



Balcia

I N S U R A N C E

ZIŅOJUMS PAR
MAKSĀTSPĒJU UN
FINANSIĀLO STĀVOKLI

2021.GADS

Saturs

SKAIDROJUMI	3
APZĪMĒJUMI.....	3
DEFINĪCIJAS.....	3
KOPSAVILKUMS	5
A. DARĪJUMDARBĪBA UN REZULTĀTI	6
A.1 DARĪJUMDARBĪBA.....	6
A.2 RISKĀ PARAKSTĪŠANAS REZULTĀTI.....	8
A.3 IEGULDĪJUMU REZULTĀTI.....	9
A.4 CĪTU DARĪBU SNIEGUMS.....	9
A.5 CĪTA INFORMĀCIJA.....	9
B. PĀRVALDĪBAS SISTĒMA	10
B.1 VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS SISTĒMU.....	10
B.2 ATBILSTĪBAS UN PIEMĒROTĪBAS PRASĪBAS.....	13
B.3 RISKĀ PĀRVALDĪBAS SISTĒMA, TOSTARP RISKĀ UN MAKSĀTSPĒJAS PAŠU NOVĒRTĒJUMS.....	15
B.4 IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA.....	19
B.5 IEKŠĒJĀ AUDITA FUNKCIJA.....	20
B.6 AKTUĀRĀ FUNKCIJA.....	20
B.7 ĀRPAKALPOJUMI.....	20
B.8 CĪTA INFORMĀCIJA.....	21
C. RISKĀ PROFILS	21
C.1 (APDROŠINĀŠANAS RISKU) PARAKSTĪŠANAS RISKĀ.....	21
C.2 TĪRGUS RISKĀ.....	24
C.3 KREDĪTRISKĀ.....	26
C.4 LIKVIDITĀTES RISKĀ.....	27
C.5 OPERACIONĀLAIS RISKĀ.....	28
C.6 CĪTS BŪTISKS RISKĀ.....	29
C.7 CĪTA INFORMĀCIJA.....	29
D. NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM	30
D.1 AKTĪVI.....	30
D.2 TEHNISKĀS REZERVES.....	31
D.3 CĪTAS SAISTĪBAS.....	35
D.4 ALTERNĀTĪVAS VĒRTĒŠANAS METODEDES.....	36
D.5 CĪTA INFORMĀCIJA.....	36
E. KAPITĀLA PĀRVALDĪBA	37
E.1 PAŠU KAPITĀLS.....	37
E.2 MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA UN MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA.....	39
E.3 UZ ILGUMU BALSTĪTA KAPITĀLA VĒRTSPĀPĪRU RISKĀ APAKŠMODUĻĀ IZMANTOŠANA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINĀM.....	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
PIELIKUMI	41

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 darbījumdarbības 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 2021. gada 31. decembri. Ņemot vērā COVID-19 pandēmijas un ar to saistītās izsludinātās ārkārtējās situācijas ietekmi 2020. gadā un 2021. gadā, šajā ziņojumā tiek sniegta informācija par minētā notikuma attīstību un tā ietekmi uz Sabiedrības darbību 2021. gadā.

Ziņojums ir sagatavots atbilstoši Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma, kā arī Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 prasībām. Kā arī ievērojot FKTK normatīvo noteikumu Nr. 136 par "Ziņojuma par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasības.

Sabiedrības bruto parakstīto prēmiju apjoms 2021. gadā ir 50,8 miljoni eiro, un 93% no Sabiedrības kopējā apdrošināšanas portfeļa ir saistīts ar transportlīdzekļu apdrošināšanas riskiem. 2021. gadā bruto parakstīto prēmiju apjoma kritums ir 18% attiecībā pret 2020. 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.

2021. gadā Sabiedrības Maksātspējas 2 izmantojamais pašu kapitāls palielinājās par 7.7 miljoniem eiro, sasniedzot 50,8 miljonus eiro. Savukārt Sabiedrības maksātspējas rādītājs 2021. gada 31. decembrī bija palielinājies no 151% līdz 180%, salīdzinājumā ar 2020. gada 31. decembri.

Sabiedrības pašu kapitāls pārsniedz maksātspējas kapitāla prasību gan 2021. gadam, gan arī 3 gadu prognožu periodam no 2022. gadam līdz 2024. gadam. Kā arī stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārapirošināšanas 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. 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. Tālrunis: +371 2 6515221.

Sabiedrības ārējais revidents ir KPMG Baltics SIA, kuras juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, LV 1013.

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Daļu skaits	Īpatsvars
B5 Holding Limited	Malta	Holdingkompāniju darbība	41 393	29.36%
HTT Holding Company Limited	Malta	Holdingkompāniju darbība	41 393	29.36%
MDA Holding Limited	Malta	Holdingkompāniju darbība	41 393	29.36%
Citas personas	Latvija	Vairāki	16 821	11.92%
Kopā			141 000	100.00%

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.

2021.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 61,7 miljoniem eiro līdz 50,8 miljoniem eiro.

Sabiedrības bruto parakstītās prēmijas 50,8 miljonu eiro apmērā ir iegūtas galvenokārt transportlīdzekļu apdrošināšanas portfeli, un to apjoms pārsniedz 93% 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 2021. gadā notika būtiskas pārmaiņas, kā mērķis bija pielāgot tās procesus un infrastruktūru jaunajai darbības stratēģijai. Filiāles starptautiski pieredzējuši vadības komanda paplašināja kolektīvu ar Polijas apdrošināšanas tirgus profesionāļiem par 19 darbiniekiem. Filiāles jaunais vadības modelis nodrošina visu būtisko, ar apdrošināšanu saistīto procesu norisi filiālē. Iepriekš minēto procesu pārkārtošanas rezultātā, kopējais bruto parakstīto prēmiju apjoms pret 2020. gadu ir krities par 29% un pārdoto polišu skaits krities par 23%. Tomēr jau 2021. gada 4. ceturksnī filiāle uzrādīja lieliskus pārdošanas vadības un atlīdzību administrēšanas rezultātus, ko apliecina 21 jaunu brokeru un 1 030 aģentu piesaiste, kas ceturkšņa griezumā rezultējies bruto prēmiju pieaugumu 23% apmērā pret iepriekšējā ceturkšņa pārdošanas rādītāju. Svarīgi atzīmēt, ka arī jaunie atlīdzību administrēšanas rezultāti attaisnojuši liktās cerības, būtiski samazinot klientu sūdzību skaitu līdz 359 lietām jeb par 90%, kā arī atvērto atlīdzību lietu skaits ir samazināts par 30%.

