



# Balcia

I N S U R A N C E

## ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI

---

2020.GADS

# Saturs

SKAIDROJUMI .....	3
APZĪMĒJUMI .....	3
DEFINĪCIJAS.....	3
KOPSAVILKUMS.....	5
<b>A.    DARĪJUMDARBĪBA UN REZULTĀTI .....</b>	<b>6</b>
A.1    DARĪJUMDARBĪBA .....	6
A.2    RISKA PARAKSTĪŠANAS REZULTĀTI.....	7
A.3    ĪEGULDĪJUMU REZULTĀTI .....	8
A.4    CĪTU DARĪBU SNĪEGUMS.....	9
A.5    CĪTA INFORMĀCIJA .....	9
<b>B.    PĀRVALDĪBAS SISTĒMA .....</b>	<b>10</b>
B.1    VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS SISTĒMU.....	10
B.2    ĀTBILSTĪBAS UN PIEMĒROTĪBAS PRASĪBAS .....	13
B.3    RISKA PĀRVALDĪBAS SISTĒMA, TOSTARP RISKA UN MAKSĀTSPĒJAS PAŠU NOVĒRTĒJUMS.....	15
B.4    ĪEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA .....	19
B.5    ĪEKŠĒJĀ AUDITA FUNKCIJA.....	20
B.6    ĀKTUĀRĀ FUNKCIJA.....	20
B.7    ĀRPAKALPOJUMI.....	20
B.8    CĪTA INFORMĀCIJA .....	21
<b>C.    RISKA PROFILS.....</b>	<b>22</b>
C.1    (ĀPDROŠINĀŠANAS RISKU) PARAKSTĪŠANAS RISKS.....	22
C.2    TĪRGUS RISKS .....	24
C.3    KREDĪTRISKS.....	26
C.4    LIKVIDITĀTES RISKS .....	27
C.5    OPERACIONĀLAIS RISKS .....	28
C.6    CĪTS BŪTISKS RISKS.....	29
C.7    CĪTA INFORMĀCIJA .....	29
<b>D.    NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM.....</b>	<b>30</b>
D.1    ĀKTĪVI .....	30
D.2    TEHNISKĀS REZERVES.....	32
D.3    CĪTAS SAISTĪBAS .....	35
D.4    ĀLTERNĀTĪVAS VĒRTĒŠANAS METODEDES .....	35
D.5    CĪTA INFORMĀCIJA .....	36
<b>E.    KAPITĀLA PĀRVALDĪBA.....</b>	<b>37</b>
E.1    PAŠU KAPITĀLS .....	37
E.2    MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA UN MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA .....	39

E.3	UZ ILGUMU BALSTĪTA KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKA APAKŠMODUĻA IZMANTOŠANA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINAM .....	40
E.4.	ATŠĶIRĪBAS STARP STANDARTA FORMULU UN JEBKĀDU IZMANTOTO IEKŠĒJO MODULI .....	40
E.5	NEATBILSTĪBA MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBAI UN NEATBILSTĪBA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAI .....	40
E.6	CITA INFORMĀCIJA .....	40
<b>PIELIKUMI.....</b>	<b>PIELIKUMI.....</b>	<b>41</b>

## 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 2020.gada 31.decembri. Ņemot vērā COVID-19 pandēmijas un ar to saistītās izsludinātās ārkārtējās situācijas ietekmi 2020.gadā, šajā ziņojumā tiek sniegta informācija par minētā notikuma attīstību un tā ietekmi uz Sabiedrības darbību 2020.gadā.

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. 136 par "Ziņojuma par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasības.

Sabiedrības bruto parakstīto prēmiju apjoms 2020. gadā ir EUR 61.7 miljoni, un 91% no Sabiedrības kopējā apdrošināšanas portfeļa ir saistīts ar transportlīdzekļu apdrošināšanas riskiem. 2020. gadā bruto parakstīto prēmiju apjoma kritums ir 29% attiecībā pret 2019. gadu, kas ir balstīts uz Sabiedrības stratēģiski izvirzīto ilgtermiņa mērķi – veikt Sabiedrības portfeļa optimizāciju, segmentējot produktus un pakalpojumus, atsakoties no mazāk ienesīgiem produktiem un palielinot privātpersonu īpatsvaru Sabiedrības kopējā apdrošināšanas portfelī.

2020. gadā Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls palielinājās par 2,4 miljoniem eiro, sasniedzot EUR 50.5 miljonus. Savukārt Sabiedrības maksātspējas rādītājs 2020. gada 31. decembrī bija palielinājies no 124% līdz 151%, salīdzinājumā ar 2019. gada 31. decembri.

Sabiedrības pašu kapitāls pārsniedz maksātspējas kapitāla prasību gan 2020. gadam, gan arī 3 gadu prognožu periodam no 2021. līdz 2023. 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.

## 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](mailto: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	40 845	28.968%
HTT Holding Company Limited	Malta	Holdingkompāniju darbība	40 845	28.968%
MDA Holding Limited	Malta	Holdingkompāniju darbība	40 845	28.968%
Citas personas	Latvija	Vairāki	18 465	13.096%
<b>Kopā</b>			<b>141 000</b>	<b>100.00%</b>

Sabiedrība neietilpst Grupā.

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

2020. 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 87.2 miljoniem līdz EUR 61.7 miljoniem.

Sabiedrības bruto parakstītās prēmijas EUR 61.7 miljonu apmērā ir iegūtas galvenokārt transportlīdzekļu apdrošināšanas portfeli, un to apjoms pārsniedz 90% 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.

