



Balcia

I N S U R A N C E

ZIŅOJUMS PAR
MAKSĀTSPĒJU UN
FINANSIĀLO STĀVOKLI

2017.GADS

Saturs

SKAIDROJUMI	3
APZĪMĒJUMI	3
DEFINĪCIJAS.....	3
KOPSAVILKUMS	5
A. DARĪJUMDARBĪBA UN SNIEGUMS	6
A.1 DARĪJUMDARBĪBA	6
A.2 RISKĀ PARAKSTĪŠANAS SNIEGUMS	8
A.3 ĪEGULDĪJUMU SNIEGUMS.....	8
A.4 CĪTU DARĪBU SNIEGUMS.....	9
A.5 CĪTA INFORMĀCIJA	9
B. PĀRVALDĪBAS SISTĒMA	10
B.1 VĪSPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS SISTĒMU.....	10
B.2 ĀTBĪLSTĪBAS UN PIEMĒROTĪBAS PRASĪBAS	14
B.3 RISKĀ PĀRVALDĪBAS SISTĒMA, TOSTARP RISKĀ UN MAKSĀTSPĒJAS PAŠU NOVĒRTĒJUMS.....	14
B.4 ĪEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA	18
B.5 ĪEKŠĒJĀ AUDĪTA FUNKCIJA.....	19
B.6 ĀKTUĀRĀ FUNKCIJA.....	19
B.7 ĀRPAKALPOJUMĪ.....	19
B.8 CĪTA INFORMĀCIJA	20
C. RISKĀ PROFĪLS	21
C.1 ĀPDROŠINĀŠANAS RISKU PARAKSTĪŠANAS RĪSKS.....	21
C.2 TĪRGUS RĪSKS	23
C.3 KREDĪTRĪSKS.....	25
C.4 LĪKVIDĪTĀTES RĪSKS	26
C.5 OPERACIONĀLAIS RĪSKS	27
C.6 CĪTS BŪTĪSKS RĪSKS.....	27
C.7 CĪTA INFORMĀCIJA	27
D. NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM	28
D.1 ĀKTĪVĪ.....	28
D.2 TEHNĪSKĀS REZERVES.....	30
D.3 CĪTAS SAĪSTĪBAS	33
D.4 ĀLTERNĀTĪVAS VĒRTĒŠANAS METODEDES	34
D.5 CĪTA INFORMĀCIJA	34
E. KĀPĪTĀLA PĀRVALDĪBA	35
E.1 PAŠU KĀPĪTĀLS	35
E.2 MAKSĀTSPĒJAS KĀPĪTĀLA PRASĪBA UN MĪNĪMĀLĀ KĀPĪTĀLA PRASĪBA	37

E.3	UZ ILGUMU BALSTĪTA KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKĀ APAKŠMODUĻA IZMANTOŠANA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINAM	38
E.4.	ATŠĶIRĪBAS STARP STANDARTA FORMULU UN JEBKĀDU IZMANTOTO IEKŠĒJO MODULI	38
E.5	NEATBILSTĪBA MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBAI UN NEATBILSTĪBA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAI	38
E.6	CITA INFORMĀCIJA	38
PIELIKUMI.....	PIELIKUMI.....	39

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

2016.gada 1.janvārī stājās spēkā Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva 2009/138/EK par darījumdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā, kas plašāk pazīstama kā Maksātspēja II. Tā nosaka vienotus un saskaņotus noteikumus, kapitāla prasības aprēķinā, kas pamatojas uz risku novērtēšanu, visām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām Eiropas Savienībā. Maksātspēja II ietver gan kvantitatīvās prasības kapitāla pietiekamības novērtēšanā (I Pīlārs), gan kvalitatīvās prasības – pārvaldības sistēma, risku pārvaldības sistēma un uzraudzības process (II Pīlārs), gan prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu un pārskatiem uzraudzības vajadzībām (III Pīlārs).

Sabiedrība, informācijas atklāšanas prasības ietvaros publisko ziņojumu par maksātspēju un finansiālo stāvokli 2017.gadam.

Sabiedrība ir identificējusi, novērtējusi, uzraudzījusi, ziņojusi un pārvaldījusi visus Būtiskos riskus, kuriem sabiedrība ir pakļauta vai var tikt pakļauta, veicot savu darījumdarbību, tādējādi atspoguļojot sabiedrības Risku profilu.

Kā viena no būtiskākām izmaiņām Sabiedrības darījumdarbībā un sniegumā 2017. gadā bija Balcia Insurance SE filiāles izveidošana Viļņā, Lietuvas Republikā. Lietuvas filiāle tika izveidota, iegādājoties daļu no konkurenta sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas portfeļa.

Sabiedrības pašu kapitāls pārsniedz maksātspējas kapitāla prasību gan 2017. gadam, gan arī 3 gadu prognožu periodam no 2018. līdz 2020. gadam.

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

A. Darījumdarbība un sniegums

A.1 Darījumdarbība

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

Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kuras juridiskā adrese ir Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija.

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

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Daļu skaits	Īpatsvars
B5 Holding Limited	Malta	Holdingskompāniju darbība	26 498	26.50%
HTT Holding Company Limited	Malta	Holdingskompāniju darbība	25 815	25.82%
MDA Holding Limited	Malta	Holdingskompāniju darbība	9 797	9.80%
Transporta informācijas aģentūra AS	Latvija	Izmitināšana viesnīcās	9 578	9.58%
B6 Holding Limited	Malta	Holdingskompāniju darbība	9 051	9.05%
Citas personas	Latvija	Vairāki	19 261	19.25%
Kopā			100 000	100.00%

Periodā, uz kuru attiecas ziņojums, neviena fiziskā vai juridiskā persona nav ieguvusi būtisku līdzdalību Sabiedrībā. Kopš 2016.gada 31.decembra izmaiņas nav bijušas.

