



Balcia Insurance SE
Publiskais ceturkšņa pārskats
2017. gada IV. ceturksnis

Šis pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 31.08.2016 noteikumiem Nr. 147 "Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi".

Pārskatā ir ietverta apkopota informācija par uzņēmuma darbību **2017. gada četros ceturkšņos** un ir salīdzināma ar iepriekšējā gada attiecīgo pārskata periodu.

Ziņas par uzņēmumu

Uzņēmuma nosaukums Balcia Insurance SE (BTA Insurance Company SE, līdz 02.11.2016)

Uzņēmuma juridiskais statuss Eiropas komercsabiedrība

Reģistrācijas Nr., vieta un datums 40003159840, Rīga, 1993. gads

Adrese K. Valdemāra iela 63, Rīga

Valdes locekļi un to ieņemamais amats
Lauris Boss – Valdes priekšsēdētājs
Kaspars Ummers – Valdes loceklis
Dita Daukste – Valdes loceklis (līdz 02.05.2017)

Padomes locekļi un to ieņemamais amats
Gints Dandzbergs – Padomes priekšsēdētājs
Pauls Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Marts Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Andrejs Galanders – Padomes loceklis
Agris Dambenieks – Padomes loceklis
Bronislaw Woznialis – Padomes loceklis

Pārskata periods 01.01.2017 - 31.12.2017

Ziņas par akcionāriem

Akcionārs	Akciju skaits	% īpatsvars
B5 Holding Limited	26 498	26.50%
HTT Holding Company Limited	25 815	25.82%
MDA Holding Limited	9 797	9.80%
Transporta informācijas aģentūra AS	9 578	9.58%
B6 Holding Limited	9 051	9.05%
Citas personas	19 261	19.25%

Akcijas nominālvērtība 142.20 EUR

Parakstītais pamatkapitāls 14 220 000 EUR

Apmaksātais pamatkapitāls 14 220 000 EUR

Ārvalstu filiāles

Vācija, Senefelderstr. 17, 63322 Rödermark

Apvienotā Karaliste, 3B Westwood House, Greenwood Business Centre, Reget Road, Salford, Manchester M5

Francija, 86 rue Anatole France, 92300 Levallois-Perret, Parīze

Polija, Al. Jerozolimskie 136 02-305 Varšava

Lietuva, Žirmūnų g. 67A, Viļņa, LT-09112

Peļņas vai zaudējumu aprēķina pārskats

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Nopelnītās prēmijas	83 873 423	52 089 258
Citi tehniskie ienākumi, neto	1 351 983	1 186 692
Piekritušās atlīdzību prasības, neto	(51 438 956)	(39 111 589)
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs	-	-
Gratifikācijas, neto	-	-
Neto darbības izdevumi	(28 326 342)	(19 487 654)
Citi tehniskie izdevumi, neto	(4 076 516)	(2 194 755)
Izmaiņas izlīdzināšanas rezervēs	-	-
Ieguldījumu pārvaldīšanas ienākumi/(izdevumi) un komisijas naudas maksājumi	(195 076)	(199 572)
Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi	403 059	1 570 170
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	854 665	104 785 525
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts	(248 485)	(19 352)
Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	-	-
Nolietojums	(718 787)	(572 206)
Vērtības pieaugums/(samazinājums)	(108 461)	666 481
ārskata perioda peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	1 370 507	98 712 998
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(84 926)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	1 285 581	98 712 998