Lietuvas filiāles bruto parakstīto prēmiju kopējais apjoms 2021. gadā ir 15,1 miljoni eiro un salīdzinot ar 2020. gadu bruto parakstīto prēmiju apjoms ir krities par 14%, ņemot vērā Sabiedrības vēlmi stiprināt rentabilitātes rādītājus ar augstāka riska segmentu samazināšanu filiāles portfelī. Lietuvas filiāle 2021. gadā turpināja attīstīt Sabiedrības nozīmes projektu e-komercijā, uzlabojot tehnoloģiski jaunākos pašapkalpošanās risinājumus interneta vidē, privātpersonām domātus apdrošināšanas produktus bez ilgtermiņa saistībām un ar ikmēneša maksājumiem, būtiski pilnveidojot atlīdzību administrēšanas procesus, kā arī adaptējot Sabiedrības jaunās vizuālās identitātes stratēģiju.

Francijas filiāle 2021. gada nogalē saskaņā ar Balcia jauno stratēģiju ir likvidēta. Ņemot vērā iepriekšējā gada labos rentabilitātes darbības rādītājus, Balcia Francijā turpinās savu darbību autotransporta flotes segmentā saskaņā ar FOS principu. Covid-19 pandēmija un Balcia vēsturiskā pieredze, sākot biznesa darbību Francijā saskaņā ar FOS, pierādīja, ka šāda portfeļa un sadarbības partneru pārvaldība ir iespējama efektīvāk strādājot nepastarpināti no galvenā biroja Rīgā. 2021. gada laikā, gatavojoties filiāles likvidācijai, Balcia izveidoja profesionālu šīs filiāles portfeļa pārvaldības komandu, kurā ietilpst ne vien pieredzējuši bijušie Francijas finanšu sektora pārstāvji, bet arī cilvēki, kuri no Rīgas aizsāka šīs valsts biznesu. Balcia gatavību šādam darbības modelim apliecina 2021. gada bruto parakstīto prēmiju pieaugums 23% apmērā, neto peļņas rādītājs 1,6 miljoni eiro un likvidācijas procesa laikā Francijas sadarbības partneru personisks atbalsts. Iepriekš minētie izaugsmes rādītāji tik sarežģītā laikā kā filiāles likvidācija, apstiprina pareizību par Balcia vadības izvēlēto pārvaldības modeli.

Vācijas filiāle saistībā ar Covid-19 pandēmijas ietekmi 2021. gadā un tās rezultātā pieņemto lēmumu apturēt OCTA risku parakstīšanu Vācijā turpināja darbu pie filiāles darbības kvalitātes uzlabošanas atlīdzību administrēšanas jomā. Vācijas filiāle veica būtiskas izmaiņas iekšējos procesos un komandā, kā rezultātā apliecināja augstu atlīdzību neregulēšanas pakalpojumu kvalitāti un no šī pakalpojuma gūto ienākumu rentabilitāti, noslēdzot 2021. gadu ar 0,4 miljoni eiro neto peļņu.

Itālijā Sabiedrība veiksmīgi strādā nedzīvības apdrošināšanas nišas produktā, palielinot bruto parakstīto prēmiju apjomu par 27% un 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:

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Polija	20 334	28 451
Francija	15 092	11 170
Lietuva	13 690	17 612
Vācija	-	2 764
Itālija	1 711	1 349
Latvija	22	378
Spānija	3	22
Kopā	50 852	61 746

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

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
OCTA	38 898	47 989
Īpašuma apdrošināšana	1 360	2 028
KASKO	8 267	8 245
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	953	1 269
Citi veidi	1 374	2 215
Kopā	50 852	61 746

Sabiedrības riska parakstīšanas rezultātā peļņa pirms investīciju rezultāta un nodokļiem 2021. gadā sasniedza 1,2 miljonu eiro (2020: 0,1 miljons eiro).

Ilgstošās 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:

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā	561	-
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem PVPVI	252	-
Procentu un dividenžu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	62	1 170
Procentu ienākumi par izsniegtiem aizdevumiem	762	842
Dividendes no ieguldījumiem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	672
Procentu izdevumi par atlikumiem kredītiestādēs	(76)	-
Kopā	1 561	2 684

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.

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Zemes un ēku pārvērtēšanas rezerves	2 892	2 892
Korekcijas saistītas ar 9.SFPS piemērošanu	(11)	-
Izmaiņas citu ieguldījumu rezervē saskaņā ar 9.SFPS	(72)	-
Valūtas pārvērtēšanas ietekme	(374)	(338)
Kopā	2 435	2 554

2020. gada oktobrī tika pārdota atlikusī daļa no ieguldījuma 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

Sabiedrībai nav bijusi cita būtiska informācija par citu darbības sniegumu

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 nospraušanu, 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 pieņemtus 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 normatīvo aktu 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 ietverto 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, iekšējā audita gada plānu, kurā 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. 2021. gada 21. aprīlī, pamatojoties uz Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 73. panta ceturto daļu, Sabiedrība saņēma vēstuli no FKTK, kur tā neiebilst, ka Sabiedrība nodod iekšējā audita funkciju ārpakalpojuma sniedzējam PricewaterhouseCoopers SIA (reģistrācijas Nr. 40003142793, juridiskā adrese – Krišjāņa Valdemāra iela 21–21, Rīga, Latvija).

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir ārpakalpojuma sniedzēja PricewaterhouseCoopers SIA atbildīgā persona.

- 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 pārāpdrošināšanas 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 novērtējumu procesā, kur risku un maksātspējas pašu novērtējuma uzraudzības pārskats tiek iesniegts gan Valdei, gan arī Padomei.

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Galvenais Aktuārs.

- Risku pārvaldības funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:
 - Izstrādā un kontrolē Balcia Riska apetītes līmeni;
 - Konsultē Valdi un citas struktūrvienības par risku pārvaldības jautājumiem;
 - Uztur nepieciešamo dokumentāciju par riskiem;
 - Koordinē ORSA procesu.