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

2017. gada laikā Balcia parakstīja bruto parakstītās prēmijas par EUR 97 miljoniem, kas ir par 35% vairāk nekā 2016. gadā. Liela daļa no pieauguma radīta OCTA produktā Polijā, kur, neskatoties uz pakāpenisko tarifu palielināšanu, pateicoties mūsu stratēģijai, mēs spējam piesaistīt jaunus klientus. Lielākā daļa parakstīto prēmiju bija OCTA EUR 72.6 miljonu apmērā un īpašums EUR 14.8 miljonu apmērā. Attiecīgie produkti pārsvarā tika parakstīti Polijā un Francijā.

2017. gadā Balcia guva neto peļņu EUR 0.1 miliona apmērā.

2017. gada maijā tika izveidota Balcia Insurance SE filiāle Viļņā, Lietuvas Republikā. Lietuvas filiāle tika izveidota, iegādājoties daļu no konkurenta sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas portfeļa.

2017. gadā Balcia realizēja tādus projektus kā Balcia infrastruktūras nodalīšanu no pārdotās meitas sabiedrības AAS "BTA Baltic Insurance Company", nepieciešamo funkcionalitāšu izstrādi Lietuvas filiāles vajadzībām, konkurenta OCTA portfeļa pārņemšanu, saskaņojot to ar Lietuvas transportlīdzekļu apdrošināšanas biroju, kā arī jaunās filiāles biroja infrastruktūras izveidi.

Francijas filiālē tika ieviestas izmaiņas īpašumu apdrošināšanas parakstīšanas un portfeļa pārvaldībā. Izmantojot iekšējo kompetenci un pieredzi, kā arī piesaistot ārējos konsultantus tika izstrādāti jauni parakstīšanas kritēriji, lai uzlabotu portfeļa rezultātus.

A.2 Riska parakstīšanas sniegums

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

	2017 EUR'000	2016 EUR'000
Polija	71 503	48 846
Francija	17 053	20 215
Lietuva	6 084	-
Itālija	1 368	1 553
Spānija	464	717
Vācija	407	566
Latvija	117	130
Kopā	96 996	72 027

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

	2017 EUR'000	2016 EUR'000
OCTA ES	72 600	47 485
Īpašuma apdrošināšana	14 779	17 323
KASKO	3 984	3 026
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	2 153	1 865
Citi veidi	3 480	2 328
Kopā	96 996	72 027

Sabiedrības riska parakstīšanas rezultātā peļņa pirms investīciju rezultāta un nodokļiem 2017.gadā sasniedza EUR 0.2 miljonus.

A.3 Ieguldījumu sniegums

Sabiedrības procentu un dividenžu ienākumus veido šādi ienākumi:

	2017 EUR'000	2016 EUR'000
Dividendes no ieguldījumiem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	240	933
Kredītu procenti	115	245
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	56	331
Procentu ienākumi par noguldījumiem kredītiestādēs	(8)	33
Kopā	403	1 542

Sabiedrība nav veikusi ieguldījumus vērtspapirizētos (securitisation) finanšu instrumentos.

A.4 Citu darbību sniegums

Sabiedrībai nav bijuši citi būtiski ienākumi un izdevumi, kurus Sabiedrība guvusi, vai kas tai ir radušies pārskata periodā.

A.5 Cita informācija

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

B. Pārvaldības sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu

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

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

Padomes galvenie uzdevumi un pienākumi:

- Apstiprināt darījumdarbības stratēģiju un atbilstošas politikas.
- Uzraudzīt Sabiedrības darbību un darījumdarbības rezultātus.
- Pārraudzīt risku pārvaldības sistēmas efektivitāti un piemērotību.
- Pieņemt zināšanai Riska apetīti.
- Apstiprināt atalgojumu sistēmu, Valdes un iekšējā audita dienesta atalgojumus.
- Lemt par pilnvaru piešķiršanu vai pilnvaru izmaiņām Valdei.
- Veikt Valdes darba uzraudzību.
- Iecelt amatā iekšējā audita dienesta vadītāju un atbrīvot to no amata.

Valdes galvenie uzdevumi un pienākumi:

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

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

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

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

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

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Iekšējā audita dienesta vadītājs.

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

Aktuārā funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes uzraudzībā, un ir organizatoriski izdalīta atsevišķā struktūrvienībā – Aktuāru departamentā. Aktuāru departamenta plāns, kurā tiek noteiktas plānotās darbības gada griezumā (t.sk. nepieciešamie līdzekļi kā piemēram apmācības) tiek iesniegts un saskaņots ar atbildīgo Valdes locekli. Galvenais aktuārs regulāri sagatavo un iesniedz Aktuārās funkcijas ziņojumus Valdei, kā arī piedalās risku un maksātspējas pašu novērtējuma procesā, kur risku un maksātspējas pašu novērtējuma uzraudzības pārskats tiek iesniegts gan Valdei, gan arī Padomei.

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Galvenais Aktuārs.

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

Risku pārvaldības funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes uzraudzībā, un ir organizatoriski izdalīta atsevišķā struktūrvienībā – Atbilstības un risku vadības departamentā. Pārvaldības programma, kurā tiek noteiktas plānotās darbības gada griezumā (t.sk. nepieciešamie līdzekļi) tiek iesniegta un apstiprināta Valdē. Risku pārvaldības funkcijas atbildīgā persona regulāri informē Valdi par identificētiem būtiskiem riskiem, kā arī piedalās un vada risku un maksātspējas pašu novērtējuma procesu Sabiedrībā. Risku un maksātspējas pašu novērtējuma uzraudzības pārskats tiek regulāri iesniegts gan Valdei, gan arī Padomei.

