

Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli 2016

Saturs

SKAIDROJUMI	3
APZĪMĒJUMI.....	3
DEFINĪCIJAS	3
KOPSAVILKUMS	5
A. DARĪJUMDARBĪBA UN SNIEGUMS	6
A.1 DARĪJUMDARBĪBA	6
A.2 RISKA PARAKSTĪŠANAS SNIEGUMS	7
A.3 ĪEGULDĪJUMU SNIEGUMS.....	7
A.4 CITU DARBĪBU SNIEGUMS.....	8
A.5 CITA INFORMĀCIJA	8
B. PĀRVALDĪBAS SISTĒMA	9
B.1 VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪBAS SISTĒMU	9
B.2 ATBILSTĪBAS UN PIEMĒROTĪBAS PRASĪBAS	12
B.3 RISKA PĀRVALDĪBAS SISTĒMA, TOSTARP RISKA UN MAKSĀTSPĒJAS PAŠU NOVĒRTĒJUMS	12
B.4 ĪEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA.....	15
B.5 ĪEKŠĒJĀ AUDITA FUNKCIJA.....	16
B.6 ĀKTUĀRĀ FUNKCIJA.....	16
B.7 ĀRPAKALPOJUMI.....	16
B.8 CITA INFORMĀCIJA	17
C. RISKA PROFILS	18
C.1 APDROŠINĀŠANAS RISKU PARAKSTĪŠANAS RISKS	18
C.2 TĪRGUS RISKS	20
C.3 KREDĪTRISKS	22
C.4 LIKVIDITĀTES RISKS	23
C.5 ĒPERACIONĀLAIS RISKS	23
C.6 CĪTS BŪTISKS RISKS.....	24
C.7 CITA INFORMĀCIJA	24
D. NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM	25
D.1 ĀKTĪVI.....	25
D.2 TEHNISKĀS REZERVES.....	27
D.3 CĪTAS SAISTĪBAS	30
D.4 ĀLTERNĀTĪVAS VĒRTĒŠANAS METODEDES	31
D.5 CITA INFORMĀCIJA	31
E. KAPITĀLA PĀRVALDĪBA	32
E.1 PAŠU KAPITĀLS	32
E.2 MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA UN MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA	33
E.3 ĪZ ILGUMU BALSTĪTA KAPITĀLA VĒRTSPĀPĪRU RISKA ĀPAKŠMODUĻA ĪZMANTOŠANA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS ĀPRĒĶĪNAM	34

E.4.	ATŠĶIRĪBAS STARP STANDARTA FORMULU UN JEBKĀDU IZMANTOTO IEKŠĒJO MODULI	34
E.5	NEATBILSTĪBA MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBAI UN NEATBILSTĪBA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAI	34
E.6	CITA INFORMĀCIJA	34
PIELIKUMI.....	34

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

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 funkcijas - 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 darbījumbūšanas ietvaros. To izsaka kā minimālo Maksātspējas II attiecību.

- 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 vai kvalitatīva riska mērīšanas un novērtēšanas metode, kas palīdz novērtēt riska finansiālo ietekmi un to iestāšanās iespējamību.

Kopsavilkums

2016.gada 1.janvārī stājās spēkā Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva 2009/138/EK par darījumdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā, kas plašāk pazīstama kā Maksātspēja II. Tā nosaka vienotus un saskaņotus noteikumus, kapitāla prasības aprēķinā, kas pamatojas uz risku novērtēšanu, visām apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas 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 2016.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;

Sabiedrības pašu kapitāls pārsniedz maksātspējas kapitāla prasību gan 2016. gadam, gan arī 3 gadu prognožu periodam no 2017. līdz 2019. gadam.

Stresa testa rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem un pārāpdrošināšanas 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.

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

2016. gada laikā Balcia parakstīja bruto parakstītās prēmijas par EUR 72 miljoniem, kas ir par 44% vairāk nekā 2015. 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 47.5 miljonu apmērā un īpašums EUR 17.3 miljonu apmērā. Attiecīgie produkti pārsvarā tika parakstīti Polijā un Francijā.

2016. gadā Balcia guva neto peļņu EUR 96.7 miljonu apmērā. Būtiska daļa peļņas ir saistīta ar Sabiedrības meitas sabiedrības akciju pārdošanu Vienna Insurance Group AG.

2014. gada oktobrī Sabiedrība dibināja meitas sabiedrību BTA Baltic Insurance Company AAS ar reģistrēto pamatkapitālu EUR 3.7 miljonu apmērā. 2015. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija ieguldījums meitas sabiedrībā EUR 29.0 miljonu apmērā. 2016. gada augustā Sabiedrība pārdeva 90% tai piederošo BTA Baltic Insurance Company AAS akciju Vienna Insurance Group AG. Atlikušās BTA Baltic Insurance Company AAS akcijas sabiedrība klasificējusi kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus. Konfidencialitātes apsvērumu dēļ, kas saistīts ar pārdošanas līgumu, pārdošanas cena un citi galvenie darījuma aspekti nevienos publiskos finanšu pārskatos netiek atklāti.