Apdrošināšanas veidu raksturojošie rādītāji

Apdrošināšanas veids	Parakstītās prēmijas, bruto			Izmaksātās atlīdzības, bruto			Neto darbības izdevumi
	Kopsumma	Latvijā noslēgtie līgumi	t.sk.fiziskām personām noslēgtie līgumi	Kopsumma	Latvijā noslēgtie līgumi	t.sk.fiziskām personām noslēgtie līgumi	
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	2 153 148	29 268	-	88 657	15 600	-	679 859
Veselības apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	3 984 178	507 455	-	2 165 140	104 529	40 906	1 021 404
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Gaisakuģu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Kuģu apdrošināšana	572	-	-	-	-	-	(53)
Kravu apdrošināšana	3102	-	-	-	-	-	785
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un pret citiem zaudējumiem	14 779 280	703 451	92 439	21 037 786	7 325 891	1 110 000	5 169 772
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	73 549 527	-	-	32 131 167	313 320	199 347	20 741 355
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	414	-	-	-	-	-	(219)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	984 578	528 196	-	397 070	344 986	26 138	183 451
Kredītu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Galvojumu apdrošināšana	917 062	108 803	-	2 569 592	2 298 098	-	132 531
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	383 827	-	-	-	-	-	88 745
Juridisko izdevumu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	1 190 181	117 353	-	424 099	8 072	-	308 712
Kopā	97 945 869	1 994 526	92 439	58 813 511	10 410 496	1 376 391	28 326 342

Apdrošināšanas veids	Zaudējumu rādītājs (piekritušās atlīdzību prasības, neto / nopelnītās prēmijas, neto)	Izdevumu rādītājs ((neto darbības izdevumi + citi tehniskie izdevumi, neto)/nopelnītās prēmijas, neto)	Kombinētais rādītājs (zaudējumu rādītājs + izdevumu rādītājs)
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	5.09%	31.35%	36.44%
Veselības apdrošināšana	-	-	-
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	57.63%	29.30%	86.93%
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	-	-	-
Gaisakuģu apdrošināšana	-	-	-
Kuģu apdrošināšana	(116.26%)	(93.21%)	(209.47%)
Kravu apdrošināšana	6.14%	40.33%	46.47%
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un pret citiem zaudējumiem	46.55%	40.18%	86.73%
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	62.86%	40.31%	103.17%
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	(520.72%)	(520.72%)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	17.39%	30.38%	47.77%
Kredītu apdrošināšana	-	-	-
Galvojumu apdrošināšana	979.44%	42.29%	1021.73%
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	1.74%	64.54%	66.28%
Juridisko izdevumu apdrošināšana	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	52.82%	30.65%	83.47%
Kopā	61.33%	39.49%	100.82%

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods	Iepriekšējais pārskata gads
Parakstītais, bet neapmaksātais pamatkapitāls	-	-
Materiālie aktīvi	462 958	540 356
Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās	6 750 493	6 901 761
Nemateriālie aktīvi	951 482	730 253
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	5 790 679	5 208 487
Tirdzniecības nolūkā turēti finansu aktīvi	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finansu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	66 763 869	49 540 652
Pārdošanai pieejami finansu aktīvi	279 080	279 080
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	16 000 000	5 500 000
Aizdevumi un debitoru parādi	24 239 919	10 631 928
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	15 457 019	13 274 239
Nodokļu aktīvi	-	553 909
Pārapirošināšanas līgumi	17 806 219	15 064 693
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	41 519 358	64 542 446
Kopā aktīvi	196 021 076	172 767 804
Kapitāls un rezerves	55 765 046	58 929 098
Apdrošināšanas saistības	118 722 711	101 556 389
Pakārtotās saistības	-	1 700 000
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finansu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finansu saistības	17 997 322	8 848 796
Uzkrājumi	430 799	304 021
Nodokļu saistības	212 780	554 946
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2 892 418	874 554
Kopā saistības	140 256 030	113 838 706
Kopā kapitāls un rezerves, un saistības	196 021 076	172 767 804

Pašu kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods
Pamata pašu kapitāls	52 098 239
Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs	-
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	52 098 239
Papildu pašu kapitāls kopā	-
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	52 098 239
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	49 259 751
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	52 098 239
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	49 259 751
Maksātspējas kapitāla prasība	40 851 726
Minimālā kapitāla prasība	16 193 439
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	127.53%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	304.20%

Risku pārvaldības ziņojums

1. Apraksts

Balcia īsteno vienotu un efektīvu risku pārvaldības sistēmu. Tās mērķis ir nodrošināt visu ar sabiedrības darbību saistīto atsevišķo risku un savstarpēji saistīto risku, kuriem Balcia 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 tiek realizēta ar Balcia Risku pārvaldības politikas un Riska apetītes starpniecību.