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

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

Darbības atbilstības funkcija ir izveidota kā neatkarīga no pamatdarbības funkcijām, kas darbojas tiešā Valdes un Atbilstības un risku vadības departamenta direktora uzraudzībā, un ir organizatoriski integrēta – Atbilstības un risku vadības departamentā. Neskatoties uz to, ka darbības atbilstības funkcija ir integrēta Atbilstības un risku vadības departamentā, darbības atbilstības funkcijas izpildei ir noteikta procesu neatkarība no struktūrvienības vadītāja, kā piemēram darbības atbilstības novērtēšana un ziņošana Valdei par konstatētiem trūkumiem. Sabiedrības ieviestie procesi un politikas kā piemēram Darbības atbilstības politika nodrošina izvairīšanos no interešu konflikta un sniedz atbilstošu pamatfunkcijas neatkarību no risku pārvaldības funkcijas. Darbības atbilstības funkcija regulāri sagatavo un iesniedz Darbības atbilstības funkcijas ziņojumus Valdei, kā arī piedalās risku un maksātspējas pašu novērtējumu procesā, kur risku un maksātspējas pašu novērtējuma uzraudzības pārskats tiek iesniegts Valdei, gan arī Padomei. Pārvaldības programma kā arī Darbības atbilstības funkcijas ziņojums ietver attiecīgās funkcijas plānotās darbības gada griezumā (t.sk. nepieciešamie līdzekļi), kas ir apstiprināti Valdē.

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

Atalgojuma politika balstās uz šādiem pamatprincipiem:

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

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

Sabiedrība neīsteno papildus pensionēšanās un priekšlaicīgas pensionēšanās shēmu.

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

Sabiedrības vadības vai pamatfunkciju atbildīgajiem darbiniekiem tiek izvirzītas arī likumdošanā noteiktās atbilstības un piemērotības prasības. 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.
- Struktūrvienību Direktoriem
- Filiāļu vadītājiem.

Pieņemot lēmumu par personas virzīšanu Padomes/Valdes locekļa amatam, tiek veikta personas Atbilstības un Piemērotības amata novērtēšana, ievērojot, lai tiktu nodrošināts, ka:

- Padomes un Valdes locekļi ir ar atbilstošu Profesionālo kvalifikāciju, zināšanām un attiecīgās pieredzes dažādību tā, lai Sabiedrība tiktu profesionāli vadīta un pārraudzīta;
- gan Padomei, gan Valdei kopā ir pietiekama pieredze un zināšanas par visiem būtiskajiem Sabiedrības darbības veidiem un riskiem vismaz šādās jomās:
 - apdrošināšana un finanšu tirgi;
 - komercdarbības stratēģija un komercdarbības modelis;
 - pārvaldības sistēma;
 - finanšu un aktuārā analīze;
 - tiesiskais regulējums un prasības.

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

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

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

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

Risku identificēšana ir integrēta šādos procesos:

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

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

- jānosaka riska piederība konkrētai risku kategorijai (t.sk. ir vai nav spēkā esoši SF SCR pieņēmumi kādai no Maksājspēja 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 maksājspējas 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 maksājspējas kapitāla prasības riska moduļa un/vai riska apakš-moduļa lielumā, izmantojot SF SCR. Pretējā gadījumā tiek izmantota QQ Metode (skat. zemāk).

Iegūto maksājspējas 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 maksājspējas kapitāla prasības riska moduļa un/vai risku apakš-moduļa vērtība) pārsniedz Kategorijas riska apetītes limitu, tad Valdei jāizvērtē:

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

QQ Metode

Ja identificētais risks tiek klasificēts kā NSF SCR risks, tiek izmantota QQ metode. Piemēram, izmantojot ekspertu novērtējumu, tiek iegūts risku iestāšanās iespējamības un finansiālās ietekmes novērtējums, kas palīdz noteikt Balcia risku materialitātes līmeni. Tāpat var izmantot

atbilstības noteikšanas gradācijas vērtējumu. QQ metode var tikt izmantota kā papildus novērtēšanas un kontroles rīks SF SCR riskam, kā piemēram Operacionālajam riskam.

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

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

Mērīšanu un novērtēšanu attiecībā uz:

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

Visi Sabiedrības riski tiek regulāri uzraudzīti un kontrolēti:

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

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

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

Risku ziņošana ir dokumentēta.

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

- Samazināt risku - samazināt vai ierobežot riska ietekmi vai tā iestāšanās iespējamību;
- Pārnest risku - nodot citām institūcijām risku pārvaldības procesus (piem. pārapirošināšanas sabiedrībām);
- Akceptēt risku - neveikt papildu riskus samazināšanas pasākumus, jo riska ietekme ir nebūtiska uz Sabiedrības 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 integrēts Atbilstības un risku vadības departaments, kurš veic risku pārvaldības funkcijas. Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Atbilstības un risku vadības departamenta direktors, kurš palīdz Valdei un citām pamatfunkcijām efektīvi īstenot risku pārvaldības sistēmu izmantojot Risku pārvaldības procesu.

Risku un maksātspējas pašu novērtējums

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

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 darījumdarbības stratēģiju, un tās darījumdarbībai 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 pievēršot uzmanību:

- Riska profila nākotnes pārmaiņām;
- Pašu kapitāla daudzumam un tā kvalitātei visā tās darījumdarbības plānošanas periodā;

- Pašu kapitāla sastāvam dažādos līmeņos un kā šis sastāvs darījumdarbības plānošanas periodā varētu mainīties.

Tehnisko rezervju prasības atbilstības novērtēšanas ietvaros Sabiedrība analizē:

- 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 pievēršot uzmanību:
 - Kapitāla pārvaldībai.
 - Darījumdarbības plānošanai;
 - Produktu attīstībai un izstrādei.
 - Ziņošanu un apstiprināšanu. ORSA rezultāti tiek ziņoti un apstiprināti Valdē. Valde, ORSA procesa ietvaros, rūpīgi izvērtē un apstrīd Būtisko risku identifikācijas un novērtēšanas rezultātus, kā arī pieņēmumus, uz kuriem balstīti maksātspējas kapitāla prasības standarta formulas aprēķini.

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

Pēc Valdes apstiprinājuma, ORSA ziņojums tiek nosūtīts FKTK.

