārskatu un nodokļu administrēšanas mērķiem);
 - Ieviest un veikt datu kvalitātes kontroli, kas ir nepieciešama tehnisko rezervju aprēķināšanai;
 - Salīdzināt iepriekšējās tehnisko rezervju prognozes ar faktisko pieredzi;
 - Koordinēt tehnisko rezervju aprēķinu (likumdošanā noteiktās kapitāla prasības mērķiem) un veikt citas likumā noteiktās funkcijas attiecībā uz tehniskajām rezervēm;
 - Sniegt viedokli par risku parakstīšanas politiku un pārapirošināšanas līgumiem;
 - Aprēķināt Maksātspējas kapitāla prasību, Minimālo kapitāla prasību, pašu līdzekļus un likumdošanā noteiktās kapitāla prasības izpildi;
 - Veikt aktuāru aprēķinus ORSA un stresa testu mērķiem;
 - Atbalstīt apdrošināšanas produktu cenu noteikšanu un sniegt atskaites par prēmiju pietiekamību.

Aktuārā funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes uzraudzībā, un ir organizatoriski izdalīta atsevišķā struktūrvienībā – Aktuāru departamentā. Aktuāru departamenta plāns, kurā tiek noteiktas plānotās darbības gada griezumā (t.sk. nepieciešamie līdzekļi kā piemēram apmācības) tiek iesniegts un saskaņots

ar atbildīgo Valdes locekli. Galvenais aktuārs regulāri sagatavo un iesniedz Aktuārās funkcijas ziņojumus Valdei, kā arī piedalās risku un maksātspējas pašu novērtējumu procesā, kur risku un maksātspējas pašu novērtējuma uzraudzības pārskats tiek iesniegts gan Valdei, gan arī Padomei.

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Galvenais Aktuārs.

- Risku pārvaldības funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:
 - Konsultēt Valdi un citas pamatfunkcijas efektīvas risku pārvaldības sistēmas īstenošanā;
 - Uzraudzīt un vērtēt risku pārvaldības sistēmu;
 - Izstrādāt, uzraudzīt un pārvaldīt Sabiedrības Riska apetīti;
 - Uzturēt nepieciešamo dokumentāciju par riskiem;
 - Izstrādāt un uzturēt biznesa nepārtrauktības un ārkārtas situāciju seku novēršanas plānus;
 - Ierosināt un koordinēt ORSA procesus un stresa testus;
 - Nodrošināt informācijas drošību un aizsardzību;
 - Uzturēt ciešu sadarbību ar Aktuāro funkciju.

Risku pārvaldības funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes uzraudzībā, un ir organizatoriski izdalīta atsevišķā struktūrvienībā – Atbilstības un risku vadības departamentā. Kopējā struktūrvienību uzdevumu izpildes dokumentā tiek noteiktas plānotās pārvaldības sistēmas darbības gada griezumā (t.sk. nepieciešamie līdzekļi apstiprinot struktūrvienības budžetu), kas tiek iesniegts Valdei. Risku pārvaldības funkcijas atbildīgā persona regulāri informē Valdi par identificētiem būtiskiem riskiem, kā arī piedalās un vada risku un maksātspējas pašu novērtējumu procesu Sabiedrībā. Risku un maksātspējas pašu novērtējuma uzraudzības pārskats tiek regulāri iesniegts gan Valdei, gan arī Padomei.

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Atbilstības un risku vadības departamenta direktors.

- Darbības atbilstības funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:
 - Noteikt un novērtēt atbilstības risku;
 - Veikt preventīvus pasākumus neatbilstības novēršanai;
 - Izvērtēt vai Sabiedrības pieņemtie neatbilstības novēršanas pasākumi ir pietiekami.
 - Pārvaldīt iekšējo noteikumu sistēmu;
 - Uzraudzīt un izvērtēt iekšējās kontroles sistēmu attiecībā uz atbilstības ievērošanu.

Darbības atbilstības funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes un Atbilstības un risku vadības departamenta direktora uzraudzībā, un ir organizatoriski integrēta – Atbilstības un risku vadības departamentā. Neskatoties uz to, ka darbības atbilstības funkcija ir integrēta Atbilstības un risku vadības departamentā,

darbības atbilstības funkcijas izpildei ir noteikta procesu neatkarība no struktūrvienības vadītāja, kā piemēram darbības atbilstības novērtēšana un ziņošana Valdei par konstatētiem trūkumiem. Sabiedrības ieviestie procesi un politikas kā piemēram Darbības atbilstības politika nodrošina izvairīšanos no interešu konflikta un sniedz atbilstošu pamatfunkcijas neatkarību no risku pārvaldības funkcijas. Darbības atbilstības funkcija, risku un maksātspējas pašu novērtējumu procesa ietvaros, sagatavo Darbības atbilstības funkcijas ziņojumu, kas attiecīgi arī tiek iesniegts Valdei, gan arī Padomei. Kopējā struktūrvienību uzdevumu izpildes dokumentā tiek noteiktas arī Darbības atbilstības funkcijas plānotās darbības gada griezumā, kas tiek iesniegts Valdei (nepieciešamie līdzekļi tiek apstiprināti struktūrvienības budžetā).

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Atbilstības un risku vadības departamenta darbības atbilstības vadītājs.

Pārskata periodā nav bijušas būtiskas izmaiņas pārvaldības sistēmā. 2019.gada jūnijā atjaunota Pārvaldības politika ar papildus pielikumu par Balcia politiku (dokumentu) struktūru.

Atalgojuma politika balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- o Iekšējais taisnīgums. Atbilstoši amata pienākumu veikšanai, nepieciešamajai profesionālajai kvalifikācijai un pieredzei, amata pienākumu sarežģītībai un atbildības līmenim taisnīgi un ar citiem amatiem savstarpēji salīdzinoši noteikts atalgojums.
- o Darba tirgum atbilstošs atalgojums. Sabiedrības atalgojuma noteikšanai tiek nodrošināts apdrošināšanas nozares speciālistu piesaistīšanai un noturēšanai atbilstošs atalgojums.
- o Vienlīdzīga pieeja. Sabiedrības atalgojuma noteikšanai tiek nodrošināta vienotu principu piemērošana visiem darbiniekiem un vienotu kritēriju izmantošana attiecībā uz izņēmumu gadījumiem.
- o Uz Sabiedrības ilgtermiņa darbības mērķu sasniegšanu vērsta darbinieka rīcības veicināšana. Darbinieka ieguldījumam un darba izpildes rezultātiem atbilstošs noteikts atalgojums.

Lai izveidotu iekšēji taisnīgu atalgojuma sistēmu uzņēmumā, tika veikta amatu novērtēšana, algu grupu noteikšana, algu intervālu noteikšana un amatu sadalīšana pa algu grupām, un atalgojumu salīdzināšana ar tirgus datiem, tādā veidā nodrošinot uzņēmuma konkurētspēju tirgū.

Atalgojuma mainīgā daļa tiek noteikta papildus pamatalgai, atbilstoši noteiktā laika periodā sasniegtiem darba rezultātiem. Atalgojuma mainīgā daļa ir līdzeklis, kas palīdz vadīt un atalgot darba sniegumu un darbinieku attieksmi, kas veicina īstermiņa un ilgtermiņa Sabiedrības mērķu sasniegšanu un uzdevumu izpildi.

Sabiedrība neīsteno papildus pensionēšanās un priekšlaicīgas pensionēšanās shēmu.

Informāciju par būtiskiem darījumiem ar dalībniekiem, ar personām, kam ir nozīmīga ietekme uz Sabiedrību ir aprakstīta sadaļā - A.1 Darījumdarbība.

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

Sabiedrības Padomes, Valdes locekļiem, par pamatfunkciju atbildīgajām personām, Darbiniekiem vai Kandidātiem, kas, pieņemot būtiskus lēmumus Balcia vai Filiāles vārdā, var radīt civiltiesiskas saistības tiek izvirzītas likumdošanā noteiktās atbilstības un piemērotības prasības. Attiecīgās prasības tiek realizētas atbilstoši ar Balcia Atbilstības un piemērotības politikas starpniecību. Sabiedrības profesionālās piemērotības prasības tiek izvirzītas:

- Padomes locekļiem.
- Valdes locekļiem.
- Iekšējā audita funkcijas atbildīgajai personai.
- Aktuārās funkcijas atbildīgajai personai.
- Risku pārvaldības funkcijas atbildīgajai personai.
- Darbības atbilstības funkcijas atbildīgajai personai.
- Filiāļu vadītājiem
- Finanšu departamenta direktoram.
- Finanšu departamenta leguldījumu pārvaldītājam.

Apraksts par Sabiedrības īpašajām prasībām attiecībā uz atbilstību un piemērotību ir apkoptas zemāk esošajās tabulās.

Vērtējamais amats	Atbilstības prasības	
Padomes priekšsēdētājs vai loceklis, Valdes priekšsēdētājs vai loceklis	Ir pietiekami kompetents apdrošināšanā/ pārpadrošināšanā un jomā, par kuru ir atbildīgs, un spēj nodrošināt, ka pārvaldība tiek veikta tā, lai Balcia būtu spējīga pastāvīgi, profesionāli, kvalitatīvi un atbilstoši normatīvo aktu prasībām veikt apdrošināšanu vai pārpadrošināšanu.	Spēj neatkarīgi pildīt savus pienākumus bez nepienācīgas trešo personu ietekmes. Kolektīvi ir pietiekama pieredze un zināšanas par visiem būtiskajiem sabiedrības darbības veidiem un riskiem vismaz šādās jomās: <ul style="list-style-type: none"> • Apdrošināšana un finanšu tirgi; • Komercdarbības stratēģija; • Pārvaldības sistēma; • Finanšu un aktuāra analīze; • Tiesiskais regulējums un prasības.
Filiāles direktors, Pamatfunkcijas atbildīgais, FD direktors, Finanšu ieguldījuma pārvaldītājs	Ir nepieciešamā augstākā izglītība. Vismaz 3 gadu pieredze attiecīgajā amatā apdrošināšanas vai pārpadrošināšanas jomā.	Papildus prasības nav nepieciešamas.