Risku pārvaldības politika nosaka tādu risku pārvaldības sistēmu, kas atbilst Balcia darbības veidam, tās apjomam un sabiedrības darbībai piemītošiem riskiem. Risku pārvaldības sistēma ir viena no trīs Balcia Pārvaldības programmas pamat-blokiem (Pārvaldības sistēma, Risku pārvaldības sistēma un Iekšējās kontroles sistēma), kas veidota saskaņā ar Balcia ilgtermiņa uzņēmējdarbības stratēģiju un mērķiem.

Risku pārvaldības sistēma attiecas uz visām Balcia uzņēmējdarbības jomām, it īpaši uz:

- **Risku parakstīšanu un rezervju veidošanu.** Šī joma ietver darbības, ko Balcia veic, lai novērtētu un vadītu zaudējumu risku vai risku, kas saistās ar negatīvām izmaiņām apdrošināšanas saistību vērtībā, kas izriet no neatbilstošas cenu noteikšanas un rezervju veidošanas pieņēmumiem. Datu pietiekamības un to kvalitātes nodrošināšana ir nozīmīga šīs jomas sastāvdaļa.
- **Aktīvu un pasīvu vadību.** Šī joma ietver darbības, kas vērstas uz aktīvu un saistību strukturālo (piem. valūtas) un termiņu neatbilstības pārvaldību: dažādu aktīvu un saistību grupu risku savstarpējo atkarību; dažādu apdrošināšanas saistību risku savstarpējo atkarību un riska mazinājošo metožu ietekmi uz aktīvu un saistību vadību.
- **Ieguldījumiem** (t.sk. darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem un līdzīgiem darījumiem). Šī joma ietver darbības, kas vērstas uz piesardzīgu, ievērojot apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināto intereses, ieguldījumu veikšanu, ņemot vērā Balcia darbības veidu un Riska apetīti.
- **Likviditātes un koncentrācijas riska vadību.** Šī joma ietver darbības, ko Balcia veic, lai:
 - ņemtu vērā īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes risku, kas var rasties no aktīvu struktūras vai to termiņa veida neatbilstības, saistību izpildes iestāšanās brīdī;
 - identificētu koncentrācijas risku un to robežas, un darbības, lai noteiktu ietekmi uz koncentrētiem riska darījumiem.
- **Operacionālā riska vadību.** Šī joma ietver darbības (t.sk. pienākumu nodošanu), ko Balcia veic, lai regulāri identificētu, dokumentētu un uzraudzītu operacionālos riskus un to ietekmi uz sabiedrību.
- **Pārapirošināšanas un citu riska mazināšanas metodēm.** Šī joma ietver darbības, ko Balcia veic, lai nodrošinātu piemērotu pārapirošināšanas un citu riska mazināšanas metožu izvēli atbilstoši Balcia Riska profilam.

Attiecīgā risku pārvaldība par katru no sabiedrības uzņēmējdarbības jomām ir aprakstīta Balcia politikās un iekšējos dokumentos.

Balcia 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.

Sabiedrības pārvaldības struktūrā ir ieviestas sekojošas pamatfunkcijas kuras ir noteiktas normatīvajos aktos:

- Iekšējā audita funkcija;
- Aktuārā funkcija;
- Risku pārvaldības funkcija;
- Darbības atbilstības funkcija.