Risku un maksātspējas pašu novērtējuma ziņojuma rezultāti apliecina, ka Sabiedrības pašu kapitāls pārsniedz maksātspējas kapitāla prasību gan 2017. gadam, gan arī 3 gadu prognožu periodam.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

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

Iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi ir:

- Atbilstoša un caurskatāma organizatoriskā struktūra;
- Noteiktas un dokumentētas politikas un procedūras;

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

Darbības atbilstības funkcija ir aprakstīta šī ziņojuma B.1 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 sadaļā.

B.6 Aktuārā funkcija

Par aktuārās funkcijas izpildi ir atbildīgs Galvenais aktuārs. Sabiedrībā noteiktās aktuārās funkcijas pamatuzdevumi aprakstīti šī ziņojuma B.1 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.

2017.gadā Sabiedrībai ir bijuši sadarbības līgumi ar ārpalpojumu veicējiem par sekojošām Būtiskām funkcijām sekojošās jurisdikcijās:

- Informācijas tehnoloģiju uzturēšanu - Latvijā;
- Ieguldījumu veikšanu – Latvijā;

Ārpalpojumu ierosināšanu, sadarbības partnera izvērtēšanu un akceptēšanu, kā arī ārpalpojuma sniegšanas uzraudzību veic Valde.

Sabiedrība uzsāk darījuma attiecības ar ārpalpojumu sniedzēju tikai tad, ja ārpalpojumu sniedzējs atbilst visiem Ārpalpojumu 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 2017. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

Riski	BSCR 2017 (EUR '000)	BSCR 2016 (EUR '000)
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	531	451
<i>Ilgdzīvošanas risks</i>	472	420
<i>Izdevumu risks</i>	-	-
<i>Pārskatīšanas risks</i>	153	91
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	749	575
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	465	434
<i>Polises apturēšanas risks</i>	378	-
<i>Katastrofu risks</i>	324	284
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	30 662	25 276
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	24 627	21 325
<i>Polises apturēšanas risks</i>	4 036	-
<i>Katastrofu risks</i>	12 692	9 248

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

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.

Bruto parakstītās prēmijas	2017 (EUR '000)	2016 (EUR '000)
OCTA	72 600	47 485
Īpašuma apdrošināšana	14 779	17 323
KASKO	3 984	3 026
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	2 153	1 865
Citi veidi	3 480	2 328
Kopā	96 996	72 027

Bruto parakstītās prēmijas	2017 (EUR '000)	2016 (EUR '000)
Polija	71 503	48 846
Francija	17 053	20 215
Lietuva	6 084	-
Itālija	1 368	1 553
Spānija	464	717
Vācija	407	566
Latvija	117	130
Kopā	96 996	72 027

Apdrošināšanas risks tiek mazināts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā B.3. 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;
- zaudējumu attiecības samazinājums par 2 procentpunktiem Polijas OCTA apdrošināšanā;
- palielinājums atlīdzību rezervēs par EUR 5 miljoniem;
- Francijas dabas katastrofas rezultātā, bruto rezervju apjoms palielinās par EUR 1 miljonu, kur daļa no dabas katastrofas negadījuma rezervju summas sedz pārapirošinātāji atbilstoši pārapirošināšanas pašpaturējumam;
- Francijas dabas katastrofas rezultātā, bruto rezervju apjoms palielinās par EUR 5 miljoniem, kur daļa no dabas katastrofas negadījuma rezervju summas sedz pārapirošinātāji atbilstoši pārapirošināšanas pašpaturējumam.

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

C.2 Tirgus risks

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

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

Tirgus risks tiek mērīts pamatojoties uz SF SCR aprēķinu iepriekš minētajās risku kategorijās, kas uz 2017. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

	BSCR 2017 (EUR '000)	BSCR 2016 (EUR '000)
Tirgus risks	8 897	7 211
<i>Procentu likmju risks</i>	1 083	277
<i>Kapitāla vērtspapīru risks</i>	3 434	3 665
<i>Īpašuma risks</i>	1 688	1 725
<i>Likmju starpības risks</i>	1 034	962
<i>Ārvalstu valūtas risks</i>	698	1 144
<i>Koncentrācijas risks</i>	6 069	3 361

Tirgus risks tiek mērīts, novērtēts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā B.3.

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

Ieguldījumi	31.12.2017	31.12.2016
Valstu obligācijas	46%	33%
Kapitāla vērtspapīri (fondi)	4%	5%
Noguldījumi	12%	4%
Aizdevumi	1%	3%
Uzņēmumu obligācijas	2%	2%
Nauda un naudas ekvivalenti	30%	48%
Citi ieguldījumi	5%	5%

Tirgus risks tiek mazināts atbilstoši Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā B.3. 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.

Saskaņā ar Sabiedrībā pieņemtiem lēmumiem finanšu nodaļas darbiniekiem ir jānodrošina, ka vismaz 90% 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.

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

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

C.3 Kredītrisks

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

- 1. tipa darījuma risks, pie kuriem pieder riska darījumi saistībā ar:
 - riska mazināšanas līgumiem, tostarp pārapirošināšanas līgumiem;
 - naudu bankā;
 - noguldījumiem pie cedējošām sabiedrībām, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits nepārsniedz 15;
 - apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības saņemtajām saistībām, kas ir maksāšanai pieprasītas, bet nesamaksātas, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits nepārsniedz 15;
 - juridiski saistošām saistībām, kuras sabiedrība ir sniegusi vai par kurām tā vienojusies un kuras atkarībā no 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 2017. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

	BSCR 2017 (EUR '000)	BSCR 2016 (EUR '000)
Kredītrisks	5 374	5 191
<i>Type 1 - bankas, pārapsedrošinātāji</i>	3 893	4 399
<i>Type 2 - starpnieku parādi, apdrošinājuma ņēmēju parādi, citi</i>	1 797	1 000

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

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

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

Veicot pārapsedrošināšana tiek ievērots, ka pārapsedrošināšanas sabiedrību reitings nevar būt zemāks par Standard & Poor's vērtējumu BBB- (vai citas starptautiskas reitingu aģentūras analogu vērtējumu). Gandrīz visa pārapsedrošināšana tiek veikta pārapsedrošināšanas sabiedrībās, kuru reitings nav zemāks par Standard & Poor's vērtējumu A-.