2020.gada 25.novembrī, pamatojoties uz Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas 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. Arī 2021.gadā, risku pārvaldības funkciju sniedza SIA "MJWorks". 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;
 - Novērtē pamatfunkciju konstatēto neatbilstību novēršanas pasākumu pietiekamību.

Darbības atbilstības funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes uzraudzībā, un ir organizatoriski atdalīta atsevišķā struktūrvienībā – Darbības atbilstības vadība. Darbības atbilstības funkcija, risku un maksātspējas pašu novērtējumu procesa ietvaros, saskaņā ar Darbības atbilstības gada plānu sagatavo Darbības atbilstības funkcijas ziņojumus, kas attiecīgi tiek iesniegti Valdei, kā arī Darbības atbilstības ceturkšņa un gada ziņojumus, kas tiek iesniegti par darbības atbilstību atbildīgajam valdes loceklim. Valde apstiprina Darbības atbilstības gada plānu, kurā tiek noteiktas Darbības atbilstības funkcijas plānotās darbības gada griezumā.

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Darbības atbilstības speciālists.

Pārskata periodā nav bijušas būtiskas izmaiņas pārvaldības sistēmā..

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 izņēmumu gadījumiem.
- Uz Sabiedrības ilgtermiņa darbības mērķu sasniegšanu vērstas darbinieka rīcības veicināšana. Darbinieka ieguldījumam un darba izpildes rezultātiem atbilstošs noteikts atalgojums.

Papildus pamatalgai var tikt noteikta atalgojuma mainīgā daļa atbilstoši noteiktā laika periodā sasniegtajiem darba rezultātiem, vienreizējas prēmijas par īpašu ieguldījumu Balcia un struktūrvienības darba rezultātu sasniegšanā, kā arī papildus motivēšanas instrumenti, piemēram, veselības apdrošināšana u.c. labumi, kas tiek piešķirti saskaņās ar Balcia iekšējiem normatīvajiem aktiem.

Sabiedrība neīsteno papildus pensionēšanās un priekšlaicīgas pensionēšanās shēmu.

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

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

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

- Padomes locekļiem.
- Valdes locekļiem.
- Iekšējā audita funkcijas atbildīgajai personai.
- Aktuārās funkcijas atbildīgajai personai.
- Risku pārvaldības funkcijas atbildīgajai personai.
- Darbības atbilstības funkcijas atbildīgajai personai.
- Filiāļu direktoriem.

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

Vērtējamais amats	Atbilstības prasības	
Padomes priekšsēdētājs vai loceklis, Valdes priekšsēdētājs vai loceklis	Ir pietiekami kompetents apdrošināšanā/ pārpadrošināšanā un jomā, par kuru ir atbildīgs, un spēj nodrošināt, ka pārvaldība tiek veikta tā, lai Balciā būtu spējīga pastāvīgi, profesionāli, kvalitatīvi un atbilstoši normatīvo aktu prasībām veikt apdrošināšanu vai pārpadrošināšanu.	Spēj pietiekami daudz laika veltīt amata pienākumu veikšanai. Spēj neatkarīgi pildīt savus pienākumus bez nepienācīgas trešo personu ietekmes. Kolektīvi ir pietiekama pieredze un zināšanas par visiem būtiskajiem sabiedrības darbības veidiem un riskiem vismaz šādās jomās: <ul style="list-style-type: none"> • Apdrošināšana un finanšu tirgi; • Darbības stratēģija un darbības modelis; • Pārvaldības sistēma; • Finanšu un aktuāra analīze; • Tiesiskais regulējums un prasības.
Filiāles direktors, Pamatfunkcijas atbildīgais.	Ir nepieciešamā izglītība, kas nav zemāka par vidējo. 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"> • kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu; • kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, kaut arī atbrīvota no soda izciešanas sakarā ar noilgumu, apžēlošanu vai amnestiju; • pret kuru ierosinātais kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu ir izbeigts sakarā ar noilgumu vai amnestiju; • kura saukta pie kriminālatbildības par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, bet kriminālprocess pret to izbeigts uz nereabilitējoša pamata; • kurai atņemtas un bijušas atņemtas tiesības veikt komercdarbību; 	Interesu konfliktu neesamība. Nav bijuši gadījumi, kad Padomes vai Valdes loceklis: <ul style="list-style-type: none"> • atteicies sadarboties vai sniedzis nepatiesu informāciju t.sk. apzināti maldinājis uzraugošās iestādes;; • 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; • zaudējis darba devēja uzticību vai saņēmis lūgumu atkāpties no amata; • atņemtas tiesības veikt visu veidu vai noteikta veida komercdarbību t.sk. būt par kapitālsabiedrības valdes vai padomes locekli.
Filiāles direktors, Pamatfunkcijas atbildīgais		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 pārapirošināšanas izplatīšana), nav pasludināts maksātnespējas process un no tā izbeigšanas dienas (ja tāds pasludināts) pagājuši vismaz pieci gadi.

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

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

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

- Risku parakstīšanu un rezervju veidošanu;
- Aktīvu un pasīvu vadību;
- Ieguldījumiem;
- Likviditātes un koncentrācijas riska vadību;
- Operacionālā riska vadību;
- Pārapirošināšanas un citu risku mazināšanas metodēm;
- Atlikto nodokļu vadība.

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 Maksātnespēja 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 darbījumbārbības stratēģiju, un tās darbījumbārbībai 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 darbījumbārbības plānošanas periodā;
- Pašu kapitāla sastāvam dažādos līmeņos un kā šis sastāvs darbījumbārbības plānošanas periodā varētu mainīties.

Tehnisko rezervju prasības atbilstības novērtēšanas ietvaros Sabiedrība analizē:

- Nekonsekvenču 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 pievērsot uzmanību:
 - Kapitāla pārvaldībai;
 - Darbījumbārbības 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 2021. 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:

- Sabiedrības darbības organizācija;
- Risku vadība (t.sk. uzraudzības un kontroles procesi);
- Grāmatvedības uzskaitē;
- Darbības atbilstības procesu nodrošināšanas;
- Iekšējās un ārējās informācijas apmaiņas process.