2. Risku kategorijas

Risku pārvaldības sistēma aptver visus riskus, kuriem Balcia ir vai var tikt pakļauta veicot savu uzņēmējdarbību. 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 Balcia Riska profilu:

2.1. Apdrošināšanas riska kategorijas

Apdrošināšanas risks tiek definēts kā risku kategorija, kura ietver ar zaudējumu iestāšanos saistītos risku notikumus, izrietošus no sabiedrības noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz tajos segtajiem riskiem.

Ja apdrošināšanas risku var klasificēt saskaņā ar 1.tabulā norādītajām apakš-kategorijām un to dalījumiem saskaņā ar Maksātspējas II noteiktajiem riska moduļiem un to apakš-moduļiem (atbilst SF SCR pieņēmumiem), tad tas tiek klasificēts kā Būtisks risks un pieder pie SF SCR riska grupas riskiem.

1.tabula. Apdrošināšanas riska apakš-kategorijas un to dalījums.

Apakš-kategorijas nosaukums	Apakš-kategorijas dalījums	Apraksts – risku rašanās iemesli
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks		risks, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas saistībām:
	Prēmiju risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no svārstībām apdrošināšanas gadījumu iestāšanās biežumā un smaguma pakāpē noteiktā laika periodā, kā arī neatbilstošas cenu noteikšanas.
	Rezerves risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no svārstībām apdrošināšanas atlīdzību izmaksu apmērā noteiktā laika periodā, kā arī neatbilstošiem pieņēmumiem rezervju veidošanā.
	Polišu apturēšanas risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no izmaiņām polišu neturpināšanas (tajā skaitā polišu neturpināšanas iespēju izmantošanas vai turpināšanas iespēju neizmantošanas) gadījumu apmērā vai no polises apturēšanas rādītāju pastāvīga pieauguma vai samazinājuma.
	Katastrofas risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no ievērojamas nenoteiktības cenu noteikšanā un rezervju veidošanas pieņēmumos par ekstremāliem vai ārkārtējiem gadījumiem.
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks		risks ietver riskus, kas izriet no veselības apdrošināšanas saistībām:
	Prēmiju risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no svārstībām apdrošināšanas gadījumu iestāšanās biežumā un smaguma pakāpē noteiktā laika periodā, kā arī neatbilstošas cenu noteikšanas.
	Rezerves risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no svārstībām apdrošināšanas atlīdzību izmaksu apmērā noteiktā laika periodā, kā arī neatbilstošiem pieņēmumiem rezervju veidošanā.
	Polišu apturēšanas risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no izmaiņām polišu neturpināšanas (tajā skaitā polišu neturpināšanas iespēju izmantošanas vai turpināšanas iespēju neizmantošanas) gadījumu apmērā vai no polises apturēšanas rādītāju pastāvīga pieauguma vai samazinājuma.

	Katastrofas risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no ievērojamas nenoteiktības cenu noteikšanā un rezervju veidošanas pieņēmumos par ekstremāliem vai ārkārtējiem gadījumiem;
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	risks ietver riskus, kas izriet no veselības apdrošināšanas saistībām:	
	Ilgdzīvošanas risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no pārmaiņām mirstības rādītāju līmenī, tendencē vai nepastāvībā, ja mirstības rādītāju samazināšanās noved pie apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās.
	Izdevumu risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no pārmaiņām to izdevumu līmenī, tendencē vai nepastāvībā, kas rodas, apkalpojot apdrošināšanas vai pārapirošināšanas līgumus.
	Pārskatīšanas risks	zaudējumu risks vai apdrošināšanas saistību vērtības palielināšanās risks, kas rodas no svārstībām to pārskatīšanas rādītāju līmenī, tendencē vai nepastāvībā, ko piemēro mūža rentei (annuities), saistībā ar pārmaiņām tiesiskajā vidē vai apdrošinātās personas veselības stāvoklī.