Sabiedrība veic stresa testus un scenāriju analīzi. Nepieciešamā maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma un scenāriju analīzē veikti šāds tests – Pārapsedrošinātāju kredītreitinga pasliktināšanās par vienu kredīt-kvalitātes soli.

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;

Visa atbilstošā informācija par likviditātes risku, t.sk. par būtiskām riska koncentrācijām, ir atspoguļota sadaļā C.2.

Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertās Sabiedrības sagaidāmās peļņas kopējā summa uz 31.12.2017 ir EUR 1.14 miljoni (2016: EUR 0.77 miljoni).

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 2017. gada 31. decembri sastāda EUR 3.6 miljoni (2016: EUR 2.8 miljoni).

Operacionālais risks tiek mērīts un novērtēts atbilstoši Operacionālā riska pārvaldības politikai kā arī Risku pārvaldības procesam, kas izklāstīts sadaļā B.3

2017.gadā tika veikta Balcia reorganizācija, nodalot IT infrastruktūru no BTA Baltic Insurance Company AAS, kas pārejas periodā izraisīja palielinātu risku īpatsvaru IT, personāla, juridisko un citu operacionālo risku jomās. Šo risku pārvaldībai tika pievērsta pastiprināta uzmanība gan plānošanas, gan reorganizācijas projekta realizācijas gaitā.

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

- Krāpniecības rezultātā, Sabiedrības zaudējumi EUR 250 000 apmērā;

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

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

D.1 Aktīvi

Ieguldījumi un nauda bankā ir lielākā aktīvu sastāvdaļa, kas kopsummā ir 75% no kopējās maksātspējas bilances aktīvu vērtības. Ieguldījumu lieluma novērtēšanai maksātspējas vajadzībām tiek ņemts vērā to atgūšanas risks un likviditātes risks. Pārapsūtināšanas atlīdzību rezervju lielums ir 11% no maksātspējas bilances aktīvu vērtības.

Maksātspējas vajadzībām Sabiedrība aktīvu vērtēšanu veic saskaņā ar Maksātspēja II prasībām, t.i., aktīvus novērtē pēc summas, par kādu varētu veikt to maiņu darījumā starp informētām, ieinteresētām un neatkarīgām pusēm. Atšķirības starp Sabiedrības Maksātspējas II un Gada pārskata bilancēs uzrādītajām aktīvu vērtībām uz 31.12.2017 atspoguļotas tabulā:

Aktīvi	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Atliktie piesaistīšanas izdevumi	-	12 983	-12 983
Nemateriālie aktīvi	-	951	-951
Atliktā nodokļa aktīvi	1 830	-	1 830
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	2 016	2 016	-
Ieguldījumi	94 146	94 148	-2
Aizdevumi un hipotēkas	806	806	-
No pārapsūtināšanas līgumiem atgūstamās summas	20 711	19 870	841
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	12 491	15 713	-3 222
Pārapsūtināšanas debitoru parādi	5 510	5 510	-
Debitoru parādi	1 293	1 293	-
Nauda un tās ekvivalenti	41 519	41 519	-
Citi aktīvi	1 329	1 329	-
Kopā aktīvi	181 651	196 138	-14 487

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

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

Nemateriālie aktīvi

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

Atliktā nodokļa aktīvi

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

Pamatlīdzekļi

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

leguldījumi

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

Aizdevumi un hipotēkas

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

No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas

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

Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi

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

Pārapirošināšanas debitoru parādi un debitoru parādi

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Citi aktīvi

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

D.2 Tehniskās rezerves

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

- Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK par darījumdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II);
- Komisijas deleģētā Regula (ES) 2015/35;
- 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.

Riska 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 pārapdrošināšanas saistības to darbības laikā.

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

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses un riska rezerves tiek aprēķinātas dzīvības risku saistībām un nedzīvības risku saistībām. Pie dzīvības risku saistībām tiek attiecināti tikai periodiskie pensiju maksājumi, kas izriet no Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas. Dzīvības riska rezervju (BE + RM) summa uz 2017. gada beigām ir EUR 5.68 miljoni (2016: EUR 3.16 miljoni). Lielākās rezerves no nedzīvības riska saistībām ir Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā, Īpašuma apdrošināšanā pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem. Kopējā nedzīvības riska rezervju (BE + RM) summa ir EUR 110.5 miljoni (2016: EUR 96.8 miljoni).

Tabulā atspoguļotas Maksātspēja II tehniskās rezerves uz 31.12.2017 sadalījumā pa būtiskajiem darījumu veidiem:

Tehniskās rezerves	Vislabākā aplēse (EUR '000)	Riska rezerve (EUR '000)	Maksātspējas II tehniskās rezerves (EUR '000)
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	107 164	3 379	110 543
<i>OCTA apdrošināšana</i>	71 343	2 066	73 409
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	24 475	931	25 406
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	2 049	80	2 129
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	7 844	251	8 095
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	1 453	51	1 504
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana	5 470	214	5 684
Kopā	112 634	3 593	116 227

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

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

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

Tehnisko rezervju atšķirības starp gada pārskatā un Maksātspējas II ziņojumā attēlotajām vērtībām uz 31.12.2017 parādīta tabulā:

Tehniskās rezerves	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	110 543	120 788	-10 245
<i>OCTA apdrošināšana</i>	73 409	82 843	-9 434
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	25 406	26 509	-1 103
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	2 129	2 248	-119
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	8 095	6 583	1 512
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	1 504	2 605	-1 101
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana	5 684	-	5 684
Kopā	116 227	120 788	-4 561

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanai netiek izmantota atbilstības korekcija.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanai netiek izmantota svārstīguma korekcija.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanas procesā netiek piemērota pārejas bezriskā procentu termiņstruktūra.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķināšanas procesā netiek piemērots pārejas perioda atskaitījums.