Polijas filiālē 2020. gadā apdrošināšanas darbības optimizācijas rezultātā, kopējais bruto parakstīto prēmiju apjoms pret 2019. gadu ir krities par 39% un pārdoto polišu skaits krities par 34%. Tanī pat laikā, Sabiedrības un Polijas filiāles vadība ir pārliecināta, ka veiktās izmaiņas filiāles darba organizēšanā, ieviešot pilnvērtīgu un pilna produkta dzīves cikla procesu administrēšanu, piesaistot jaunus starpniecības partnerus, pārsegmentējot risku parakstīšanu un efektīvizējot atlīdzību administrēšanu, palīdzēs sasniegt būtisku klientu un sadarbības partneru apmierinātības, biznesa apjoma un rentabilitātes pieaugumu nākotnē.

Lietuvas filiāles bruto parakstīto prēmiju kopējais apjoms 2020. gadā ir EUR 17.6 miljoni un salīdzinot ar 2019. gadu bruto parakstīto prēmiju apjoms ir krities par 16%, ņemot vērā Sabiedrības vēlmi stiprināt rentabilitātes rādītājus ar augstāka riska segmentu samazināšanu filiāles portfeli. Lietuvas filiāle 2020. gadā realizēja Sabiedrības nozīmes projektu e-komercijā, ieviešot tehnoloģiski jaunākos pašpalpošanās risinājumus interneta vidē, privātpersonām domātus apdrošināšanas produktus bez ilgtermiņa saistībām un ar ikmēneša maksājumiem, būtiski pilnveidojot atlīdzību administrēšanas procesu, kā arī adaptējot Sabiedrības jaunās vizuālās identitātes stratēģiju.

Francijas filiāle 2020. gadā ir nostiprinājusi savu darbību autotransporta flotes apdrošināšanas segmentā, kā arī veiksmīgi turpināja iepriekš noteikto stratēģiju, pārtraukt darbību īpašuma apdrošināšanas segmentā.

Vācijas filiāles darbības rezultātus 2020. gadā vistiešāk ietekmēja Covid-19 pandēmija. Bruto parakstīto prēmiju apjoms ir krities par 39% līdz EUR 2.8 miljoniem. Vācijas filiāles apdrošināšanas specializācija ir eksportēto transportlīdzekļu risku apdrošināšanā un līdz ar noteiktajiem valstu robežu ierobežojumiem, samazinājās eksportēto automašīnu skaits Vācijā. Vācijas filiāle papildus apdrošināšanas risku parakstīšanas darbībai nodrošina arī atlīdzību lietu regulēšanas pakalpojumu sniegšanu Sabiedrībai un citām apdrošināšanas sabiedrībām Baltijā. Atlīdzību lietu regulēšanas darbības gūtie ieņēmumi spēja nodrošināt plānoto finanšu rādītāju izpildi.

Itālijā Sabiedrība veiksmīgi strādā nedzīvības apdrošināšanas nišas produktā, nodrošinot nemainīgi augstu rentabilitāti.

Spānijā Sabiedrība veiksmīgi realizē biznesa darbības un apdrošinātā portfeļa izbeigšanas procesu.

## A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

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



	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Polija	28 451	46 998
Francija	11 170	13 030
Lietuva	17 612	20 874
Vācija	2 764	4 530
Itālija	1 349	1 318
Latvija	378	475
Spānija	22	-
<b>Kopā</b>	<b>61 746</b>	<b>87 225</b>

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

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
OCTA	47 989	64 802
Īpašuma apdrošināšana	2 028	7 207
KASKO	8 245	9 800
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	1 269	1 981
Citi veidi	2 215	3 435
<b>Kopā</b>	<b>61 746</b>	<b>87 225</b>

Sabiedrības riska parakstīšanas rezultātā peļņa pirms investīciju rezultāta un nodokļiem 2020. gadā sasniedza EUR 0.1 miljonu (2019: zaudējumi EUR 5.0 miljoni).

Pandēmijas Covid-19 ietekmes un apdrošināšanas portfeļa restrukturizācijas rezultātā, Sabiedrība nav sasniegusi sagaidīto bruto parakstīto prēmiju apmēru, taču vienlaicīgi ir spējusi operatīvi pielāgoties jaunajiem apstākļiem, nodrošinot pamatu ne vien biznesa attīstībai ilgtermiņā, bet arī pārsniedzot sagaidītos finanšu rentabilitātes rezultātus.

### A.3 Ieguldījumu rezultāti

Sabiedrības procentu un dividenžu ienākumus veido šādi ienākumi:

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 171	1 036
Dividendes no ieguldījumiem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	843	627
Procentu ienākumi/ (izdevumi) par aizdevumiem, neto	672	414
Procentu ienākumi/ (izdevumi) par noguldījumiem kredītiestādēs, neto	(10)	52
<b>Kopā</b>	<b>2 676</b>	<b>2 129</b>

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.

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Zemes un ēku pārvērtēšanas rezerves	2 892	2 892
Valūtas pārvērtēšanas ietekme	(338)	(84)
<b>Kopā</b>	<b>2 554</b>	<b>2 808</b>

2020. gada oktobrī tika pārdota atlikusī daļa no BTA Baltic Insurance Company AAS. Neto peļņa no pārdošanas atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķina postenī Peļņa no finanšu aktīviem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami.