A.2 Riska parakstīšanas sniegums

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

	2016 EUR'000	2015 EUR'000
Polija	48 846	18 725
Francija	20 215	20 298
Itālija	1 553	1 659
Spānija	717	1 953
Vācija	566	7 291
Latvija	130	107
Kopā	<u>72 027</u>	<u>50 033</u>

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

	2016 EUR'000	2015 EUR'000
OCTA ES	47 485	27 569
Īpašuma apdrošināšana	17 323	18 246
KASKO	3 026	1 836
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	1 865	1 002
Citi veidi	2 328	1 380
Kopā	<u>72 027</u>	<u>50 033</u>

Sabiedrības riska parakstīšanas rezultātā zaudējumi pirms investīciju rezultāta un nodokļiem 2016.gadā sasniedza EUR 10 miljoni.

A.3 Ieguldījumu sniegums

2016. gada augustā Sabiedrība pārdeva 90% savas meitas sabiedrības BTA Baltic Insurance Company AAS daļas Vienna Insurance Group. Atlikušās BTA Baltic Insurance Company AAS daļas (10%) tika pārvērtētas un klasificētas kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi. Konfidencialitātes iemeslu dēļ, kas saistīti ar pārdošanas līgumu un iespējamo negatīvo ietekmi uz Sabiedrības darbību, pārdošanas cena un citi galvenie darījuma aspekti Gada Pārskatos un Publiskos ceturkšņa pārskatos netiek atklāti.

Sabiedrības neto ienākumi, kas radušies no ieguldījumiem 2016.gadā sastādīja EUR 104.2 miljoni, kur lielākā daļa bija peļņa no meitas sabiedrības pārdošanas un atlikušo 10% ieguldījuma BTA Baltic pārvērtēšanas.

Sabiedrības procentu un dividenžu ienākumus veido šādi ienākumi:

	2016 EUR'000	2015 EUR'000
Dividendes no ieguldījumiem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	933	14
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	331	31
Kredītu procenti	245	330
Procentu ienākumi par noguldījumiem kredītiestādēs	33	14
	<u>1 542</u>	<u>389</u>

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 nospraušanu, uzraudzību, biznesa lēmumu apstiprināšanu, Valdes kontroli un citām Statūtos vai normatīvajos aktos paredzētajām darbībām. Valde ir atbildīga par detalizētu stratēģiju un citu iekšējo noteikumu izstrādi, lai tiktu sasniegti mērķi, tiktu organizēta pārvaldība un komunikācija ar ieinteresētajām pusēm un tiktu veikti citi uzdevumi.

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.
- Noteikt labas korporatīvās kultūras un iekšējās vides standartus.

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 un stresa testu procesā un rezultātu apstiprināšanā.

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:

- Iekšējā audita funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:
 - Novērtēt iekšējās kontroles sistēmu un Sabiedrības pārvaldības sistēmas elementu darbības atbilstību un efektivitāti.
 - Sagatavot rakstveida ziņojumu Sabiedrības Padomei un Valdei par pārbaudes laikā konstatētajiem trūkumiem iekšējās kontroles sistēmā un citos Sabiedrības pārvaldības sistēmas elementos un sniedz ieteikumus to uzlabošanai.
 - Plānot un veikt 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.

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.

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Galvenais Aktuārs.

- Risku pārvaldības funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi:
 - Palīdzēt Valdei un citām pamatfunkcijām efektīvi īstenot risku pārvaldības sistēmu;
 - Uzraudzīt un vērtēt risku pārvaldības sistēmu.
 - Izstrādāt, uzraudzīt un pārvaldīt Sabiedrības Riska apetīti.
 - Konsultēt Valdi un citas struktūrvienības par risku pārvaldības jautājumiem, tostarp par stratēģiskiem jautājumiem, kas ir saistīti ar risku.
 - 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.

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.
 - Koordinēt darbības, kuras ir obligātas saskaņā ar likumdošanas prasībām datu aizsardzības jomā.
 - Uzraudzīt un izvērtēt iekšējās kontroles sistēmu attiecībā uz atbilstības ievērošanu.

Attiecīgās funkcijas atbildīgā persona ir Atbilstības un risku vadības departamenta darbības atbilstības vadītājs. Atbildības un risku vadības departamenta direktors nodrošina attiecīgās funkcijas kontroli. Darbības atbilstības funkciju regulē Valdes apstiprinātā Darbības atbilstības politika.