Tehnisko rezervju pārapirošināšanas daļas vislabākās aplēses aprēķinā tiek ņemtas vērā rezerves, kas rodas no pārapirošināšanas sabiedrību līdzdalības apdrošināšanas saistību segšanā, pamatojoties uz pārapirošināšanas līgumiem. Vislabākās aplēses pārapirošināšanas daļas rezerves ir Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā, Īpašuma apdrošināšanā pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem, Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā un Kredītu un galvojumu apdrošināšanā. Lielākā pārapirošināšanas daļas summa attiecas uz Īpašuma apdrošināšanu. Pārapirošināšanas daļas vislabākā aplēse tika aprēķināta atsevišķi no bruto vislabākās aplēses, izmantojot tās pašas aprēķinu metodes un izmantojot tos pašus koeficientus ko bruto vislabākās aplēses aprēķinā.

Salīdzinot 2017. gada vislabākās aplēses un riska rezerves summas ar 2016. gada ziņojuma attiecīgajām summām, kopējā tehnisko rezervju summa ir palielinājusies, jo Sabiedrības parakstītā biznesa apjoms ir audzis.

Detalizētāks salīdzinājums parādīts zemāk redzamajā tabulā:

	31.12.2017	31.12.2016
Nedzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	107 164	93 920
Riska rezerve	3 379	2 873
Kopā	110 543	96 793
Dzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	5 470	3 049
Riska rezerve	214	112
Kopā	5 684	3 161

D.3 Citas saistības

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

Citu saistību atšķirības starp Gada pārskatā un Maksātspējas II bilancē attēlotajām vērtībām uz 31.12.2017 atspoguļotas zemāk redzamajā tabulā:

Citas saistības	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	953	953	-
Atliktā nodokļa saistības	432	-	432
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	1 706	5 015	(3 309)
Pārapirošināšanas kreditoru parādi	8 884	8 884	-
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	1 285	3 600	(2 315)
Subordinētās saistības	-	-	-
Nenopelnītā cedētās pārapirošināšanas (retrocesijas) komisijas nauda	-	2 124	(2 124)
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	-	-	-
Kopā	13 260	20 576	(7 316)

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

Nenopelnītās cedētās pārapirošināšanas komisijas naudas 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 veikta ar risku pārvaldības politikas starpniecību izmantojot limitu un risku reitingu sistēmu, kas ir iedzīvināta ar Riska apetītes palīdzību.

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

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

Sabiedrība 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 pašu kapitāls ir EUR 52.2 miljoni, kas ir pietiekošs, lai Sabiedrība spētu izpildīt maksātspējas nepieciešamā kapitāla prasību, t.i., izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasības būtu virs Sabiedrības noteiktā Riska apetītes līmeņa.

Pašu kapitāla summa, kas izmantojama, lai segtu maksātspējas kapitāla prasību ir EUR 52.2 miljoni, kur uz pašu kapitāla 1. līmeni attiecas summa EUR 49.4 miljoni, uz 2. līmeni attiecas summa EUR 0 un uz 3. līmeni attiecas summa EUR 2.8 miljoni.

Pamata pašu kapitāla summa, kas izmantojama, lai segtu minimālo kapitāla prasību ir EUR 49.4 miljoni, kur visa šī summa attiecas uz pašu kapitāla 1. līmeni.

Pamata pašu kapitāla posteņu klasifikācijai netiek piemēroti pārejas pasākumi.

Sabiedrībai nav neviens papildu pašu kapitāla postenis.

Sabiedrībai nav neviens postenis, kas atskaitīts no pašu kapitāla.

Pašu kapitāls, kas atspoguļots Balčia finanšu pārskatos, un aktīvu un pasīvu starpības, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Maksātspējas II vajadzībām, atšķirības uz 31.12.2017 parādītas tabulā:

	31.12.2017 (EUR '000)	31.12.2016 (EUR '000)
Gada pārskatos atspoguļotais pašu kapitāls	54 773	58 929
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	(14 487)	(11 924)
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	4 561	1 603
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	7 316	979
Aktīvu un pasīvu starpība	52 163	49 587

Sabiedrības Aktīvu un Pasīvu starpība (Maksātspējas II izmantojamais pašu kapitāls) uz 31.12.2017 atspoguļota zemāk redzamajā tabulā:

	Kopā 31.12.2017 (EUR '000)	1. līmenis EUR ('000)	2. līmenis EUR ('000)	3. līmenis EUR ('000)	Kopā 31.12.2016 (EUR '000)
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	13 651	13 651	-	-	13 651
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	9 861	9 861	-	-	9 861
Priekšrocību akcijas	569	-	-	569	569

Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	411	-	-	411	411
Saskaņošanas rezerve	25 841	25 841	-	-	22 118
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	1 830	-	-	1 830	2 977
Kopā	52 163	49 353	-	2 810	49 587

Neto atlikto nodokļu aktīvu vērtība 2017.gadā samazinājās, norakstot IFRS atliktā nodokļa aktīvu.

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.

	31.12.2017	31.12.2016
Minimālā kapitāla prasība (MCR)	16 076	13 905
Maksātspējas kapitāla prasība (SCR)	40 783	33 910
Brīvais kapitāls	52 163	49 587
Pārpalikums	11 380	15 677
Maksātspējas II attiecības rādītājs	128%	146%
Sadalījums par riska moduļiem:		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	30 662	25 276
Tirgus risks	8 897	7 211
Darījuma partneru saistību nepildīšanas risks	5 374	5 191
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	531	451
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	749	575
Diversifikācijas efekts	(9 019)	(7 625)
Pamata Maksātspējas kapitāla prasība	37 194	31 079
Operacionālais risks	3 589	2 831
Maksātspējas kapitāla prasība (SCR)	40 783	33 910

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.