Ja pastāv apdrošināšanas riski, kuri: 1) izriet no Balcia noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz tajos segtajiem riskiem un 2) to noteiktajos apstākļos kāds no SF SCR pieņēmumiem vairs nav spēkā vai būtiski atšķiras, tad šādi riski pieder pie NSF SCR riska grupas riskiem.

Visi NSF SCR riski var tikt klasificēti kā Būtiski vai Nebūtiski riski atkarībā no risku novērtēšanas procesa rezultātiem.

2.2. Tirgus riska kategorijas

Tirgus risks tiek definēts kā risku kategorija, kas ietver ar finanšu stāvokļa negatīvām izmaiņām saistītos riskus, kas tieši vai netieši rodas aktīvu, pasīvu un FI tirgus cenu līmeņa svārstību un nepastāvības rezultātā. Šis risks ietver daļu no kredītriska, kas saistās ar tirgus riska koncentrāciju.

Ja tirgus risku var klasificēt pēc 2.tabulā norādīto apakš-kategoriju dalījumiem saskaņā ar Maksātspējas II noteiktajiem riska apakš-moduļiem (atbilst SF SCR pieņēmumiem), tad tas tiek klasificēts kā Būtisks risks un pieder pie SF SCR riska grupas riskiem.

2.tabula. Tirgus riska apakš-kategoriju dalījums.

Kategorijas nosaukums	Apakš-kategorijas dalījums	Apraksts – risku rašanās iemesli
Tirgus risks	Procentu likmju risks	aktīvu, pasīvu un FI 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

Kategorijas nosaukums	Apakš-kategorijas dalījums	Apraksts – risku rašanās iemesli
	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

Ja pastāv tirgus riski, kuri: 1) izriet no Sabiedrības aktīvu, pasīvu vai FI tirgus cenu līmeņa svārstības un nepastāvības un 2) to noteiktajos apstākļos kāds no SF SCR pieņēmumiem vairs nav spēkā vai būtiski atšķiras, tad šādi riski pieder pie NSF SCR riska grupas riskiem.

Visi NSF SCR riski var tikt klasificēti kā Būtiski vai Nebūtiski riski atkarībā no risku novērtēšanas procesa rezultātiem.

2.2.1. Atvasinātie finanšu instrumenti (AFI)

Balcia visus savus aktīvus iegulda, ievērojot piesardzības principu. Ieguldījumus veic tādos FI, kuru riskus Balcia var pienācīgi identificēt, nomērīt, uzraudzīt un kontrolēt, noziņot un pārvaldīt. Veicot ieguldījumus AFI, kuru nominālā ekspozīcija pārsniedz noteiktu procentu no ieguldījumu portfeļa, jāspēj novērtēt FI ietekmi uz Balcia kapitāla pozīciju.

AFI izmantošana ir pieļaujama tikai tad, ja tie veicina:

- Efektīvu Portfeļa pārvaldi. Šajā gadījumā, Balcia uzskatāmi parāda, kā AFI izmantošana uzlabo ieguldījumu portfeļa kvalitāti, drošību, likviditāti vai ienesīgumu;
- Riska ierobežošanu vai riska mazināšanu. Balcia dokumentē loģisko pamatojumu un uzskatāmi parāda risku mazināšanas efektivitāti, izmantojot AFI.

Balcia pašreiz neveic darījumus ar AFI.

2.3. Darījumu partneru saistību nepildīšanas riska (ieskaitot kredītrisku) kategorijas

Darījumu partneru saistību nepildīšanas (turpmāk – DPSN) 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 arī riskus, kas rodas no riska pārapdrošināšanas līgumiem, debitoru parādiem no starpniekiem, kā arī cita veida kredītriskiem, uz kuriem neattiecas likmju starpības risks.

Ja DPSN risku var klasificēt pēc 3.tabulā norādīto apakš-kategoriju dalījumiem saskaņā ar Maksātspējas II noteiktajiem riska apakš-moduļiem (atbilst SF SCR pieņēmumiem), tad tas tiek klasificēts kā Būtisks risks un pieder pie SF SCR riska grupas riskiem.