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmu veidojošie elementi tiek regulēti šādos iekšējos normatīvajos aktos:

- Pārvaldības politika, kas definē Sabiedrības organizatorisko struktūru un galvenos katras struktūrvienības uzdevumus, nosaka pamatprincipus attiecībā uz personāla atbilstību un piemērotību, iekšējo dokumentu noformēšanu, biznesa lēmumu pieņemšanu, kā arī informāciju un komunikāciju. Papildus Sabiedrībā tiek veiksmīgi īstenota personāla vadība, kas uzrauga katra darbinieka veicamos uzdevumus, regulāri atjaunojot amatu aprakstus;
- Risku pārvaldības politika, kas nosaka risku pārvaldības procesa kārtību (t.sk. uzraudzības un kontroles kārtību);
- Darbības atbilstības politika, kas nosaka Darbības atbilstības funkcijas pienākumus, pilnvaras un ziņošanas pienākumus, kā arī Balcia struktūrvienību pienākumus un uzdevumus darbības atbilstības nodrošināšanā iekšējās kontroles procesā;

- Grāmatvedības kārtošanas un uzskaites organizēšanas politika, kas paredz Sabiedrības saimnieciskas darbības precīzu un laicīgu atspoguļošana finanšu uzskaites sistēmās, reģistros un pārskatos;
- Iekšējās un ārējās informācijas apmaiņas politika, kas noteic kārtību, kādā visa būtiskā informācija par Sabiedrības darbību tiek iesniegta vadībai un ārējām uzraudzības iestādēm.

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.

2021.gadā Sabiedrībai ir bijuši sadarbības līgumi ar ārpakalpojumu veicējiem par sekojošām Būtiskām funkcijām sekojošās jurisdikcijās:

- Informācijas tehnoloģiju uzturēšana – Latvijā;
- Risku pārvaldība – Latvijā;
- Iekšējais audits – Latvijā;
- Apdrošināšanas atlīdzību regulēšana – 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 2021. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

Riski	BSCR 2021 (EUR '000)	BSCR 2020 (EUR '000)
-------	-------------------------	-------------------------

Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1 499	1 659
<i>Ilgdzīvošanas risks</i>	1 351	1 476
<i>Izdevumu risks</i>	15	15
<i>Pārskatīšanas risks</i>	383	464
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	424	450
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	278	272
<i>Polises apturēšanas risks</i>	189	223
<i>Katastrofu risks</i>	188	207
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	19 792	21 384
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	18 949	20 469
<i>Polises apturēšanas risks</i>	1 532	1 592
<i>Katastrofu risks</i>	2 526	2 754

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.

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
OCTA	38 898	47 989
Īpašuma apdrošināšana	1 360	2 028
KASKO	8 267	8 245
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	953	1 269
Citi veidi	1 374	2 215
Kopā	50 852	61 746

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Polija	20 334	28 451
Francija	15 092	11 170
Lietuva	13 690	17 612
Vācija	-	2 764
Itālija	1 711	1 349
Latvija	22	378
Spānija	3	22
Kopā	50 852	61 746

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

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

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

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

- zaudējumu attiecības palielināšanās par 10 procentpunktiem Polijas OCTA apdrošināšanā ņemot vērā negatīva notikuma iestāšanos vai kopējā atlīdzības līmeņa izmaiņas;
- pieaugums zaudējumu attiecībā (Loss ratio), kur IBNR un RBNS palielina par 10% Francijas FOS autoparkos dēļ iekšējiem vai ārējiem nelabvēlīgiem notikumiem, kā piemēram Nelabvēlīgas likumdošanas izmaiņas; Nelabvēlīgas tiesu prakses izmaiņas; lielo zaudējumu pieaugums; UW kompetenču zudums; Atlīdzību procesu efektivitātes zaudējums (savs, partneru).
- Pieaugums zaudējumu attiecībā (Loss ratio) par 20%, kur tiek palielināts RBNS par 20%, IBNR 20% un UPR best estimate LR% par 20%.
- Inflācijas negatīvā ietekme 15 ppt vērtībā; Var palielināties vidējā atlīdzība; tas atstās sekas arī uz ieguldījumu vērtībām, diskonta likmēm.
- Liela negadījuma apstākļos nenostādā pārpadrošināšanas līgums ar neto ekspozīciju vismaz 7.5M apmērā (Atlīdzību pieteikums EUR 7.5M apmērā bez RE).

- Ņemot vērā negatīvās izmaiņas likumdošanā, kas maina Spānijas tiesvedību praksi, rada negaidītu pieaugumu pieteiktajās atlīdzībās izmaiņas – saistību pieaugums par EUR 2 miljoniem;
- Kombinētie scenāriji:
 - GWP pieaug par 10%, LR pieaug par 4% un iestājas inflācija 10% apmērā;
 - GWP samazinās par 10%, LR pieaug par 4% un iestājas inflācija 10% apmērā.

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

C.2 Tirgus risks

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

- procentu likmju risks – aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību jutīgums pret izmaiņām procentu likmju termiņstrukturā vai procentu likmju svārstīgumā. Šis risks rodas no finanšu instrumentu portfeļa un ieguldījumu stratēģijas.
- kapitāla vērtspapīru risks – aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību jutīgums pret izmaiņām kapitāla vērtspapīru tirgus cenu līmenī vai svārstīgumā.
- ģpašuma risks – aktīvu vērtību jutīgums pret izmaiņām ģpašuma tirgus cenu līmenī;
- likmju starpības risks – aktīvu, pasīvu un finanšu instrumentu vērtību jutīgums pret izmaiņām ienesģguma likmju starpības līmenī vai svārstģgumā attiecģbā pret bezrisku procentu likmju termiņstrukturģ;
- ārvilstu valģtas risks – aktģvu, pasģvu un finanšu instrumentu vērtģvu jutģgums pret izmaiņģm vai svārstģbģm valģtas maiģnas kursa lģmenģ;
- koncentrģcijas risks – riskģ, kas izriet vai nu no diversifikģcijas trģkuma aktģvu portfelģ, vai no pģrmģrģģi liela saistģvu nepildģšanas riska, ko rada atseviģšs vērtspapģru emitents vai saistģtu emitentu grupa.

