

Valdes apstiprinājums 2020. gada  
2. aprīlī

# Ziņojums par maksātspēju un finanšu stāvokli

SEB Life and  
Pension Baltic SE

# Satura rādītājs

<b>Kopsavilkums</b>	<b>3</b>
<b>A Darījumdarbība un rezultāti</b>	<b>4</b>
A.1 Darījumdarbība	4
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti	5
A.3 Ieguldījumu rezultāti	6
A.4 Pārējo darbību rezultāti	7
A.5 Jebkura cita informācija	7
<b>B Pārvaldes sistēma</b>	<b>8</b>
B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu	8
B.2 Risku pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums	11
B.3 Iekšējās kontroles sistēma	18
B.4 Iekšējās revīzijas/audita funkcija	21
B.5 Aktuāra funkcija	21
B.6 Ārpakalpojumi	21
B.7 Cita informācija	22
<b>C Riska profils</b>	<b>23</b>
C.1 Parakstīšanas risks	23
C.2 Tirgus risks	25
C.3 Kredītrisks	27
C.4 Likviditātes risks	27
C.5 Operacionālais risks	28
C.6 Cits būtisks risks	29
C.7 Cita informācija	29
<b>D Vērtēšana maksātspējas vajadzībām</b>	<b>30</b>
D.1 Aktīvi	30
D.2 Tehniskās rezerves	31
D.3 Citas saistības	33
D.4 Alternatīvās vērtēšanas metodes	33
D.5 Cita informācija	33
<b>E Kapitāla pārvaldība</b>	<b>34</b>
E.1 Pašu kapitāls	34
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	35
E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	36
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	36
E.5 Neatbilstības minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	36
E.6 Cita informācija	36
<b>F Pielikums</b>	<b>37</b>

## Kopsavilkums

Šis SEB Life and Pension Baltic SE ("Sabiedrība") Ziņojums par maksātspēju un finanšu stāvokli ir sagatavots atbilstoši Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma prasībām, Eiropas Komisijas Deleģētajai regulai 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2009/138/EK (Maksātspēja II), kā arī citām regulām.

Ziņojums galvenokārt ir domāts Sabiedrības klientiem un satur informāciju par Sabiedrības darbību un rezultātiem, pārvaldes sistēmu, riska profilu, kapitāla bāzi un maksātspējas kapitāla prasību par atskaites periodu no 2019. gada. 1. janvāra līdz 31. decembrim.

Sabiedrības reorganizācija tika reģistrēta 2019. gada 18. decembrī pēc trīs Baltijas valstu dzīvības apdrošināšanas sabiedrību – SEB Dzīvības apdrošināšana (Latvijā) (iegūstošā sabiedrība), SEB Elu-ja Pensionikindlustus Eestis (Igaunijā) un SEB gyvybės draudimas (Lietuvā) pārrobežu apvienošanās pabeigšanas. Jaunā SE sabiedrība ar filiālēm Lietuvā un Igaunijā turpina sniegt pakalpojumus visu trīs sabiedrību klientiem; galvenais apvienošanās mērķis bija vēl vairāk uzlabot Sabiedrības darbības efektivitāti un turpināt paplašināt piedāvājumu klientiem un uzlabot pakalpojumus.

Sabiedrība veic apdrošināšanas darbību Latvijā, Lietuvā un Igaunijā dzīvības apdrošināšanas, dzīvības apdrošināšanas ar līdzekļu uzkrāšanu un nelaimes gadījumu apdrošināšanas jomā. Piedāvātie apdrošināšanas pakalpojumi ietver dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu (ar garantētu ienesīgumu vai tirgum piesaistītu ienesīgumu), dzīvības apdrošināšanu, kredītmaksājumu apdrošināšanu, mūža pensijas apdrošināšanu un nelaimes gadījumu apdrošināšanu.

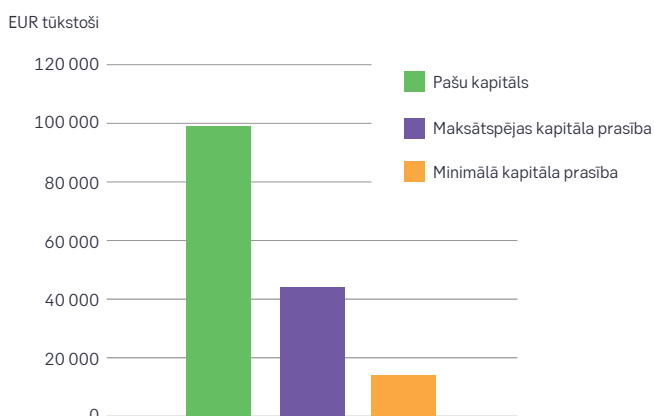
2019. gadu Sabiedrība pabeidza ar pamatdarbības peļņu 7,4 miljonu EUR apmērā, kas bija trīs reizes lielāka nekā iepriekšējā gadā. Peļņas pieaugums galvenokārt bija saistīts ar labu ieguldīšanas rezultātu gada laikā.

Sabiedrība ir ieviesusi efektīvu pārvaldības sistēmu. Sabiedrībai ir četras pamatfunkcijas: Aktuāra funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Iekšējā audita funkcija un Riska pārvaldības funkcija. Sabiedrības Valde ir noteikusi šo pamatfunkciju pilnvaras un darbības neatkarību, lai tās spētu nodrošināt šo funkciju izpildi. Sabiedrības pārvaldības sistēma ietver sabalansētu atalgojuma politiku, pienākumu nodalīšanu un iekšējās kontroles sistēmu. Sabiedrības darījumdarbības rezultātā rodas sekojoši riski: parakstīšanas risks, tirgus risks, kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie riski tiek pienācīgi pārvaldīti Sabiedrības risku pārvaldes sistēmas ietvaros, kas ietver risku identificēšanas, novērtēšanas, pārvaldības, uzraudzības un pārskatu iesniegšanas procesus. Risku pārvaldības sistēmā ietilpst Risku un maksātspējas pašnovērtējums (RMPN), kas ir galvenais process, ko izmanto risku plānošanā Sabiedrības līmenī.

RMPN mērķis ir novērtēt vai identificēt riskus un maksātspējas kapitāla prasību ir pārvaldāmi un pieņemami, kā arī novērtēt vai nepieciešams pārskatīt stratēģiju, lai līdzsvarotu riska profilu saistībā ar Sabiedrības finanšu pozīciju un spēju pārvaldīt riskus. Veiktā RMPN secinājums ir, ka Sabiedrībai ir pietiekams līdzsvars starp tās izvēlēto stratēģiju, riska profilu un maksātspēju.

Sabiedrības riska tolerances līmeni nosaka RMPN procesā, kura ietvaros analizē iepriekš noteiktus riska scenārijus un to ietekmi uz Sabiedrības maksātspēju. Sabiedrība ir arī noteikusi riska mērus attiecīgām riska kategorijām, kuri tiek nepārtraukti uzraudzīti, lai nodrošinātu Sabiedrības darbību noteiktajos riska tolerances ietvaros.

Sabiedrības kopējais pašu kapitāls 2019. gada. 31. decembrī bija 100,093 tūkstoši eiro – 2,2 reizes vairāk nekā maksātspējas kapitāla prasība un 6.9 reizi vairāk kā minimālā kapitāla prasība. Sabiedrības kapitāls ir pietiekams. Tabulā uzrādīts Sabiedrības maksātspējas stāvoklis uz 2019. gada 31. decembri.



## A Darījumdarbība un rezultāti

### A.1 Darījumdarbība

Sabiedrības nosaukumu un juridiskā forma

Sabiedrības nosaukums ir SEB Life and Pension Baltic SE (turpmāk - Sabiedrība) reģistrācijas numurs ir 40003012938. Sabiedrības juridiskā forma ir Eiropas komercsabiedrība (SE).

#### Atbildīgās uzraudzības iestādes kontaktinformācija

Sabiedrības uzraudzības iestāde ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas kontaktinformācija ir:

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija

E-pasts: [fktk@fktk.lv](mailto:fktk@fktk.lv)

Tālrunis: (+371) 67774800

Finanšu inspekcija Zviedrijā (Finansinspektionen) ir grupas uzraudzības iestāde.

Adrese: Box 7821, SE-103 97 Stockholm

#### Ārējā revidenta nosaukums un kontaktinformācija

Sabiedrības ārējais auditors ir Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "ERNST & YOUNG BALTIC" (reģ.nr. 40003593454). Atbildīgā persona ir partnere. Diāna Krišjāne.

Kontaktinformācija:

Adrese: Muižas iela 1a, Rīga LV-1010

Latvija

E-pasts [riga@lv.ey.com](mailto:riga@lv.ey.com)

Telefons: + 371 67043801

#### Subjektu apraksts, kuriem ir būtiska līdzdalība Sabiedrībā

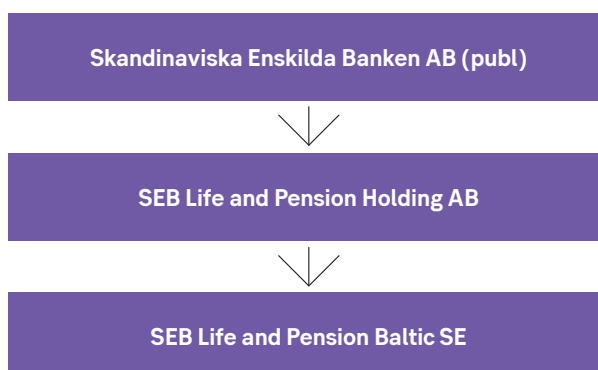
Sabiedrības vienīgais akcionārs ir SEB Life and Pension Holding AB, reģistrācijas numurs 556201-7904, Stokholma, kurai savukārt vienīgais akcionārs ir Skandināviska Enskilda Banken AB (publ), reģistrācijas numurs 502032-9081, Stokholma.

Skandināviska Enskilda Banken AB (publ) akcijas ir pieejamas publiskajā piedāvājumā. Informācija par lielākajiem akcionāriem ir pieejama: <http://sebgroup.com/investor-relations/the-share/largest-shareholders>.

#### Saistīto sabiedrību saraksts

Sabiedrībai nav līdzdalības citās sabiedrībās.

#### Stāvoklis grupas juridiskajā struktūrā



## Būtiskie darījumdarbības virzieni un ģeogrāfiskie apgabali

Saskaņā ar Maksātspēja II klasifikāciju, Sabiedrības galvenie darījumdarbības virzieni ir sekojoši:

- apdrošināšana ar līdzdalību peļņā un cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām;
- indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām;
- veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana).

Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā un cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām iekļauj dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu (ar garantētu ienesīgumu), dzīvības apdrošināšanu, kredītmaksājumu apdrošināšanu un mūža pensijas apdrošināšanu. Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām iekļauj produktus, kur ar uzkrājumu saistītos riskus izvēlas un uzņemas klients. Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana), iekļauj nelaimes gadījumu apdrošināšanu.

Sabiedrība savu darījumdarbību veic Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

## A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrība galvenokārt paraksta dzīvības apdrošināšanas riskus, un tai ir noteikta detalizēta medicīniskā riska parakstīšana.

Galvenie apsvērumi, lai apdrošināšanas prēmijas būtu noteiktas adekvāti, ir riska prēmijas noteikšana, kas sedz riska atlīdzības. Papildus būtiska nozīme ir prēmijas spējai segt komisijas izdevumus un polišu administrēšanas izdevumus. Ņemot vērā minēto, tiek veidota un piesardzīgi noteikta produkta apdrošināšanas prēmija.

Sabiedrība katru mēnesi sagatavojot finanšu atskaites, seko jaunslēgumu rentabilitātei pie polišu ilgtermiņa vērtības aprēķiniem izceļot jebkādas problēmas, ja tādas izriet. Polises ilgtermiņa vērtības atskaite, kas sastāv no jaunslēgumu un esošā biznesa sadaļām, tiek gatavota ik ceturksni un ziņota SEB grupā.

Pieņemumu sakarā, kas tiek izmantoti polises ilgtermiņa vērtības aprēķinos, būtiskākie pieņēmumi attiecas uz administratīvo izdevumu pieņēmumiem un atlīdzību līmeni. Lai nodrošinātu atbilstošus izdevumu pieņēmumus, Sabiedrība ik mēnesi detalizēti analizē izdevumus. Tā ietvaros tiek veikta datu analīze, kas ietver sevī aktuālo un pieņemto izdevumu salīdzināšanu un pietiekamību.

Zemāk pievienotās tabulas ataino riska parakstīšanas datus galvenajiem darījumu veidiem 2019. un 2018. gadā.

2019			
EUR tūkstoši	Saņemtās prēmijas neto	Atlīdzības neto	Izmaksas
<b>Nedzīvības apdrošināšana</b>	<b>5,680</b>	<b>1,861</b>	<b>763</b>
Latvijā	1,321	363	191
Lietuvā	2,722	1,149	0
Igaunijā	1,637	349	572
<b>Dzīvības apdrošināšana</b>	<b>100,051</b>	<b>76,130</b>	<b>14,813</b>
Latvijā	36,589	35,013	5,357
Lietuvā	43,444	26,977	6,973
Igaunijā	20,018	41,117	11,163
Veselības apdrošināšana	2,761	31	279
Latvijā	142	0	20
Lietuvā	1,879	10	0
Igaunijā	740	21	263
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā un cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	36,128	39,457	3,448
Latvijā	25,214	30,925	3,785
Lietuvā	2,118	624	78
Igaunijā	8,795	7,909	744

Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	52,393	35,494	5,477
Latvijā	10,128	3,956	1,388
Lietuvā	36,780	25,979	3,952
Igaunijā	5,486	5,559	640
Cita Dzīvības apdrošināšana	8,769	1,148	5,609
Latvijā	1,105	133	164
Lietuvā	2,667	364	2,943
Igaunijā	4,997	651	2,544

2018

EUR tūkstoši	Saņemtās prēmijas neto	Atlīdzības neto	Izmaksas
<b>Nedzīvības apdrošināšana</b>	<b>3,388</b>	<b>705</b>	<b>905</b>
Latvijā	1,321	316	168
Lietuvā	-1	-25	19
Igaunijā	2,068	415	719
<b>Dzīvības apdrošināšana</b>	<b>101,825</b>	<b>70,857</b>	<b>14,941</b>
Latvijā	36,241	31,011	4,745
Lietuvā	43,466	27,101	6,429
Igaunijā	22,118	39,846	10,196
Veselības apdrošināšana	4,201	1,040	2
Latvijā	20	0	2
Lietuvā	4,181	1,040	0
Igaunijā	0	0	0
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā un cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	39,380	38,774	4,290
Latvijā	26,242	30,908	3,530
Lietuvā	1,976	613	69
Igaunijā	11,162	7,253	690
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	50,830	30,390	5,997
Latvijā	9,181	29	1,105
Lietuvā	35,208	25,150	4,174
Igaunijā	6,442	5,211	718
Cita Dzīvības apdrošināšana	7,414	653	4,652
Latvijā	799	75	107
Lietuvā	2,101	298	2,186
Igaunijā	4,515	280	2,359

Ņemot vērā uzrādītos rezultātus, Sabiedrības veiktā darījumdarbība un riska parakstīšana ir bijusi veiksmīga.

### A.3 Ieguldījumu rezultāti

Sabiedrība veic ieguldījumu darbību divās jomās – viena priekš apdrošinājumaņēmējiem, otra Sabiedrības akcionāriem. Apdrošinājumaņēmēju portfeļa mērķis ir nodrošināt, ka tiek nopelnīts apdrošinājumaņēmējiem garantēts ienesīgums. Ja tirgus situācija ir labvēlīga, un līguma nosacījumi to paredz, tad apdrošinājumaņēmējiem ir iespēja nopelnīt papildpeļņu. Akcionāru kapitāla portfeļa mērķis ir saglabāt un palielināt akcionāru kapitāla vērtību un nodrošināt kapitāla pietiekamību saskaņā ar Maksātspēja II prasībām. Investīciju ienākumi ir fiksēta ienākuma vērtspapīru kuponu maksājumi, kā arī šo

finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts. Investīciju ienākumi ir arī dividendes un pārvērtēšanas rezultāts no nefiksēta ienākuma finanšu instrumentiem. Sabiedrība bieži izmanto ieguldījumus investīciju fondos, tādējādi diversificējot finanšu instrumentu riskus.

Izdevumi, kas saistīti ar ieguldījumu darbību sastāv no aktīvu pārvaldīšanas izdevumiem, turētājbankas un transakciju izdevumiem.

Ieguldījumu darbības rezultāts 2019. gadā (EUR):

2019		
Aktīvu klase	Apdrošinājumaņēmēju portfelis	Akcionāru kapitāla portfelis
Ieguldījumu fondi	7,976,350	262,089
Parāda vērtspapīri	5,686,795	71,108
Depozīti	154	-1,683
Nekustamais īpašums	0	0
	13,663,299	331,514

Ar ieguldījumu darbību saistītie izdevumi 2019. gadā sastādīja 481,128 eiro.

Ieguldījumu darbības rezultāts 2018. gadā (EUR):

2018		
Aktīvu klase	Apdrošinājumaņēmēju portfelis	Akcionāru kapitāla portfelis
Ieguldījumu fondi	-3,631,654	1,293,827
Parāda vērtspapīri	1,672,742	270,752
Depozīti	1,995	0
Nekustamais īpašums	0	0
	-1,956,917	1,564,579

Ar ieguldījumu darbību saistītie izdevumi 2018. gadā sastādīja 473,595 eiro.

## A.4 Pārējo darbību rezultāti

Sabiedrība ir guvusi sekojoša apmēra citus ienākumus:

EUR tūkstoši	2018	2019
Citi ienākumi	1,895	1,999

Ienākumus veido komisijas naudas ienākumi par 2. un 3. pensijas līmeņa un bezdarba seguma izplatīšanu Igaunijā un Lietuvā.

Sabiedrība ir noslēgusi operatīvā līzings līgumu par telpu nomu. Līgums ir noslēgts līdz 2021. gada 30. jūnijam. Telpas ir nodotas apakšnomā saistītajiem uzņēmumiem.

## A.5 Jebkura cita informācija

Pēc pārskata datuma (2019. gada 31. decembra) Sabiedrību tāpat kā visu tirgu ietekmēja COVID-19 vīrusa (koronavīrusa) izplatība. Vīruss ietekmē Sabiedrību šādos trīs galvenajos virzienos: iespējams atlīdzības izmaksu apjoma pieaugums, finanšu tirgu svārstīguma ietekme un Sabiedrības darbības nepārtrauktības nodrošināšanas nepieciešamie pasākumi. Saskaņā ar analīzi, kas veikta līdz šā ziņojuma izdošanas datumam, ietekme ir salīdzināma ar RMPN laikā veiktajiem stresa testiem un neapdraud Sabiedrības maksātspēju normatīvo aktu izpratnē. Turklāt Sabiedrība veica piesardzības pasākumus, lai nodrošinātu savas darbības nepārtrauktību.

## B Pārvaldes sistēma

### B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

#### Sabiedrības pārvaldes institūcijas

Sabiedrību pārvalda Akcionāru sapulce, Padome un Valde.

Akcionārs realizē savas tiesības akcionāru sapulcē. Tikai Akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumus par:

- Sabiedrības gada pārskatu un aizvadītā gada peļņas izlietošanu;
- Padomes locekļu un revidenta ievēlēšanu;
- Sabiedrības statūtu grozīšanu;
- pamatkapitāla palielināšanu vai samazināšanu;
- Sabiedrības darbības izbeigšanu;
- citiem jautājumiem saskaņā ar Komerclikumu.

Sabiedrības akcionārs ir izveidojis Revīzijas komiteju, kuras uzdevums ir uzraudzīt gada pārskata sagatavošanas procesu.

Padome ir sabiedrības pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču starplaikā un uzrauga Valdes darbību. Padome uzrauga, kā Sabiedrības Valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu. Padomei ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt no Valdes pārskatu par Sabiedrības stāvokli, pārbaudīt Sabiedrības reģistrus un dokumentus, un Sabiedrības mantu.

Padomei ir šādi pienākumi:

- ievēlēt un atsaukt Valdes locekļus, pastāvīgi uzraudzīt Valdes darbību;
- uzraudzīt, lai Sabiedrības lietas tiktu kārtotas saskaņā ar normatīvajiem aktiem, Statūtiem un Akcionāru sapulces lēmumiem;
- apstiprināt darījuma slēgšanu starp Sabiedrību un Valdes locekli vai revidentu;
- apstiprināt Sabiedrības iekšējos noteikumus, kuru apstiprināšana ir Padomes kompetencē, saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem;
- lemt par citiem jautājumiem saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem.