Vērtējamais amats	Piemērotības prasības	
Padomes priekšsēdētājs vai loceklis, Valdes priekšsēdētājs vai loceklis	<p>Ir nevainojama reputācija, nevainojama reputācija neattiecas uz personu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu; • kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, kaut arī atbrīvota no soda izciešanas sakarā ar noilgumu, apžēlošanu vai amnestiju; • pret kuru ierosinātais kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu ir izbeigts sakarā ar noilgumu vai amnestiju; • kura saukta pie kriminālatbildības par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, bet kriminālprocess pret to izbeigts uz nereabilitējoša pamata; 	<p>Interesešu konfliktu neesamība. Nav bijuši gadījumi, kad Padomes vai Valdes loceklis:</p> <ul style="list-style-type: none"> • atteicies sadarboties vai sniedzis nepatiesu informāciju; • saņemtu atteikumu veikt kādu reģistrāciju, izsniegt atļauju, uzņemt par dalībnieku vai izsniegt licenci komercdarbības vai profesionālās darbības veikšanai vai veikt šādas reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atsaukšanu, anulēšanu vai pārtraukšanu vai arī attiecīgās uzraugošās iestādes veiktu izslēgšanu; • zaudējis darba devēja uzticību vai saņēmis lūgums atkāpties no amata; • atņemtas tiesības veikt visu veidu vai noteikta veida komercdarbību.
Filiāles direktors, Pamatfunkcijas atbildīgais, FD direktors, Finanšu ieguldījuma pārvaldītājs	<ul style="list-style-type: none"> • kurai atņemtas un bijušas atņemtas tiesības veikt komercdarbību; 	Papildus prasības nav nepieciešamas.

Atbilstības un piemērotības novērtēšana tiek veikta pirms Atbilstības un piemērotības vērtējamā persona sāk pildīt savus amata pienākumus, tai mainās pienākumi vai amats. Novērtējums tiek dokumentēts un aprakstīts speciālā anketā. Novērtējuma ietvaros Sabiedrība pārliecinās:

- par personas atbilstošu izglītību un darba pieredzi, izvērtējot iesniegto CV, izglītības dokumentus un sertifikātus;
- par personas nesodāmību, pieprasot iesniegt dokumentu, kas nav vecāks par 3 mēnešiem, no kompetentas valsts iestādes, kas apstiprinātu vērtējamās personas atbilstību;
- vai vērtējamai personai, kura pretendē uz Valdes locekļa amatu (kura kompetencē ir apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas izplatīšana), nav pasludināts maksātnespējas process un no tā izbeigšanas dienas (ja tāds pasludināts) pagājuši vismaz pieci gadi.

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

Sabiedrība īsteno vienotu un efektīvu risku pārvaldības sistēmu. Tās mērķis ir nodrošināt visu ar sabiedrības darbību saistīto atsevišķo risku un savstarpēji saistīto risku, kuriem Sabiedrība ir pakļauta vai var tikt pakļauta, savlaicīgu un regulāru identificēšanu, mērīšanu un novērtēšanu, uzraudzību un kontroli, ziņošanu kā arī darbības risku pārvaldībai.

Risku pārvaldības sistēma attiecas uz visām Sabiedrības darījumdarbības jomām, it īpaši uz:

- Risku parakstīšanu un rezervju veidošanu;

- Aktīvu un pasīvu vadību;
- Ieguldījumiem;
- Likviditātes un koncentrācijas riska vadību;
- Operacionālā riska vadību;
- Pārapsūtināšanas un citu risku mazināšanas metodēm.

Risku identificēšana ir integrēta šādos procesos:

- Jauna apdrošināšanas veida vai produkta izstrādē, kā arī pie izmaiņu veikšanas esošajos produktos;
- Finanšu instrumentu iegādē;
- Operacionālo procesu izmaiņās;
- Jebkura ikdienas lēmumu pieņemšanā, ja tas ir saistīts ar potenciālu risku;
- Ziņošanā par operacionāla rakstura incidentiem, notikumiem vai zaudējumu gadījumiem;
- Darbības atbilstības pašu novērtējumā.

Identificēšanas procesā, lai varētu klasificēt risku, SF SCR vai NSF SCR riska grupai:

- jānosaka riska piederība konkrētai risku kategorijai (t.sk. ir vai nav spēkā esoši SF SCR pieņēmumi kādai no Maksātspēja II noteiktajām risku kategorijām un tās apakškategorijām), ņemot vērā identificētā riska rašanās iemeslus (t.sk. produkts, veids, citi), un
- jāpārlicinās vai attiecīgais risks atšķiras no pamata pieņēmumiem maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā un vai šīs atšķirības ir nozīmīgas starp risku un SF pieņēmumiem.

Pēc riska piederības noteikšanas, identificētie riski tiek mērīti un novērtēti ņemot vērā:

- SF SCR aprēķinu un/vai;
- QQ metodi

Risku mērīšana izmantojot SF SCR

Ja identificētais risks tiek klasificēts kā SF SCR risks, tad riska apmēru nosaka kā (risku mēra kā) izmaiņas Balcia maksātspējas kapitāla prasības riska moduļa un/vai riska apakš-moduļa lielumā, izmantojot SF SCR. Pretējā gadījumā tiek izmantota QQ Metode (skat. zemāk).

Iegūto maksātspējas kapitāla prasības riska moduļa un/vai riska apakšmoduļa lielumu novērtē pret CRA un/vai CRT limitu, tādējādi nosakot riska kategorijas izlietojumu. Ja pēc identificētā riska iestāšanās (vai iespējamās iestāšanās), šīs riska kategorijas lielums (kopējā maksātspējas kapitāla prasības riska moduļa un/vai risku apakš-moduļa vērtība) pārsniedz Kategorijas riska apetītes limitu, tad Valdei jāizvērtē:

- esošos un potenciālos riska mazinošos mehānismus un darbības, riska pārvaldībai vai, ja nav iespējams savādāk mazināt risku, izvērtē,
- izvairīšanos no attiecīgā riska vai,
- nepieciešamību palielināt esošā SF SCR riska kapitāla apmēru.

QQ Metode

Ja identificētais risks tiek klasificēts kā NSF SCR risks, tiek izmantota QQ metode. Piemēram, izmantojot ekspertu novērtējumu, tiek iegūts risku iestāšanās iespējamības un finansiālās ietekmes novērtējums, kas palīdz noteikt Balcia risku materialitātes līmeni. Tāpat var izmantot atbilstības noteikšanas gradācijas vērtējumu. QQ metode var tikt izmantota kā papildus novērtēšanas un kontroles rīks SF SCR riskam, kā piemēram Operacionālajam riskam.

Ja pēc identificētā riska iestāšanās (vai iespējamās iestāšanās), šī riska lielums ir virs Balcia noteiktā materialitātes līmeņa Valde izvērtē:

- esošos un potenciālos riska mazinošos mehānismus un darbības riska pārvaldībai vai, ja nav iespējams savādāk mazināt risku, izvērtē,
- izvairīšanos no attiecīgā riska vai,
- nepieciešamību jauna kapitāla piešķiršanai attiecīgajam riskam.

Mērīšanu un novērtēšanu attiecībā uz:

- SF SCR riskiem veic CRMD un AD, pēc nepieciešamības piesaistot operacionālās darbības struktūrvienības darbiniekus;
- NSF SCR riskiem veic pārvaldības funkcijas atbildīgie darbinieki (izņemot IA funkciju) un operacionālās darbības struktūrvienības darbinieki kopā ar CRMD.
- Mērīšana un novērtēšana ir regulāra, kā arī, nepieciešamības gadījumā, var notikt uz Ad-hoc principa.

Visi Sabiedrības riski tiek regulāri uzraudzīti un kontrolēti:

- Būtiskie riski tiek uzraudzīti un kontrolēti ne retāk kā 1 reizi ceturksnī;
- Nebūtiskie riski tiek uzraudzīti 1 reizi kalendārajā gadā, veicot to pārvērtēšanu ar QQ metodi.

Būtiskie riski, kuri tiek mērīti un novērtēti izmantojot SF SCR, tiek kontrolēti atbilstoši to reitingam, ko mēra atkarībā no risku kategorijas CRA un CRT izlietojuma, t.i., cik lielu daļu (īpatsvaru) maksātspējas kapitāla prasības riska moduļu un/vai risku apakš-moduļu kategorijas vērtības mērījums sastāda attiecībā pret CRA vai CRT.

Risku ziņošana ļauj Valdei un Padomei novērtēt pieņemto lēmumu ietekmi uz Sabiedrības kapitāla pietiekamību, kā arī rada pamatu novērtējumam par risku pārvaldības sistēmas darbību.

Risku ziņošana ir dokumentēta.

Darbības risku pārvaldībai mērķis ir samazināt risku, ar ko Sabiedrība saskaras, vai var saskarties veicot darījumdarbību. Tiek izšķirtas sekojošas darbības risku pārvaldībai:

- Samazināt risku - samazināt vai ierobežot riska ietekmi vai tā iestāšanās iespējamību;

- Pārnest risku - nodot citām institūcijām risku pārvaldības procesus (piem. pārapirošināšanas sabiedrībām);
- Akceptēt risku - neveikt papildu riskus samazināšanas pasākumus, jo riska ietekme ir nebūtiska uz Sabiedrības darbījundarbību;
- Izvairīties no riska – neiesaistīties darbībās vai pārtraukt iesaistīties darbībās, kas izraisa vai palielina riska apmēru.

Risku pārvaldības sistēma tiek īstenota izmantojot Risku pārvaldības politiku, kas attiecas uz visiem Sabiedrības darbiniekiem. Risku pārvaldības politika nosaka tādu risku pārvaldības sistēmu, kas atbilst Sabiedrības darbības veidam, to apjomam un Sabiedrības darbības piemītošiem riskiem. Tā ir veidota saskaņā ar Sabiedrības ilgtermiņa darbījundarbības stratēģiju un mērķiem.

Sabiedrības pārvaldības struktūrā ir integrēts Atbilstības un risku vadības departaments, kurš veic risku pārvaldības funkciju. Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Atbilstības un risku vadības departamenta direktors, kurš palīdz Valdei un citām pamatfunkcijām efektīvi īstenot risku pārvaldības sistēmu izmantojot Risku pārvaldības procesu.

Risku un maksātspējas pašu novērtējums

Sabiedrība veic risku un maksātspējas pašu novērtējumu atbilstoši Risku un maksātspējas pašu novērtējuma (ORSA) politikai un Stresa testu noteikumiem.

ORSA process tiek veikts vismaz 1 reizi gadā, vai biežāk, ja tiek konstatētas:

- Būtiskas izmaiņas Sabiedrības stratēģijā, kas var negatīvi ietekmēt Maksātspējas II attiecības rādītāju;
- Būtiskas izmaiņas Sabiedrības Riska profilā;
- Draudi sabiedrības finanšu stabilitātei.

