



Balcia Insurance SE
Publiskais ceturkšņa pārskats
2022. gada I. ceturksnis

Šis pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 11.08.2020 noteikumiem Nr. 128 "Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi".

Pārskatā ir ietverta apkopota informācija par uzņēmuma darbību **2022.gada pirmajā ceturksnī** (EUR) un ir salīdzināma ar iepriekšējā gada attiecīgo pārskata periodu.

Ziņas par uzņēmumu

Uzņēmuma nosaukums	Balcia Insurance SE															
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	Jānis Lucaus – Valdes priekšsēdētājs Kaspars Ummers – Valdes loceklis Eleonora Zelmene – Valdes locekle															
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 Dambenijs – Padomes loceklis															
Pārskata periods	01.01.2022 - 31.03.2022															
Ziņas par akcionāriem	<table border="1"><thead><tr><th>Akcionārs</th><th>Akciju skaits</th><th>% īpatsvars</th></tr></thead><tbody><tr><td>B5 Holding Limited</td><td>41 393</td><td>29.357%</td></tr><tr><td>HTT Holding Company Limited</td><td>41 393</td><td>29.357%</td></tr><tr><td>MDA Holding Limited</td><td>41 393</td><td>29.357%</td></tr><tr><td>Citas personas</td><td>16 821</td><td>11.929%</td></tr></tbody></table>	Akcionārs	Akciju skaits	% īpatsvars	B5 Holding Limited	41 393	29.357%	HTT Holding Company Limited	41 393	29.357%	MDA Holding Limited	41 393	29.357%	Citas personas	16 821	11.929%
Akcionārs	Akciju skaits	% īpatsvars														
B5 Holding Limited	41 393	29.357%														
HTT Holding Company Limited	41 393	29.357%														
MDA Holding Limited	41 393	29.357%														
Citas personas	16 821	11.929%														
Akcijas nominālvērtība	142.20 EUR															
Parakstītais pamatkapitāls	20 050 200 EUR															
Apmaksātais pamatkapitāls	20 050 200 EUR															

Ārvalstu filiāles

Vācija, Wiesbaden D-65189, Mainzer Straße 75
Polija, Al. Jerozolimskie 136 02-305 Varšava
Lietuva, Perkūnkiemio g. 5, Viļņa LT-12129

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Nopelnītās prēmijas	13 988 714	13 895 962
Citi tehniskie ienākumi, neto	232 480	387 574
Piekritušās atlīdzību prasības, neto	(8 367 109)	(9 097 346)
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs	-	-
Gratifikācijas, neto	-	-
Neto darbības izdevumi	(4 247 087)	(3 974 473)
Citi tehniskie izdevumi, neto	(598 480)	(376 421)
Izmaiņas izlīdzināšanas rezervēs	-	-
Ieguldījumu pārvaldīšanas ienākumi/(izdevumi) un komisijas naudas maksājumi	(43 292)	(26 383)
Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi	497 674	497 849
Neto peļņa/(zaudējumi), pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējuma aprēķinā	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējuma aprēķinā	(619 755)	(412 733)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts	51 639	(39 898)
Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	-	-
Nolietojums	(185 590)	(139 768)
Vērtības samazināšanas zaudējumi vai vērtības samazinājuma apvērse	(62 731)	109
Negatīvā nemateriālā vērtība	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	646 462	714 472
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(7 255)	(460 704)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	639 207	253 768
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	-	-

Apdrošināšanas veidu raksturojošie rādītāji

Apdrošināšanas veids	Kopsumma	Parakstītās prēmijas, bruto			
		Latvijā noslēgtie līgumi		Dalībvalstīs noslēgtie līgumi	
		Latvijā noslēgtie līgumi	t.sk.fiziskajām personām noslēgtie līgumi	filiālēs	izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	383 637	5 426	243	375 343	2 868
Veselības apdrošināšana	25 317	-	-	25 317	-
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	6 233 443	-	-	711 870	5 521 573
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	-	-	-	-	-
Gaisakuģu apdrošināšana	-	-	-	-	-
Kuģu apdrošināšana	6 572	-	-	-	6 572
Kravu apdrošināšana	656	-	-	656	-
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un pret citiem zaudējumiem	515 554	8 533	731	505 898	1 123
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	15 445 282	73	-	7 911 715	7 533 494
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-	-	-
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	4 601	-	-	-	4 601
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	209 855	801	49	208 834	220
Kredītu apdrošināšana	-	-	-	-	-
Galvojumu apdrošināšana	61 776	-	-	29 042	32 734
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	35	-	-	-	35
Juridisko izdevumu apdrošināšana	-	-	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	225 312	18 101	43	207 211	-
Kopā	23 112 040	32 934	1 066	9 975 886	13 103 220