2016.gada aprīlī tika veiktas izmaiņas Valdes un Padomes sastāvā līdz ar darījumu noslēgšanu ar Vienna Insurance Group par BTA Baltic nodalīšanu.

Atalgojuma politika balstās uz šādiem pamatprincipiem:

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

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 darbījumbūvības 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 riska mazināšanas metodēm.

Risku pārvaldības process ietver risku identificēšanu, mērīšanu un novērtēšanu, uzraudzību un kontroli, ziņošanu un darbības risku pārvaldībai.

Risku identificēšana ir integrēta šādos biznesa procesos:

- Jauna apdrošināšanas veida vai produkta izstrāde, kā arī izmaiņu veikšana esošajos;
- Finanšu instrumentu iegāde;
- Izmaiņām operacionālajos procesos;
- Jebkura ikdienas lēmumu pieņemšanā, ja tas ir saistīts ar potenciālu risku;
- Ziņošanu par operacionāla rakstura incidentiem, notikumiem vai zaudējumu gadījumiem;

Identificējot risku darbinieki norāda:

- Faktiskā vai iespējamo riska avotu;
- Iespējamo riska iestāšanās iespējamību un ietekmi.

Visi 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 vērtību nosaka kā (risku mēra kā) izmaiņas Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības riska moduļu un/vai risku apakš-moduļu lielumā, izmantojot SF SCR. Pretējā gadījumā tiek izmantota QQ Metode (sk. zemāk).

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 Sabiedrības risku materialitāti.

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 ziņošanai 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:

- Nekonsekvences attiecībā uz tehnisko rezervju aprēķināšanu, un ierosina attiecīgās korekcijas;
 - Jebkuras būtiskas izmaiņas datos, metodēs vai pieņēmumos starp vērtēšanas datumiem un tehnisko rezervju summu;
 - Tehnisko rezervju aprēķinā izmantoto iekšējo un ārējo datu atbilstību.
- Stratēģiskās vadības procesu un lēmumu pieņemšanu izvērtēšanu. Šī procesa ietvaros Valde izvērtē ORSA rezultātus, īpaši pievēršot uzmanību:
 - Kapitāla pārvaldībai.
 - Darījumdarbības plānošanai;
 - Produktu attīstību 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 2016. 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:

- Kuras ir izšķirīgas vai svarīgas uzņēmuma darbības funkcijas vai apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas darbības Sabiedrība deleģē ārpakalpojuma sniedzējam;
- Noteiktu procedūru un saskaņošanas kārtību Ārpakalpojumu sniegšanai;
- Potenciālajam Ārpakalpojumu sniedzējam izvirzāmās atbilstības prasības.

Sabiedrībai ir sadarbības līgumi ar ārpakalpojumu veicējiem sekojošās jomās un jurisdikcijās:

- informācijas tehnoloģiju uzturēšana – Latvijā;
- apdrošināšanas riska parakstīšana – Polijā, Francijā, Vācijā, Spānijā;

- apdrošināšanas atlīdzību regulēšana – nozīmīgākie no tiem Vācijā, Francijā, Spānijā, Polijā, Itālijā;
- juridiskie pakalpojumi – Latvijā, Vācijā, Francijā, Spānijā, Apvienotajā Karalistē.

Ārpakalpojumu ierosināšanu, sadarbības partnera izvērtēšanu un akceptēšanu, kā arī ārpakalpojuma sniegšanas uzraudzību veic Valde.

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

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 2016. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

Riski	BSCR 2016 (EUR '000)
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	451
<i>Ilgdzīvošanas risks</i>	420
<i>Izdevumu risks</i>	-
<i>Pārskatīšanas risks</i>	91
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	575
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	434
<i>Polises apturēšanas risks</i>	-
<i>Katastrofu risks</i>	284
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	25 276
<i>Prēmiju un rezervju risks</i>	21 325
<i>Polises apturēšanas risks</i>	-
<i>Katastrofu risks</i>	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	2016 (EUR '000)	2015 (EUR '000)
OCTA	47 485	27 569
Īpašuma apdrošināšana	17 323	18 246
KASKO	3 026	1 836
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	1 865	1 002
Citi veidi	2 328	1 380
Kopā	72 027	50 033

Bruto parakstītās prēmijas	2016 (EUR '000)	2015 (EUR '000)
Polija	48 846	18 725
Francija	20 215	20 298
Itālija	1 553	1 659
Spānija	717	1 953
Vācija	566	7 291
Latvija	130	107
Kopā	72 027	50 033

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 korigēšana;
- 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 pārbaudei veikti šādi testi:

- zaudējumu attiecības palielināšanās vienlaicīgi Sauszemes transporta apdrošināšanā (KASKO) un Īpašuma uguns un citu veidu bojājumu apdrošināšanā par 10 procentpunktiem;
- zaudējumu attiecības palielināšanās OCTA apdrošināšanā par 5 procentpunktiem.