ORSA procesa pārvaldība balstīta uz Sabiedrības finanšu plāniem, kas atspoguļo Sabiedrības darbījundarbības stratēģiju, un tās darbījundarbībai piemītošiem riskiem. Šis process ietver:

- Vispārējās maksātspējas vajadzības izvērtēšanu. Šī procesa ietvaros, Sabiedrība novērtē, vai tās Riska profils atšķiras no pamata pieņēmumiem maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanā un vai šīs atšķirības ir nozīmīgas. Attiecīgo novērtējumu pamatā Sabiedrība veic kvalitatīvo analīzi, un ja šie analīzes rezultāti norāda, ka novirze nav nozīmīga no pamata pieņēmumiem maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanā, tad tiek lietota maksātspējas kapitāla prasības standarta formula.
- Kapitāla prasības un tehnisko rezervju prasības atbilstības novērtēšanu.

Kapitāla prasības novērtēšanas ietvaros Sabiedrība analizē, vai tā pastāvīgi atbilst Maksātspēja II kapitāla prasībām, īpaši pievērsot uzmanību:

- Riska profila nākotnes pārmaiņām;
- Pašu kapitāla daudzumam un tā kvalitātei visā tās darījumdarbības plānošanas periodā;
- Pašu kapitāla sastāvam dažādos līmeņos un kā šis sastāvs darījumdarbības plānošanas periodā varētu mainīties.

Tehnisko rezervju prasības atbilstības novērtēšanas ietvaros Sabiedrība analizē:

- Nekonsekvences attiecībā uz tehnisko rezervju aprēķināšanu, un ierosina attiecīgās korekcijas;
 - Jebkuras būtiskas izmaiņas datos, metodēs vai pieņēmumos starp vērtēšanas datumiem un tehnisko rezervju summu;
 - Tehnisko rezervju aprēķinā izmantoto iekšējo un ārējo datu atbilstību.
- Stratēģiskās vadības procesu un lēmumu pieņemšanu izvērtēšanu. Šī procesa ietvaros Valde izvērtē ORSA rezultātus, īpaši pievēršot uzmanību:
 - Kapitāla pārvaldībai;
 - Darījumdarbības plānošanai;
 - Produktu attīstībai un izstrādei.
 - Ziņošanu un apstiprināšanu. ORSA rezultāti tiek ziņoti un apstiprināti Valdē. Valde, ORSA procesa ietvaros, rūpīgi izvērtē un apstrīd Būtisko risku identifikācijas un novērtēšanas rezultātus, kā arī pieņēmumus, uz kuriem balstīti maksātspējas kapitāla prasības standarta formulas aprēķini.

Valde informē Padomi par ORSA rezultātiem un secinājumiem, nosūtot Valdes sēdes protokolu un ORSA ziņojumu.

Pēc Valdes apstiprinājuma, ORSA ziņojums tiek nosūtīts FKTK.

Risku un maksātspējas pašu novērtējuma rezultāti apliecina, ka Sabiedrības pašu kapitāls pārsniedz maksātspējas kapitāla prasību gan 2019. gadam, gan arī 3 gadu prognožu periodam.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

Sabiedrība īsteno vienotu un efektīvu iekšējās kontroles sistēmu. Iekšējā kontrole ir vienots process, kuru īsteno vadība un personāls, lai novērstu riskus un nodrošinātu sakārtotu, ētiskām normām atbilstošu, ekonomisku, rezultatīvu un efektīvu darba procesu, darbības atbilstību spēkā esošiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem, kā arī resursu aizsardzību pret zaudējumiem, ļaunprātīgu izmantošanu un kaitējumu.

Iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi ir:

- Atbilstoša un caurskatāma organizatoriskā struktūra;
- Noteiktas un dokumentētas politikas un procedūras;
- Vadības informācijas sistēma, kas nodrošina laicīgu procedūru neievērošanas vai neatbilstību attiecībā uz normatīvo aktu regulējumu novēršanu. Vadības informācijas sistēmai jānodrošina gan finanšu, gan ne-finanšu informācijas savlaicīga, patiesa un pilnīga sniegšana, kas nepieciešama lēmumu pieņemšanā.
- Aktīvu un informācijas sistēmu aizsardzība;
- Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process;
- Darbības plānošana (budžets).

Darbības atbilstības funkcija ir aprakstīta šī ziņojuma B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu sadaļā.

B.5 Iekšējā audita funkcija

Sabiedrībā ir ieviesta iekšējā audita funkcija un tās darbību regulē Padomes apstiprinātā iekšējā audita politika.

Iekšējā audita funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas neveic citus ar pamatfunkciju nesaistītus pienākumus, kā arī neveic citu funkciju kontroli. Iekšējā audita funkcija nav organizatoriski pakļauta citu pamatfunkciju atbildīgajām personām.

Iekšējā audita funkcija ir aprakstīta šī ziņojuma B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu sadaļā.

B.6 Aktuārā funkcija

Par aktuārās funkcijas izpildi ir atbildīgs Galvenais aktuārs. Sabiedrībā noteiktās aktuārās funkcijas pamatuzdevumi aprakstīti šī ziņojuma B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu sadaļā.

B.7 Ārpakalpojumi

Ārpakalpojuma procesu un tā darbību regulē Ārpakalpojumu saņemšanas politika, kas nosaka:

- Sākotnējo ārpakalpojumu novērtēšanas procesu;
- Ārpakalpojumu saņemšanas ierobežojumus;
- Būtiskas funkcijas deleģēšanas kārtību;
- Ārpakalpojuma līgumā par būtiskas funkcijas nodošanu ārpakalpojumu sniedzējam iekļaujamās prasības;
- Informācijas sniegšanu FKTK būtiskas funkcijas deleģēšanas gadījumā;
- Būtiskas funkcijas deleģēšanas lomas, pienākumus un uzdevumus;
- Nebūtiskas funkcijas deleģēšanas kārtību;

- Nebūtiskas funkcijas deleģēšanas lomas, pienākumus un uzdevumus;
- Nepārtrauktības nodrošināšanu;
- Izvērtēšanas anketu būtisko funkciju deleģēšanas līgumiem.

2019.gadā Sabiedrībai ir bijuši sadarbības līgumi ar ārpakalpojumu veicējiem par sekojošām Būtiskām funkcijām sekojošās jurisdikcijās:

- Informācijas tehnoloģiju uzturēšanu – Latvijā;
- Apdrošināšanas risku parakstīšana – Francijā;
- Apdrošināšanas atlīdzību regulēšana – Polijā, Vācijā, Francijā, Spānijā, Itālijā, Lietuvā.

Sabiedrība uzsāk darījuma attiecības ar ārpakalpojumu sniedzēju tikai tad, ja ārpakalpojumu sniedzējs atbilst visiem Ārpakalpojumu saņemšanas politikā un normatīvajos aktos noteiktajiem kritērijiem un normatīvajos aktos noteiktajā termiņā nav saņemts FKTK aizliegums attiecībā par Būtiskas funkcijas deleģēšanu.

B.8 Cita informācija

Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas par Pārvaldības sistēmu.

C. Riska profils

Risku pārvaldības sistēma aptver visus riskus, kuriem Sabiedrība ir vai var tikt pakļauta veicot savu darbību. Tie tiek dalīti divās riska grupās:

- SF SCR riski un;
- NSF SCR riski.

Visi SF SCR riski tiek klasificēti kā Būtiski riski un tie ietilpst zemāk uzskaitītajās Maksātspēja II noteiktajās risku kategorijās, kas pienācīgi atspoguļo Sabiedrības Riska profilu.

C.1 (Apdrošināšanas risku) parakstīšanas risks

Apdrošināšanas risks ir risku kategorija, kura ietver ar zaudējumu iestāšanos saistītos risku notikumus, izrietošus no Sabiedrības noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz tajos segtajiem riskiem. Apdrošināšanas riska kategorijas ietvaros tiek izšķirtas šādas apakškategorijas:

- Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks ietver riskus, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas saistībām.
- Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks ietver riskus, kas izriet no dzīvības apdrošināšanas saistībām.
- Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks ietver riskus, kas izriet no veselības apdrošināšanas saistībām.

Apdrošināšanas risks tiek mērīts pamatojoties uz SF SCR aprēķinu iepriekš minētajās risku kategorijās, kas uz 2019. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

Riski	BSCR 2019 (EUR '000)	BSCR 2018 (EUR '000)
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1 455	943
<i>Ilgdzīvošanas risks</i>	1 289	820
<i>Izdevumu risks</i>	13	11
<i>Pārskatīšanas risks</i>	416	296
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	629	785
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	393	406
<i>Polises apturēšanas risks</i>	364	487
<i>Katastrofu risks</i>	222	330
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	25 206	30 913
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	23 002	26 881
<i>Polises apturēšanas risks</i>	3 881	4 821
<i>Katastrofu risks</i>	5 397	9 246

Apdrošināšanas risks tiek mērīts un novērtēts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā – B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums

Informācija par Sabiedrības ienākumiem un izdevumiem, kas gūti no riska parakstīšanas (bruto parakstītās prēmijas), dalījumā pēc būtiskajiem darbības virzieniem un būtiskajiem ģeogrāfiskajiem apgabaliem, atspoguļo Apdrošināšanas portfeļa riska koncentrāciju. Plānots, ka attiecīgā portfeļa koncentrācija saglabāsies esošā līmenī.

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
OCTA	64 802	79 698
Īpašuma apdrošināšana	7 207	11 548
KASKO	9 800	7 897
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	1 981	2 532
Citi veidi	3 435	3 325
Kopā	87 225	105 000

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Polija	46 998	67 043
Francija	13 030	15 779
Lietuva	20 874	15 186
Vācija	4 530	6 009
Itālija	1 318	868
Latvija	475	83
Spānija	-	32
Kopā	87 225	105 000

Apdrošināšanas risks tiek mazināts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā – B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums. Papildus minētajam, Sabiedrība izmanto riska mazināšanas metodes:

- Riska apetīte;
- Apdrošināšanas līgumu noteikumu izmaiņas;
- Produkta cenas koriģēšana;
- Produkta izslēgšana no tirgus;
- Līdzapdrošināšanas programmas izveide;
- Apdrošināšanas portfeļa diversifikāciju, samazinot apdrošināšanas riska koncentrāciju.