Sabiedrība nav veikusi ieguldījumus vērtspapirizētos (securitisation) finanšu instrumentos.

#### A.4 Citu darbību sniegums

2020. gada decembrī Sabiedrības akcionāri nolēma sadalīt starpposma dividendes EUR 19.4 miljonu apmērā par 10 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. oktobrī. 2021. gada janvārī Sabiedrība saņēma FKTK piekrišanu šo dividenžu izmaksai.

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:

- Nosaka Balcia darbības stratēģiju un galvenos mērķus;
- Uzrauga Valdes pieņemtos riska apetītes un riska tolerances limitus;
- Uzrauga Balcia darbību un uzņēmējdarbības rezultātus;
- Pārrauga risku pārvaldības sistēmas efektivitāti un piemērotību;
- Uzrauga kā Valde īsteno efektīvu risku pārvaldības sistēmu.

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.
- 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:
  - Veic struktūrvienību un procesu regulāru risku novērtējumu, kas aptver visas Balcia darbības un visu pārvaldības sistēmu;
  - Veic iekšējos auditus saskaņā ar Padomes apstiprināto gada auditu plānu, kā arī gada auditu plānā iepriekš neparedzētus iekšējos auditus un cita veida tematiskās pārbaudes Padomes uzdevumā;
  - Sniedz Padomei un Valdei iekšējā audita noslēguma ziņojumus lēmuma pieņemšanai par tajā ietvertu ieteikumu ieviešanu;
  - Veic Padomes un Valdes apstiprināto ieteikumu ieviešanas uzraudzību.

Iekšējā audita funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Padomes uzraudzībā, un ir organizatoriski izdalīta atsevišķā struktūrvienībā (IA). Padome apstiprina iekšējā audita politiku un procedūru, iekšējo auditu plānus, kuros tiek noteikti IA darbībai nepieciešamie līdzekļi, un novērtē IA 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:
  - Veic visas normatīvajos aktos noteiktās funkcijas attiecībā uz tehniskajām rezervēm;
  - Ievieš un veic datu kvalitātes kontroli, kas ir nepieciešama tehnisko rezervju aprēķināšanai;
  - Sniedz viedokli par risku parakstīšanas politiku un pārapirošināšanas līgumiem;
  - Aprēķina SCR, MCR, pašu līdzekļus un normatīvajos aktos noteiktās maksātspējas kapitāla prasības izpildi;
  - Veic aktuāru aprēķinus ORSA un stresa testu mērķiem;
  - Izvērtē apdrošināšanas produktu cenu noteikšanu un sniedz 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 novērtējuma 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:
  - Izstrādā un kontrolē Balcia Riska apetītes līmeni;

- Konsultē Valdi un citas struktūrvienības par risku pārvaldības jautājumiem;
- Uztur nepieciešamo dokumentāciju par riskiem;
- Koordinē ORSA procesu.

Risku pārvaldības funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes uzraudzībā. Līdz 2020.gada 1.oktobrim tā bija organizatoriski izdalīta atsevišķā struktūrvienībā – Atbilstības un risku vadības departamentā.

2020. gada novembrī Darbības atbilstības funkcijas atbildīgā persona veica Eiropas komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksātspēja II), 274.panta 5.punkta (t.sk. c) un d) apakšpunktus) atbilstības novērtējumu, ar mērķi izvērtēt iespēju nodot risku pārvaldības funkciju ārpalpojuma sniedzējam SIA "MJWorks". 2020.gada 25.novembrī, pamatojoties uz Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma 73. panta ceturto daļu, Sabiedrība saņēma vēstuli no FKTK, kur tā neiebilst, ka Sabiedrība nodod risku pārvaldības funkciju ārpalpojuma sniedzēja SIA "MJWorks" atbildīgajai personai. 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 SIA "MJWorks" noteiktā persona.

- Darbības atbilstības funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:
  - Uzrauga atbilstības risku (t.sk. uzrauga iekšējo kontroles sistēmu);
  - Novērtē sabiedrības darbības atbilstību normatīvajos aktos noteiktajām prasībām;
  - Novērtē tiesiskajā vidē sagaidāmo izmaiņu iespējamo ietekmi uz sabiedrības darbību.

Darbības atbilstības funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes un Atbilstības un risku vadības departamenta direktora uzraudzībā, un līdz 2020.gada 1.oktobrim tā bija organizatoriski integrēta – Atbilstības un risku vadības departamentā. Pēc šī datuma, tā kļuva neatkarīga un nodalīta struktūrvienībā kā Darbības atbilstības vadītājs. Darbības atbilstības funkcija, risku un maksātspējas pašu novērtējumu procesa ietvaros, sagatavo Darbības atbilstības funkcijas ziņojumu, kas attiecīgi tiek iesniegts gan 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 Darbības atbilstības vadītājs.

Pārskata periodā nav bijušas būtiskas izmaiņas pārvaldības sistēmā. 2020.gada decembrī atjaunota Pārvaldības politika ar papildus pielikumu par Balčia politiku (dokumentu) struktūru.