SCR un MCR vērtības ir palielinājušās salīdzinot rezultātus pret iepriekšējā gada beigām. Lielākā ietekme uz šīm izmaiņām ir Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riskam, kas 2017. gada laikā ir palielinājies, jo ir palielinājies Sabiedrības parakstītā biznesa apjoms.

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 ilgumu 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) 31.12.2017

			Maksāspējas II vērtība (EUR '000)
			C0010
Aktīvi			
	Nemateriālie aktīvi	R0030	-
	Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	1 830
	Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	-
	Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	2 016
	Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	94 146
	Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	5 197
	Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	910
	Kapitāla vērtspapīri	R0100	5 925
	Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā iekļauti	R0110	765
	Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā neiekļauti	R0120	5 160
	Obligācijas	R0130	64 990
	Valsts obligācijas	R0140	63 438
	Uzņēmuma obligācijas	R0150	1 552
	Strukturētās parādzīmes	R0160	-
	Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	-
	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	1 124
	Atvasinātie instrumenti	R0190	-
	Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	16 000
	Citi ieguldījumi	R0210	-
	Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	-
	Aizdevumi un hipotēkas	R0230	806
	Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	-
	Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	35
	Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	771
	No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	20 711
	Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	20 711
	Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	R0290	20 711
	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	12 491
	Pārāpdrošināšanas debitoru parādi		R0370	5 510
	Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)		R0380	1 293
	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	41 519
	Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur		R0420	1 329
	Aktīvi kopā		R0500	181 651
Saistības				
	Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana		R0510	110 543
		Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	110 265
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	-
			Vislabākā aplēse	106 896
			Riska rezerve	3 369
		Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	R0560	278
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	-
			Vislabākā aplēse	267
			Riska rezerve	11
			R0600	5 684
	Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)		R0610	-
		Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)		
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	-
			Vislabākā aplēse	-
			Riska rezerve	-
			R0650	5 684
		Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)		
			Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	-
			Vislabākā aplēse	5 470
			Riska rezerve	214
			R0690	-
	Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		R0700	-
		Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		
			Vislabākā aplēse	-
			Riska rezerve	-
			R0720	-
	Citas tehniskās rezerves		R0730	-
	Iespējamās saistības		R0740	-
	Rezerves, izņemot tehniskās rezerves		R0750	953
	Pensiju pabalstu saistības		R0760	-
	Pārāpdrošinātāju noguldījumi		R0770	-
	Atliktā nodokļa saistības		R0780	432
	Atvasinātie instrumenti		R0790	-
	Parādi kredītiestādēm		R0800	-
	Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm		R0810	-
	Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi		R0820	1 706
	Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi		R0830	8 884
	Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)		R0840	1 285
	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	-
	Saistības kopā		R0900	129 487
	Aktīvu un saistību starpības atlikums		R1000	52 163

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.05.01.02

Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā (EUR '000) 31.12.2017

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)								
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Parakstītās prēmijas										
Bruto – tiešie darījumi	R0110	273	1 880	-	72 599	3 984	4	14 779	985	917
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	-	-	-	7 052	-	1	2 803	326	295
Neto	R0200	273	1 880	-	65 547	3 984	3	11 976	659	622
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešie darījumi	R0210	282	1 937	-	66 920	3 600	3	16 464	968	418
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	-	-	-	4 953	-	1	2 803	340	174
Neto	R0300	282	1 937	-	61 967	3 600	2	13 661	628	244
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešie darījumi	R0310	38	77	-	42 802	2 084	-	6 118	228	3 539
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pārpalīdzinātāju daļa	R0340	-	-	-	3 445	-	-	-245	117	197
Neto	R0400	38	77	-	39 357	2 084	-	6 363	111	3 342
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārpalīdzināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārpalīdzināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārpalīdzinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	230	470	-	26 117	1 122	1	6 641	310	374
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				Kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaimes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	1 073	384	-	-	-	-	96 878
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120	-	117	-	-	-	-	-	117
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0140	-	-	28	-	-	-	-	10 505
Neto	R0200	-	1 190	356	-	-	-	-	86 490
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	903	381	-	-	-	-	91 876
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220	-	133	-	-	-	-	-	133
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0240	-	-	28	-	-	-	-	8 299
Neto	R0300	-	1 036	353	-	-	-	-	83 710
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	556	6	-	-	-	-	55 448
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320	-	18	-	-	-	-	-	18
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0340	-	-	25	-	-	-	-	3 539
Neto	R0400	-	574	-19	-	-	-	-	51 927
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	-	360	92	-	-	-	-	35 717
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) – nedzīvības apdrošināšanas saistības					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0080	Francija	Polija	Lietuva	Itālija	Spānija	C0140
Parakstītās prēmijas								
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	17 053	71 503	6 084	1 368	464	96 472
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošāšana	R0120	117	-	-	-	-	-	117
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošāšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošātajū daļa	R0140	-	2 510	1 327	5 964	567	77	10 445
Neto	R0200	117	14 543	70 176	120	801	387	86 144
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	17 864	66 904	3 872	1 418	1 414	91 472
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošāšana	R0220	133	-	-	-	-	-	133
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošāšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošātajū daļa	R0240	-	2 510	1 201	3 864	581	82	8 238
Neto	R0300	133	15 354	65 703	8	837	1 332	83 367
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	5 734	40 145	3 048	2 863	3 005	54 795
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošāšana	R0320	18	-	-	-	-	-	18
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošāšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošātajū daļa	R0340	-	-747	342	3 040	823	25	3 483
Neto	R0400	18	6 481	39 803	8	2 040	2 980	51 330
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošāšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošāšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošātajū daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	58	6 506	25 566	1 365	542	6 802	40 839
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	4 030
Izdevumi kopā	R1300	58	6 506	25 566	1 365	542	6 802	44 869