Sabiedrība veic stresa testus un scenāriju analīzi. Tas tiek veikts, lai noteiktu un izvērtētu dažādu ārkārtēju un nelabvēlīgu notikumu izmaiņu varbūtējo ietekmi uz Sabiedrības spēju pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt finansiālo stabilitāti.

Nepieciešamā maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma un scenāriju analīzē veikti šādi testi:

- zaudējumu attiecības palielināšanās par 10 procentpunktiem Polijas OCTA apdrošināšanā ņemot vērā negatīva notikuma iestāšanos vai kopējā atlīdzības līmeņa izmaiņas;
- zaudējumu attiecības samazinājums par 2 procentpunktiem Polijas OCTA apdrošināšanā ņemot vērā notikuma iestāšanos vai kopējā atlīdzības līmeņa izmaiņas;
- palielinājums atlīdzību rezervēs par EUR 5 miljoniem. Negatīva notikuma rezultātā, nepieciešams pārskatīt atlīdzību rezerves īpašuma apdrošināšanā, kur daļa no rezervju summas sedz pārapirošinātāji atbilstoši pārapirošināšanas pašpaturējumam.

Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārapirošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt sabiedrības finansiālo stabilitāti.

C.2 Tirgus risks

Tirgus risks ir risku kategorija, kas ietver ar finanšu stāvokļa izmaiņām saistītos riskus, kas tieši vai netieši rodas aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu tirgus cenu līmeņa svārstību un nepastāvības rezultātā. Tirgus risks ietver sekojošus apakš kategorijas, kuriem Sabiedrība ir pakļauta:

- procentu likmju risks – aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību jutīgums pret izmaiņām procentu likmju termiņstruktūrā vai procentu likmju svārstīgumā. Šis risks rodas no finanšu instrumentu portfeļa un ieguldījumu stratēģijas.
- kapitāla vērtspapīru risks – aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību jutīgums pret izmaiņām kapitāla vērtspapīru tirgus cenu līmenī vai svārstīgumā.
- īpašuma risks – aktīvu vērtību jutīgums pret izmaiņām īpašuma tirgus cenu līmenī;
- likmju starpības risks – aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību jutīgums pret izmaiņām ienesīguma likmju starpības līmenī vai svārstīgumā attiecībā pret bezriskā procentu likmju termiņstruktūru;
- ārvalstu valūtas risks – aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību jutīgums pret izmaiņām vai svārstībām valūtas maiņas kursa līmenī;
- koncentrācijas risks – riski, kas izriet vai nu no diversifikācijas trūkuma aktīvu portfelī, vai no pārmērīgi liela saistību nepildīšanas riska, ko rada atsevišķs vērtspapīru emitents vai saistītu emitentu grupa.

Tirgus risks tiek mērīts pamatojoties uz SF SCR aprēķinu iepriekš minētajās risku kategorijās, kas uz 2019. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

	BSCR 2019 (EUR '000)	BSCR 2018 (EUR '000)
Tirgus risks	6 954	5 799
<i>Procentu likmju risks</i>	1 928	1 256
<i>Kapitāla vērtspapīru risks</i>	2 939	2 765
<i>Īpašuma risks</i>	1 479	1 412
<i>Likmju starpības risks</i>	1 343	740
<i>Ārvalstu valūtas risks</i>	930	1 133
<i>Koncentrācijas risks</i>	1 426	968

Tirgus risks tiek mērīts, novērtēts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā – B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums.

Tirgus riska koncentrācija ir atspoguļota zemāk esošajā tabulā pēc ieguldījumu veida:

Ieguldījumi	31.12.2019	31.12.2018
Valstu obligācijas	58%	57%
Kapitāla vērtspapīri (fondi)	4%	4%
Noguldījumi	4%	4%
Aizdevumi	8%	3%
Uzņēmumu obligācijas	3%	2%
Nauda un naudas ekvivalenti	18%	25%
Citi ieguldījumi	5%	5%

Tirgus risks tiek mazināts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā – B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums. Papildus minētajam, ieguldījumu riska ierobežošanai, ieguldījumi tiek veikti dažādos finanšu instrumentos. Izvēloties finanšu instrumentus, tiek ievērotas „Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumā” noteiktās prasības. Ieguldījumu risks tiek ierobežots divējādi – pirmkārt, diversificējot ieguldījumu portfeli, otrkārt, analizējot aktīvu pirms tā iegādes un regulāri iegūstot pieejamo informāciju par to vēlāk. Sabiedrība pārvalda tirgus risku, ieguldot pārsvarā augsta reitinga tirgos un ieguldījumos.

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

Sabiedrība strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam vērtspapīru emitentam, debitoram, aizņēmējam vai iepriekš minēto grupām. Šādi riski tiek regulāri uzraudzīti. Kredītriskus pārvalda, regulāri analizējot emitentu, aizņēmēju un

potenciālo aizņēmēju spēju atmaksāt procentu un pamatsummas saistības, kā arī attiecīgi nosakot aizdevuma limitus.

Sabiedrība veic stresa testus un scenāriju analīzi. Tas tiek veikts, lai noteiktu un izvērtētu dažādu ārkārtēju un nelabvēlīgu notikumu izmaiņu varbūtējo ietekmi uz Sabiedrības spēju pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt finansiālo stabilitāti.

Nepieciešamā maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma un scenāriju analīzē veikti šādi testi:

- Procentu likmju samazinājums par 1 procentpunktu;
- Nekustamā īpašuma vērtības samazināšanās par 30 procentpunktiem.
- Investīciju portfeļa (Valstu obligāciju un kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājums par 2 procentpunktiem.

Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārapirošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt sabiedrības finansiālo stabilitāti.

C.3 Kredītrisks

Kredītrisks jeb darījumu partneru saistību nepildīšanas risks ir risku kategorija, kas ietver darījumu partneru un debitoru iespējamus zaudējumus, kas var iestāties neparedzētos saistību nepildīšanas gadījumos, kā arī kredīstāvokļa pasliktināšanos nākamā 12 mēnešu laikā. Darījumu partneru saistību nepildīšanas riska kategorija ietver riskus, kas rodas no riska pārapirošināšanas līgumiem, debitoru parādiem no starpniekiem, kā arī cita veida kredītriskiem, uz kuriem neattiecas likmju starpības risks. Tiek izšķirtas divas apakš-kategorijas:

- 1. tipa darījuma risks, pie kuriem pieder riska darījumi saistībā ar:
 - riska mazināšanas līgumiem, tostarp pārapirošināšanas līgumiem;
 - naudu bankā;
 - noguldījumiem pie cedējošām sabiedrībām, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits nepārsniedz 15;
 - apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības saņemtajām saistībām, kas ir maksāšanai pieprasītas, bet nesamaksātas, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits nepārsniedz 15;
 - juridiski saistošām saistībām, kuras sabiedrība ir sniegusi vai par kurām tā vienojusies un kuras atkarībā no kredīstāvokļa vai saistību neizpildes var radīt maksājuma saistības darījuma partnerim, tostarp sabiedrības sniegtajām garantijām, kredītvēstulēm vai atbalsta vēstulēm.
- 2. tipa darījuma risks, pie kuriem pieder visi kredītriska darījumi, uz kuriem neattiecas likmju starpības riska apakšmodulis un kuri nav 1. tipa riska darījumi, tostarp šādi:
 - starpnieku debitoru parādi;
 - apdrošinājuma ņēmēju parādi.

Kredītrisks tiek mērīts pamatojoties uz SF SCR aprēķinu iepriekš minētajās risku kategorijās, kas uz 2019. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

	BSCR 2019 (EUR '000)	BSCR 2018 (EUR '000)
Kredītrisks	4 670	5 968
<i>Type 1 - bankas, pārapsdrošinātāji</i>	3 651	4 677
<i>Type 2 - starpnieku parādi, apdrošinājumaņēmēju parādi, citi</i>	1 259	1 595

Kredītrisks tiek mērīts un novērtēts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā B.3

Kredītrisks ir cieši saistīts ar tirgus risku, tādēļ informācija par būtisko risku koncentrāciju ir izklāstīta sadaļā – C.2 Tirgus risks.

Kredītrisks tiek mazināts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā B.3. Papildus minētajam, Sabiedrība pastāvīgi uzrauga pārapsdrošinātāju finanšu stāvokli un periodiski pārbauda pārapsdrošināšanas līgumus. Pārapsdrošināšana tiek veikta pasaulē plaši pazīstamās pārapsdrošināšanas sabiedrībās ar ļoti augstu reputāciju.

Veicot pārapsdrošināšanu, tiek ievērots, ka pārapsdrošināšanas sabiedrību reitings nevar būt zemāks par Standard & Poor's vērtējumu BBB- vai A.M. Best vērtējumu B+. Gandrīz visa pārapsdrošināšana tiek veikta pārapsdrošināšanas sabiedrībās, kuru reitings nav zemāks par Standard & Poor's vai A.M. Best vērtējumu A-.

Sabiedrība veic stresa testus un scenāriju analīzi. Nepieciešamā maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma un scenāriju analīzē veikts šāds tests – Pārapsdrošinātāju kredītreitinga pasliktināšanās par vienu kredīt-kvalitātes soli. Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārapsdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt sabiedrības finansiālo stabilitāti.

C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, kas saistās ar Sabiedrības nespēju realizēt ieguldījumus un citus aktīvus, lai nokārtotu savas finansiālās saistības, iestājoties to termiņam. Likviditātes risks pārsvarā saistīts ar ieguldījuma portfeļa aktīvu struktūru, kas tiek uzraudzīta caur Tirgus riska kategoriju. Likviditātes risks netiek segts ar pašu līdzekļiem.

Sabiedrība ir novērtējusi Likviditātes riska materialitātes līmeni un atzinusi to par nebūtisku. Veicot ieguldījumus, Sabiedrība nodrošina, ka daļa no aktīviem, kas nepieciešami tehnisko rezervju segšanai, ir izvietoti ieguldījumos ar augstu likviditāti. Investīciju portfelis tiek uzskatīts par konservatīvu pēc ieguldījumu portfeļa struktūras būtības - Nauda un naudas ekvivalenti un valsts obligācijas veido lielāko portfeļa daļu;

Saskaņā ar Sabiedrības pieņemtiem lēmumiem Finanšu departamenta darbiniekiem ir jānodrošina, ka būtiska daļa no aktīviem, kas nepieciešami tehnisko rezervju segšanai, ir izvietoti ieguldījumos ar augstu likviditāti. Par ieguldījumiem ar augstu likviditāti tiek uzskatīti šādi aktīvi:

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

Informācija par būtiskām riska koncentrācijām, ir atspoguļota sadaļā – C.2Tirgus risks.