3.tabula. Darījumu partneru saistību nepildīšanas riska apakš-kategoriju dalījums.

Kategorijas nosaukums	Apakš-kategorijas dalījums	Apraksts – risku rašanās iemesli
DPSN risks	1.tipa darījuma risks (bankas, pārapdrošinātāji)	Risks, pie kuriem pieder riska darījumi saistībā ar: <ul style="list-style-type: none"> • riska mazināšanas līgumiem, tostarp pārapdrošināšanas līgumiem; • naudu bankā; • noguldījumiem pie cedējošām sabiedrībām, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits nepārsniedz 15; • apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas 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 (starpnieku parādi, apdrošinājuma ņēmēju parādi, citi)	Risks, pie kuriem pieder visi kredītriska darījumi, uz kuriem neattiecas likmju starpības riska apakšmodulis un kuri nav 1. tipa riska darījumi, tostarp šādi: <ul style="list-style-type: none"> • starpnieku debitoru parādi; • apdrošinājuma ņēmēju parādi; • hipotekārie aizdevumi; • noguldījumi pie cedējošām sabiedrībām, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits pārsniedz 15; • Sabiedrības saņemtās saistības, kas ir maksāšanai pieprasītas, bet nesamaksātas, ja viena nosaukuma riska darījumu skaits pārsniedz 15

Ja pastāv DPSN riski, kuri: 1) izriet no Sabiedrības noslēgtajiem līgumiem vai iespējamajiem zaudējumiem, kas var rasties no neparedzētu saistību nepildīšanas vai parādsaistībām un 2) to noteiktajos apstākļos kāds no SF SCR pieņēmumiem vairs nav spēkā vai būtiski atšķiras, tad šādi riski pieder pie NSF SCR riska grupas riskiem.

Visi NSF SCR riski var tikt klasificēti kā Būtiski vai Nebūtiski riski atkarībā no risku novērtēšanas procesa rezultātiem.

2.4. Operacionālā riska kategorijas

Operacionālais risks tiek definēts kā risku kategorija, kas ietver neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu, personāla kļūdu vai iekšējo krāpniecisko darījumu, sistēmu darbību vai ārējo apstākļu ietekmes saistītos riskus. Operacionālais risks ietver juridisko risku (tiesisko nedrošību), bet neietver riskus, kas izriet no stratēģiskiem lēmumiem kā arī reputācijas risku.

Ja operacionālo risku var klasificēt pēc 4.tabulā norādīto apakš-kategoriju daļījumiem saskaņā ar Maksātspējas II noteikto riska moduļa pieņēmumiem (atbilst SF SCR pieņēmumiem), tad tas tiek klasificēts kā Būtisks risks un pieder pie SF SCR riska grupas riskiem.

4.tabula. Operacionālā riska apakš-kategorijas daļījums.

Kategorijas nosaukums	Apakš-kategorijas daļījums	Apraksts – risku rašanās iemesli
Operacionālais risks	Procesa risks	Zaudējuma risks, kas rodas no neatbilstoša vai nepilnīga iekšējā procesa.
	Personāla kļūdas risks (t.sk. krāpniecība)	Zaudējuma risks, kas izriet no neatbilstošas personāla vadības politikas, apzinātas vai neapzinātas darbinieku rīcības vai bezdarbības.
	Sistēmas risks	Zaudējumu risks, kas izriet no neatbilstošas vai neesošas informācijas tehnoloģijas, sistēmas un/vai informācijas drošības prasību pārkāpumiem, vai informācijas drošības pasākumu nepietiekamības, kas rezultējas datu nepilnībā, nekonekvencē un vai kļūdainībā.
	Ārējo apstākļu risks	Zaudējumu risks, kas izriet no darbībām vai ārējiem faktoriem.
	Juridiskais risks (tiesiskā nedrošība)	Zaudējumu risks, kas izriet no tiesvedībām, nelabvēlīga tiesas sprieduma, noslēgtajiem līgumiem, kurus nevar izpildīt tā rezultātā ietekmējot sabiedrības operacionālo darbību vai stāvokli.