Tirgus risks tiek mģrģts pamatoģoties uz SF SCR aprģķģnu iepriekģ minģtajģs risku kategorģjģs, kas uz 2021. gada 31. decembri sastģda tabulģ norģdģtos skaitģļus:

	BSCR 2021 (EUR '000)	BSCR 2020 (EUR '000)
Tirģus risks	8 620	5 539
<i>Procentu likmģu risks</i>	1 787	2 250
<i>Kapitģla vērtspapģru risks</i>	3 297	529
<i>ģpašuma risks</i>	1 891	1 428
<i>Likmģu starpģbas risks</i>	1 669	1 688
<i>ģrvilstu valģtas risks</i>	2 532	985
<i>Koncentrģcijas risks</i>	1 870	1 868

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	31.12.2021	31.12.2020
Valstu obligācijas	49%	50%
Kapitāla vērtspapīri (fondi)	6%	-
Noguldījumi	8%	7%
Aizdevumi	12%	10%
Uzņēmumu obligācijas	7%	6%
Nauda un naudas ekvivalenti	14%	23%
Citi ieguldījumi	4%	4%

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

Papildus minētajam, ieguldījumu riska ierobežošanai, ieguldījumi tiek veikti dažādos finanšu instrumentos. Izvēloties finanšu instrumentus, tiek ievērotas „Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumā” noteiktās prasības. Ieguldījumu risks tiek ierobežots divējādi – pirmkārt, diversificējot ieguldījumu portfeli, otrkārt, analizējot aktīvu pirms tā iegādes un regulāri iegūstot pieejamo informāciju par to vēlāk. Sabiedrība pārvalda tirgus risku, ieguldot pārsvarā augsta reitinga tirgos un ieguldījumos.

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

Sabiedrība strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam vērtspapīru emitentam, debitoram, aizņēmējam vai iepriekš minēto grupām. Šādi riski tiek regulāri uzraudzīti. Kredītriskus pārvalda, regulāri analizējot emitentu, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju atmaksāt procentu un pamatsummas saistības, kā arī attiecīgi nosakot aizdevuma limitus.

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

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

- Procentu likmju samazinājums par 1 procentpunktu;
- Nekustamā īpašuma vērtības samazināšanās par 30 procentpunktiem.

- Ņemot vērā pieņemtās ES un ASV sankcijas pret Krieviju ņemot vērā karadarbību Ukrainā, tiek zaudēti visi Krievijas uzņēmumu vērtspapīri kā arī netiek nodrošināta atlīdzību atmaksa no RU pārapprošinātāja.

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

C.3 Kredītrisks

Kredītrisks jeb darījumu partneru saistību nepildīšanas risks ir risku kategorija, kas ietver darījumu partneru un debitoru iespējamus zaudējumus, kas var iestāties neparedzētos saistību nepildīšanas gadījumos, kā arī kredīstāvokļa pasliktināšanos nākamo 12 mēnešu laikā. Darījumu partneru saistību nepildīšanas riska kategorija ietver riskus, kas rodas no riska pārapprošināšanas 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 pārapprošināšanas līgumiem;
 - naudu bankā;
 - noguldījumiem pie cedējošām sabiedrībām, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits nepārsniedz 15;
 - apdrošināšanas vai pārapprošināšanas sabiedrības saņemtajām saistībām, kas ir maksāšanai pieprasītas, bet nesamaksātas, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits nepārsniedz 15;
 - juridiski saistošām saistībām, kuras sabiedrība ir sniegusi vai par kurām tā vienojusies un kuras atkarībā no kredīstāvokļa vai saistību neizpildes var radīt maksājuma saistības darījuma partnerim, tostarp sabiedrības sniegtajām garantijām, kredītvēstulēm vai atbalsta vēstulēm.
- 2. tipa darījuma risks, pie kuriem pieder visi kredītriska darījumi, uz kuriem neattiecas likmju starpības riska apakšmodulis un kuri nav 1. tipa riska darījumi, tostarp šādi:
 - starpnieku debitoru parādi;
 - apdrošinājuma ņēmēju parādi.

Kredītrisks tiek mērīts pamatojoties uz SF SCR aprēķinu iepriekš minētajās risku kategorijās, kas uz 2021. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

	BSCR 2021 (EUR '000)	BSCR 2020 (EUR '000)
Kredītrisks	2 804	3 706
<i>Type 1 - bankas, pārapprošinātāji</i>	1 854	2 661
<i>Type 2 - starpnieku parādi, apdrošinājuma ņēmēju parādi, citi</i>	1 131	1 266

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 pārapirošinātāju finanšu stāvokli un periodiski pārbauda pārapirošināšanas līgumus. Pārapirošināšana tiek veikta pasaulē plaši pazīstamās pārapirošināšanas sabiedrībās ar ļoti augstu reputāciju.

Veicot pārapirošināšanu, tiek ievērots, ka pārapirošināšanas sabiedrību reitings nevar būt zemāks par Standard & Poor's vērtējumu BBB- vai A.M. Best vērtējumu B+. Gandrīz visa pārapirošināšana tiek veikta pārapirošināšanas 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 – Pārapirošinātāju kredītreitinga pasliktināšanās par vienu kredītkvalitātes soli. Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārapirošināšanas 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.

Nākotnes apdrošināšanas prēmijās Sabiedrība ir ietvērusi 2022. gada plānoto peļņu no tehniskā rezultāta 1,0 miljonu eiro apmērā.

Papildus informācija par COVID-19 pandēmijas ietekmi.

- 2021. gada 31. decembrī Sabiedrības likviditātes pozīcija ietvēra naudas ekvivalentus un noguldījumus 31,0 miljonu eiro apmērā un parāda vērtspapīru portfeli, kā lielu daļu veido ieguldījumu klases parādzīmes, kuru kopējā vērtība ir 86,9 miljoni eiro. 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 2022. 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 2021. gada 31. decembri sastāda EUR 2.8 miljoni (2020: EUR 3.2 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.

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:

- Sabiedrība turpināja saglabāt efektīvas tehniskās, gan operacionālās iespējas veikt apdrošināšanas riska parakstīšanu (t.sk. atlīdzību noregulēšanu) ilgstošā COVID-19 laikā.
- Uz 2021.gada 31.decembri situācija nav būtiski mainījies.