Nākotnes apdrošināšanas prēmijās Sabiedrība ir ietvērusi 2020.gada plānotos tehniskos zaudējumus EUR 0.6 miliona apmērā.

Papildus informācija par COVID-19 pandēmijas ietekmi.

- 2019. gada 31. decembrī Sabiedrības likviditātes pozīcija ietvēra naudas ekvivalentus EUR 32.2 miljonu apmērā un parāda vērtspapīru portfeli, kā lielu daļu veido ieguldījumu klases parādzīmes, kuru kopējā vērtība ir EUR 92.5 miljoni. Vadība uzskata, ka minētie likvidie aktīvi veido pietiekamu bāzi, lai pārvarētu komercdarbības apjoma samazinājumu, kas var novest pie samazinātas aktīvu bāzes.
- Esošais investīciju portfeļa stāvoklis, uz 2020.gada 1.ceturkšņa beigām (pēc tirgus vērtības), pārsvarā sastāvēja no valdību īstermiņa obligācijām un naudas bankas kontos, un ir stabils. Kopējo parādzīmju (Valdību un korporatīvo) tirgus vērtības izmaiņa pirmajā ceturksnī Sabiedrībai ir ar pozitīvu zīmi + 0.55%. Tas nozīmē, neskatoties uz lielajiem kritumiem finanšu tirgos Sabiedrības investīciju portfelis ne tikai saglabāja esošo vērtību, bet arī spēja nopelnīt.

C.5 Operacionālais risks

Sabiedrība ir pakļauta operacionālajam riskam, kurš tiek definēts kā risku kategorija, ko rada prasībām neatbilstošas vai nepilnīgas iekšējo procesu norises, personāla kļūdas vai iekšēji krāpnieciski darījumi, sistēmu darbība vai ārējo apstākļu ietekme. Operacionālais risks ietver juridisko risku (tiesisko nedrošību), bet neietver riskus, kas izriet no stratēģiskiem lēmumiem kā arī reputācijas risku.

Operacionālais risks tiek mērīts pamatojoties uz SF SCR aprēķinu iepriekš minētajās risku kategorijās, kas uz 2019. gada 31. decembri sastāda EUR 3.9 miljoni (2018: EUR 3.6 miljoni).

Operacionālais risks tiek mērīts un novērtēts atbilstoši Operacionālā riska pārvaldības politikai kā arī Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā – B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums.

IT departamentam ir būtiska loma visu Sabiedrības filiāļu attīstības procesu atbalstīšanā. Ievērojams IT darbinieku ieguldījums 2019. gadā palīdzēja nodrošināt IT programmatūras risinājumu jaunu produktu izstrādei Vācijā un Lietuvā.

2019. gadā Sabiedrība turpināja ieguldīt arī IT infrastruktūrā un pastāvīgi nodrošināja IT sistēmu uzturēšanu. Sabiedrība pabeidza vairākus iekšējos projektus, piemēram, personālvadības portāla atklāšanu, datu ielādes procesu optimizāciju, iekšējo dokumentu pārvaldības sistēmas modernizāciju un pilnvērtīgas drošības informācijas un notikumu pārvaldības sistēmas (SIEM) ieviešanu, kas aptver IT infrastruktūru, operētājsistēmas un lietojumprogrammas.

Sabiedrība veic stresa testus un scenāriju analīzi. Nepieciešamā maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma un scenāriju analīzē veikti šādi testi:

- Krāpniecības rezultātā, Sabiedrības zaudējumi EUR 0.2 miljonu apmērā;

Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārāpdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt sabiedrības finansiālo stabilitāti.

Papildus informācija par COVID-19 pandēmijas ietekmi:

- 2020.gada marta sākumā Sabiedrība bija veikusi darbības nepārtrauktības riska novērtējumu visās tās filiālēs, lai novērtētu gan tehniskās, gan operacionālās iespējas veikt apdrošināšanas riska parakstīšanu (t.sk. atlīdzību noregulēšanu) ilgstošā COVID-19 uzliesmojuma scenārija gadījumā. Novērtēšanas rezultāti (12.03.2020 - IT sistēmas, informācijas resursu un informācijas avotu īpašnieki tika pārbaudīti, ņemot vērā konfidencialitātes, integritātes un pieejamības kritērijus, un netika identificēti būtiski riski) apliecināja Sabiedrības (ieskaitot visas tās filiāles) gatavību nodrošināt visu savu darbinieku ikdienas aktivitāšu darbību attālinātā režīmā, tādējādi nodrošinot visu apdrošināšanas ņēmēju un apdrošināto personu intereses;
- Uz 2020.gada martu tika apzināta situācija par visiem Sabiedrības būtisko ārpakalpojumu sniedzējiem attiecībā uz to darbības nepārtrauktību un spēju veikt ikdienas funkcijas. Netika konstatētas problēmas šajos jautājumos.

C.6 Cits būtisks risks

Sabiedrība nav identificējusi nevienu citu Būtisku risku.

C.7 Cita informācija

Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas par Riska profilu.

D. Novērtēšana maksātspējas vajadzībām

Šajā nodaļā tiek iekļauta visa informācija, kas attiecas uz Sabiedrības aktīvu novērtēšanu maksātspējas vajadzībām.

D.1 Aktīvi

Ieguldījumi un nauda bankā ir lielākā aktīvu sastāvdaļa, kas kopsummā ir 64% no kopējās maksātspējas bilances aktīvu vērtības. Ieguldījumu lieluma novērtēšanai maksātspējas vajadzībām tiek ņemts vērā to atgūšanas risks un likviditātes risks. Pārapirošināšanas atlīdzību rezervju lielums ir 19% no maksātspējas bilances aktīvu vērtības.

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu vērtēšanu veic saskaņā ar Maksātspēja II prasībām, t.i., aktīvus novērtē pēc summas, par kādu varētu veikt to maiņu darījumā starp informētām, ieinteresētām un neatkarīgām pusēm. Atšķirības starp Sabiedrības Maksātspējas II un Gada pārskata bilancēs uzrādītajām aktīvu vērtībām uz 31.12.2019 atspoguļotas tabulā:

Aktīvi	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Atliktie piesaistīšanas izdevumi	-	8 868	(8 868)
Nemateriālie aktīvi	-	1 186	(1 186)
Atliktā nodokļa aktīvi	1 423	283	1 140
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	1 511	1 511	-
Ieguldījumi	108 480	108 480	-
Aizdevumi un hipotēkas	11 585	11 585	-
No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas	40 252	39 747	505
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	9 612	14 569	(4 957)
Pārapirošināšanas debitoru parādi	7 573	7 573	-
Debitoru parādi	915	915	-
Nauda un tās ekvivalenti	27 231	27 231	-
Citi aktīvi	1 917	1 917	-
Kopā aktīvi	210 499	223 865	(13 366)

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi maksātspējas vajadzībām tiek novērtēti nulles vērtībā, jo nākotnes izmaksas ir iekļautas Maksātspējas II tehnisko rezervju aprēķinā.

Nemateriālie aktīvi

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

Atliktā nodokļa aktīvi

Atliktā nodokļa aktīvi maksātspējas vajadzībām tiek aprēķināti saskaņā ar bilances metodi (tiek aprēķināts kā starpība starp Maksātspējas II un nodokļu vērtībām). Atliktā nodokļa aktīvus nediskontē. Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi pašu lietošanai Maksātspēja II vajadzībām un Sabiedrības pārskatos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Ieguldījumi

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

Aizdevumi un hipotēkas

Aizdevumi un hipotēkas Maksātspēja II vajadzībām un Sabiedrības pārskatos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas

No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas Maksātspējas II vajadzībām novērtē kā naudas plūsmas prognozi, kas ietver atlīdzību, izdevumu un prēmiju maksājumus, kā arī ņemot vērā gaidāmos nākotnes notikumus, kam būs būtiska ietekme uz ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām.

Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi

Maksātspējas II vajadzībām postenī Apdrošināšanas un starpnieku debitori tiek iekļauti tikai kavētie debitoru parādi. Summas, kas atbilst nākotnes maksājumiem par apdrošināšanas līgumiem, tiek iekļautas maksātspējas tehnisko rezervju aprēķinā kā ienākošā naudas plūsma.

Pārapirošināšanas debitoru parādi un debitoru parādi

Pārapirošināšanas debitoru parādi un debitoru parādi gan maksātspējas vajadzībām, gan gada pārskatā tiek uzrādīti to patiesajā atgūstamajā vērtībā.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti Maksātspēja II vajadzībām un Sabiedrības pārskatos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Citi aktīvi

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

D.2 Tehniskās rezerves

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses un riska rezerve aprēķinātas saskaņā ar prasībām attiecībā uz tehnisko rezervju aprēķināšanu, kas minētas sekojošajos normatīvajos dokumentos:

- Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK par darījumdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (t.sk. 2019.gada 18.decembra EP un EK Direktīva 2019/2177);
- Komisijas deleģētā Regula (ES) 2015/35 (t.sk. 2019.gada 6.jūnija Komisijas Deleģētā regula (ES) 2019/1865);
- FKTK Normatīvie noteikumi par tehnisko rezervju aprēķināšanas pamatprincipiem.

Tehnisko rezervju vislabākā aplēse (BE) ir sabiedrības tekošo apdrošināšanas saistību izrietošās nākotnes naudas plūsmas vērtība aprēķina brīdī, izmantojot naudas plūsmas raksturojošos vidējos paredzamos rādītājus, kā arī naudas vērtības novērtējumu laikā.

Risku rezerve (RM) ir rezerve, ko iekļauj Maksātspēja II bilancē, lai varētu nodrošināt to, ka tehnisko rezervju vērtība atbilst summai, ko cita sabiedrība, iespējams, varētu pieprasīt, lai pārņemtu Sabiedrības apdrošināšanas saistības un izpildītu tās.

Visas apdrošināšanas saistības tiek segmentētas pa Maksātspējas II darījumu veidiem tā, lai šī segmentācija atspoguļotu saistību pamatā esošo risku raksturu.

Vislabāko aplēsi aprēķina katram darījumu veidam atsevišķi.

Vislabākās aplēses aprēķinā izmantotajā naudas plūsmas plānošanā vērā ņem visu ienākošās un izejošās naudas plūsmu, kas vajadzīga, lai nokārtotu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības to darbības laikā.