Ja pastāv operacionālie riski, kurus: 1) nevar klasificēt kā piederošu kādai no 2.tabulā norādīto apakš-kategoriju dalījumiem un 2) to noteiktajos apstākļos kāds no SF SCR pieņemumiem vairs nav spēkā vai būtiski atšķiras, tad šādi riski pieder pie NSF SCR riska grupas riskiem.

Visi NSF SCR riski var tikt klasificēti kā Būtiski vai Nebūtiski riski atkarībā no risku novērtēšanas procesa rezultātiem.

3. Risku pārvaldības process

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

3.1. Risku identificēšana

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;

3.2. Risku mērīšana un novērtēšana

Visi identificētie riski tiek mērīti un novērtēti ņemot vērā:

- SF SCR aprēķinu un/vai;
- QQ metodi.

3.2.2. Risku mērīšana izmantojot SF SCR

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

3.2.3. 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 materialitāti.

3.3. Risku uzraudzība un kontrole

Visi Balcia riski tiek regulāri uzraudzīti un kontrolēti:

- Būtiskie riski tiek uzraudzīti un kontrolēti ne retāk kā 1 reizi ceturksnī;
- Nebūtiskie riski tiek uzraudzīti 1 reizi kalendārjā 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. Reitingu izmanto kā kontroles rīku darbībām konkrētā riska kategorijas pārvaldībai.

Risku uzraudzība un kontrole arī tiek balstīta uz:

- Būtisko risku apmēra izmaiņām pret iepriekšējo ziņošanas periodu;
- Būtisko risku vērtību prognozēm;
- QQ metodes novērtējumiem - riska materialitātes novērtējuma pēc riska finansiālās ietekmes un tās iestāšanās iespējamības;
- Ekspertu viedokļa un ierosinājumiem.

3.4. Risku ziņošana

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

Ikviens darbinieks ziņo savas struktūrvienības direktoram par potenciālajiem riskiem, kas var radīt draudus Balcia, vai riskiem, kuri ir jau iestājušies un var ietekmēt Balcia kapitāla apmēru.

3.5. Darbības risku pārvaldībai

Darbības risku pārvaldībai mērķis ir samazināt risku, ar ko Balcia 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.

3.5.1. Pārapirošināšana

Pārapirošināšana ir daļa no Riska pārvaldības sistēmas un viena no būtiskām riska mazināšanas metodēm. Ar pārapirošināšanu risks tiek pārnests uz citām institūcijām, samazinot vai ierobežojot neto riska ietekmi.

Riski tiek nodoti pārapirošināšanā atbilstoši Balcia riska apetītei. Tas tiek darīts ar:

- obligātās pārapirošināšanas līgumiem; vai
- fakultatīvās pārapirošināšanas līgumiem, ja:
 - objekta kopējā apdrošinājuma summa pārsniedz obligatorajā līgumā noteiktos limitus vai ir ārpus obligatorā līguma seguma;
 - attiecīgajam apdrošināšanas veidam nav noslēgts obligatorais pārapirošināšanas līgums.

4. Riska apetīte

Lai sasniegtu savus stratēģiskos mērķus, Balcia nosaka Riska apetīti, kas atspoguļo sabiedrības izvēlēto maksimālo pieļaujamo kopējo riska daudzumu, kā arī katra Būtiskā riska daudzumu, ko izsaka kā Kategorijas riska apetīti vai Kategorijas riska toleranci.

Ja Balcia maksimālais riska līmenis tiek pārsniegts, Balcia Valde nekavējoties veic atbilstošas darbības attiecīgo risku mazināšanai, kuri var ietekmēt kapitāla pietiekamību.