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 2016. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

	BSCR 2016 (EUR '000)
Tirgus risks	7 211
<i>Procentu likmju risks</i>	277
<i>Kapitāla vērtspapīru risks</i>	3 665
<i>Īpašuma risks</i>	1 725
<i>Likmju starpības risks</i>	962
<i>Ārvalstu valūtas risks</i>	1 144
<i>Koncentrācijas risks</i>	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	31.12.2016
Valstu obligācijas	33%
Kapitāla vērtspapīri (fondi)	5%
Noguldījumi	4%
Aizdevumi	3%
Uzņēmumu obligācijas	2%
Nauda un naudas ekvivalenti	48%
Citi ieguldījumi	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 pārapirošināšanas likumā” noteiktās prasības. Ieguldījumu risks tiek ierobežots divējādi – pirmkārt, diversificējot ieguldījumu portfeli, otrkārt, analizējot aktīvu pirms tā iegādes un regulāri iegūstot pieejamo informāciju par to vēlāk. Sabiedrība pārvalda tirgus risku, ieguldot pārsvarā augsta reitinga tirgos un ieguldījumos.

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

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

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.

Vispārējo maksātspējas vajadzību novērtēšanai veic sekojošas izmaiņas risku aprēķinos:

- visiem valsts vērtspapīriem, kuri ir atbilstošās valsts vietējā valūtā, piemēro tādu pašus riska koeficientus kā pārējiem vērtspapīriem koncentrācijas un likmju starpības riskā;

Nepieciešamā maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma pārbaudei veic šādus testus:

- valūtu pamata bezriskā procentu likmju termiņstruktūras pasliktināšanās par 1 procentpunktu turpmākos gadus;

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

C.3 Kredītrisks

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

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

Kredītrisks tiek mērīts pamatojoties uz SF SCR aprēķinu iepriekš minētajās risku kategorijās, kas uz 2016. gada 31. decembri sastāda tabulā norādītos skaitļus:

	BSCR 2016 (EUR '000)
Kredītrisks	5 191
<i>Type 1 - bankas, pārapdrošinātāji</i>	4 399
<i>Type 2 - starpnieku parādi, apdrošinājuma ņēmēju parādi, citi</i>	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 pārapdrošinātāju finanšu stāvokli un periodiski pārbauda pārapdrošināšanas līgumus. Pārapdrošināšana tiek veikta pasaulē plaši pazīstamās pārapdrošināšanas sabiedrībās ar ļoti augstu reputāciju.

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

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.

C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks tiek klasificēts zem Tirgus riska kategorijas, kas netiek segts ar pašu līdzekļiem.

Sabiedrība ir pakļauta ļoti zemam likviditātes riskam, kas tiek patstāvīgi uzraudzīts. 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 31.12.2016 ir 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 2016. gada 31. decembri sastāda EUR 2.8 miljoni.

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

Operacionālo risku vadību Sabiedrībā reglamentē Risku pārvaldības politika, konkrētas prasības ir noteiktas Darbības risku pārvaldīšanas metodikā. Specifisku operacionālo risku vadību nosaka Ārpakalpojumu politika, Ārpakalpojumu procedūra, Informācijas un komunikāciju tehnoloģiju risku analīzes metodika, kā arī virkne citu dokumentu.

Pārskata periodā tika veikta Sabiedrības reorganizācija, nodalot BTA Baltic Insurance Company, kas pārejas periodā izraisīja palielinātu risku īpatsvaru (risku koncentrāciju) IT, personāla, juridisko un citu operacionālo risku jomās. Šo risku vadībai tika pievērsta pastiprināta uzmanība gan plānošanas, gan reorganizācijas projekta realizācijas gaitā un ar gandarījumu jāatzīst, ka rezultāti pārsniedza gaidāmos – piemēram, IT risku vadības jomā IS drošības incidentu īpatsvars ir saglabājies iepriekšējo periodu līmenī, neskatoties uz nepieciešamību pilnībā nomainīt visu tehnisko infrastruktūru, tīkla pieslēgumus, programmatūru, kā arī zināmā mērā pārstrādāt sistēmu darbības loģiku. Palielinātu riska līmeni radīja arī apstākļi, ka Sabiedrība un BTA koplietoja iekšējo tīklu, kā rezultātā bija nepieciešams pastiprināts ārējā perimetra monitorings, jo ārējo pieslēgumu apjoms palielinājās uz otra uzņēmuma rēķina. Jāpiezīmē, ka IT nodalīšanas projekts šī pārskata periodā nav pilnībā pabeigts, tam tiks veltīta pastiprināta risku uzraudzība arī nākamajā pārskatu periodā.