Atalgojuma politika balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- 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.
- Darba tirgum atbilstošs atalgojums. Sabiedrības atalgojuma noteikšanai tiek nodrošināts apdrošināšanas nozares speciālistu piesaistīšanai un noturēšanai atbilstošs atalgojums.
- Vienlīdzīga pieeja. Sabiedrības atalgojuma noteikšanai tiek nodrošināta vienotu principu piemērošana visiem darbiniekiem un vienotu kritēriju izmantošana attiecībā uz uzņēmumu gadījumiem.
- Uz Sabiedrības ilgtermiņa darbības mērķu sasniegšanu vērstas 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 Balčia vai Filiāles vārdā, var radīt civiltiesiskas saistības tiek izvirzītas likumdošanā noteiktās atbilstības un piemērotības prasības. Attiecīgās prasības tiek realizētas atbilstoši ar Balčia 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 apkopotas 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"> <li>• Apdrošināšana un finanšu tirgi;</li> <li>• Komerccarbības stratēģija;</li> <li>• Pārvaldības sistēma;</li> <li>• Finanšu un aktuāra analīze;</li> <li>• Tiesiskais regulējums un prasības.</li> </ul>
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	Ir nevainojama reputācija, nevainojama reputācija neattiecas uz personu: <ul style="list-style-type: none"> <li>• kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu;</li> <li>• kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, kaut arī atbrīvota no soda izciešanas sakarā ar noilgumu, apžēlošanu vai amnestiju;</li> <li>• pret kuru ierosinātais kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu ir izbeigts sakarā ar noilgumu vai amnestiju;</li> <li>• kura saukta pie kriminālatbildības par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, bet kriminālprocess pret</li> </ul>	Interesešu konfliktu neesamība. Nav bijuši gadījumi, kad Padomes vai Valdes loceklis: <ul style="list-style-type: none"> <li>• atteicies sadarboties vai sniedzis nepatiesu informāciju;</li> <li>• saņēmtu 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;</li> <li>• zaudējis darba devēja uzticību vai saņēmis lūgums atkāpties no amata;</li> <li>• atņemtas tiesības veikt visu veidu vai noteikta veida komercdarbību.</li> </ul>

Filiāles direktors, Pamatfunkcijas atbildīgais, FD direktors, Finanšu ieguldījuma pārvaldītājs	to izbeigts uz nereabilitējoša pamata; • 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 pārlicinās:

- 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 pārāpdrošināšanas izplatīšana), nav pasludināts maksātspējas process un no tā izbeigšanas dienas (ja tāds pasludināts) pagājuši vismaz pieci gadi.

2021.gadā paredzēts pārskatīt un veikt izmaiņas noteiktajās atbilstības un piemērotības prasībās, aktualizējot Atbilstības un piemērotības politiku atbilstoši noteiktajam Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumā.

### B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas 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 darbījumbāzes jomām, it īpaši uz:

- Risku parakstīšanu un rezervju veidošanu;
- Aktīvu un pasīvu vadību;
- Ieguldījumiem;
- Likviditātes un koncentrācijas riska vadību;
- Operacionālā riska vadību;
- Pārāpdrošināšanas 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 risku pārvaldības funkcijas atbildīgā persona 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 risku pārvaldības funkcijas atbildīgo personu.
- 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 darījumdarbību;
- 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 darījumdarbības stratēģiju un mērķiem.

Sabiedrības pārvaldības struktūrā ir integrēta risku pārvaldības funkcija, kura 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 darbījumbdarbības stratēģiju, un tās darbījumbdarbībai 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 darbījumbdarbības plānošanas periodā;
- Pašu kapitāla sastāvam dažādos līmeņos un kā šis sastāvs darbījumbdarbības 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 pieņemumus, 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 2020. 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.

2020.gadā Sabiedrībai ir bijuši sadarbības līgumi ar ārpakalpojumu veicējiem par sekojošām Būtiskām funkcijām sekojošās jurisdikcijās:

- Informācijas tehnoloģiju uzturēšanu – Latvijā;
- Risku pārvaldību - Latvijā;
- 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 darījumdarbību. 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 2020. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

Riski	BSCR 2020 (EUR '000)	BSCR 2019 (EUR '000)
<b>Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks</b>	<b>1 659</b>	<b>1 455</b>
<i>Ilgdzīvošanas risks</i>	1 476	1 289
<i>Izdevumu risks</i>	15	13
<i>Pārskatīšanas risks</i>	464	416
<b>Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks</b>	<b>450</b>	<b>629</b>
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	272	393
<i>Polises apturēšanas risks</i>	223	364
<i>Katastrofu risks</i>	207	222
<b>Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks</b>	<b>21 384</b>	<b>25 206</b>
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	20 469	23 002
<i>Polises apturēšanas risks</i>	1 592	3 881
<i>Katastrofu risks</i>	2 754	5 397

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.

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
OCTA	47 989	64 802
Īpašuma apdrošināšana	2 028	7 207
KASKO	8 245	9 800
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	1 269	1 981
Citi veidi	2 215	3 435
<b>Kopā</b>	<b>61 746</b>	<b>87 225</b>

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Polija	28 451	46 998
Francija	11 170	13 030
Lietuva	17 612	20 874
Vācija	2 764	4 530
Itālija	1 349	1 318
Latvija	378	475
Spānija	22	-
<b>Kopā</b>	<b>61 746</b>	<b>87 225</b>

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.





Ārvalstu valūtas risks	985	930
Koncentrācijas risks	1 868	1 426

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	31.12.2020	31.12.2019
Valstu obligācijas	50%	58%
Kapitāla vērtspapīri (fondi)	0%	4%
Noguldījumi	7%	4%
Aizdevumi	10%	8%
Uzņēmumu obligācijas	6%	3%
Nauda un naudas ekvivalenti	23%	18%
Citi ieguldījumi	4%	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 pārapirošināšanas 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.