Valde ir sabiedrības izpildinstitūcija, kura vada un pārstāv sabiedrību.

Valde pārzina un vada Sabiedrības lietas. Tā atbild par Sabiedrības komercdarbību, kā arī par likumam atbilstošu grāmatvedību. Valde ir tiesīga izskatīt visus jautājumus, kas attiecas uz Sabiedrības darbību, un pieņemt tajos lēmumu, izņemot tos, kuru izlemšana ir Padomes un Akcionāru sapulces prerogātīva. Sabiedrības Valdes priekšsēdētājs ir atbildīgs par Sabiedrības vadību ikdienā. Valdes priekšsēdētāja pienākumu noteikšanai, Padome ir apstiprinājusi politiku par Valdes priekšsēdētāja darbības principiem, kas detalizētāk nosaka pienākumus.

Valde ir izveidojusi Riska komiteju, ALM komiteju, Jaunu produktu apstiprināšanas komiteju, Datu privātuma komiteju, Klientu izvērtēšanas komiteju un Krīzes vadības komiteju.

Riska komiteja atbild par attiecīgajiem ar risku saistītajiem jautājumiem un Sabiedrības risku pārvaldību, kā arī atbalsta sniegšanu Sabiedrības Valdei un Padomei. ALM komitejas pienākumos ietilpst investīciju politikas un investīciju plānu attīstība un atbalsts Sabiedrības Valdei un Padomei. Jaunu produktu apstiprināšanas komiteja atbild par jaunu produktu, pakalpojumu vai procesu attīstību, prioritizēšanu un akceptēšanu, tai skaitā risku novērtēšanu, pirms par to lemj Valde. Klientu izvērtēšanas komiteja izvērtē sadarbību ar augsta riska klientiem no noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas puses, kā arī veic citas funkcijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā.



## Pamatfunkcijas

Sabiedrībai ir četras pamatfunkcijas: Aktuāra funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Iekšējā audita funkcija, un Risku pārvaldības funkcija.

Riska pārvaldības un darbības atbilstības funkcijas atbalstam tiek izmantots ārpalpojums no AS "SEB banka". Kopš 2019. gada 1. marta AS "SEB banka" sniedz tikai atsevišķus pakalpojumus darbības atbilstības jomā, jo Sabiedrībā ir izveidota sava Darbības atbilstības funkcija. Tāpat Sabiedrība ir noslēgusi līgumu ar SEB gupas Lietuvas un Igaunijas bankām, kas sniedz nepieciešamo atbalstu Iekšējā audita funkcijas izpildei attiecībā uz Sabiedrības Lietuvas un Igaunijas filiāli.

Aktuāra funkcija koordinē, un ir atbildīga par aktuāru aprēķinu un pētījumu kvalitāti, asistē Valdei un Valdes priekšsēdētājam jautājumos, kas saistīti ar aktuāru metodēm un aprēķiniem, un attīsta Sabiedrības riska pārvaldības sistēmu.

Darbības atbilstības funkcija ir neatkarīga no Sabiedrības darījumdarbības. Darbības atbilstības funkcijas darbības joma galvenokārt ir saistīta ar klientu interešu aizsardzību, personas datu aizsardzību, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu, sankciju riska pārvaldību. Iepriekš minēto kompetenču ietvaros darbības atbilstības funkcija nodrošina atbilstības riska pārvaldību, ziņošanu Padomei un Valdei par atbilstības riskiem, uzraudzības aktivitāšu veikšanu saskaņā ar ikgadējo darbības atbilstības plānu, piedalās incidentu izmeklēšanā, sniedz atbalstu un konsultācijas augstākajai vadībai un citām struktūrvienībām, izstrādā iekšējos noteikumus kompetences jomās, nodrošina apmācības, kā arī nodrošina sadarbību ar uzraudzības iestādēm, ieskaitot ziņošanu par incidentiem un aizdomīgām darbībām.

Iekšējā audita funkcija nodrošina Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas un citu pārvaldības sistēmu novērtēšanu. Pēc novērtēšanas nodrošināšanas, ziņojumi tiek iesniegti Sabiedrības Valdei un Padomei. Iekšējā audita struktūrvienība ir neatkarīga no Sabiedrības darbības un pieņem neatkarīgus lēmumus savās audita aktivitātēs. Tai ir tiesības arī veikt pārbaudes, lai atbalstītu valdi un padomi, ja ir pieprasīta iekšējā audita kompetence. Par šādu pārbaūžu apjomu lemj atsevišķi Iekšējā audita struktūrvienība, ņemot vērā pieejamos resursus un pārbaūžu ietekmi uz audita aktivitātēm citās jomās.

Riska pārvaldības funkcija ir atbildīga par riska pārvaldības kontroli, vispārīgu risku profilu, kā arī par risku identifikāciju un novērtēšanu. Šī funkcija palīdz Sabiedrības Valdei un Padomei nodrošināt, ka riska pārvaldības sistēma strādā efektīvi. Riska ziņojumi tiek regulāri sniegti Sabiedrības Valdei un Padomei.

## Būtiskas izmaiņas, kas notikušas pārskata periodā

2019. gada 18. decembrī tika pabeigts reorganizācijas process pārrobežu apvienošanas ceļā, pievienojot Sabiedrībai kā iegūstošajai sabiedrībai Igaunijas Republikā reģistrētu akciju sabiedrību aktsiaselts SEB Elu-ja Pensionikindlustus un Lietuvas Republikā reģistrētu akciju sabiedrību AB "SEB gyvybės draudimas", Reorganizācijas rezultātā visi pievienojamo sabiedrību aktīvi un pasīvi tika nodoti Sabiedrībai kā iegūstošajai sabiedrībai, pievienojamās sabiedrības beigs pastāvēt, un Sabiedrība kļuva par Eiropas komercsabiedrību (SE) ar nosaukumu SEB Life and Pension Baltic SE (iepriekš AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana"). Sabiedrība turpmākai darbībai Lietuvā un Igaunijā atvēra filiāles, kas turpina sniegt pakalpojumus.

## Atalgojuma politika un prakse

Sabiedrības Padome ir apstiprinājusi Atalgojuma politiku, kas nosaka Sabiedrības principus darbinieku atalgojuma noteikšanai. Sabiedrības atalgojuma struktūra sastāv no trīs komponentēm:

- pamatalga;
- atalgojuma mainīgā daļa;
- pensijas uzkrājumi un citi labumi.

Sabiedrība ievēro kopējo atalgojuma filozofiju, kurā katra darbinieka amats un ilgstošs darba sniegums un pievienotās vērtības radīšana atspoguļojas atbilstošā kopējā atalgojuma piedāvājumā, ietverot iepriekš minētās komponentes. Lai radītu līdzsvaru, ņemot vērā gan klientu, gan akcionāru intereses, atalgojuma piedāvājums un tā sastāvdaļas ir strukturētas dažādi atšķirīgām darbinieku kategorijām.

Kopējais atalgojums atspoguļo attiecīgā amata sarežģītību, atbildību un vadības prasmes, kā arī darbinieka individuālo darba sniegumu un tirgus atalgojuma līmeni. Atalgojuma nemainīgās daļas līmenis galvenokārt atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildību, kas aprakstīta darbinieka amata aprakstā. Atalgojuma nemainīgajai daļai ir jābūt pietiekami nozīmīgai kopējā atalgojumā, lai būtu iespējams, piemērot pēc iespējas elastīgākus atalgojuma mainīgās daļas modeļus, tajā skaitā pilnībā atceļot atalgojuma mainīgās daļas izmaksu.

Lielākā daļa SEB grupas darbinieku, tai skaitā Sabiedrības darbinieku ir iesaistīti kolektīvās peļņas sadales programmā. Katru gadu tiek noteikts izmaksas apjoms, kas balstīts uz SEB Grupas absolūto un relatīvo sniegumu gan finanšu mērķu izpildē, gan klientu apmierinātībā. Lēmumu par izmaksas apjomu pieņem SEB Grupas vadība pēc SEB Grupas pārskata gadu rezultātu izvērtēšanas. Kolektīvās peļņas sadales programmā paredzēts, ka maksimālais izmaksas apjoms Sabiedrības darbiniekiem ir 20% no darbinieka gada algas. Tajā pašā laikā katra darbinieka individuālais izmaksas apjoms nevar pārsniegt noteikto faktisko izmaksu saskaņā ar Zviedrijā īstenoto AEP; Zviedrijā noteiktais maksimālais izmaksas apmērs ir 75 000 SEK. Puse no aprēķinātā izmaksas apjoma var tikt atlikta uz 3 gadiem, atlikto izmaksu piesaistot SEB AB akcijas cenai. Līdz ar to paredzot, ka faktiskā atliktās daļas naudas summa var samazināties vai palielināties atkarībā no SEB AB akcijas tirgus cenas svārstībām.

Ilgtermiņa nemonētārā atalgojuma daļa Sabiedrībā ir noteikta, pamatojoties uz SEB Grupas izstrādātām ilgtermiņa nemonētārās atalgojuma programmām. SEB Grupas ilgtermiņa nemonētārās atalgojuma programmas ir daļa no kopējās atalgojuma sistēmas, kas izstrādāta ar mērķi nodrošināt ilgtermiņa darbinieku piesaisti un lojalitāti SEB Grupai. Programmu mērķis ir atalgot Valdes locekļus un vadošos darbiniekus, gan arī rosināt visus darbiniekus kļūt par SEB AB akcionāriem, tādējādi saskaņojot darbinieku intereses ar akcionāru interesēm. Visas ilgtermiņa nemonētārā atalgojuma programmas paredz darbinieku pašu ieguldījumu programmā monetārā vai nemonētārā veidā (*shareholding requirement*).

### **Papildpensiju un priekšlaicīgas pensionēšanās shēmas galvenie raksturlielumi**

Sabiedrība nodrošina pensiju uzkrājuma veidošanai iemaksas darbinieku labā Pensiju iemaksas, kā darba devēja nodrošināts labums, parāda SEB grupas mērķi nodrošināt ilgtermiņa saistību uzņemšanos par saviem darbiniekiem.

### **Atbilstības un piemērotības prasības**

#### **Prasības attiecībā uz prasmēm, zināšanām un kompetenci**

Sabiedrība ir apstiprinājusi Instrukciju par atbilstības un piemērotības prasībām. Šī instrukcija ietver atbilstības un piemērotības prasības darbam Sabiedrībā, kā arī nosaka kārtību, kāda novērtējama atbilstība un piemērotība darbam Sabiedrībā. Atbilstības prasības nosaka un apstiprina, sagatavojot atbilstošu amata aprakstu.