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.17.01.02

Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (EUR '000) 31.12.2017

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana								
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060	46	94	-	34 009	1 271	-	5 987	216	1 443
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	7 914	-	-	-394	-24	543
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	46	94	-	26 095	1 271	-	6 381	240	900
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160	42	85	-	37 334	778	2	18 488	390	6 401
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	10 591	-	-	1 052	147	880

Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	42	85	-	26 743	778	2	17 436	243	5 521
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	88	179	-	71 343	2 049	2	24 475	606	7 844
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	88	179	-	52 838	2 049	2	23 817	483	6 421
Riska rezerve	R0280	3	7	-	2 066	80	-	931	19	251
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	91	186	-	73 409	2 129	2	25 406	625	8 095
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	18 505	-	-	659	124	1 423
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	91	186	-	54 904	2 129	2	24 747	501	6 672

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

Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060	-	372	2	-	-	-	-15	43 425
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	-	-	-	-	8 039
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	-	372	2	-	-	-	-15	35 386
Atlīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160	-	176	19	-	-	-	24	63 739
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	-	-	-	-	12 670
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	-	176	19	-	-	-	24	51 069
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	-	548	21	-	-	-	9	107 164
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	-	548	21	-	-	-	9	86 455
Riska rezerve	R0280	-	21	1	-	-	-	-	3 379
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	-	569	22	-	-	-	9	110 543
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	-	-	-	-	20 711
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	-	569	22	-	-	-	9	89 832

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.19.01.21
Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Nedzīvības apdrošināšana kopā
Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi) (EUR '000) 31.12.2017

		Attīstības gads										Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Pirms	R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	3
N-8	R0170	-	324	63	26	2	22	1	161	2 077	-	-	2 077	2 676
N-7	R0180	2 409	2 529	564	183	190	150	74	1 143	-	-	-	1 143	7 242
N-6	R0190	8 109	6 164	1 431	1 161	841	806	485	-	-	-	-	485	18 997
N-5	R0200	11 468	5 564	3 328	1 935	1 286	838	-	-	-	-	-	838	24 419
N-4	R0210	9 773	7 385	2 143	1 954	540	-	-	-	-	-	-	540	21 795
N-3	R0220	12 246	10 445	4 451	1 649	-	-	-	-	-	-	-	1 649	28 791
N-2	R0230	10 935	9 603	9 856	-	-	-	-	-	-	-	-	9 856	30 394
N-1	R0240	12 733	17 013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 013	29 746
N	R0250	22 244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 244	22 244
Kopā												55 845	186 307	

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse (EUR '000) 31.12.2017

		Attīstības gads											Gadu beigas (diskontēti dati)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Pirms	R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	34	450	-	-	348
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	52	398	-	-	-	322
N-6	R0190	-	-	-	-	-	28	297	-	-	-	-	258
N-5	R0200	-	-	-	-	122	469	-	-	-	-	-	425
N-4	R0210	-	-	-	318	569	-	-	-	-	-	-	538
N-3	R0220	-	-	469	1 062	-	-	-	-	-	-	-	1 028
N-2	R0230	-	1 322	1 332	-	-	-	-	-	-	-	-	1 310
N-1	R0240	57 692	2 070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 053
N	R0250	57 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 456
												Kopā	63 738

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.23.01.01
Pašu kapitāls (EUR '000) 31.12.2017

		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	13 651	13 651	-	-	-
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0030	9 861	9 861	-	-	-
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	25 841	25 841	-	-	-
Subordinētās saistības	R0140	-	-	-	-	-
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	1 830	-	-	-	1 830
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	52 163	49 353	-	-	2 810
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	52 163	49 353	-	-	2 810
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	49 353	49 353	-	-	-
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	52 163	49 353	-	-	2 810
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	49 353	49 353	-	-	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	40 783	-	-	-	-
Minimālā kapitāla prasība	R0600	16 076	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	128%	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	307%	-	-	-	-

		C0060
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	52 163
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	-
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	-
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	26 321
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	-
Saskaņošanas rezerve	R0760	25 841
Sagaidāmā peļņa		
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	R0770	-
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	R0780	-
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790	-

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.25.01.21

**Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu (EUR '000)
31.12.2017**

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SIP	Vienkāršojumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	8 897	-	-
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	5 374	-	-
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	531	-	-
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	749	-	-
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	30 662	-	-
Diversifikācija	R0060	-9 019	-	-
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	-	-	-
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	37 194	-	-

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	3 589
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	40 783
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	40 783
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) 31.12.2017

	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		Cita dzīvības apdrošināšana		Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Pieņemtā pārapsrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)		
		Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām	Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām					
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	-	-		-			-	-	
Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0020	-	-		-			-	-	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Bruto vislabākā aplēse	R0030	-	-	-	-	-	-	5 470	-	5 470

Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0090	-	-	-	-	-	-	5 470	5 470
Riska rezerve	R0100	-	-	-	-	-	-	214	214
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm		-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska rezerve	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves – kopā	R0200	-	-	-	-	-	-	5 684	5 684

Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārastrošināšanas saistībām

		MCR sastāvdaļas
		C0010
Minimālā kapitāla prasība _(NL) Rezultāts	R0010	15 961

		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	88	711
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0030	179	1 442
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0040	-	-
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0050	52 838	65 547
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0060	2 049	3 074
Apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070	2	3
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080	23 817	11 976
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0090	483	659
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0100	6 421	622
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0110	-	-
Palīdzība un proporcionālā pārastrošināšana	R0120	548	1 073
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0130	21	356
Neproporcionālā veselības pārastrošināšana	R0140	-	-
Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārastrošināšana	R0150	-	-
Neproporcionālā pārastrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160	-	-
Neproporcionālā īpašuma pārastrošināšana	R0170	9	117

Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām

		C0040
Minimālā kapitāla prasība ^(L) Rezultāts	R0200	115

		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	5 470	-
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250	-	531

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0070
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	16 076
Maksātspejas kapitāla prasība	R0310	40 783
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	18 352
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	10 196
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	16 076
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3 700
Minimālā kapitāla prasība	R0400	16 076