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. Pārproģnozēšanas 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 31.12.2021. atspoguļotas tabulā:

Aktīvi	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Atliktie piesaistīšanas izdevumi	0	4 337	-4 337
Nemateriālie aktīvi	0	1 239	-1 239
Atliktā nodokļa aktīvi	786	0	786
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	3 158	3 158	0
Ieguldījumi	103 071	103 071	0
Aizdevumi un hipotēkas	16 082	16 082	0
No pārproģnozēšanas līgumiem atgūstamās summas	18 782	19 618	-836
Proģnozēšanas un starpnieku debitoru parādi	3 364	12 786	-9 422
Pārproģnozēšanas debitoru parādi	2 203	2 203	0
Debitoru parādi	2 195	2 195	0
Nauda un tās ekvivalenti	20 255	20 255	0
Citi aktīvi	295	295	0
Kopā aktīvi	170 191	185 239	-15 048

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 pārappdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (t.sk. 2019.gada 18.decembra EP un EK Direktīva 2019/2177);
- Komisijas deleģētā Regula (ES) 2015/35 (t.sk. 20.gada 23.oktobra Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/526);
- 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 bilanci, 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 pārappdrošināšanas saistības to darbības laikā.

Vislabāko aplēsi aprēķina bruto, neatņemot summas, kas atgūstamas no pārappdrošināšanas līgumiem. Pārappdrošināšanas 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 2021. gada beigām ir 19,3 miljoni eiro (2020: 22,9 miljoni eiro). 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 2021. gada beigām ir 94,8 miljoni eiro (2020: 108,1 miljoni eiro).

Tabulā atspoguļotas Maksātspēja II tehniskās rezerves uz 31.12.2021 sadalījumā pa būtiskajiem darījumu veidiem:

Tehniskās rezerves	Vislabākā aplēse (EUR '000)	Riska rezerve (EUR '000)	Maksātspējas II tehniskās rezerves (EUR '000)
Tehniskās rezerves – nedzīvības risku saistībām	91 760	3 067	94 827
<i>OCTA apdrošināšana</i>	63 965	2 081	66 046
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	14 279	440	14 719
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	3 852	162	4 014
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	7 656	305	7 961
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	2 008	79	2 087
Tehniskās rezerves – dzīvības risku saistībām	17 821	749	18 570
Kopā	109 581	3 816	113 397

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 diskontētas;
- 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 31.12.2021 parādīta tabulā:

Tehniskās rezerves	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Tehniskās rezerves – nedzīvības risku saistībām	94 828	123 651	(28 823)
<i>OCTA apdrošināšana</i>	66 046	91 982	(25 936)
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	14 719	15 377	(658)
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	4 014	5 483	(1 469)
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	7 961	8 108	(147)
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	2 087	2 702	(615)
Tehniskās rezerves – dzīvības risku saistībām	18 570	-	18 570
Kopā	113 398	123 651	(10 253)

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 2021. gada vislabākās aplēses un riska rezerves summas ar 2020. gada ziņojuma attiecīgajām summām, kopējā tehnisko rezervju summa ir samazinājusies, jo Sabiedrība ir samazinājusies nedzīvības tehniskās rezerves.

Detalizētāks salīdzinājums parādīts zemāk redzamajā tabulā:

	31.12.2021	31.12.2020
Nedzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	91 760	104 702
Riska rezerve	3 067	3 408
Kopā	94 827	108 110
Dzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	17 821	21 963
Riska rezerve	749	930
Kopā	18 570	22 893

D.3 Citas saistības

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

Citu saistību atšķirības starp Gada pārskatā un Maksātspējas II bilancē attēlotajām vērtībām uz 31.12.2021 atspoguļotas zemāk redzamajā tabulā:

Citas saistības	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	669	669	-
Atliktā nodokļa saistības	727	52	(675)
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	2 065	4 649	2 584
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	1 411	1 411	-
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	1 284	1 873	589
Subordinētās saistības	-	-	-
Nenopelnītā cedētās pārāpdrošināšanas (retrocesijas) komisijas nauda	-	190	190
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	(1)	(1)	-
Kopā	6 155	8 843	2 688

Finanšu pārskata Bilances postenis "Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi" ir samazināts par summu, kas atbilst apdrošināšanas līgumiem, kuri vēl nav stājušies spēkā, bet par kuriem ir samaksāta apdrošināšanas prēmija. Šo posteni samazina, lai izvairītos no dubultās uzskaites. Kreditoru, kuriem apdrošināšanas līgums vēl nav stājies spēkā, bet ir samaksāta apdrošināšanas prēmija, kopējā summa tiek iekļauta prēmiju rezerves vislabākās aplēses aprēķinā.

Nenopelnītās cedētās pārāpdrošināšanas 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 pārlicinātos, 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 50,8 miljoni eiro, 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 50,8 miljoni eiro, kur uz pašu kapitāla 1. līmeni attiecas summa 49,0 miljoni eiro, uz 2. līmeni attiecas summa 0,0 miljoni eiroun uz 3. līmeni attiecas summa 1,8 miljoni eiro.

Pamata pašu kapitāla summa, kas izmantojama, lai segtu minimālo kapitāla prasību ir 50,8 miljoni eiro, 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 2021. gada 31. decembri parādītas tabulā:

	31.12.2021 (EUR '000)
Gada pārskatos atspoguļotais pašu kapitāls	52 862
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	(15 048)
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	10 253
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	2 687
Aktīvu un pasīvu starpība	50 755

Sabiedrības Aktīvu un Pasīvu starpība (Maksātspējas II izmantojamais pašu kapitāls) uz 31.12.2021 atspoguļota zemāk redzamajā tabulā:

	Kopā 31.12.2021 (EUR '000)	1. līmenis EUR ('000)	2. līmenis EUR ('000)	3. līmenis EUR ('000)	Kopā 31.12.2020 (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	11 455	11 455	-	-	3 654
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	786	-	-	1 550	1 550
Kopā	50 755	48 989	-	1 765	43 718

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.