Visām personām, kuras faktiski pārvalda Sabiedrību vai pilda citas pamatfunkcijas, ir jāatbilst Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumā noteiktajām atbilstības un piemērotības prasībām. Šo personu profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze atbilst viņu amata pienākumiem Sabiedrībā (atbilstība).

Attiecībā uz pamatfunkciju veicējiem, instrukcija nosaka, ka funkciju vadītāji vai citas personas, kas iesaistītas funkcijas nodrošināšanā jābūt atbilstošām zināšanām un pieredzei tai skaitā attiecībā uz veidu, apjomu un risku sarežģītību, kas ir Sabiedrības darbībā.

Aktuāru funkcijas nodrošinātājam ir jābūt atbilstošai kvalifikācijai matemātikā un statistikā, kā arī citām prasībām, kas noteiktas normatīvajos aktos.

Sabiedrības Valdes un Padomes locekļiem kopā ir piemērota profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze vismaz šādās jomās:

- apdrošināšana un finanšu tirgi;
- uzņēmējdarbības stratēģija un uzņēmējdarbības modelis;
- pārvaldības sistēma;
- finanšu un aktuārā analīze, un
- tiesiskā regulējuma prasības.

Visām personām, kuras faktiski pārvalda Sabiedrību vai pilda citas pamatfunkcijas Sabiedrībā, ir jābūt ar nevainojamu reputāciju un piemērotām darbam Sabiedrībā. Vērtējot personas piemērotību darbam Sabiedrībā, tiek vērtēts arī personas godīgums un finansiālā stabilitāte, balstoties uz ziņām, kas saistītas ar personas raksturu, uzvedību un biznesa vadību, tostarp aspektiem, kas jebkādā veidā saistīti ar noziedzību, finansēm vai uzraudzības iestāžu darbu. Tāpat jāpievērš uzmanība jebkādiem interešu konfliktiem un personas lomai Sabiedrībā.

### **Atbilstības un piemērotības novērtējums**

Pieņemot jaunus darbiniekus, Sabiedrība piemēro SEB grupas pārbaudes noteikumus. Pamatpārbaude ietver pārbaudi par identitāti, izglītību, atsauksmju iegūšanu, sodāmības pārbaudi (amatu kategorijām, kurām normatīvie akti to nosaka, un ci-

tas pārbaudes. Papildus pārbaude tiek veikta arī būtiskas nozīmes amatu pretendentiem, kas ietver pārbaudi par personas darbību vairākus gadus iepriekš, pārbaudi par personas iesaisti juridiskos strīdos un informāciju medijos.

Ja kāda persona faktiski uzsāk pārvaldīt Sabiedrību vai uzsāk pildīt citas pamatfunkcijas Sabiedrībā un, ja pēdējā laikā nav novērtēta attiecīgās personas atbilstība noteiktajām atbilstības un piemērotības prasībām, tiek veikta šīs personas atbilstības novērtēšana. Novērtējums turpmāk tiek veikts vismaz reizi trīs gados.

Personām, kuras faktiski pārvalda Sabiedrību vai pilda citas pamatfunkcijas, nekavējoties ziņo par notikumiem, kas varētu nopietni kaitēt šo personu reputācijai. Personu reputācijai var nopietni kaitēt, Atbilstības un piemērotības novērtējumā esošajā anketā minētie notikumi.

Ja ir pamatots iemesls uzskatīt, ka persona, uz kuru attiecas šie norādījumi, vairs neatbilst noteiktajām atbilstības un piemērotības prasībām, tiek atkārtoti vērtēts, vai šī persona joprojām atbilst minētajām prasībām.

## B.2 Risku pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums

### Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas apraksts

Risku pārvaldība ir neatņemama Sabiedrības darbības daļa, un Sabiedrības rentabilitāte ir tieši saistīta ar spēju identificēt, novērtēt, uzraudzīt, pārvaldīt, mazināt, kontrolēt un noteikt tās riskus. Risku novērtēšana ir būtiska nosakot Sabiedrības darījumdarbības stratēģiju, sastādot finanšu plānus, paredzot tās maksātspēju un definējot riska tolerances līmeņus.

Risku pārvaldības sistēma ir izveidota balstoties uz piecām pamataaktivitātēm:

- noteikt riska toleranci saskaņā ar Sabiedrības stratēģiju un darījumdarbības modeli;
- izveidot risku pārvaldības modeli pieņemot nepieciešamās politikas un instrukcijas;
- identificēt, novērtēt, vadīt, kontrolēt un uzraudzīt riskus, kā daļu no ikdienas darbībām;
- risku ziņošana Valdei un Padomei;
- Riska un maksātspējas pašu novērtēšana (RMPN).

Risku pārvaldības sistēma attiecas uz visiem risku veidiem, kādus Sabiedrība savā risku kategoriju sadalījuma modelī ir noteikusi t.i. Tirgus risks, Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks, Likviditātes risks, Parakstīšanas risks, Operacionālais risks, Biznesa risks un Stratēģijas risks.

### Risku tolerance

Sabiedrības risku tolerance ir noteikta Padomes pieņemtajā risku tolerances instrukcijā, kurā izklāstīts Sabiedrības vēlamais risku profils, pamatojoties uz pieejamo kapitālu, vispārējo stratēģiju un darījumdarbības modeli. Risku tolerances instrukcija nosaka riskus un risku līmeņus, kādus Sabiedrība ir gatava uzņemties, lai sasniegtu vispārējos darījumdarbības un finanšu mērķus, ņemot vērā gan akcionāru, gan apdrošinājuma ņēmēju intereses.

Kopumā risku tolerance ir noteikta saskaņā ar vēlamo Maksātspējas II rādītāju, kas savukārt ir noteikts ar ievērojamu rezervi virs regulējošo prasību noteiktās Maksātspējas II kapitāla prasības. Šī rezerve ir noteikta ar mērķi nodrošināties pret tādu nelabvēlīgu scenāriju attīstību, kas nav paredzēti darījumdarbības un kapitāla plānā un kuri var ietekmēt maksātspējas stāvokli. Rezerves apmērs noteikts tāds, lai būtu pietiekami daudz laika maksātspējas uzlabošanas pasākumu veikšanai.

### Kvalitatīvais risku tolerances vērtējums

Sabiedrības kvalitatīvais risku tolerances vērtējums par risku kategorijām tiek definēts sekojoši:

Augsta - Sabiedrība ir gatava uzņemties attiecīgos riskus gan pastāvošajā, gan plānotajā uzņēmējdarbībā.

Viduvēja – Sabiedrība ir gatava pieņemt un noteiktos apstākļos palielināt pieļaujamo riska līmeni, regulāri to kontrolējot.

Neliela – Sabiedrība ir gatava noteiktos apstākļos pieņemt šos riskus, nosakot tiem konkrētu limitu un veicot papildus pasākumus šo risku kontrolei.

Zema - Attiecībā uz šiem riskiem Sabiedrībai ir zems risku tolerances līmenis, bet Sabiedrība apzinās, ka šie riski laika gaitā var mainīties. Ja šāda tipa riski rodas, tad Sabiedrība veic risku mazināšanas pasākumus vai arī nepieciešamības gadījumā nodod tos trešajām personām.

### **Kvantitatīvais risku tolerances vērtējums**

Sabiedrība katrai risku kategorijai ir izveidojusi arī kvantitatīvos risku tolerances limitus, piemēram, kapitāla ierobežojums tirgus un darījumu partneru saistību nepildīšanas riskam, tehniskās rezerves rezultāta attiecība pret prēmijām, operacionālā riska incidentu zaudējumiem, jaunslēgumu peļņas daļa u.c.

Lai uzraudzītu to, ka Sabiedrība darbojas saskaņā ar noteikto risku toleranci ir ieviesta luksofora sistēma, kura kopā ar novērtētajiem risku rādītājiem tiek izmantota kā pamats regulārai risku ziņošanai Valdei un Padomei.

### **Risku pārvaldības modelis**

#### **Pārvaldības dokumenti**

Valde ir apstiprinājusi Risku politiku, kas nosaka Sabiedrības pieļaujamo risku pārvaldības ietvarus un mērķus, kā arī risku pārvaldības principus, risku vadību un kontroli. Papildus ieviesta arī Politika par Risku pārvaldības funkciju, kas nosaka Risku funkcijas mērķus, uzdevumus un darbības, kas ir neatkarīga no darījumdarbības struktūrvienībām. Valde ir arī apstiprinājusi Politiku par kapitālu un RMPN, kura nosaka Sabiedrības kapitāla pārvaldības un Riska un maksātspējas pašu novērtējuma galvenos principus un mērķus.

Sabiedrība uztur arī tādus risku pārvaldības sistēmas iekšējos normatīvos dokumentus, kas atsevišķām risku kategorijām apraksta to risku pārvaldības principus daudz detalizētāk.

#### **Organizatoriskā struktūra**

Valde ir atbildīga un nosaka vispārējos mērķus un principus risku pārvaldībai un kontrolei, kā arī lemj par Sabiedrības risku toleranci. Valde nodrošina, ka risku pārvaldības funkcijai ir visi nepieciešamie instrumenti un līdzekļi, lai būtu iespējams regulāri uzraudzīt risku līmeni saistībā ar noteikto risku toleranci, kā arī, lai ievērotu atbilstību iekšējām instrukcijām un ārējiem normatīvajiem aktiem.

Valde pārvalda un kontrolē visus Sabiedrības riskus un pieņem lēmumus par mērķiem, limitiem un citiem ierobežojumiem attiecībā uz dažādiem risku veidiem, kā arī tā nepārtraukti seko līdzi un uzrauga riskus saskaņā ar instrukcijām. Turklāt Valde visu būtisko risku informāciju ziņo Padomei un nodrošina, ka Sabiedrībā pastāv efektīvi risku pārvaldības procesi, ieviešot metodes, rīkus un procesus, kas sekmē pienācīgu risku uzraudzību, tai skaitā risku noteikšanas un mazināšanas pasākumus.