Vislabāko aplēsi aprēķina bruto, neatņemot summas, kas atgūstamas no pārapdrošināšanas līgumiem. Pārapdrošināšanas daļas vislabāko aplēsi aprēķina atsevišķi.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses un riska rezerves tiek aprēķinātas dzīvības risku saistībām un nedzīvības risku saistībām. Pie dzīvības risku saistībām tiek attiecināti tikai periodiskie pensiju maksājumi, kas izriet no Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas. Dzīvības riska rezervju (BE + RM) summa uz 2019. gada beigām ir EUR 21.3 miljoni (2018: EUR 14.1 miljoni). Lielākās rezerves no nedzīvības riska saistībām ir Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā, Īpašuma apdrošināšanā pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem. Kopējā nedzīvības riska rezervju (BE + RM) summa ir EUR 128.7 miljoni (2018: EUR 121.6).

Tabulā atspoguļotas Maksātspēja II tehniskās rezerves uz 31.12.2019 sadalījumā pa būtiskajiem darījumu veidiem:

Tehniskās rezerves	Vislabākā aplēse (EUR '000)	Riska rezerve (EUR '000)	Maksātspējas II tehniskās rezerves (EUR '000)
Tehniskās rezerves – nedzīvības risku saistībām	125 391	3 294	128 685
<i>OCTA apdrošināšana</i>	82 631	2 030	84 661
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	28 990	824	29 814
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	3 242	125	3 367
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	6 973	196	7 169
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	3 555	119	3 674
Tehniskās rezerves – dzīvības risku saistībām	20 534	795	21 329
Kopā	145 925	4 089	150 014

Naudas plūsmas prognozēs, kuras izmantotas vislabākās aplēses aprēķinā, tiek ņemtas vērā ar naudas plūsmām saistīto nenoteiktību iezīmes, tostarp nenoteiktība attiecībā uz apdrošināto notikumu iestāšanās laiku, biežumu un nopietnību, attiecībā uz prasību apjomu, tostarp prasību inflāciju un laikposmu, kas nepieciešams, lai nokārtotu un apmaksātu prasības, attiecībā uz izdevumu apjomu.

Sabiedrības maksātspējas vajadzību aprēķināšanai, atsevišķos zemāk uzskaitītajos aspektos, tehniskās rezerves tiek aprēķinātas atšķirīgi no tā, kā tas tiek darīts rezervju noteikšanai finanšu pārskatu vajadzībām:

- Maksātspējas vajadzībām visas rezerves tiek diskontētās;
- Maksātspējas vajadzībām bruto rezerves tiek samazinātas par plānoto regresā atgūstamo summu, bruto summu pareizinot ar regresā atgūto summu attiecību.
- Maksātspējas vajadzībām nenopelnīto prēmiju rezervei tiek piemērotas zaudējumu noregulēšanas, administratīvo izdevumu un zaudējumu attiecības, kā arī līgumu pārtraukšanas/atcelšanas attiecības.
- Maksātspējas vajadzībām prēmiju rezervju vislabāko aplēsi aprēķina kā izejošo un ienākošo naudas plūsmu summu starpību.

Tehnisko rezervju atšķirības starp gada pārskatā un Maksātspējas II ziņojumā attēlotajām vērtībām uz 31.12.2019 parādīta tabulā:

Tehniskās rezerves	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Tehniskās rezerves – nedzīvības risku saistībām	128 685	153 966	(25 281)
<i>OCTA apdrošināšana</i>	84 661	106 196	(21 535)
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	29 814	30 472	(658)
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	3 367	6 090	(2 723)
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	7 169	6 772	397
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	3 674	4 436	(762)
Tehniskās rezerves – dzīvības risku saistībām	21 329	-	21 329
Kopā	150 014	153 966	(3 952)

Zemāk tiek sniegta informācija atbilstoši Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 296.panta 2.punkta atbilstošajiem apakšpunktiem:

- Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanai netiek izmantota atbilstības korekcija kas tiek minēta Direktīvas 2009/138/EK 77.b pantā;
- Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanai netiek izmantota svārstīguma korekcija, kas tiek minēta Direktīvas 2009/138/EK 77.d pantā;
- Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanas procesā netiek piemērota pārejas bezriskā procentu termiņstruktūra, kas tiek minēta Direktīvas 2009/138/EK 308.c pantā.
- Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanas procesā netiek piemērots pārejas perioda atskaitījums, kas tiek minēta Direktīvas 2009/138/EK 308.d pantā.
- Tehnisko rezervju pārapirošināšanas daļas vislabākās aplēses aprēķinā tiek ņemtas vērā rezerves, kas rodas no pārapirošināšanas sabiedrību līdzdalības apdrošināšanas saistību segšanā, pamatojoties uz pārapirošināšanas līgumiem. Vislabākās aplēses pārapirošināšanas daļas rezerves ir Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā, Īpašuma apdrošināšanā pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem, Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā un Kredītu un galvojumu apdrošināšanā. Lielākā pārapirošināšanas daļas summa attiecas uz Īpašuma apdrošināšanu. Pārapirošināšanas daļas vislabākā aplēse tika aprēķināta atsevišķi no bruto vislabākās aplēses, izmantojot tās pašas aprēķinu metodes un izmantojot tos pašus koeficientus ko bruto vislabākās aplēses aprēķinā.

Salīdzinot 2019. gada vislabākās aplēses un riska rezerves summas ar 2018. gada ziņojuma attiecīgajām summām, kopējā tehnisko rezervju summa ir palielinājusies, jo Sabiedrība ir stiprinājusi savu atlīdzību rezervju pozīciju.

Detalizētāks salīdzinājums parādīts zemāk redzamajā tabulā:

	31.12.2019	31.12.2018
Nedzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	125 391	118 470
Riska rezerve	3 294	3 150
Kopā	128 685	121 620
Dzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	20 534	13 661
Riska rezerve	795	459
Kopā	21 329	14 120

D.3 Citas saistības

Citu saistību novērtēšana Maksātspējas vajadzībām neatšķiras no novērtēšanas metodēm finanšu pārskatos. Salīdzinot ar finanšu pārskatiem maksātspējas bilancē vērtības ir izmainījušās posteņos "Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi", "Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)" un "Nenopelnītā cedētās pārapirošināšanas (retrocesijas) komisijas nauda".

Citu saistību atšķirības starp Gada pārskatā un Maksātspējas II bilancē attēlotajām vērtībām uz 31.12.2019 atspoguļotas zemāk redzamajā tabulā:

Citas saistības	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	696	696	-
Atliktā nodokļa saistības	960	793	167
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	1 267	4 834	(3 567)
Pārapirošināšanas kreditoru parādi	11 967	11 967	-
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	2 726	3 242	(516)
Subordinētās saistības	-	-	-
Nenopelnītā cedētās pārapirošināšanas (retrocesijas) komisijas nauda	-	303	(303)
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	(13)	(13)	-
Kopā	17 603	21 822	(4 219)

Finanšu pārskata Bilances postenis "Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi" ir samazināts par summu, kas atbilst apdrošināšanas līgumiem, kuri vēl nav stājušies spēkā, bet par kuriem ir samaksāta apdrošināšanas prēmija. Šo posteni samazina, lai izvairītos no dubultās uzskaites.

Kreditoru, kuriem apdrošināšanas līgums vēl nav stājies spēkā, bet ir samaksāta apdrošināšanas prēmija, kopējā summa tiek iekļauta prēmiju rezerves vislabākās aplēses aprēķinā.

Nenopelnītās cedētās pārapirošināšanas komisijas naudas Maksātspejas II vajadzībām tiek novērtētas nulles vērtībā.

D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes

Sabiedrībai nav alternatīvas vērtēšanas metodes tehniskajām rezervēm.

D.5 Cita informācija

Sabiedrībai nav citas informācijas.

E. Kapitāla pārvaldība

E.1 Pašu kapitāls

Atbilstoši Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumam, kas ietver Maksātspējas II prasības, Sabiedrība īsteno vienotu un efektīvu kapitāla pārvaldību ar mērķi savlaicīgi konstatēt un nepieļaut sabiedrības finansiālā stāvokļa pasliktināšanos. Sabiedrības kapitāla pārvaldība tiek īstenota ar Pašu kapitāla pārvaldības politikas starpniecību, nosakot pašu kapitāla klasifikāciju, kvantitatīvos ierobežojumus, uzraudzību un kontroli.

Tāpat arī atbilstoši Risku un maksātspējas pašu novērtējuma (ORSA) politikas prasībām, Sabiedrība reizi gadā veic risku un maksātspējas pašu novērtējumu, lai pārliecinātos, ka tā ir un būs pietiekami kapitalizēta, lai spētu īstenot savu darījumdarbības stratēģiju vismaz 3 gadu perspektīvā.

Informāciju ar mērķiem un procesiem, ko Sabiedrība izmanto savas darījumdarbības plānošanai attiecībā uz pašu kapitāla pārvaldību ir detalizēti izklāstīta sadaļā A. Darījumdarbība un sniegums.

Sabiedrība izmantojamā pašu kapitāla posteņus klasificē trīs līmeņos. Šo posteņu klasifikācija ir atkarīga no tā, vai tie ir pamata pašu kapitāla vai papildu pašu kapitāla posteņi un cik lielā mērā tiem piemīt šāds raksturojums:

- postenis ir (pastāvīgi) pieejams, vai to var izmantot pēc pieprasījuma, lai pilnībā segtu zaudējumus, vienlaikus turpinot darbību, kā arī likvidācijas gadījumā;
- likvidācijas gadījumā posteņa kopsumma ir pieejama zaudējumu segšanai, un posteņu atmaksu to turētājam atsaka, līdz tiek izpildītas visas pārējās saistības, tostarp apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības attiecībā uz apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumu atlīdzības saņēmējiem.

Pamata pašu kapitāla **posteņus klasificē 1.līmenī**, ja tiem piemīt abi augstāk minētie raksturojumi un ja izpildās zemāk esošās pazīmes:

- posteņa līguma nosacījumi neparedz prasības vai stimulu atmaksāt nomināla summu (atmaksas stimulu neesamība);
- posteņa līguma nosacījumi neparedz obligātus fiksētus maksājumus (obligāto apkalpošanas izmaksu neesamība);
- postenim nav apgrūtinājumu (apgrūtinājumu neesamība).