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 kredītstāvokļa pasliktināšanos nākamo 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 kredītstāvokļa 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;
  - apdrošinājumaņēmēju parādi.

Kredītrisks tiek mērīts pamatojoties uz SF SCR aprēķinu iepriekš minētajās risku kategorijās, kas uz 2020. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

	BSCR 2020 (EUR '000)	BSCR 2019 (EUR '000)
<b>Kredītrisks</b>	<b>3 706</b>	<b>4 670</b>
<i>Type 1 - bankas, pārapirošinātāji</i>	2 661	3 651
<i>Type 2 - starpnieku parādi, apdrošinājumaņēmēju parādi, citi</i>	1 266	1 259

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

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 apsdrošināšanas 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 2021.gada plānoto peļņu no tehniskā rezultāta EUR 0.2 miljonu apmērā.

Papildus informācija par COVID-19 pandēmijas ietekmi.

- 2020. gada 31. decembrī Sabiedrības likviditātes pozīcija ietvēra naudas ekvivalentus un noguldījumus EUR 48.1 miljonu apmērā un parāda vērtspapīru portfeli, kā lielu daļu veido ieguldījumu klases parādzīmes, kuru kopējā vērtība ir EUR 93.4 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 2021. gada 1. ceturkšņa beigām (pēc tirgus vērtības), pārsvarā sastāvēja no valdību īstermiņa obligācijām un naudas bankas kontos, un ir stabils.

## 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 2020. gada 31. decembri sastāda EUR 3.2 miljoni (2019: EUR 3.9 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. 2020. gadā tika uzsākta jauna e-komercijas platformas izstrāde. Tāpat tika būtiski palielināta iekšējā izstrādes kapacitāte, lai spētu ieviest jaunus produktus, ieviest izmaiņas produktos un veiktu uzlabojumus biznesa procesu atbalstam.

Sabiedrība turpināja pastāvīgi nodrošināt kvalitatīvu IT sistēmu uzturēšanu. Tika pabeigti vairāki iekšējie projekti, tai skaitā noteiktu pakalpojumu nodrošināšanai uzsākts izmantot mākoņpakalpojumus, kā piemēram ieviests Microsoft365 pakalpojums visās sabiedrības filiālēs.

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

- Krāpniecības rezultātā, Sabiedrības zaudējumi EUR 0.1 miljonu apmērā;
- Naudas sods EUR 0.25 miljonu apmērā dēļ personu datu apstrādes pārkāpumiem.

Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārapirošināšanas 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. Uz 2020.gada 31.decembri situācija nav būtiski mainījusies.

## 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 74% 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 12% 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 Maksātspēja II un Gada pārskata bilancēs uzrādītajām aktīvu vērtībām uz 31.12.2020 atspoguļotas tabulā:

Aktīvi	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Atliktie piesaistīšanas izdevumi	-	5 546	(5 546)
Nemateriālie aktīvi	-	1 149	(1 149)
Atliktā nodokļa aktīvi	1 550	283	1 267
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	1 305	1 305	-
Ieguldījumi	109 768	109 768	-
Aizdevumi un hipotēkas	15 808	15 808	-
No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas	24 255	25 125	(870)
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	3 507	14 446	(10 939)
Pārapirošināšanas debitoru parādi	3 914	3 914	-
Debitoru parādi	1 537	1 537	-
Nauda un tās ekvivalenti	38 135	38 135	-
Citi aktīvi	889	889	-
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>200 668</b>	<b>217 905</b>	<b>(17 237)</b>

#### *Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi*

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi maksātspējas vajadzībām tiek novērtēti nulles vērtībā, jo nākotnes izmaksas ir iekļautas Maksātspēja 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 Maksātspēja 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 2020. gada beigām ir EUR 22.9 miljoni (2019: EUR 21.3 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 uz 2020. gada beigām ir EUR 108.1 miljoni (2019: EUR 128.7 miljoni).

Tabulā atspoguļotas Maksātspēja II tehniskās rezerves uz 31.12.2020 sadalījumā pa būtiskajiem darījumu veidiem:

Tehniskās rezerves	Vislabākā aplēse (EUR '000)	Riska rezerve (EUR '000)	Maksātspējas II tehniskās rezerves (EUR '000)
<b>Tehniskās rezerves – nedzīvības risku saistībām</b>	<b>104 702</b>	<b>3 408</b>	<b>108 110</b>
<i>OCTA apdrošināšana</i>	70 625	2 182	72 807
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	21 667	733	22 400
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	3 014	128	3 142
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	7 036	277	7 313
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	2 360	88	2 448
<b>Tehniskās rezerves – dzīvības risku saistībām</b>	<b>21 963</b>	<b>930</b>	<b>22 893</b>
<b>Kopā</b>	<b>126 665</b>	<b>4 338</b>	<b>131 003</b>

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 31.12.2020 parādīta tabulā:

Tehniskās rezerves	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
<b>Tehniskās rezerves – nedzīvības risku saistībām</b>	<b>108 110</b>	<b>135 715</b>	<b>(27 605)</b>
<i>OCTA apdrošināšana</i>	72 807	99 040	(26 233)
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	22 400	23 071	(671)
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	3 142	4 701	(1 559)

<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	7 313	7 883	(570)
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	2 448	1 020	1 428
<b>Tehniskās rezerves – dzīvības risku saistībām</b>	<b>22 893</b>	<b>-</b>	<b>22 893</b>
<b>Kopā</b>	<b>131 003</b>	<b>135 715</b>	<b>(4 712)</b>

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 Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības 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 2020. gada vislabākās aplēses un riska rezerves summas ar 2019. gada ziņojuma attiecīgajām summām, kopējā tehnisko rezervju summa ir samazinājusies, jo Sabiedrība ir samazinājusies nedzīvības tehniskās rezerves.