Sabiedrībā ir izveidota Risku komiteja, kuras uzdevums ir darboties kā padomdevējai Valdei un Padomei riska, kapitāla un finanšu jautājumos. Risku komitejas sastāvā ir:

1. Komitejas vadītājs, kura pienākumus pilda Sabiedrības Valdes priekšsēdētājs.
2. Komitejas vadītāja vietnieks, kura pienākumus pilda Sabiedrības Finanšu pārvaldes vadītājs.
3. Sabiedrības Risku pārvaldības funkcijas pārstāvji, kas pilda arī Risku komitejas sekretāra pienākumus.
4. Sabiedrības Risku vadītājs.
5. Sabiedrības Aktuāru funkcijas pārstāvis.
6. Sabiedrības Aktuāru pārvaldes vadītājs.
7. Sabiedrības Ieguldījumu pārvaldības vadītājs.

Katras struktūrvienības vadītājs ir atbildīgs par viņu struktūrvienībai piemītošo risku identifikāciju, pārvaldību, uzraudzību, ziņošanu un kontroli.

Risku pārvaldības funkcija ir viena no četrām sabiedrības pamatfunkcijām, kuru nodrošina Sabiedrības Risku direktors un Risku kontrolieris, un daļu pienākumu, uz ārpalpojuma līguma pamata, nodrošina SEB Grupas Risku kontroles struktūrvienības trīs Baltijas valstīs (AS SEB banka, AB SEB bank un AS SEB Pank) un Zviedrijas bankā Skandināviska Enskild Banken AB.

Risku pārvaldības funkcijas galvenie pienākumi ir:

- Veicināt izpratni par Sabiedrības riskiem;
- pārskatīt un uzturēt risku politiku un Sabiedrības risku tolerances instrukciju;
- novērtēt un uzraudzīt Sabiedrības riskus, lai nodrošinātu to, ka visi riski tiek pārvaldīti saskaņā ar izstrādātajā instrukcijām un noteikto risku toleranci;
- apkopot un ziņot Valdei par Sabiedrības vispārējo risku situāciju;
- potenciālo risku identifikācija, novērtēšana un ziņošana, kā arī risku mazināšanas pasākumu ieviešanas ieteikšana;
- Sabiedrības galveno risku analīze, tostarp jutīguma testu analīze, hipotētisku un uz vēsturiskiem datiem balstītu stresa testu veikšana, scenāriju analīze utt.;
- uzturēt risku kvantitatīvās noteikšanas metodes un līdzekļus;
- konsolidēt Sabiedrības RMPN procesu;
- risku pārvaldības sistēmas pārraudzīšana un efektivitātes novērtēšana, un konstatēto trūkumu ziņošana Sabiedrības Valdei;
- efektīvas iekšējo kontroļu ieviešanas sekmēšana.

Sabiedrībā ir izveidots jauns amats risku pirmā līmeņa aizsardzības atbalstam – Risku vadītājs, kura pienākumos ietilpst risku pārvaldības darbību koordinēšana, ietverot visus risku veidus, bet koncentrējoties uz operacionālajiem un biznesa riskiem. Risku vadītājs sniedz atbalstu Sabiedrības vadībai jaunu un esošo risku identificēšanā, uzraudzībā un mazināšanā, nodrošina ikdienas darbības kvalitāti, tāpat arī atbilstību iekšējām un ārējām prasībām un noteikumiem. Tai skaitā Risku vadītājs veicina nepārtrauktu procesu uzlabošanu un riskus mazinošu praksi, kā arī uztur pastāvīgu dialogu Sabiedrības struktūrvienībās, lai uzlabotu zināšanas un izpratni par riskiem.

### Galvenie risku pārvaldības procesi

Šī sadaļa sniedz vispārēju aprakstu Sabiedrības risku pārvaldības procesiem katrā risku kategorijā. Sīkāka informācija par risku ekspozīcijām un novērtējumiem, kurus izmanto, lai identificētu, pārvaldītu un uzraudzītu riska pozīciju, ir aprakstīts zemāk sadaļā Riska profils.

### Tirgus risks

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, veicot ieguldījumus Apdrošinājumaņēmēju portfelim, kā arī ieguldot Akcionāru kapitāla portfelī. Procentu likmes, kas samazinās, kombinācijā ar negatīvu aktīvu pieaugumu var radīt iespējamus zaudējumus, kas jāuzņemas Sabiedrībai.

Sabiedrība ir arī pakļauta netieši tirgus riskam caur apdrošinājumaņēmēju ieguldījumiem daļām piesaistītai apdrošināšanai bez iespējām un garantijām, kur tirgus risku uzņemas apdrošinājumaņēmējs, par cik daļu no Sabiedrības ieņēmumiem ir atkarīga no šo ieguldījumu aktīvu apjoma. Sabiedrība stingri uzrauga rentabilitāti esošajam portfelim un jaunajiem pārdošanas apjomiem, un isteno līdzekļu caurskatāmības principus ciktāl tas ir iespējams.

### Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks

Sabiedrība ir pakļauta darījumu partneru saistību nepildīšanas riskam, jo veic pārāpdrošināšanu Apdrošināšanasņēmēju portfelim. Tomēr šis risks nav vērtējams kā būtisks, jo ir piemēroti stingri ierobežojumi maksimālajai ekspozīcijai un pārāpdrošināšanas sabiedrības ir rūpīgi izraudzītas.

Investīciju direktors (CIO) uzņemas operatīvo atbildību par ieguldīšanas un NILLN darbībām. CIO sagatavo un ievieš ieguldīšanas vadlīnijas, uzrauga ieguldīšanas aktivitātes un sniedz pārskatus ieguldījumu jomā Valdei. Turklāt CIO uzrauga un pārvalda Sabiedrības tirgus, likviditātes un darījuma partneru riskus noteikto robežu ietvaros.

Riska funkcija patstāvīgi uzrauga un ziņo Sabiedrības tirgus un darījumu partneru saistību nepildīšanas risku. Izmantoto pasākumu piemēri: Riskam pakļautā vērtība, kas balstīta uz vēsturisko simulāciju, procentu likmju jutīguma rādītājiem, stresa testiem, kuru pamatā ir šoks attiecībā uz vienu vai vairākiem pamatā esošajiem riska faktoriem, un scenāriju analīze, kas balstīta uz attiecīgiem vēsturiskiem un hipotētiskiem notikumiem. Turklāt Riska funkcija uzrauga un ziņo par risku ierobežojumu ievērošanas un ieguldīšanas ierobežojumu noteikumu pārkāpumiem, kā arī nodrošina, lai visas patiesajā vērtībā turētās vērtības tiktu novērtētas neatkarīgi un pareizi.

## Likviditātes risks

Likviditātes risks Sabiedrībā ir ļoti neliels dēļ izvēlēta darījumdarbības modeļa un aktīvu augstā likviditātes, likvidie aktīvi pilnībā nosedz apdrošinājuma ņēmēju līdzekļus un akcionāru līdzekļus.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts izmantojot regulāras kontroles procedūras, piemēram, ceturkšņa likviditātes aprēķins, stresa testu veikšana un rezultātu analīze.

## Parakstīšanas risks

Sabiedrība ir pakļauta parakstīšanas riskam dzīvības un veselības apdrošināšanas darījumdarbībā, tai skaitā produktos ar uzkrāšanas iespējām. Parakstīšanas risks ir zaudējumu risks vai tehnisko rezervju vērtības negatīva izmaiņa neatbilstīgas cenas noteikšanas, rezervju veidošanas vai ārēju apstākļu rezultātā. Gadījumos, kad tiek izmantota pārapirošināšana, lai mazinātu konkrēto risku, riska parakstīšanai jāatbilst pārapirošināšanas līguma prasībām.

Parakstīšanas risku iedala sekojošās apakškategorijās:

- Mirstības risks
- Ilgdzīvošanas risks
- Veselības un invaliditātes risks
- Polises apturēšanas risks
- Pārskatīšanas risks
- Izdevumu risks
- Katastrofas risks
- Veselības prēmijas un rezerves risks

## Operacionālais risks

Operacionālais risks Sabiedrībā tiek pārvaldīts izmantojot efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, kura ietver attiecīgu iekšējo normatīvo dokumentu kopumu. Lai novērtētu un uzraudzītu operacionālos riskus Sabiedrība papildus ir īstenojusi sekojošus procesus: Jaunu produktu apstiprināšanas process, Incidentu ziņošana, Biznesa nepārtrauktības vadība, Krīzes vadība, Informācijas drošības vadība, Operacionālā riska pašnovērtējums, Audita atklājumu uzraudzība un analizēšana.

## Biznesa un stratēģijas risks

**Biznesa risks** ir zemāku ieņēmumu gūšanas risks mazāku apjomu, cenu spiediena vai konkurences dēļ. Biznesa risks ietver arī reputācijas risku. Īpašs biznesa riska gadījums ir biznesa ieguldījumu risks, t.i., riski, kas saistīti ar lieliem ieguldījumiem, piemēram, biznesa iegāde, lieli IT projekti utt.

**Stratēģijas risks** ir tādu zaudējumu risks, kuri ir saistīti ar nelabvēlīgiem uzņēmējdarbības lēmumiem, lēmumu neatbilstošu izpildi vai nereaģēšanu uz politiskajām, normatīvajām un nozares izmaiņām.

Biznesa un stratēģijas riski regulāri tiek identificēti, novērtēti un pārvaldīti Sabiedrības ierastajos pārvaldības un lēmumu pieņemšanas procesos, par piemēru, biznesa plānošanas procesā un risku vērtēšanas procesā. Sabiedrības struktūrvienību vadītāji regulāri tiek konsultēti un apspriesti par Sabiedrībai būtiskiem un materiāli nozīmīgiem jautājumiem vēl pirms lēmumu pieņemšanas.

Lai pārvaldītu riskus un pārliecinātos, ka visi būtiskie faktori stratēģiskos biznesa lēmumos tiek ņemti vērā, Sabiedrība regulāri seko līdzi jaunajiem likumdošanas projektiem, kā arī analizē industriju un industrijas izmaiņas.

Lai secinātu, ka identificētie riski ir pieņemami, ņemot vērā Sabiedrības kapitāla pietiekamību un finansiālo stāvokli, vai arī ir nepieciešamas noteiktas aktivitātes, lai nodrošinātu to, ka riski ir sabalansēti attiecībā pret Sabiedrībai pieejamo kapitālu, Sabiedrība RMPN procesā izvērtē un analizē biznesa plānu un risku stratēģiju.