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 81% 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 10% 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 31.12.2016 atspoguļotas tabulā:

Aktīvi	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Atliktie piesaistīšanas izdevumi	-	12 285	-12 285
Nemateriālie aktīvi	-	730	-730
Atliktā nodokļa aktīvi	2 978	554	2 424
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	2 225	2 225	-
Ieguldījumi	65 751	65 751	-
Aizdevumi un hipotēkas	3 254	3 254	-
No pārapsūtināšanas līgumiem atgūstamās summas	15 476	15 065	411
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	3 345	5 089	-1 744
Pārapsūtināšanas debitoru parādi	897	897	-
Debitoru parādi	889	889	-
Nauda un tās ekvivalenti	64 542	64 542	-
Citi aktīvi	1 488	1 488	-
Kopā aktīvi	160 845	172 769	-11 924

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

Pamatlīdzekļi

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

Ieguldījumi

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

Aizdevumi un hipotēkas

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

No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas

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

Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi

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

Pārapirošināšanas debitoru parādi un debitoru parādi

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Citi aktīvi

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

D.2 Tehniskās rezerves

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

- Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK par darījumdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas 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.

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

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

Vislabāko aplēsi aprēķina katram darījumu veidam atsevišķi.

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

Vislabāko aplēsi aprēķina bruto, neatņemot summas, kas atgūstamas no pārapirošināšanas līgumiem. Pārapirošināšanas 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 2016. gada beigām ir 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 96.8 miljoni.

Tabulā atspoguļotas Maksātspēja II tehniskās rezerves uz 31.12.2016 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	93 920	2 873	96 793
<i>OCTA apdrošināšana</i>	40 186	1 465	41 651
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	42 027	1 036	43 063
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	1 775	65	1 840
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	8 325	253	8 578
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	1 607	54	1 661
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana	3 049	112	3 161
Kopā	96 969	2 985	99 954

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

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

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

Tehnisko rezervju atšķirības starp gada pārskatā un maksātspējas II ziņojumā attēlotajām vērtībām uz 31.12.2016 parādīta tabulā:

Tehniskās rezerves	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	96 793	101 557	-4 764
<i>OCTA apdrošināšana</i>	41 651	48 896	-7 245
<i>Īpašuma apdrošināšana</i>	43 063	43 107	-44
<i>Sauszemes transporta apdrošināšana</i>	1 840	1 867	-27
<i>Kredītu un galvojumu apdrošināšana</i>	8 578	5 273	3 305
<i>Pārējie apdrošināšanas veidi</i>	1 661	2 414	-753
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana	3 161	-	3 161
Kopā	99 954	101 557	-1 603

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 2016. gada vislabākās aplēses un riska rezerves summas ar "pirmās dienas" ziņojuma attiecīgajām summām, kopējā tehnisko rezervju summa ir palielinājusies, jo Sabiedrības parakstītā biznesa apjoms ir audzis. Līdz ar biznesa apjoma pieaugumu, pieaug arī rezerves.

Detalizētāks salīdzinājums parādīts zemāk redzamajā tabulā:

	01.01.2016	31.12.2016
Nedzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	63 333	93 920
Riska rezerve	1 824	2 873
Kopā	65 157	96 793
Dzīvības tehniskās rezerves		
Vislabākā aplēse	521	3 049
Riska rezerve	17	112
Kopā	538	3 161

D.3 Citas saistības

Citu saistību novērtēšana Maksātspējas vajadzībām neatšķiras no novērtēšanas metodēm finanšu pārskatos. Salīdzinot ar finanšu pārskatiem maksātspējas bilanci vērtības ir izmainījušās posteņos "Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām" un "Nenopelnītā cedētās pārapirošināšanas (retrocesijas) komisijas nauda".

Citu saistību atšķirības starp Gada pārskatā un Maksātspējas II bilanci attēlotajām vērtībām uz 31.12.2016 atspoguļotas zemāk redzamajā tabulā:

Citas saistības	Maksātspēja II (EUR '000)	Gada pārskats (EUR '000)	Starpība (EUR '000)
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	304	304	-
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	3 130	4 069	-939
Pārapirošināšanas kreditoru parādi	381	381	-
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	4 954	4 954	-
Subordinētās saistības	1 700	1 700	-
Nenopelnītā cedētās pārapirošināšanas (retrocesijas) komisijas nauda	-	40	-40
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	834	834	-
Kopā	11 303	12 282	-979

Finanšu pārskata Bilances postenis "Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām" 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 pārlicinātos, ka tā ir un būs pietiekami kapitalizēta, lai spētu īstenot savu darījumdarbības stratēģiju vismaz 3 gadu perspektīvā.

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

Sabiedrība 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 49.6 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 49.6 miljoni, kur uz pašu kapitāla 1. līmeni attiecas summa EUR 45.6 miljoni, uz 2. līmeni attiecas summa EUR 0 un uz 3. līmeni attiecas summa EUR 3.96 miljoni.