Pamata pašu kapitāla **posteņus klasificē 2.līmenī**, ja tiem piemīt tikai zemāk minētais raksturojums, un ja izpildās 1.līmeņa augstāk minētās pazīmes:

- likvidācijas gadījumā posteņa kopsumma ir pieejama zaudējumu segšanai, un posteņu atmaksu to turētājam atsaka, līdz tiek izpildītas visas pārējās saistības, tostarp apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības attiecībā uz apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumu atlīdzības saņēmējiem.

Jebkādu pamata un papildu pašu kapitāla posteņus, kas neietilpst augstāk minētajos raksturojumos un neizpildās augstāk minētās pazīmes, Sabiedrība klasificē pašu kapitāla **posteni 3.līmenī**.

Sabiedrības kopējais izmantojamais pašu kapitāls ir EUR 42.9 miljoni, kas ir pietiekošs, lai Sabiedrība spētu izpildīt maksātspējas nepieciešamā kapitāla prasību, t.i., izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasības būtu virs Sabiedrības noteiktā Riska apetītes līmeņa.

Izmantojamā pašu kapitāla summa, kas izmantojama, lai segtu maksātspējas kapitāla prasību ir EUR 42.9 miljoni, kur uz pašu kapitāla 1. līmeni attiecas summa EUR 40.5 miljoni, uz 2. līmeni attiecas summa EUR 0 un uz 3. līmeni attiecas summa EUR 2.4 miljoni.

Pamata pašu kapitāla summa, kas izmantojama, lai segtu minimālo kapitāla prasību ir EUR 40.5 miljoni, kur visa šī summa attiecas uz pašu kapitāla 1. līmeni.

Pamata pašu kapitāla posteņu klasifikācijai netiek piemēroti pārejas pasākumi, kas minēti Direktīvas 2009/138/EK 308.b 9. punktā un 308.b 10. punktā.

Sabiedrībai nav neviens papildu pašu kapitāla postenis saskaņā ar kuru nosaka papildu pašu kapitāla summu, kā arī darījuma partnera vai darījumu partneru grupas būtību un nosaukumus attiecībā uz Direktīvas 2009/138/EK 89. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā minētajiem posteņiem.

Sabiedrībai nav neviens postenis, kas atskaitīts no pašu kapitāla atbilstoši Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 297.panta 1.h punktam

Izmantojamais pašu kapitāls, kas atspoguļots Balciā finanšu pārskatos, un aktīvu un pasīvu starpības, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Maksātspējas II vajadzībām, atšķirības uz 31.12.2019 parādītas tabulā:

	31.12.2019 (EUR '000)	31.12.2018 (EUR '000)
Gada pārskatos atspoguļotais pašu kapitāls	48 077	54 749
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	(13 366)	(14 087)
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	3 952	1 861
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	4 219	4 220
Aktīvu un pasīvu starpība	42 882	46 743

Sabiedrības Aktīvu un Pasīvu starpība (Maksātspējas II izmantojamais pašu kapitāls) uz 31.12.2019 atspoguļota zemāk redzamajā tabulā:

	Kopā 31.12.2019 (EUR '000)	1. līmenis EUR ('000)	2. līmenis EUR ('000)	3. līmenis EUR ('000)	Kopā 31.12.2018 (EUR '000)
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	19 481	19 481	-	-	13 651
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	18 053	18 053	-	-	9 861
Priekšrocību akcijas	569	-	-	569	569
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	411	-	-	411	411
Saskaņošanas rezerve	2 945	2 945	-	-	21 097
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	1 423	-	-	1 423	1 154
Kopā	42 882	40 479	-	2 403	46 743

2019.gadā Sabiedrībai pēc IFRS nav atliktie nodokļi, kas būtu atzīti Sabiedrības aktīvos.

Detalizēts skaidrojums par aktīvu, tehnisko rezervju un citu saistību atšķirībām sniegts sadaļās – D.1 Aktīvi; D.2 Tehniskās rezerves un D.3 Citas saistības.

E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

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

Sabiedrība maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā izmanto Standarta formulu. Netiek pielietoti nekādi standarta formulas vienkāršojumi.

	31.12.2019	31.12.2018
Minimālā kapitāla prasība (MCR)	14 556	17 300
Maksātspējas kapitāla prasība (SCR)	34 549	40 062
Izmantojamais pašu kapitāls	42 882	46 743
Pārpalikums	8 333	6 681
Maksātspējas II attiecības rādītājs	124%	117%
Sadalījums par riska moduļiem:		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	25 206	30 913
Tirgus risks	6 954	5 799
Darījuma partneru saistību nepildīšanas risks	4 670	5 968
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1 455	943
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	629	785
Diversifikācijas efekts	(8 219))	(7 961)
Pamata Maksātspējas kapitāla prasība	30 695	36 446
Operacionālais risks	3 854	3 616
Maksātspējas kapitāla prasība (SCR)	34 549	40 062

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā netiek izmantoti Sabiedrības īpašie parametri. Sabiedrības Riska profils būtiski neatšķiras no pieņēmumiem, kas ir standarta formulas pamatā.

Minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai izmantoti dati par neto tehnisko rezervju vislabāko aplēsi un neto parakstīto prēmiju iepriekšējos 12 mēnešos sadalījumā pa Maksātspējas II darījumu veidiem un Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasību.

MCR vērtība ir samazinājusies salīdzinot rezultātus pret iepriekšējā gada beigām. Samazinājums izskaidrojams ar parakstīto prēmiju apjoma samazināšanos. SCR vērtība ir samazinājusies salīdzinot ar iepriekšējā gada rezultātu. Izmaiņas skaidrojamas ar stratēģisko lēmumu samazināt biznesa apjomu noteiktās biznesa līnijās.

Informācija, kas attiecas uz Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasību un minimālo kapitāla prasību attiecībā uz nākotnes peļņu, kas paredzēta atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējas nolūkā saskaņā ar 207. pantu. Sabiedrība nepiemēro korekciju, ar ko ņem vērā atlikto nodokļu zaudējumu segšanu.

Papildus informācija par COVID-19 pandēmijas ietekmi.

- Vadība ir izvērtējusi dažādu scenāriju iespējamo negatīvo ietekmi uz maksātspējas kapitāla rādītāju, kurš 2019. gada 31. decembrī bija 124%, un ir secinājusi, ka Sabiedrība varēs izpildīt regulatora prasības visos šādos scenārijos.

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

Sabiedrība maksātspējas kapitāla prasības aprēķinos neiekļauj Direktīvas 2009/138 304. pantā minēto uz ilguma balstīto kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduli.

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

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai Sabiedrība neizmanto iekšējo modeli. Aprēķinam tiek izmantota standarta formula.

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

Ziņošanas periodā nav konstatētas neatbilstības minimālajai kapitāla prasībai vai maksātspējas kapitāla prasībai.

E.6 Cita informācija

Sabiedrībai nav citas informācijas.

Pielikumi

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) - S.02.01.02
 Balance, (EUR '000) 31.12.2019

			Maksāspējas II vērtība (EUR '000)
			C0010
Aktīvi			
	Nemateriālie aktīvi	R0030	-
	Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	1 423
	Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	-
	Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	1 511
	Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	108 480
	Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	4 406
	Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	910
	Kapitāla vērtspapīri	R0100	5 203
	Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā iekļauti	R0110	210
	Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā neiekļauti	R0120	4 993
	Obligācijas	R0130	90 548
	Valsts obligācijas	R0140	86 428
	Uzņēmuma obligācijas	R0150	4 120
	Strukturētās parādzīmes	R0160	-
	Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	-
	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	1 413
	Atvasinātie instrumenti	R0190	-
	Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	6 000
	Citi ieguldījumi	R0210	-
	Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	-
	Aizdevumi un hipotēkas	R0230	11 585
	Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	-
	Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	28
	Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	11 557
	No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	40 252
	Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	40 252
	Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	R0290	40 252
	Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0300	-
	Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0310	-
	Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	-
	Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	-

	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana		R0340	-
	Noguldījumi pie cedentiem		R0350	-
	Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi		R0360	9 612
	Pārāpdrošināšanas debitoru parādi		R0370	7 573
	Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)		R0380	915
	Pašu akcijas (tieši turētas)		R0390	-
	Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas		R0400	-
	Nauda un naudas ekvivalenti		R0410	27 231
	Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur		R0420	1 917
	Aktīvi kopā		R0500	210 499
Saistības				
	Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana		R0510	128 685
		Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	128 462
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	-
			Vislabākā aplēse	125 176
			Riska rezerve	3 286
		Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	R0560	223
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	-
			Vislabākā aplēse	215
			Riska rezerve	8
			R0600	21 329
	Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)		R0610	-
		Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)		
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	-
			Vislabākā aplēse	-
			Riska rezerve	-
			R0650	21 329
		Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)		
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	-
			Vislabākā aplēse	20 534
			Riska rezerve	795
			R0690	-
	Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		R0700	-
		Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		
			Vislabākā aplēse	-
			Riska rezerve	-
			R0720	-
	Citas tehniskās rezerves		R0730	-
	Iespējamās saistības		R0740	-
	Rezerves, izņemot tehniskās rezerves		R0750	696
	Pensiju pabalstu saistības		R0760	-
	Pārāpdrošinātāju noguldījumi		R0770	-
	Atliktā nodokļa saistības		R0780	960
	Atvasinātie instrumenti		R0790	-
	Parādi kredītiestādēm		R0800	-
	Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm		R0810	-
	Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi		R0820	1 267
	Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi		R0830	11 967
	Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)		R0840	2 726
	Subordinētās saistības		R0850	-
		Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	R0860	-
		Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	R0870	-
	Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur		R0880	(13)
	Saistības kopā		R0900	167 617
	Aktīvu un saistību starpības atlikums		R1000	42 882