## Risku ziņošana

### Risku ziņošana Valdei un padomei

Maksātspējas un risku ziņojums reizi ceturksnī tiek iesniegts un apspriests Valdē un Padomē ar sekojošu saturu:

- kopsavilkums un risku tolerances informācijas tabula;
- Maksātspējas II rādītājs;
- luksofora sistēmas vērtējums;
- ieguldījumu ierobežojumu pārkāpumi;
- ieguldījumu un aktīvu pasīvu pārvaldības riski – stresa testi, jūtīguma analīze, riskam pakļautā vērtība, likviditāte u.c.;
- operacionālais risks – incidentu statistika, jaunu produktu apstiprināšanas procesa atbilstība, biznesa nepārtrauktības pārvaldības statuss, auditā atklāto nepilnību statuss, kvalitātes novērtējums;
- parakstīšanas risks – tehniskās rezerves rezultāts attiecībā pret prēmijām, pārapirošināšana;
- biznesa un stratēģijas risks – portfeļa šodienas vērtība attīstība utt.

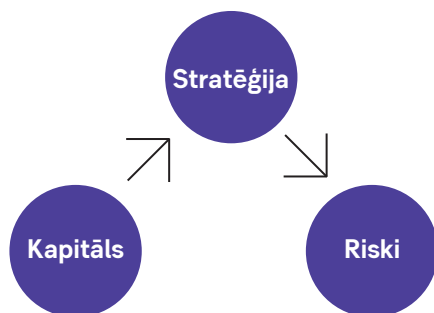
### Risku ziņošana Risku komitejai

Pirms Maksātspējas un risku ziņojums tiek iesniegts Valdē un Padomē, to izskata un izvērtē Risku komitejā.

Katrā Risku komitejā pēc vajadzības padziļināti izskata dažādus risku jomas jautājumus, kā arī pārrunā veiktās risku analīzes rezultātus.

### Risku un maksātspējas pašu novērtējums (RMPN)

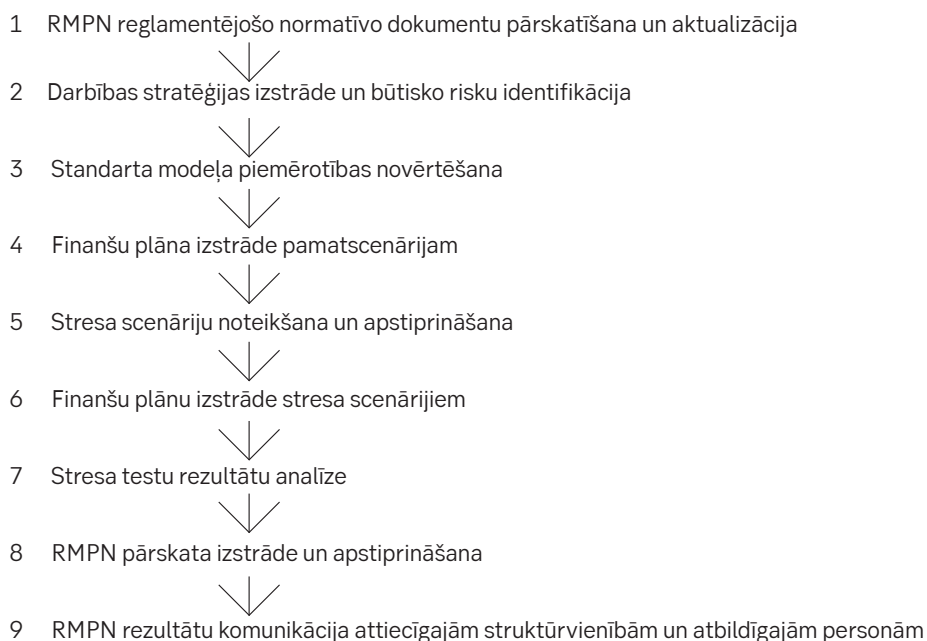
RMPN ir process, kurā tiek novērtētas Sabiedrības vispārējās maksātspējas nodrošināšanas vajadzības, balstoties uz tās risku profilu un riska pārvaldības procesiem, darījumdarbības stratēģiju un risku segšanai pieejamajiem finanšu resursiem. RMPN mērķis ir analizēt un novērtēt Sabiedrības darījumdarbības plānus un risku stratēģiju, lai izdarītu secinājumus, vai identificētie riski ir pieņemami un pārvaldāmi, bet to segšanai nepieciešamais kapitāls ir pietiekams un pieejams, ņemot vērā Sabiedrības finanšu stāvokli, kā arī vai ir nepieciešami pasākumi, lai līdzsvarotu risku līmeni attiecībā pret pieejamajiem kapitāla resursiem.



RMPN nodrošina, ka visi Sabiedrības darbībai būtiskie riski tiek identificēti un novērtēti. Balstoties uz Sabiedrības risku profilu, tiek definēti stresa testu scenāriji, kuri ietver smagus, bet ne neticamus attīstības variantus un kuru mērķis ir sniegt Valdei un Padomei pietiekamu izpratni par laika gaitā iespējamo potenciālo finanšu ietekmi tādu ekonomisko apstākļu iestāšanās gadījumā, kuri ir sliktāki, nekā Sabiedrības pamatdarbības plānošanā prognozētie. Stresa testu rezultāts, maksātspējas rādītājs, tiek analizēts, ņemot vērā Sabiedrības maksātspējas mērķa rādītāju nolūkā izprast, kā risināt potenciālu kapitāla resursu pietiekamības samazinājumu, kā arī – vai ir nepieciešams pārskatīt un mainīt Sabiedrības darbības stratēģiju.

Padomē apstiprinātie kapitāla pārvaldību un RMPN reglamentējošie Sabiedrības normatīvie dokumenti nosaka, ka Sabiedrības kapitalizācija tiek balstīta tās risku profilā un ņemot vērā iespējamo nākotnes notikumu attīstību.

RMPN process, kurš tiek veidots, ietverot šādus pasākumus, nodrošina visu ar Sabiedrības plānoto darbības stratēģiju saistīto būtisko risku identificēšanu un novērtēšanu:



- 1. RMPN reglamentējošo normatīvo dokumentu pārskatīšana un aktualizācija.** Valde apstiprina Kapitāla un RMPN politiku, kas nosaka mērķus un galvenos principus kapitāla pārvaldībā un Riska un maksātspējas pašu novērtējumā. Politika nosaka, ka Sabiedrības RMPN ir neatņemams Sabiedrības darbības plānošanas elements nolūkā nodrošināt, ka Valdei ir pietiekama izpratne par stratēģisko lēmumu ietekmi uz riska profilu un maksātspējas rādītāju.
- 2. Darbības stratēģijas izstrāde un būtisko risku identifikācija.** Darbības plānošanas ietvaros tiek identificēti būtiskie riski, kuri var apdraudēt Sabiedrības spēju sasniegt tās darbības stratēģijā noteiktos mērķus un finanšu plānos noteiktos rādītājus. Šī pasākuma ietvaros tiek analizēti potenciālie riski visas noteiktajās riska kategorijās, t.i. darījumu partneru maksātspējas risks, tirgus risks, likviditātes risks, parakstīšanas risks, operacionālais risks, Sabiedrības darbības un stratēģiskais risks.
- 3. Standarta modeļa piemērotības novērtēšana.** Sabiedrība izmanto standarta modeli maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā un reizi gadā novērtē šī modeļa piemērotību, lai nodrošinātu, ka modelis pienācīgi atspoguļo Sabiedrības darbībai piemēroto risku profilu.
- 4. Finanšu plāna izstrāde pamatscenārijiem.** Sabiedrība izstrādā finanšu un kapitāla plānus, balstoties uz Sabiedrības pamatdarbības plāniem. Šie plāni tiek izstrādāti trīs gadu periodam un ietver peļņas/zaudējumu, bilanci, maksātspējas kapitāla prasību, pašu kapitāla un maksātspējas rādītāja prognozes.
- 5. Stresa scenāriju noteikšana un apstiprināšana.** Stresa scenārijus nosaka, ņemot vērā darbības plānošanas ietvaros identificētos riskus un iespējamus negatīvos makroekonomiskās vides apstākļus un paredzamos notikumus, tos iesniedz izskatīšanai un apstiprināšanai Valdē. Stresa scenāriji ietver smagus, bet ne neiespējamus notikumus un to mērķis ir sniegt Valdei pietiekamu izpratni par laika gaitā iespējamo potenciālo finanšu ietekmi tādu ekonomisko apstākļu iestāšanās gadījumā, kuri ir sliktāki, nekā Sabiedrības pamatdarbības plānošanā prognozētie.
- 6. Finanšu plānu izstrāde stresa scenārijiem.** Veicot noteikto stresa testu parametru izvērtējumu un aprēķinot RMPN modeļa ietvaros, stresa scenārijiem tiek izstrādāti aktualizēti finanšu parametri (t.sk. ietekme uz maksātspējas rādītāju) un uz tiem tiek attiecināti stresa scenāriju pieņēmumi, tādējādi aprēķinot paredzamos finanšu rādītājus (peļņa un zaudējumi, bilance) darbības plānošanas periodā. Aprēķinātie maksātspējas rādītāji turpmāk tiek izmantoti prognozētās bilances izstrādē.
- 7. Stresa testu rezultātu analīze.** Stresa testu rezultātus analizē nolūkā noteikt, kā negatīvas izmaiņas tirgus situācijā vai Sabiedrības pamatdarbības rezultātos ietekmēs tās turpmāko darbību un kā tiks risinātas potenciālas kapitāla resursu nepietiekamības situācijas. Tā rezultātā ir iespējama Sabiedrības darbības stratēģijas pārskatīšana.
- 8. RMPN pārskata izstrāde un apstiprināšana.** Balstoties uz iepriekš izklāstīto pasākumu rezultātiem, tiek izstrādāts RMPN pārskats un iesniegts izskatīšanai un apstiprināšanai Valdē. Pārskatu izmanto darbam Sabiedrības ietvaros, un iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (FKTK).



**RMPN rezultātu komunikācija attiecīgajām struktūrvienībām un atbildīgajām personām.** RMPN rezultāti, t.sk. jebkuri procesa ietvaros pieņemto lēmumu rezultātā veicamie pasākumi, tiek comunicēti attiecīgajām iesaistītajām struktūrvienībām un atbildīgajām personām. Konkrēts informācijas saņēmēju loks un saņemtās informācijas apjoms ir atkarīgs no RMPN rezultātu satura, taču parasti ietver darbiniekus, kuri pārvalda Sabiedrības finanšu aktīvus, produktus un finanses.