Pamata pašu kapitāla summa, kas izmantojama, lai segtu minimālo kapitāla prasību ir EUR 45.6 miljoni, kur visa šī summa attiecas uz pašu kapitāla 1. līmeni.

Pamata pašu kapitāla posteņu klasifikācijai netiek piemēroti pārejas pasākumi.

Sabiedrībai nav neviena papildu pašu kapitāla postenis.

Sabiedrībai nav neviena 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 31.12.2016 parādītas tabulā:

	31.12.2016 (EUR '000)
Gada pārskatos atspoguļotais pašu kapitāls	58 929
Aktīvu novērtēšanas atšķirība	-11 924
Tehnisko rezervju novērtēšanas atšķirība	1 603
Citu saistību novērtēšanas atšķirība	979
Aktīvu un pasīvu starpība	49 587

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

Maksātspējas kapitāla prasības summa (nepieciešamais kapitāls) uz 31.12.2016 ir EUR 33.9 miljoni. Minimālā kapitāla prasības summa ir EUR 13.9 miljoni. Sabiedrības maksātspējas bilances brīvais kapitāls uz šo datumu ir EUR 49.6 miljoni.

Maksātspējas kapitāla prasības summu sastāda šādi riski:

- Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks par summu EUR 25.28 miljoni;
- Tirgus risks par summu EUR 7.21 miljoni;

- Darījuma partneru saistību nepildīšanas risks par summu EUR 5.19 miljoni;
- Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks par summu EUR 0.45 miljoni;
- Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks par summu EUR 0.58 miljoni;
- Diversifikācijas efekts par summu EUR 7.63 miljoni;
- Operacionālais risks par summu EUR 2.83 miljoni.

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

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 starp 2016. gada beigu rezultātiem un pirmās dienas ziņojumā sniegto informāciju. Lielākā ietekme uz šīm izmaiņām ir Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riskam, kas 2016. 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 ilguma balstīto kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduli.

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

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

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

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

E.6 Cita informācija

Sabiedrībai nav citas informācijas.

Pielikumi

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) - S.02.01.02
Bilance, (EUR '000) 31.12.2016

			Maksāspējas II vērtība (EUR '000)
			C0010
Aktīvi			
	Nemateriālie aktīvi	R0030	-
	Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	2 978
	Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	-
	Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	2 225
	Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	65 751
	Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	5 217
	Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	5 208
	Kapitāla vērtspapīri	R0100	2 900
	Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā iekļauti	R0110	691
	Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā neiekļauti	R0120	2 209
	Obligācijas	R0130	46 920
	Valsts obligācijas	R0140	44 505
	Uzņēmuma obligācijas	R0150	2 388
	Strukturētās parādzīmes	R0160	28
	Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	-
	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	-
	Atvasinātie instrumenti	R0190	-
	Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	5 506
	Citi ieguldījumi	R0210	-
	Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	-
	Aizdevumi un hipotēkas	R0230	3 254
	Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	-
	Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	115
	Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	3 139
	No pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	15 476
	Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	15 476
	Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	R0290	15 476
	Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0300	-
	Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0310	-
	Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	-
	Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	-
	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	-
	Noguldījumi pie cedentiem	R0350	-
	Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	3 345
	Pārapdrošināšanas debitoru parādi	R0370	897
	Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0380	889
	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	64 542
	Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur		R0420	1 488
	Aktīvi kopā		R0500	160 844
Saistības				
	Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana		R0510	96 791
	Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)		R0520	96 502
		Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	-
		Vislabākā aplēse	R0540	93 640
		Riska rezerve	R0550	2 862
	Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)		R0560	289
		Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	-
		Vislabākā aplēse	R0580	279
		Riska rezerve	R0590	10
	Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)		R0600	3 161
	Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)		R0610	-
		Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0620	-
		Vislabākā aplēse	R0630	-
		Riska rezerve	R0640	-
	Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)		R0650	3 161
		Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	-
		Vislabākā aplēse	R0670	3 049
		Riska rezerve	R0680	112
	Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		R0690	-
		Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	-
		Vislabākā aplēse	R0710	-
		Riska rezerve	R0720	-
	Citas tehniskās rezerves		R0730	-
	Iespējamās saistības		R0740	-
	Rezerves, izņemot tehniskās rezerves		R0750	304
	Pensiju pabalstu saistības		R0760	-
	Pārāpdrošinātāju noguldījumi		R0770	-
	Atliktā nodokļa saistības		R0780	-
	Atvasinātie instrumenti		R0790	-
	Parādi kredītiestādēm		R0800	-
	Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm		R0810	-
	Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi		R0820	3 130
	Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi		R0830	381
	Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)		R0840	4 954
	Subordinētās saistības		R0850	1 700
		Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	R0860	1 700
		Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	R0870	-
	Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur		R0880	834
	Saistības kopā		R0900	111 257
	Aktīvu un saistību starpības atlikums		R1000	49 587