Detalizētāks salīdzinājums parādīts zemāk redzamajā tabulā:

	31.12.2020	31.12.2019
Nedzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	104 702	125 391
Riska rezerve	3 408	3 294

<b>Kopā</b>	<b>108 110</b>	<b>128 685</b>
Dzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	21 963	20 534
Riska rezerve	930	795
<b>Kopā</b>	<b>22 893</b>	<b>21 329</b>

### D.3 Citas saistības

Citu saistību novērtēšana Maksātspējas vajadzībām neatšķiras no novērtēšanas metodēm finanšu pārskatos. Salīdzinot ar finanšu pārskatiem maksātspējas bilanci 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 bilanci attēlotajām vērtībām uz 31.12.2020 atspoguļotas zemāk redzamajā tabulā:

Citas saistības	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	527	527	-
Atliktā nodokļa saistības	351	351	-
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	1 520	4 325	(2 805)
Pārapirošināšanas kreditoru parādi	1 914	1 914	-
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	2 236	2 906	(670)
Subordinētās saistības	-	-	-
Nenopelnītā cedētās pārapirošināšanas (retrocesijas) komisijas nauda	-	289	(289)
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	(1)	(1)	-
<b>Kopā</b>	<b>6 547</b>	<b>10 311</b>	<b>(3 764)</b>

Finanšu pārskata Balances 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 Maksātspējas 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 43.7 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 43.7 miljoni, kur uz pašu kapitāla 1. līmeni attiecas summa EUR 41.2 miljoni, uz 2. līmeni attiecas summa EUR 0 un uz 3. līmeni attiecas summa EUR 2.5 miljoni.

Pamata pašu kapitāla summa, kas izmantojama, lai segtu minimālo kapitāla prasību ir EUR 41.2 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 Balca finanšu pārskatos, un aktīvu un pasīvu starpības, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Maksātspējas II vajadzībām, atšķirības uz 31.12.2019 parādītas tabulā:

	31.12.2020 (EUR '000)	31.12.2019 (EUR '000)
<b>Gada pārskatos atspoguļotais pašu kapitāls</b>	<b>71 879</b>	<b>48 077</b>
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	(17 237)	(13 366)
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	4 712	3 952
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	3 764	4 219
<b>Aktīvu un pasīvu starpība</b>	<b>63 118</b>	<b>42 882</b>

Sabiedrības Aktīvu un Pasīvu starpība (Maksātspējas II izmantojamais pašu kapitāls) uz 31.12.2020 atspoguļota zemāk redzamajā tabulā:

	Kopā 31.12.2020 (EUR '000)	1. līmenis EUR ('000)	2. līmenis EUR ('000)	3. līmenis EUR ('000)	Kopā 31.12.2019 (EUR '000)
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	19 481	19 481	-	-	19 481
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	18 053	18 053	-	-	18 053
Priekšrocību akcijas	569	-	-	569	569
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	411	-	-	411	411
Saskaņošanas rezerve	3 654	3 654	-	-	2 945
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	1 550	-	-	1 550	1 423
<b>Kopā</b>	<b>43 718</b>	<b>41 188</b>	<b>-</b>	<b>2 530</b>	<b>42 882</b>

2020.gadā Sabiedrībai pēc IFRS ir 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.

	31.12.2020	31.12.2019
Minimālā kapitāla prasība (MCR)	13 049	14 556
Maksātspējas kapitāla prasība (SCR)	28 999	34 549
Izmantojamais pašu kapitāls	43 718	42 882
Pārpalikums	14 720	8 333
<b>Maksātspējas II attiecības rādītājs</b>	<b>151%</b>	<b>124%</b>
Sadalījums par riska moduļiem:		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	21 384	25 206
Tirgus risks	5 539	6 954
Darījuma partneru saistību nepildīšanas risks	3 706	4 670
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1 659	1 455
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	450	629
Diversifikācijas efekts	(6 980)	(8 2196)
Pamata Maksātspējas kapitāla prasība	25 759	30 695
Operacionālais risks	3 240	3 854
Maksātspējas kapitāla prasība (SCR)	28 999	34 549



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.

### **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) 31.12.2020

			Maksāspējas II vērtība (EUR '000)
			C0010
Aktīvi			
	Nemateriālie aktīvi	R0030	-
	Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	1 550
	Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	-
	Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	1 305
	Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	109 768
	Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	4 406
	Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	910
	Kapitāla vērtspapīri	R0100	188
		Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā iekļauti	188
		Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā neiekļauti	-
	Obligācijas	R0130	91 784
		Valsts obligācijas	80 899
		Uzņēmuma obligācijas	10 885
		Strukturētās parādzīmes	-
		Nodrošinātie vērtspapīri	-
		Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	1 480
		Atvasinātie instrumenti	-
		Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	11 000
		Citi ieguldījumi	-
	Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	-
	Aizdevumi un hipotēkas	R0230	15 808
		Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	-
		Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	19
		Citi aizdevumi un hipotēkas	15 789
	No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	24 255
		Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	24 255
		Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	24 255
		Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	-
		Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	-
		Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	-
		Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	-