## RMPN pārskatīšanas biežums

Ierastā kārtībā RMPN sabiedrība veic reizi gadā. Jebkuras būtiskas izmaiņas riska profilā vai kapitālā, kas norisinās laika posmā starp ikgadējiem RMPN sagatavošanas procesiem, ir jāvērtē, lai lemtu, vai ir nepieciešamība sagatavot ārkārtas RMPN. Notikumi, kas varētu radīt iemeslu ārkārtas RMPN sagatavošanai ir: maksātspējas rādītāja samazināšanās zem noteiktā riska tolerances līmeņa, jaunu apdrošinātāju grupas darbības tirgū, jebkuras būtiskas izmaiņas ieguldījumu portfeļu struktūrā, būtiskas stratēģijas izmaiņas produktu piedāvājumā, produktu izplatīšanas kanālos vai citas biznesa plānu ietekmējošas nozīmīgas izmaiņas.

Ar RMPN novērtējuma rezultātiem iepazīstina sabiedrības darbiniekus un tas tiek iesniegts FKTK. 2019. gadā RMPN tika sagatavots par Sabiedrības darījumdarbību periodā no 2020. līdz 2023. gadam un iesniegts FKTK 2019. gada decembrī.

## Maksātspējas vajadzību noteikšana

Sabiedrības vēlamā riska profilu nosaka Valde, pamatojoties uz ieviesto riska tolerances instrukciju, kurā definēti riski un riska līmeņi, kurus Sabiedrība ir gatava uzņemt, lai sasniegtu vispārējos biznesa un finanšu mērķus, raugoties gan no akcionāra, gan apdrošinājuma ņēmēja perspektīvas.

Vispārējo riska tolerances līmenī definē, nosakot tolerances līmeni Sabiedrības maksātspējas koeficientam, kas noteikts, lai izvairītos no situācijas, ka Sabiedrības pašu kapitāla un tās minimālās kapitāla prasības (SCR) attiecība ir tādā līmenī, kas negatīvi ietekmē Sabiedrības iespējas sasniegt savus biznesa un stratēģiskos mērķus. Turklāt tiek noteikts mērķa maksātspējas koeficients, lai nodrošinātu, ka ir pietiekami daudz laika, lai pienācīgi veiktu atbilstošus pasākumus tad, ja rastos nelabvēlīgs scenārijs, kas nav bijis paredzēts biznesa plānā vai kapitāla plānā un kas ietekmē maksātspējas stāvokli.

Sabiedrības riska tolerances un mērķa maksātspējas koeficienta noteikšana ir darbība, kas ietverta Sabiedrības RMPN procesā, ņemot vērā šādus aspektus:

- Sabiedrības riska profils un jutīgums pret izmaiņām uzņēmējdarbības vidē;
- pieejamo vadības darbību, kuru mērķis ir uzlabot Sabiedrības maksātspējas stāvokli, efektivitāte un lietderība;
- Sabiedrības ambīcijas tikt uztvertai tirgū kā finansiāli drošai un stabilai sabiedrībai;
- raksturīgā nenoteiktība, kas saistīta ar nākotnes prognožu nolūkam izmantoto modeļu kvalitāti, kā arī šajos modeļos izmantoto datu un pieņēmumu kvalitāti.

Ņemot vērā iepriekšminētos aspektus, nelabvēlīgo scenāriju iestāšanās šoka rezultātus un iespējamo risku iestāšanās iespējamību, Sabiedrības Valde ir noteikusi tolerances līmeni "Maksātspēja II" koeficientam.

## Maksātspēja II Sabiedrībai:

RMPN ziņojums tiek sagatavots ar mērķi analizēt uz nākotni vērstās Sabiedrības finanšu prognozes un novērtēt tās maksātspējas stāvokli. Maksātspējas II koeficienta robežas tika aprēķinātas un noteiktas, lai izveidotu rezervi atbilstoši likumā noteiktajam līmenim –1,00. Nosakot ierobežojumu līmeņus, tika analizēts reakcijas laiks, kas nepieciešams, lai rīkotos atbilstoši jaunajai informācijai, un tika noteikti attiecīgi ierobežojumi. Maksātspējas koeficienta robežu ("sarkanais līmenis") šajā kontekstā nosaka, pamatojoties uz modelētās maksātspējas koeficienta ātrāko pasliktināšanos (viens gads). Maksātspējas trauksmes līmeņa koeficientu ("dzintara līmenis") nosaka, lai ņemtu vērā vissmagāko maksātspējas koeficienta ilgtermiņa pasliktināšanos visā prognozēšanas periodā (četros gados), kuru pieskaita maksātspējas koeficienta robežai. Tas nepieciešams, lai vienmēr būtu rezerve neparedzētām straujām izmaiņām attiecīgajā vidē.

Lai uzraudzītu to, ka Sabiedrība veic uzņēmējdarbību, ievērojot noteikto riska tolerances līmeni, regulārai ziņošanai par risku Valdei un Padomei izmanto luksofora informācijas paneli.

Sabiedrība sadala savu kapitālu, lai nodrošinātu kapitāla bāzi, kas krietni pārsniedz Maksātspējas II prasību. Ja maksātspējas koeficients samazinās (vai samazinās riski) zem mērķa līmeņa vai sliktākajā gadījumā – zem noteiktā riska tolerances līmeņa, Sabiedrība uzsāk vadības pasākumu veikšanu un nodrošina rūpīgu finanšu stāvokļa uzraudzību kopumā un jo īpaši – maksātspējas koeficienta uzraudzību.

### Pārvaldības sistēmas piemērotība

Sabiedrība ir veikusi savas korporatīvās pārvaldības sistēmas novērtējumu saskaņā ar regulējošo normatīvajiem aktu prasībām un ir secinājusi, ka tā nodrošina visaptverošu, efektīvu, stabilu un piesardzīgu Sabiedrības pārvaldību, kas ir piemērota tās darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai.

## B.3 Iekšējās kontroles sistēma

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēma veicina darbību efektivitāti un lietderību, palīdz nodrošināt iekšējo un ārējo pārskatu precizitāti, kā arī to atbilstību normatīvajiem aktiem.

Iekšējās kontroles sistēmas darbības pamatā ir organizāciju atbalsta komitejas izstrādāta sistēma, kas sastāv no pieciem komponentiem: kontroles vides, riska novērtējuma, kontroles darbībām, informācijas & sakariem un uzraudzības.

### Kontroles vide

Kontroles vidi nosaka Sabiedrības korporatīvās vērtības un kultūra, kā arī vadības attieksme un informētība attiecībā uz iekšējās sistēmas kontroli un tās nozīmīgumu/svarīgumu.

Sabiedrības kontroles vide balstās uz šādiem būtiskiem elementiem:

#### Ētiskās vērtības un integritāte:

Lai uzsvērtu to, cik svarīga ir augsta integritāte (spēja integrēties) un veselīgas ētiskas vērtības organizācijā, Valde ir pieņēmusi ētikas vērtību instrukciju (kas attiecas uz SEB grupas ētikas politiku un Lietišķās uzvedības kodeksu).

#### Struktūra un atbildības deleģēšana:

Dokumentu kopums, ko pieņēmusi Valde un Padome, veido stingri noteiktu organizatorisko struktūru, tostarp skaidri nosakot deleģētos uzdevumus un atbildību.

#### Izpilde/sniegums un atbildība:

Iekšējās kontroles sistēma veiksmīgas darbības pamatā ir pietiekami daudz kvalificēti un prasmīgi darbinieki, kas kvalitatīvi un atbildīgi veic savus pienākumus. Vadība nepārtraukti strādā, lai piesaistītu, attīstītu un saglabātu komandu ar kompetentiem cilvēkiem, un, ja nepieciešams, novērstu trūkumus. Veicamo darbību piemēri: darbaspēka plānošana, sarunas par snieguma uzlabošanu, vispasaules talantu atsauksmes, kā arī īstermiņa un ilgtermiņa veicināšanas programmas.

Regulāri tiek veikta ētikas standartu ievērošanas pārbaude un kompetences līmeņa izvērtēšana, kā arī atkarībā no nepieciešamības tiek izteikta atzinība vai tiek piemēroti disciplināratbildības sodi.

### Riska novērtēšana

Sabiedrība ir ieviesusi dažādus risku novērtēšanas pasākumus, lai veicinātu diskusiju par to kā paredzami notikumi varētu ietekmēt mērķu sasniegšanu. Lai noteiktu, kā riski tiks pārvaldīti ir svarīgi, ka katras struktūrvienības vadītājs sniedz ieskatu tajā, kāds riska līmenis būtu akceptējams konkrētā jomā, t.i., noteiktu atlikušā riska līmeni.



Ar nolūku nodrošināt to, ka visi būtiskie riski tiek identificēti, Sabiedrības procesi tiek apskatīti no dažādām perspektīvām. Lai novērtētu, vai pašreizējā iekšējās kontroles struktūra ir efektīva, vai arī ir nepieciešami uzlabojumi/izmaiņas, tiek pielietoti sekojoši risku novērtējuma veidi:

- struktūrvienības atbildību pārskatīšana;
- procesu pārskatīšana;
- operacionālā riska pašnovērtējums;

- operacionālā riska pārvaldības novērtējums;
- jaunu produktu apstiprināšanas process;
- incidentu informācijas analīze (ORMIS, incidentu ziņošana un apstrāde);
- atbildības pārskatīšana;
- iekšējais un ārējais audits;
- biznesa nepārtrauktības vadība.

Risku novērtējumā jāizskata riski, kas attiecas uz visiem trīs iekšējo kontroļu mērķiem, proti, Darbības efektivitāte, Iekšējo kontroļu un ārējo pārskatu pareizība un Atbildība normatīvajiem aktiem.

### **Kontroles darbības**

Sabiedrības iekšējo kontroļu veikšanas mērķis ir pēc iespējas efektīvāk mazināt identificētos riskus. Iekšējo kontroļu sistēmas veids tiek regulāri vērtēts, lai noteiktu vispiemērotākos proporciju veicamajām preventīvajām un izmeklējošajām kontrolēm, kas aptver gan manuālus, gan automatiskus procesus, piemēram, atļauju un apstiprinājumu sniegšanu, pārbaudīšanu, saskaņošanu un pārskatīšanu.