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.05.01.02

Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā (EUR '000) 31.12.2016

		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	237	1 628	-	47 487	3 026	-	17 323	960	387
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	1	5	-	191	2	-24	982	340	93
Neto	R0200	236	1 623	-	47 295	3 023	24	16 340	620	294
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešie darījumi	R0210	163	1 124	-	29 598	2 223	1	18 639	933	248
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	1	5	-	191	2	-24	1 009	341	58
Neto	R0300	163	1 119	-	29 407	2 221	24	17 630	592	190
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešie darījumi	R0310	21	70	-	21 860	1 191	-	23 698	472	2 715
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pārprošinātāju daļa	R0340	-	-	-	275	-	-	8 734	69	81
Neto	R0400	21	70	-	21 585	1 191	-	14 964	404	2 634
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	121	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārprošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārprošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārprošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	121	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	483	3	-	13 791	784	4	8 690	397	357
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Darījumsdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana)			Darījumsdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				Kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaiemes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	587	261	-	-	-	-	71 894
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120	-	133	-	-	-	-	-	133
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0140	-	-12	18	-	-	-	-	1 596
Neto	R0200	-	732	243	-	-	-	-	70 431
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	282	254	-	-	-	-	53 465
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220	-	75	-	-	-	-	-	75
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0240	-	-12	-1	-	-	-	-	1 571
Neto	R0300	-	369	255	-	-	-	-	51 968
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	162	13	-	-	-	-	50 203
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320	-	41	-	-	-	-	-	41
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapirošinātāju daļa	R0340	-	-	19	-	-	-	-	9 178
Neto	R0400	-	202	-6	-	-	-	-	41 065
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-	121 013

Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsrošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	121 013
Radušies izdevumi	R0550	-	198	89	-	-	-	-	24 796
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.05.02.01
Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā (EUR '000) 31.12.2016

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas)– nedzīvības apdrošināšanas saistības					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0080	Francija	Polija	Vācija	Itālija	Spānija	C0140
Parakstītās prēmijas								
Bruto – tiešie darījumi	R0110	-	20 215	48 847	566	1 550	717	71 894
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0120	133	-	-	-	-	-	133
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0140	-	1 015	312	2	369	82	1 781
Neto	R0200	133	19 200	48 535	564	1 181	635	70 247
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešie darījumi	R0210	-	20 688	28 740	619	1 624	1 914	53 586
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0220	75	-	-	-	-	-	75
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0240	-	854	238	2	369	104	1 566
Neto	R0300	75	19 834	28 503	618	1 255	1 811	52 094
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešie darījumi	R0310	-	20 796	19 633	1 359	5 255	3 154	50 198
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0320	41	-	-	-	-	-	41
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0340	-	5 567	215	-	3 278	20	9 079
Neto	R0400	41	15 230	19 418	1 359	1 977	3 135	41 160
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto – tiešie darījumi	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0420	-	-	121	-	-	-	121
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Pārapsdrošinātāju daļa	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Neto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Radušies izdevumi	R0550	-	-	-	-	-	-	-
Citi izdevumi	R1200	-	-	-	-	-	-	-
Izdevumi kopā	R1300	-	-	-	-	-	-	-

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.17.01.02

Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (EUR '000) 31.12.2016

		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 tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060	60	122	-	20 345	930	-0.29	8 471	477	3 305
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	-231	-	-	-484	-25	614
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	60	122	-	20 577	930	-	8 955	502	2 691
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160	32	65	-	19 841	845	2	33 556	568	5 020
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	412	-	1	14 224	146	818

Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	32	65	-	19 429	845	0.16	19 331	422	4 202
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	92	187	-	40 186	1 775	2	42 026	1 045	8 325
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	92	187	-	40 006	1 775	-	28 286	923	6 893
Riska rezerve	R0280	3	7	-	1 465	65	-	1 036	34	252
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	95	193	-	41 651	1 840	2	43 062	1 078	8 578
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	180	-	1	13 741	121	1 432
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas līgumiem – kopā	R0340	95	193	-	41 471	1 840	0.14	29 321	957	7 146

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapirošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapirošināšana	Neproporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapirošināšana	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
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	-	181	-1	-	-	-	-	16	33 907
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-	-	-	-	-	-	-	-	-121
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	-	181	-1	-	-	-	-	16	34 032
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160	-	58	13	-	-	-	-	14	60 013
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	15 601
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	-	58	13	-	-	-	-	14	44 412
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	-	239	13	-	-	-	-	30	93 920
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	-	239	13	-	-	-	-	30	78 444
Riska rezerve	R0280	-	9	-	-	-	-	-	1	2 873
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	-	248	13	-	-	-	-	31	96 793
Atgūstamā summa no pārāpdrošināšanas līguma pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-	-	-	-	-	-	-	-	15 476

Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340	-	248	13	-	-	-	32	81 317
---	-------	---	-----	----	---	---	---	----	--------

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.19.01.21

Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Nedzīvības apdrošināšana kopā

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi) (EUR '000) 31.12.2016

		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	3
N-7	R0180	0	324	63	26	2	22	1	161	-	-	161	599	
N-6	R0190	2 409	2 529	564	183	190	150	74	-	-	-	74	6 100	
N-5	R0200	8 110	6 164	1 431	1 161	841	806	-	-	-	-	806	18 513	
N-4	R0210	11 469	5 565	3 328	1 727	1 282	-	-	-	-	-	1 282	23 371	
N-3	R0220	9 774	7 385	2 143	1 954	-	-	-	-	-	-	1 954	21 256	
N-2	R0230	12 247	10 440	4 451	-	-	-	-	-	-	-	4 451	27 139	
N-1	R0240	10 935	9 603	-	-	-	-	-	-	-	-	9 603	20 537	
N	R0250	12 733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 733	12 733	
												Kopā	31 064	130 251

Atlīdzību prasību rezerves nediskontētā vislabākā bruto aplēse (EUR '000) 31.12.2016

		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	9			9
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-	34				33
N-6	R0190	-	-	-	-	-	-	52					51
N-5	R0200	-	-	-	-	-	28						28
N-4	R0210	-	-	-	-	122							120
N-3	R0220	-	-	-	318								305
N-2	R0230	-	-	469									457
N-1	R0240	-	1 322										1 311
N	R0250	57 692											57 698
												Kopā	60 012

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.23.01.01
Pašu kapitāls (EUR '000) 31.12.2016

		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	22 118	22 118	-	-	-
Subordinētās saistības	R0140	-	-	-	-	-
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	2 978	-	-	-	2 978
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	49 587	45 630	-	-	3 957
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	49 587	45 630	-	-	3 957
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	45 630	45 630	-	-	-
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	49 587	45 630	-	-	3 957
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	45 630	45 630	-	-	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	33 910	-	-	-	-
Minimālā kapitāla prasība	R0600	13 905	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	146%	-	-	-	-
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	328%	-	-	-	-

		C0060
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	49 587
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	-
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	-
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	27 469
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	-
Saskaņošanas rezerve	R0760	22 118
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)
31.12.2016**

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SIP	Vienkāršoējumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	7 211	-	-
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	5 191	-	-
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	451	-	-
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	575	-	-
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	25 276	-	-
Diversifikācija	R0060	-7 625	-	-
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	0	-	-
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	31 079	-	-

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	2 831
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	33 910
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	-
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	33 910
Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību		
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspāpīru 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) 31.12.2016

	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		Cita dzīvības apdrošināšana		Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Pieņemtā pārapirošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)		
		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 kopsomas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0020	-	-					-	-	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Bruto vislabākā aplēse	R0030	-	-					3 049	-	3 049

Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	R0090	-	-	-	-	-	-	3 049	3 049
Riska rezerve	R0100	-	-	-	-	-	-	112	112
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm		-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110	-	-	-	-	-	-	-	-
Vislabākā aplēse	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-
Riska rezerve	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-
Tehniskās rezerves – kopā	R0200	-	-	-	-	-	-	3 161	3 161

Kvantitatīvās ziņošanas veidnes (QRT) S.28.01.01

Maksātspējas kapitāla prasība – tikai dzīvības vai tikai nedzīvības apdrošināšanas vai pārastrošināšanas darbība (EUR '000) 31.12.2016

Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārastrošināšanas saistībām

		MCR sastāvdaļas
		C0010
Minimālā kapitāla prasība _(NL) Rezultāts	R0010	13 841

		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	92	614
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0030	187	1 245
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0040	-	-
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0050	40 006	47 295
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0060	1 775	3 023
Apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070	-	28
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080	28 286	16 340
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0090	923	620
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0100	6 893	294
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0110	-	-
Palīdzība un proporcionālā pārastrošināšana	R0120	239	596
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārastrošināšana	R0130	13	243
Neproporcionālā veselības pārastrošināšana	R0140	-	-
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārastrošināšana	R0150	-	-
Neproporcionālā pārastrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160	-	-
Neproporcionālā īpašuma pārastrošināšana	R0170	30	133

Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām

		C0040
Minimālā kapitāla prasība _(L) Rezultāts	R0200	64

		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	3 049	-
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250	-	451

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0070
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	13 905
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	33 910
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	15 260
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	8 478
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	13 905
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3 700
Minimālā kapitāla prasība	R0400	13 905