Balcia nosaka Riska apetīti ņemot vērā maksimāli pieļaujamo kopējo, kā arī atsevišķo finansiālo zaudējuma līmeni, aktīvu vērtības samazinājumu vai saistību apmēra palielinājumu viena gada laikā.

5. Risku un maksātspējas pašu novērtējums

Balcia, vismaz vienu reizi gadā, veic Risku un maksātspējas pašu novērtējumu (ORSA). Tas ļauj pārliecināties, ka Balcia:

- ir un būs pietiekami kapitalizēta, lai spētu īstenot savu uzņēmējdarbības stratēģiju vismaz 3 gadu projekcijas diapazonā;
- būs pietiekami noturīga pret tiem Būtiskiem riskiem, kuriem tā ir vai var tikt pakļauta īstenojot savus biznesa mērķus ilgtermiņā.

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

Būtiskākie sadarbības partneri:

Pārapdrošinātāji

Pārapdrošinātājs	Pārapdrošinātāja reitings	Reitingu piešķirusi aģentūra	Pārapdrošinātāja reģistrācijas vieta (valsts)
VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE	A+	Standard & Poor's	Austrija
SWISS RE EUROPE S.A.	AA-	Standard & Poor's	Luksemburga
R+V Versicherung AG	AA-	Standard & Poor's	Vācija
Peak Reinsurance Company Ltd.	A-	A.M. Best	Honkonga
Barents Re Reinsurance Company Inc.	A	A.M. Best	Panama

Pārapdrošināšanas brokeri

Brokeris	Pakalpojuma veids	Reģistrācijas vieta (valsts)
AON Benfield	Pārapdrošināšanas starpniecība	Vācija
GENERAL BROKER INTERNATIONAL SRL	Pārapdrošināšanas starpniecība	Itālija

Darbības stratēģija un mērķi

Balcia darbības stratēģija un mērķi ir vērsti uz to, lai kompānija būtu uzticams un profesionāls apdrošinātājs, kas apmierina klientu vēlmi saņemt kvalitatīvus apdrošināšanas produktus jebkurā klientam izdevīgā veidā un vietā.

Lai Balcia kļūtu vēl pieejamāka esošiem un potenciālajiem klientiem, mēs paplašinām savu brokeru sadarbības loku ar jauniem brokeriem. Savu mērķu sasniegšanai Balcia pielieto individuālu attieksmi pret katru klientu un Balcia darbinieki konkrētajā situācijā meklē piemērotāko apdrošināšanas risinājumu katram klientam. Klientu apkalpošanai visā uzņēmumā ir ieviesti augsti, ikvienam darbiniekam saistoši standarti.

Balcia stratēģiskie mērķi ir vērsti uz vienmērīgas, sabalansētas piesardzīgas un rentablas izaugsmes nodrošināšanu gan visās valstīs kopumā, kurās darbojas Balcia, gan arī katrā atsevišķas tiek nodrošināts veidojot Sabiedrību kā uzticamu, profesionālo apdrošinātāju, kas apmierina klientu vēlmi saņemt kvalitatīvus apdrošināšanas pakalpojumus. To ir iespējams izdarīt tiecoties pēc izcilības darbinieku profesionālajā attīstībā, klientu apkalpošanā, kā arī darbības procesu efektivitātes pilnveidošanā.

Lai Balcia kļūtu vēl pieejamāka esošiem un potenciālajiem klientiem, mēs regulāri paplašinām savu sadarbības partneru loku. Mērķu sasniegšanai Balcia pielieto individuālu attieksmi sadarbībā ar katru apdrošināšanas partneri, konkrētajā situācijā meklējot piemērotāko apdrošināšanas risinājumu gan partnerim, gan klientam.

Uzņēmuma struktūrvienības un filiāles

Klientu apkalpošanas vietas, kur iespējams saņemt Balcia apdrošināšanas pakalpojumus:

<http://balcia.com/>