Apdrošināšanas veidu raksturojošie rādītāji

Apdrošināšanas veids	Kopsumma	Izmaksātās atlīdzības, bruto				Neto darbības izdevumi
		Latvijā noslēgtie līgumi		Dalībvalstīs noslēgtie līgumi		
		Latvijā noslēgtie līgumi	t.sk. fiziskajām personām noslēgtie līgumi	filiālēs	izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu	
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	11 858	157	157	11 701	-	93 008
Veselības apdrošināšana	3 098	-	-	3 098	-	11 346
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	1 191 955	-	-	373 780	818 175	886 579
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
Gaisakuģu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
Kuģu apdrošināšana	2 460	-	-	-	2 460	728
Kravu apdrošināšana	-	-	-	-	-	185
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un pret citiem zaudējumiem	951 884	-	-	180 542	771 342	166 610
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	7 782 355	-	-	6 426 587	1 355 768	3 037 118
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-	-	-	509
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	115 297	-	-	73 675	41 622	46 241
Kredītu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
Galvojumu apdrošināšana	14 933	-	-	1 016	13 917	(68 631)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	-	-	-	-	-	5
Juridisko izdevumu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	81 592	-	-	81 592	-	73 389
Kopā	10 155 432	157	157	7 151 991	3 003 284	4 247 087

Apdrošināšanas veidu raksturojošie rādītāji

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)
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	7.17%	37.69%	44.86%
Veselības apdrošināšana	16.55%	44.35%	60.90%
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	64.88%	37.83%	102.71%
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	-	-	-
Gaisakuģu apdrošināšana	-	-	-
Kuģu apdrošināšana	(5.99%)	46.71%	40.72%
Kravu apdrošināšana	4.52%	37.37%	41.89%
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un pret citiem zaudējumiem	7.07%	61.45%	68.52%
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	62.08%	35.42%	97.50%
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	49.12%	49.12%
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	102.74%	44.51%	147.25%
Kredītu apdrošināšana	-	-	-
Galvojumu apdrošināšana	15.51%	(70.13%)	(54.62%)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	-	67.57%	67.57%
Juridisko izdevumu apdrošināšana	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	31.00%	44.47%	75.47%
Total	59.81%	35.97%	95.78%

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods	Iepriekšējais pārskata gads
Materiālie aktīvi	3 107 565	2 354 638
leguldījumi zemes gabalos un ēkās	5 184 761	5 210 053
Nemateriālie aktīvi	1 366 426	1 239 432
leguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-
leguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	909 557	909 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 422 933	7 698 939
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 870 338	10 238 962
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	109 027 187	113 532 741
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	6 595 622	4 682 461
Nodokļu aktīvi	-	-
Cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas līgumi	18 773 109	19 617 638
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	30 173 072	19 754 538
Kopā aktīvi	192 430 570	185 238 959
Kapitāls un rezerves	52 958 784	52 862 318
Aprošināšanas un pārapirošināšanas saistības	129 123 922	123 651 425
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	8 157 853	7 714 758
Uzkrājumi	708 813	414 999
Nodokļu saistības	1 314 615	406 367
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	166 583	189 092
Kopā saistības	139 471 786	132 376 641
Kopā kapitāls un rezerves, un saistības	192 430 570	185 238 959

Pašu kapitāla un maksāspējas kapitāla prasības aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods
Pamata pašu kapitāls	54 396 534
Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs	-
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	54 396 534
Papildu pašu kapitāls kopā	-
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	54 396 534
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	53 229 146
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	54 396 534
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	53 229 146
Maksāspējas kapitāla prasība	28 439 074
Minimālā kapitāla prasība	11 823 124
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību	191.27%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	450.21%

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.
- **Pārāpdrošināšanas un citu riska mazināšanas metodēm.** Šī joma ietver darbības, ko Balcia veic, lai nodrošinātu piemērotu pārāpdrošināšanas 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 nosprašanu, uzraudzību, biznesa lēmumu apstiprināšanu, Valdes kontroli un citām Statūtos vai normatīvajos aktos paredzētajām darbībām. Valde ir atbildīga par detalizētu stratēģiju un citu iekšējo noteikumu izstrādi, lai tiktu sasniegti mērķi, tiktu organizēta pārvaldība un komunikācija ar ieinteresētajām pusēm un tiktu veikti citi uzdevumi.

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 daļījumiem 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 daļījums.

Apakš-kategorijas nosaukums	Apakš-kategorijas daļījums	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 kredītstāvokļa 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 Maksāspējas 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 kredītstāvokļa 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 dalījumiem 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 dalījums.