	31.12.2021	31.12.2020
Minimālā kapitāla prasība (MCR)	11 693	13 049
Maksātspējas kapitāla prasība (SCR)	28 141	28 999
Izmantojamais pašu kapitāls	50 755	43 718
Pārpalikums	22 614	14 720
Maksātspējas II attiecības rādītājs	180%	151%
Sadalījums par riska moduļiem:		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	19 792	21 384
Tirgus risks	8 620	5 539
Darījuma partneru saistību nepildīšanas risks	2 804	3 706
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1 499	1 659
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	424	450
Diversifikācijas efekts	(7 831)	(6 980)
Pamata Maksātspējas kapitāla prasība	25 308	25 759
Operacionālais risks	2 833	3 240
Maksātspējas kapitāla prasība (SCR)	28 141	28 999

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) 31.12.2021

			Maksātspējas II vērtība
			(EUR '000)
			C0010
Aktīvi			
	Nemateriālie aktīvi	R0030	
	Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	786
	Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	-
	Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	3 158
	Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	103 071
	Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	4 406
	Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	910
	Kapitāla vērtspapīri	R0100	1 011
	Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā iekļauti	R0110	1 011
	Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā neiekļauti	R0120	-
	Obligācijas	R0130	79 231
	Valsts obligācijas	R0140	66 833
	Uzņēmuma obligācijas	R0150	12 398
	Strukturētās parādzīmes	R0160	-
	Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	-
	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	6 688
	Atvasinātie instrumenti	R0190	-
	Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	10 825
	Citi ieguldījumi	R0210	-
	Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	-
	Aizdevumi un hipotēkas	R0230	16 082
	Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	-
	Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	16
	Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	16 066
	No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	18 782
	Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	18 782
	Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	R0290	18 782
	Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0300	-
	Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0310	-
	Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	-
	Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	-
	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	-

	Noguldījumi pie cedentiem		R0350	-		
	Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi		R0360	3 364		
	Pārāpdrošināšanas debitoru parādi		R0370	2 203		
	Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)		R0380	2 195		
	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	20 255		
	Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur		R0420	295		
	Aktīvi kopā		R0500	170 191		
Saistības	Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)		R0510	94 828	
				R0520	94 699	
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	-	
			Vislabākā aplēse	R0540	91 637	
			Riska rezerve	R0550	3 062	
				R0560	129	
			Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)		R0570	-
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		R0570	-
			Vislabākā aplēse	R0580	124	
			Riska rezerve	R0590	5	
	Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)		R0600	18 570	
				R0610	-	
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0620	-	
			Vislabākā aplēse	R0630	-	
			Riska rezerve	R0640	-	
				R0650	18 570	
			Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)		R0660	-
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		R0660	-
			Vislabākā aplēse	R0670	17 821	
			Riska rezerve	R0680	749	
	Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		R0690	-		
		Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	-		
		Vislabākā aplēse	R0710	-		
		Riska rezerve	R0720	-		
	Citas tehniskās rezerves			R0730	-	
	Iespējamās saistības			R0740	-	
	Rezerves, izņemot tehniskās rezerves			R0750	552	
	Pensiju pabalstu saistības			R0760	-	
	Pārāpdrošinātāju noguldījumi			R0770	-	
	Atliktā nodokļa saistības			R0780	727	
	Atvasinātie instrumenti			R0790	-	
	Parādi kredītiestādēm			R0800	-	
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm			R0810	-		
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi			R0820	2 065		
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi			R0830	1 411		
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)			R0840	1 284		
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	(1)		
Saistības kopā			R0900	119 436		
Aktīvu un saistību starpības atlikums			R1000	50 755		

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.05.01.02

Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā (EUR '000) 31.12.2021

		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 mehāniskā 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	817	265	0	38 937	8 324	13	1 274	456	307
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	0	0	0	1 640	0	0	939	13	91
Neto	R0200	817	265	0	37 297	8 324	13	334	443	216
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešie darījumi	R0210	863	284	0	41 910	8 463	13	2 475	492	679
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	0	0	0	1 640	0	0	1 026	25	289
Neto	R0300	863	284	0	40 270	8 463	13	1 449	467	389
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešie darījumi	R0310	21	6	0	29 461	4 923	3	(448)	43	1 554
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0340	0	0	0	1 338	0	0	(293)	(78)	223
Neto	R0400	21	6	0	28 123	4 923	3	(155)	121	1 331
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	337	106	0	12 235	2 368	3	756	188	55
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 C0200
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselib a	Nelaiemes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	432	4	-	-	-	-	50 830
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120	-	22	0	-	-	-	-	22
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	0
Pārapirošinātāju daļa	R0140	-	0	3	-	-	-	-	2 687
Neto	R0200	-	455	2	-	-	-	-	48 165
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	452	4	-	-	-	-	55 634
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220	-	16	0	-	-	-	-	16
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	0
Pārapirošinātāju daļa	R0240	-	0	3	-	-	-	-	2 983
Neto	R0300	-	468	2	-	-	-	-	52 668
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	185	(1)	-	-	-	-	35 747
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320	-	(17)	0	-	-	-	-	(17)
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	0
Pārapirošinātāju daļa	R0340	-	0	0	-	-	-	-	1 190
Neto	R0400	-	168	(1)	-	-	-	-	34 540
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-	0
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	0
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	0
Pārapirošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	0
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	0
Radušies izdevumi	R0550	-	189	1	-	-	-	-	16 237
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.05.02.01

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

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas)– nedzīvības apdrošināšanas saistības					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0080	Polija	Francija	Lietuva	Vācija	Itālija	C0140
Parakstītās prēmijas								
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	20 333	15 092	13 690	1 711	3	50 829
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana	R0120	22	-	-	-	-	-	22
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsrošinātāju daļa	R0140	-	1 436	565	641	-	45	2 688
Neto	R0200	22	18 897	14 527	13 048	1 711	(42)	48 164
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	23 651	15 676	14 233	1 643	415	55 617
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana	R0220	16	-	-	-	-	-	16
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsrošinātāju daļa	R0240	-	1 631	565	725	11	51	2 984
Neto	R0300	16	22 019	15 110	13 508	1 631	364	52 649
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	13 591	10 015	8 576	404	1 199	33 784
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana	R0320	(439)	-	-	-	-	-	(439)
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsrošinātāju daļa	R0340	(526)	655	(1 279)	(74)	(78)	0	(1 301)
Neto	R0400	87	12 935	11 294	8 650	481	1 199	34 646
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsrošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	108	10 463	4 528	4 274	647	462	20 483
Citi izdevumi	R1200							-
Izdevumi kopā	R1300							20 483

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.17.01.02

Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (EUR '000) 31.12.2021

		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	Kredītu 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 tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060	38	11	-	10 476	695	1	1 091	95	941
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	(312)	-	-	(183)	(52)	263
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	38	11	-	10 788	695	1	1 275	147	678
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160	57	19	-	53 489	3 157	7	13 188	1 613	6 716

Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	14 755	-	-	3 995	180	137
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	57	19	-	38 734	3 157	7	9 193	1 433	6 579
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	95	29	-	63 965	3 852	8	14 279	1 709	7 656
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	95	29	-	49 522	3 852	8	10 468	1 580	7 257
Riska rezerve	R0280	4	1	-	2 081	162	-	440	66	305
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	98	31	-	66 046	4 014	8	14 719	1 775	7 961
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	14 443	-	-	3 811	128	400
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas līgumiem – kopā	R0340	98	31	-	51 603	4 014	8	10 908	1 647	7 562

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapsdrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapsdrošināšana	Neproporcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapsdrošināšana	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	-	-	-	-	-	-	-	
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050	-	-	-	-	-	-	-	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060	-	78	1	-	-	-	-	13 425
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	-	-	-	-	(285)
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	-	-	-	-	-	-	-	13 710
Atlīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160	-	88	2	-	-	-	-	78 335
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	-	-	-	-	19 067
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	-	88	2	-	-	-	-	59 268
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	-	166	2	-	-	-	-	91 760

Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	-	166	2	-	-	-	-	72 978
Riska rezerve	R0280	-	7	0	-	-	-	-	3 067
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	-	173	2	-	-	-	-	94 828
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	(0)	-	-	-	-	18 782
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas līgumiem – kopā	R0340	-	173	2	-	-	-	-	76 046

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.19.01.01.01

Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Nedzīvības apdrošināšana kopā

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi) (EUR '000) 31.12.2021

		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	10 638	6 728	1 614	1 351	992	880	1 633	452	216	272	62	62	24 839
N-9	R0160	11 468	5 564	3 328	1 737	1 289	838	434	149	75	312		312	25 194
N-8	R0170	9 773	7 385	2 143	1 954	583	582	404	509	293			293	23 627
N-7	R0180	12 246	10 441	4 451	1 649	1 373	6 309	984	850				850	38 302
N-6	R0190	10 935	9 603	9 856	1 729	1 041	474	1 022					1 022	34 659
N-5	R0200	12 733	17 013	4 551	3 797	1 638	1 939						1 939	41 671
N-4	R0210	22 244	13 223	5 544	2 526	1 349							1 349	44 886
N-3	R0220	25 549	15 339	3 001	4 598								4 598	48 487
N-2	R0230	27 300	20 143	5 412									5 412	52 856
N-1	R0240	18 182	8 974										8 974	27 156
N	R0250	14 478											14 478	14 478
												Kopā	39 290	376 155

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse (EUR '000) 31.12.2021

Attīstības gads

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Gadu beigas (diskontēti dati)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Pirms	R0100	0	0	0	0	0	28	297	69	62	0	0	-
N-9	R0160	0	0	0	0	122	469	108	165	413	0		0
N-8	R0170	0	0	0	318	569	311	241	509	353			287
N-7	R0180	0	0	469	1 062	391	325	1 537	513				441
N-6	R0190	0	1 322	1 332	647	1 351	729	1 262					1 217
N-5	R0200	57 679	2 070	1 200	1 467	711	826						764
N-4	R0210	57 486	3 984	2 157	840	1 140							1 027
N-3	R0220	75 499	3 320	1 644	1 446								1 339
N-2	R0230	85 129	3 071	1 837									1 744
N-1	R0240	75 861	2 249										2 190
N	R0250	69 454											69 327
												Kopā	78 335

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.23.01.01
Pašu kapitāls (EUR '000) 31.12.2021

		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	11 455	11 455	-	-	-
Subordinētās saistības	R0140	-	-	-	-	-
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	786	-	-	-	786
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	50 755	48 989	-	-	1 765
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	50 755	48 989	-	-	1 765
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	48 989	48 989	-	-	-
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	50 755	48 989	-	-	1 765
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	48 989	48 989	-	-	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	28 141	-	-	-	-
Minimālā kapitāla prasība	R0600	11 693	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	180.36%	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	418.95%	-	-	-	-

		C0060
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	50 755
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	-
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	-
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	39 299
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	-
Saskaņošanas rezerve	R0760	11 455
Sagaidāmā peļņa		
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	R0770	-
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	R0780	707
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790	707

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.25.01.21

Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu (EUR '000)
31.12.2021

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	8 620	-	-
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	2 804	-	-
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	1 499	-	-
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	424	-	-
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	19 792	-	-
Diversifikācija	R0060	(7 831)	-	-
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	-	-	-
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	25 308	-	-

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	2 833
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	28 141
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	28 141
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) 31.12.2021

	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 pārapirošināšana	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 pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas 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	-	-			-		17 821	-	17 821

Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	R0090	-	-	-	-	-	-	17 821	17 821
Riska rezerve	R0100	-	-	-	-	-	-	749	749
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm		-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska rezerve	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves – kopā	R0200	-	-	-	-	-	-	18 570	18 570

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.28.01.01

Maksātspējas kapitāla prasība – tikai dzīvības vai tikai nedzīvības apdrošināšanas vai pārastrošināšanas darbība (EUR '000) 31.12.2021

Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārastrošināšanas saistībām

		MCR sastāvdaļas
		C0010
Minimālā kapitāla prasība _(NL) Rezultāts	R0010	11 319

		Neto (neieskaitot pārastrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārastrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
		C0020	C0030
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0020	95	817
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0030	29	265
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0040	-	-
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0050	49 522	37 297
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0060	3 852	8 324
Apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070	8	13
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080	10 468	334
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0090	1 580	443
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0100	7 257	216
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0110	-	-
Palīdzība un proporcionālā pārastrošināšana	R0120	166	573
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0130	2	2
Neproporcionālā veselības pārastrošināšana	R0140	-	-
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārastrošināšana	R0150	-	-
Neproporcionālā pārastrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160	-	-
Neproporcionālā īpašuma pārastrošināšana	R0170	-	-

Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām

		C0040
Minimālā kapitāla prasība _(L) Rezultāts	R0200	374

		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	17 821	-
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250	-	1 499

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0070
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	11 693
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	28 141
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	12 663
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	7 035
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	11 693
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3 700
Minimālā kapitāla prasība	R0400	11 693

ŠĪ IR NOSLĒGUMA LAPPUSE ŠAJĀ ZIŅOJUMĀ!