	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana		R0340	-	
	Noguldījumi pie cedentiem		R0350	-	
	Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi		R0360	3 507	
	Pārāpdrošināšanas debitoru parādi		R0370	3 914	
	Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)		R0380	1 537	
	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	38 135	
	Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur		R0420	889	
	Aktīvi kopā		R0500	200 668	
Saistības	Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana		R0510	108 110	
		Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	107 977	
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	-
			Vislabākā aplēse	R0540	104 575
			Riska rezerve	R0550	3 402
				R0560	133
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	-
			Vislabākā aplēse	R0580	128
			Riska rezerve	R0590	5
				R0600	22 893
				R0610	-
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0620	-
			Vislabākā aplēse	R0630	-
			Riska rezerve	R0640	-
				R0650	22 893
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	-
			Vislabākā aplēse	R0670	21 963
			Riska rezerve	R0680	930
				R0690	-
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	-
		Vislabākā aplēse	R0710	-	
		Riska rezerve	R0720	-	
			R0730	-	
	Citas tehniskās rezerves		R0730	-	
	Iespējamās saistības		R0740	-	
	Rezerves, izņemot tehniskās rezerves		R0750	527	
	Pensiju pabalstu saistības		R0760	-	
	Pārāpdrošinātāju noguldījumi		R0770	-	
	Atliktā nodokļa saistības		R0780	351	
	Atvasinātie instrumenti		R0790	-	
	Parādi kredītiestādēm		R0800	-	
	Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm		R0810	-	
	Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi		R0820	1 520	
	Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi		R0830	1 914	
	Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)		R0840	2 236	
	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	137 550	
	Aktīvu un saistību starpības atlikums		R1000	63 118	

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.05.01.02

Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā (EUR '000) 31.12.2020

		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	992	386	-	47 997	8 245	10	2 020	598	613
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	-	-	-	-	-	-	282	66	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	-	-	-	1 109	-	-	2 14	76	270
Neto	R0200	992	386	-	46 888	8 245	10	(121)	522	343
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešie darījumi	R0210	1 205	485	-	54 548	9 732	11	3 325	620	534
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	-	-	-	-	-	-	282	66	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	-	-	-	8 632	-	-	2 052	76	244
Neto	R0300	1 205	485	-	45 916	9 732	11	1 273	544	290
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešie darījumi	R0310	32	11	-	39 153	4 385	4	1 786	26	1 517
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	-	-	-	-	-	-	2 600	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pārapsdrošinātāju daļa	R0340	-	-	-	6 684	-	-	3 070	(6)	130
Neto	R0400	32	11	-	32 469	4 385	4	(1 284)	32	1 387
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	363	153	-	19 490	2 282	3	1 501	372	287
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	C0200
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	491	16	-	-	-	-	61 368
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120	-	20	9	-	-	-	-	377
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0140	-	-	18	-	-	-	-	3 614
Neto	R0200	-	511	7	-	-	-	-	57 783
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	663	16	-	-	-	-	71 139
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220	-	36	9	-	-	-	-	393
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0240	-	-	18	-	-	-	-	11 022
Neto	R0300	-	699	7	-	-	-	-	60 162
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	231	(9)	-	-	-	-	47 136
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320	-	41	-	-	-	-	-	2 641
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0340	-	-	(204)	-	-	-	-	9 674
Neto	R0400	-	272	195	-	-	-	-	37 503
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	-	199	6	-	-	-	-	24 656
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
<b>Parakstītās prēmijas</b>								
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	28 451	11 170	17 612	2 764	1 349	61 346
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0120	378	-	-	-	-	-	378
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0140	-	1 868	1 404	(129)	36	-	3 179
Neto	R0200	378	26 583	9 766	17 741	2 728	1 349 04	58 545
<b>Nopelnītās prēmijas</b>								
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	36 626	10 861	18 972	2 783	1 338	70 580
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0220	394 484	-	-	-	-	-	394 484
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0240	-	1 871	1 289	7 394	36	-	10 590
Neto	R0300	394	34 755	9 572	11 578	2 747	1 338	60 384
<b>Piekritušās atlīdzību prasības</b>								
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	21 453	7 244	15 397	7 735	387	52 216
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0320	2 641	-	-	-	-	-	2 641
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0340	-	603	208	6 303	-	(6)	7 108
Neto	R0400	2 641	20 850	7 036	9 094	7 735	393	47 749
<b>Citu tehnisko rezervju pārmaiņas</b>								
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	42	12 230	4 029	4 207	2 654	665	23 827
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	42	12 230	4 029	4 207	2 654	665	23 827

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.17.01.02

Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (EUR '000) 31.12.2020

		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	22	7	-	12 386	770	1	1 957	249	890
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	(359)	-	-	(298)	6	319
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	22	7	-	12 745	770	1	2 255	243	571
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160	71	28	-	58 239	2 244	5	19 710	1 785	6 146
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	19 472	-	-	4 652	278	185



Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	71	28	-	38 767	2 244	5	15 058	1 507	5 961
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	93	35	-	70 625	3 014	6	21 667	2 034	7 036
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	93	35	-	51 512	3 014	6	17 313	1 750	6 532
Riska rezerve	R0280	4	2	-	2 182	128	-	733	74	277
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	97	37	-	72 807	3 142	6	22 400	2 108	7 313
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	19 113	-	-	4 354	284	504
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	97	37	-	53 694	3 142	6	18 046	1 824	6 809