Kategorijas nosaukums	Apakš-kategorijas dalījums	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, nekonsekvencē 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 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.

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 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. 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 darbībām;
- 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 obligatorā 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. Ņemot vērā veikto stresa testu rezultātus (t.sk. COVID-19 pandēmijas risku kā atsevišķus riska virzītāj-faktorus), Balcia ir pietiekams kapitāla apjoms, lai segtu visus zaudējumus, kas var izrietēt no ārkārtēji nelabvēlīgiem notikumiem.

6. Pārskata periodā ieviestie standarti

Ar šo ceturkšņa pārskatu tiek uzrādīta 9. SFPS piemērošanas ietekme, kur sākotnējās piemērošanas datums bija 2021. gada 1. janvāris.

Šis standarts aizvieto 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana", par izņēmumu nosakot to, ka 39. SGS joprojām ir piemērojams finanšu aktīvu vai finanšu saistību portfeļu procentu likmes riska patiesās vērtības riska ierobežošanai, un uzņēmumiem ir sniegta iespēja izvēlēties, vai piemērot 9. SFPS noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības vai turpināt visiem riska ierobežošanas posteņiem piemērot 39. SGS noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības.

Kaut arī pieļaujamās finanšu aktīvu klasifikācijas pamata kategorijas ir līdzīgas tām, kas paredzētas 39. SGS – amortizētā pašizmaksa, patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL), klasifikācija attiecīgajā novērtējuma kategorijā ir balstīta uz būtiski citiem kritērijiem.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā vērtībā, ja tas atbilst šādiem diviem kritērijiem:

- (i) aktīvi tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktas naudas plūsmas, un
- (ii) līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas veido pamatsummas maksājumus vai procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu.

Turklāt, turpmākas izmaiņas biržā nekotēta pašu kapitāla instrumenta patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) sabiedrība drīkst neatgriezeniski izvēlēties uzrādīt pārējos visaptverošajos ienākumos.

Parāda instrumentus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, procentu ienākumus, paredzamos zaudējumus, peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā kā amortizētā pašizmaksā novērtētiem aktīviem. Pārējo peļņu un zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos un pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc tam, kad ir pārtraukta šo instrumentu atzīšana.

9. SFPS ir izmantots "paredzamo kredītzaudējumu" modelis, kas aizvieto 39. SGS "radušos zaudējumu modeli", respektīvi, uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās varēs atzīt neatkarīgi no tā, vai pirms tam ir bijis zaudējumu notikums.

9. SFPS ir ietverts jauns vispārējs risku ierobežošanas uzskaites modelis, kas risku ierobežošanas uzskaiti precīzāk saskaņo ar risku vadību. Risku ierobežošanas veidi – patiesās vērtības, naudas plūsmas un neto ieguldījuma meitas sabiedrībā riska ierobežošana, nav mainījušies, bet klasifikācijai būs jāizdara papildu spriedumi. Standartā ir ietvertas jaunas prasības, pēc kurām sāk, turpina un pārtrauc risku ierobežošanas uzskaiti, un tas atļauj par riska ierobežotiem posteņiem noteikt papildu riska darījumus.

Piemērojot 9. SFPS uzņēmumiem būs jāuzrāda plaša papildu informācija par risku vadību un veiktajām riska ierobežošanas darbībām.

Pamatojoties uz sākotnējo vērtējumu, Sabiedrība uzskata, ka visi finanšu aktīvi, kas saskaņā ar 39. SGS prasībām ir klasificēti kā aizdevumi un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS tiks joprojām uzskaitīti amortizētā pašizmaksā.

Būtiskākie sadarbības partneri:

Pārapsdrošinātāji

Pārapsdrošinātājs	Pārapsdrošinātāja reitings	Reitingu piešķirusi aģentūra	Pārapsdrošinātāja reģistrācijas vieta (valsts)
SWISS RE EUROPE S.A.	AA-	Standard & Poor's	Luksemburga
DEUTSCHE RUECKVERSICHERUNG AG	A+	Standard & Poor's	Vācija
GENERAL REINSURANCE AG	AA+	Standard & Poor's	Vācija
VIG RE ZAJISTOVNA, AS	A+	Standard & Poor's	Čehija
GENERAL INSURANCE CORPORATION OF INDIA	B++	A.M. Best	Indija

Pārapsdrošināšanas brokeri

Brokeris	Pakalpojuma veids	Reģistrācijas vieta (valsts)
Aon Versicherungsmakler Deutschland GmbH	Pārapsdrošināšanas starpniecība	Vācija
Guy Carpenter & Company GmbH	Pārapsdrošināšanas starpniecība	Vācija

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/>