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.05.01.02

Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā (EUR '000) 31.12.2019

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)								
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Parakstītās prēmijas										
Bruto – tiešie darījumi	R0110	1 415	639	-	64 802	9 800	5	7 207	711	1 126
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	-	-	-	-	-	-	324	79	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	-	-	-	15 803	-	-	1 439	85	456
Neto	R0200	1 415	639	-	48 999	9 800	5	5 768	626	670
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešie darījumi	R0210	1 657	763	-	70 977	8 890	5	8 733	721	592
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	-	-	-	-	-	-	324	79	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	-	-	-	14 403	-	-	1 439	91	143
Neto	R0300	1 657	763	-	56 574	8 890	5	7 294	630	449
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešie darījumi	R0310	50	19	-	59 351	4 706	6	12 700	1 281	2 030
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pārpalīdzinātāju daļa	R0340	-	-	-	17 660	-	-	5 221	316	78
Neto	R0400	50	19	-	41 691	4 706	6	7 479	965	1 952
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārpalīdzināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārpalīdzināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārpalīdzinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	480	225	-	24 835	2 392	1	3 237	355	471
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				Kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaimes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	880	165	-	-	-	-	86 750
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120	-	62	10	-	-	-	-	475
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0140	-	-	37	-	-	-	-	17 820
Neto	R0200	-	942	138	-	-	-	-	69 002
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	1 024	168	-	-	-	-	93 530
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220	-	71	10	-	-	-	-	484
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0240	-	-	37	-	-	-	-	16 113
Neto	R0300	-	1 095	141	-	-	-	-	77 498
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	417	20	-	-	-	-	80 580
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320	-	19	-	-	-	-	-	19
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0340	-	-	19	-	-	-	-	23 294
Neto	R0400	-	436	1	-	-	-	-	57 305
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	-	264	121	-	-	-	-	32 381
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) – nedzīvības apdrošināšanas saistības					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0080	Polija	Francija	Lietuva	Vācija	Itālija	C0140
Parakstītās prēmijas								
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	46 998	13 030	20 874	4 530	1 318	86 750
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošāšana	R0120	475	-	-	-	-	-	475
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošāšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošātajū daļa	R0140	-	1 770	1 182	14 352	86	14	17 404
Neto	R0200	475	45 228	11 848	6 522	4 444	1 304	69 821
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	55 792	13 620	17 864	4 552	962	92 790
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošāšana	R0220	484	-	-	-	-	-	484
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošāšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošātajū daļa	R0240	-	1 506	1 129	12 952	86	19	15 692
Neto	R0300	484	54 286	12 491	4 912	4 466	943	77 582
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	40 688	17 801	18 420	1 709	8	78 626
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošāšana	R0320	19	-	-	-	-	-	19
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošāšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošātajū daļa	R0340	-	1 693	5 424	15 819	-	316	23 252
Neto	R0400	19	38 995	12 377	2 601	1 709	(308)	55 393
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošāšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošāšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošātajū daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	78	17 640	5 245	3 799	3 903	636	31 301
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	78	17 640	5 245	3 799	3 903	636	31 301

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.17.01.02

Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (EUR '000) 31.12.2019

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana								
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060	60	25	-	24 029	1 162	1	3 249	490	2 103
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	7 293	-	-	(371)	2	740
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	60	25	-	16 736	1 162	1	3 620	488	1 363
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160	91	39	-	58 602	2 080	2	25 741	2 445	4 870
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	22 877	-	-	8 056	489	1 166

Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	91	39	-	35 725	2 080	2	17 685	1 956	3 704
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	151	64	-	82 631	3 242	3	28 990	2 935	6 973
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	151	64	-	52 461	3 242	3	21 305	2 444	5 067
Riska rezerve	R0280	6	3	-	2 030	125	-	824	95	196
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska rezerve	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves – kopā										
Tehniskās rezerves – kopā	R0320	157	67	-	84 661	3 367	3	29 814	3 030	7 169
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	30 170	-	-	7 685	491	1 906
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	157	67	-	54 491	3 367	3	22 129	2 539	5 263

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā	
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārāpdrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārāpdrošināšana	Neproporcionālā pārāpdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārāpdrošināšana		
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170		C0180
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	

Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060	-	223	1	-	-	-	-	31 343
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	-	-	-	-	7 664
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	-	223	1	-	-	-	-	23 679
Atlīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160	-	167	11	-	-	-	-	94 048
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	-	-	-	-	32 588
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	-	167	11	-	-	-	-	61 460
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	-	390	12	-	-	-	-	125 391
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	-	390	12	-	-	-	-	85 139
Riska rezerve	R0280	-	15	-	-	-	-	-	3 294
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm									
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0290	-	-	-	-	-	-	-	
Vislabākā aplēse	R0300	-	-	-	-	-	-	-	
Riska rezerve	R0310	-	-	-	-	-	-	-	
Tehniskās rezerves – kopā									
Tehniskās rezerves – kopā	R0320	-	405	12	-	-	-	-	128 685
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	-	-	-	-	40 252
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	-	405	12	-	-	-	-	88 433

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.19.01.21

Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Nedzīvības apdrošināšana kopā

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi) (EUR '000) 31.12.2019

		Attīstības gads										Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Pirms	R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-9	R0160	2 409	2 529	564	183	190	150	74	1 143	209	53		53	7 504
N-8	R0170	8 109	6 164	1 431	1 161	841	806	491	243	163			163	19 409
N-7	R0180	11 468	5 564	3 328	1 737	1 289	838	434	149				149	24 807
N-6	R0190	9 773	7 385	2 143	1 954	583	582	404					404	22 824
N-5	R0200	12 246	10 441	4 451	1 649	1 373	6 309						6 309	36 469
N-4	R0210	10 935	9 603	9 856	1 729	1 041							1 041	33 164
N-3	R0220	12 733	17 013	4 621	3 797								3 797	38 164
N-2	R0230	22 244	13 275	5 648									5 648	41 167
N-1	R0240	25 427	15 693										15 693	41 120
N	R0250	26 842											26 842	26 842
												Kopā	60 099	291 470

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse (EUR '000) 31.12.2019

Attīstības gads

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Gadu beigas (diskontēti dati)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Pirms	R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	52	398	70	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	28	297	69	62	-	-	60
N-7	R0180	-	-	-	-	122	469	108	165	-	-	-	160
N-6	R0190	-	-	-	318	569	311	241	-	-	-	-	237
N-5	R0200	-	-	469	1 062	391	325	-	-	-	-	-	317
N-4	R0210	-	1 322	1 332	647	1 351	-	-	-	-	-	-	1 342
N-3	R0220	57 679	2 070	1 200	1 467	-	-	-	-	-	-	-	1 447
N-2	R0230	57 486	3 984	2 157	-	-	-	-	-	-	-	-	2 119
N-1	R0240	75 499	3 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 288
N	R0250	85 129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 078
												Kopā	94 048

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.23.01.01
Pašu kapitāls (EUR '000) 31.12.2019

		Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas 2015/35 68. pantā						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	R0010	19 481	19 481	-	-	-
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0030	18 053	18 053	-	-	-
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņa savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām	R0040	-	-	-	-	-
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti	R0050	-	-	-	-	-
Papildu fondi	R0070	-	-	-	-	-
Priekšrocību akcijas	R0090	569	-	-	-	569
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0110	411	-	-	-	411
Saskaņošanas rezerve	R0130	2 945	2 945	-	-	-
Subordinētās saistības	R0140	-	-	-	-	-
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	1 423	-	-	-	1 423
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	R0180	-	-	-	-	-
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu						
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu	R0220	-	-	-	-	-
Atskaitījumi						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs	R0230	-	-	-	-	-
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	R0290	42 882	40 479	-	-	2 403
Papildu pašu kapitāls						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	R0300	-	-	-	-	-
Neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņa savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma	R0310	-	-	-	-	-
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	R0320	-	-	-	-	-
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt	R0330	-	-	-	-	-
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0340	-	-	-	-	-
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0350	-	-	-	-	-

Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0360	-	-	-	-	-
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0370	-	-	-	-	-
Cits papildu pašu kapitāls	R0390	-	-	-	-	-
Papildu pašu kapitāls kopā	R0400	-	-	-	-	-
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls						
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0500	42 882	40 479	-	-	2 403
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	40 479	40 479	-	-	-
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	42 882	40 479	-	-	2 403
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	40 479	40 479	-	-	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	34 549	-	-	-	-
Minimālā kapitāla prasība	R0600	14 556	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	124%	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	278%	-	-	-	-

		C0060
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	42 882
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	-
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	-
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	39 937
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	-
Saskaņošanas rezerve	R0760	2 945
Sagaidāmā peļņa		
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	R0770	-
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	R0780	-
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790	-

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.25.01.21

**Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu (EUR '000)
31.12.2019**

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SIP	Vienkāršojumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	6 954	-	-
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	4 670	-	-
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	1 455	-	-
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	629	-	-
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	25 206	-	-
Diversifikācija	R0060	(8 219)	-	-
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	-	-	-
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	30 695	-	-

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	3 854
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	R0140	-
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150	-
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160	-
Maksātspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	34 549
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	34 549
Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību		
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400	-
Nosacītās maksātspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410	-
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420	-
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	R0430	-
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	R0440	-

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.12.01.02

Dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, tehniskās rezerves (EUR '000) 31.12.2019

	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		Cita dzīvības apdrošināšana		Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Pieņemtā pārapsrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)		
		Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām	Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām					
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	-	-			-		-	-	
Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0020	-	-			-		-	-	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Bruto vislabākā aplēse	R0030	-	-			-		20 534	-	20 534

Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0090	-	-	-	-	-	-	20 534	20 534
Riska rezerve	R0100	-	-	-	-	-	-	795	795
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm		-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska rezerve	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves – kopā	R0200	-	-	-	-	-	-	21 329	21 329

Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārastrošināšanas saistībām

		MCR sastāvdaļas
		C0010
Minimālā kapitāla prasība _(NL) Rezultāts	R0010	14 125

		Neto (neieskaitot pārastrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārastrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
		C0020	C0030
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0020	151	1 342
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0030	64	639
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0040	-	-
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0050	52 461	48 999
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0060	3 242	9 800
Apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070	3	5
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080	21 305	6 030
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0090	2 445	690
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0100	5 066	670
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0110	-	-
Palīdzība un proporcionālā pārastrošināšana	R0120	390	1 020
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0130	12	138
Neproporcionālā veselības pārastrošināšana	R0140	-	-
Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārastrošināšana	R0150	-	-
Neproporcionālā pārastrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160	-	-
Neproporcionālā īpašuma pārastrošināšana	R0170	-	-

Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām

		C0040
Minimālā kapitāla prasība ^(L) Rezultāts	R0200	431

		Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
		C0050	C0060
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi	R0210	-	-
Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi	R0220	-	-
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības	R0230	-	-
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	R0240	20 534	-
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250	-	1 455

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0070
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	14 556
Maksātspejas kapitāla prasība	R0310	34 549
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	15 547
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	8 637
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	14 556
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3 700
Minimālā kapitāla prasība	R0400	14 556

ŠĪ IR NOSLĒGUMA LAPPUSE ŠAJĀ ZIŅOJUMĀ!