		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
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	-	94	1	-	-	-	-	16 377
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	-	-	-	-	(332)
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	-	94	1	-	-	-	-	16 709
Atlīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160	-	94	3	-	-	-	-	88 325
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	-	-	-	-	24 587
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	-	94	3	-	-	-	-	63 738
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	-	188	4	-	-	-	-	104 702
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	-	188	4	-	-	-	-	80 447
Riska rezerve	R0280	-	8	-	-	-	-	-	3 408
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	-	196	4	-	-	-	-	108 110
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	-	-	-	-	24 255
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	-	196	4	-	-	-	-	83 855

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.19.01.21

**Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības**

**Nedzīvības apdrošināšana kopā**

**Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi) (EUR '000) 31.12.2020**

		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	8 109	6 164	1 431	1 161	841	806	491	243	163	188		188	19 597
N-8	R0170	11 468	5 564	3 328	1 737	1 289	838	434	149	75			75	24 882
N-7	R0180	9 773	7 385	2 143	1 954	583	582	404	509				509	23 333
N-6	R0190	12 246	10 441	4 451	1 649	1 373	6 309	984					984	37 453
N-5	R0200	10 935	9 603	9 856	1 729	1 041	474						474	33 638
N-4	R0210	12 733	17 013	4 551	3 797	1 638							1 638	39 732
N-3	R0220	22 244	13 223	5 544	2 526								2 526	43 537
N-2	R0230	25 549	15 339	3 001									3 001	43 889
N-1	R0240	27 300	20 143										20 143	47 443
N	R0250	18 182											18 182	18 182
												Kopā	47 720	331 686

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse (EUR '000) 31.12.2020

		Attīstības gads										Gadu beigas (diskontēti dati)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Pirms	R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	28	297	69	62	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	122	469	108	165	413	-	-	565
N-7	R0180	-	-	-	318	569	311	241	509	-	-	-	499
N-6	R0190	-	-	469	1 062	391	325	1 537	-	-	-	-	1 553
N-5	R0200	-	1 322	1 332	647	1 351	729	-	-	-	-	-	720
N-4	R0210	57 679	2 070	1 200	1 467	711	-	-	-	-	-	-	712
N-3	R0220	57 486	3 984	2 157	840	-	-	-	-	-	-	-	850
N-2	R0230	75 499	3 320	1 644	-	-	-	-	-	-	-	-	1 656
N-1	R0240	85 129	3 071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 086
N	R0250	75 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 040
												Kopā	85 681

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.23.01.01  
Pašu kapitāls (EUR '000) 31.12.2020

		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 posteņiem 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	3 654	3 654	-	-	-
Subordinētās saistības	R0140	-	-	-	-	-
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	1 550	-	-	-	1 550
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	43 718	41 188	-	-	2 530
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 posteņiem 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	43 718	41 188	-	-	2 530
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	41 188	41 188	-	-	-
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	43 718	41 188	-	-	2 530
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	41 188	41 188	-	-	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	28 999	-	-	-	-
Minimālā kapitāla prasība	R0600	13 049	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	151%	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	316%	-	-	-	-

		C0060
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	63 118
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	-
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	19 400
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	40 064
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	-
Saskaņošanas rezerve	R0760	3 654
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)  
31.12.2020**

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SIP	Vienkāršojumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	5 539	-	-
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	3 706	-	-
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	1 659	-	-
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	450	-	-
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	21 384	-	-
Diversifikācija	R0060	(6 979)	-	-
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	-	-	-
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	25 759	-	-

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	3 240
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	28 999
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	28 999
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) 31.12.2020

	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 pārapsūtināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
		C0020	C0030	Līgumi bez iespējām un garantijām C0040	Līgumi ar iespējām vai garantijām C0050	C0060	Līgumi bez iespējām un garantijām C0070			
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	-	-			-		-	-	-
Atgūstamās kopsummas no pārapsūtināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūtināšanas 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	-	-	-	-	-	-	21 963	-	21 963



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	-	-	-	-	-	-	21 963	21 963
Riska rezerve	R0100	-	-	-	-	-	-	930	930
<b>Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska rezerve	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Tehniskās rezerves – kopā</b>	R0200	-	-	-	-	-	-	22 893	22 893

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.28.01.01

**Maksātspējas kapitāla prasība – tikai dzīvības vai tikai nedzīvības apdrošināšanas vai pārapirošināšanas darbība (EUR '000) 31.12.2020**

**Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām**

		MCR sastāvdaļas
		C0010
Minimālā kapitāla prasība <sub>(NL)</sub> Rezultāts	R0010	12 882

		Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
		C0020	C0030
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0020	93	992
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0030	35	386
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0040	-	-
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0050	51 512	46 888
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0060	3 014	8 245
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070	6	10
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080	17 313	(121)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0090	1 750	522
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0100	6 532	343
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0110	-	-
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	R0120	188	511
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0130	4	7
Neproporcionālā veselības pārapirošināšana	R0140	-	-
Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapirošināšana	R0150	-	-
Neproporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160	-	-
Neproporcionālā īpašuma pārapirošināšana	R0170	-	-

## Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām

		C0040
Minimālā kapitāla prasība <sup>(L)</sup> Rezultāts	R0200	461

		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	21 963	-
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250	-	1 659

## Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0070
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	13 343
Maksātspejas kapitāla prasība	R0310	28 999
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	13 050
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	7 250
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	13 049
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3 700
Minimālā kapitāla prasība	R0400	13 049

ŠĪ IR NOSLĒGUMA LAPPUSE ŠAJĀ ZIŅOJUMĀ!