Galvenie pienākumi un atbildības ir noteiktas Valdes un Padomes pieņemtajās politikās un instrukcijās, detalizētāk atbildības par iekšējām kontrolēm ir definētas un dokumentētas kontroļu katalogā atsevišķi katrai sabiedrības pārvaldei.

Kontroļu katalogs ir veidots tā, lai aptvertu visas atbildīgo struktūrvienību galvenās jomas un par veicamajām kontrolēm sniedz sekojošu informāciju:

- struktūrvienības galvenie pienākumi;
- kontroles nosaukums un kontroles apraksts īsumā;
- kontroles veikšanas biežums (piem. reizi mēnesī, ikdienas, pēc pieprasījuma u.c.);
- pierādījums, ka kontrole veikta;
- atsauce uz instrukciju vai procedūru kur aprakstīts kontroles process.

### **Informācijas apmaiņa un komunikācija**

Informācijas apmaiņa un komunikācija ir viena komponentēm, kas papildina citas Iekšējās kontroles sistēmas komponentes.

Sabiedrība ir izveidojusi procesu tam, kā nodot personālam nepieciešamo informāciju par viņu atbildību un pienākumiem attiecībā uz kontroļu veikšanu:

- apmācības par Sabiedrības iekšējām instrukcijām;
- diskusijas ar katras struktūrvienības vadītāju par viņu atbildībā esošo kontroļu katalogu;
- darba grupas par operacionālo risku;
- informācijas nodošana un komunikācija veicot dažādas kontroles darbības.

Lai nodrošinātu to, ka Valde saņem visu nepieciešamo informāciju un varētu veikt savus uzraudzības pienākumus, pārvalžu vadītāji regulāri ziņo par iekšējo kontroļu sistēmas piemērotību, pilnveidošanu, riskiem un sniegumu. Valde savukārt, nodrošinot atgriezenisko saiti, komunicē ar pārvalžu vadītājiem par to, kāda informācija ir nepieciešama.

Gadījumos kad ierastie informācijas nodošanas kanāli nedarbojas vai arī ir neefektīvi, Sabiedrībā darbojas arī citi komunikāciju kanāli, kas ļauj droši nodot anonīmu vai konfidenciālu ziņu.

### **Uzraudzības darbības**

Lai nodrošinātu, ka Iekšējās kontroles sistēma vienmēr ir efektīva, Sabiedrība ir izveidojusi strukturētu noteikto kontroļu atbildību uzraudzību. Uzraudzības nolūkos tiek izmantotas sekojošas metodes:

- regulāra riskanto jomu uzraudzība visā Sabiedrībā (katrai pārvaldei savs iekšējo kontroļu katalogs);
- regulāra Risku pārvaldības funkcijas iniciēta pašnovērtējuma veikšana;
- atbilstību pārbaude;
- iekšējā audita pārbaudes;
- ārējā audita pārbaudes.

Kontroļu pārbažu rezultāti, piemēram par to vai iekšējo kontroļu sistēma ir efektīva vai arī ir nepieciešami uzlabojumi, lai mazinātu kādus riskus, tiek iesniegta izskatīšanai Valdē, kā daļa no regulārās ziņošanas un audita atskaitēm.

### **Darbības atbilstības funkcija**

Sabiedrībā ir izveidota atsevišķa darbības atbilstības funkcija kopš 2019.gada 1.marta. Līdz minētajam laika periodam šī funkcija tika nodrošināta ārpalpojuma no AS SEB bankas (atbildīgā persona par šo funkciju bija - AS SEB bankas Darbības atbilstības pārvaldes vadītāja). Kopš 2019.gada 1.marta atbildīgā persona ir Darbības atbilstības funkcijas vadītāja Sabiedrībā. Darbības atbilstības funkcija sniedz atbalstu Sabiedrības darbībā un uzrauga, kā Sabiedrība ievēro piemērojamos iekšējos un ārējos noteikumus, kā arī regulāri ziņo Padomei un Valdei par būtiskākajiem incidentiem. Sabiedrībā ir apstiprināta Darbības atbilstības politika un Darbības atbilstības instrukcija, kuras regulē darbības atbilstības funkcijas tiesības, pienākumus un atbildības jomas.

Darbības atbilstības funkcijas darbiniekiem ir pilna piekļuve dokumentiem, darbiniekiem un telpām, kas ir būtiski darbības atbilstības funkcijas veikšanai. Visiem Sabiedrības darbiniekiem ir pilnībā jāsadarbojas ar Darbības atbilstības funkciju. Par visiem minēto tiesību ierobežojumiem ir jāziņo Sabiedrības Valdei un Padomei. Darbības atbilstības funkcija ir neatkarīga no Sabiedrības darbības organizācijas.

Darbības atbilstības pienākumi galvenokārt attiecas uz šādām jomām:

- klientu interešu aizsardzība (t.sk. personas datu aizsardzība);
- darbība finanšu tirgos;
- pārvaldība un kontrole;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana un sankciju riska pārvaldīšana.
- Darbības atbilstības galvenie pienākumi iekļauj:
  - darbības atbilstības risku pārvaldību;
  - monitoringu un citas uzraudzības darbības;
  - piedalīšanos incidentu izmeklēšanā;
  - konsultēšanu;
  - regulējošo noteikumu ieviešanu darbības atbilstības jomās;
  - apmācību un komunikāciju;
  - ziņošanu uzraudzības iestādēm;
  - sadarbību ar uzraugošajām institūcijām.

Reizi gadā Darbības atbilstības funkcija veic darbības atbilstības risku novērtējumu, balstoties uz SEB Grupas noteiktiem principiem un metodoloģiju. Darbības atbilstības funkcija, ņemot vērā ikgadējā darbības atbilstības risku novērtējuma rezultātus, izstrādā darbības atbilstības plānu nākamajam gadam, un iesniedz to Sabiedrības Valdei apstiprināšanai. Darbības atbilstība pēc iespējas saskaņo savas darbības ar Iekšējā audita un Riska pārvaldības funkciju veicējiem, lai nodrošinātu aktivitāšu atbilstošu sadali un samazinātu dubultu darbu. Lai nodrošinātu Darbības atbilstības plānā noteikto monitoringa un pārraudzības aktivitāšu izpildes kontroli, darbības atbilstības funkcija uztur elektronisko reģistru GRACE sistēmā, kur noteiktajā termiņā dokumentē attiecīgā pasākuma izpildes status, kā arī regulāri ziņo Valdei par darbības atbilstības plānā noteikto aktivitāšu progresu. Par monitoringa un pārraudzības aktivitātēs konstatētajiem trūkumiem un rīcības plānu to novēršanai Darbības atbilstība informē attiecīgās jomas vadītāju un Sabiedrības Valdi, kā arī Padomi, ja konstatētie trūkumi ir būtiski.

## B.4 Iekšējās revīzijas/audita funkcija

### Iekšējās revīzijas/audita funkcijas apraksts

Sabiedrības Padome ir izveidojusi iekšējā audita dienestu, kas ir neatkarīga struktūrvienība Sabiedrībā. Iekšējais audits ir trešā aizsardzības līnija, kas atbildīga par pārvaldības izvērtēšanu, riska pārvaldības un kontroles procesiem pirmajā un otrajā aizsardzības līnijā.

Iekšējais audits izvērtē, ka:

- pārvaldības procesi un struktūra ir atbilstoši, efektīvi un atbalsta biznesa mērķu sasniegšanu;
- riska pārvaldības procesi ir atbilstoši un efektīvi, atbalsta apstiprināto riska stratēģiju un riska toleranci;
- iekšējā kontrole ir atbilstoša un efektīva;
- iekšējie modeļi un IT sistēmas ir atbilstoši un efektīvi, adekvāti atbalsta pamata darījumdarbības procesus;
- tiek ievēroti ārējie normatīvie akti.

### Iekšējās revīzijas/audita funkcijas neatkarība

Iekšējais audits ir neatkarīgs no Sabiedrības darījumdarbības aktivitātēm un tā darbībā nedrīkst iejaukties. Iekšējā audita struktūrvienība uztur savu neatkarību un objektivitāti, neņemot daļību Sabiedrības darījumdarbībā un ievērojot iekšējā audita politiku, ko ir apstiprinājis Sabiedrības Padome un iekšējo auditoru institūta iekšējā audita profesionālās prakses starptautiskos standartus. Iekšējā audita struktūra pieņem neatkarīgus lēmumus par audita aktivitātēm.

## B.5 Aktuāra funkcija

Saskaņā ar "Maksātspēju II" Aktuāra funkciju veic personas, kurām ir zināšanas aktuārajā un finanšu matemātikā, kas atbilst ar uzņēmējdarbību saistīto risku veidam, apjomam un sarežģītībai un kuras spēj pierādīt savu attiecīgo pieredzi attiecīgo profesionālo un citu standartu jomā.

Aktuāra funkcijas uzdevumi tiek veikti Sabiedrības līmenī. Aktuāra funkcija ietver atsevišķu izpildvaras personu, kas atbilst visām kvalifikācijas prasībām.

Aktuāra funkcijai nepieciešamo uzdevumu veikšanai izmanto eksperta spriedumus, tostarp spriedumu par atbilstošu pieņemumu un metodoloģiju izvēli.

Galvenie pienākumi saskaņā ar "Maksātspēju II":

- kapitāla bāzes un maksātspējas kapitāla prasību aprēķinu kvalitātes nodrošināšana;
- riska parakstīšanas vadlīniju pārskatīšana;
- pārapirošināšanas pasākumu pārskatīšana;
- ieguldījuma riska pārvaldības sistēmā sniegšanā.

Lai palīdzētu noteikt uz pieredzi balstītas labākās aplēses pieņemumu, aktuāra funkcija veic statistikas analīzi attiecībā uz galvenajiem pieņēmumiem, kuri ir tehnisko rezervju aprēķināšanas pamatā. Būtiskākās analīzes, ko veic Sabiedrība ir par: izdevumiem, zaudējumu attiecību, mirstību un zaudējumiem.

## B.6 Ārpakalpojumi

### Ārpakalpojumu politika un instrukcija

Valde ir apstiprinājusi Ārpakalpojuma politiku un Instrukciju par iepirkumu un ārpakalpojumu procedūru. Ārpakalpojums ir tāds pakalpojums, kas nepieciešams Sabiedrības darbības nodrošināšanai, kuru Sabiedrība, ievērojot normatīvo aktu regulējumu, deleģē tādām ārpakalpojumu sniedzējām, kam ir nepieciešamā kvalifikācija un pieredze tam deleģēto pienākumu izpildē. Iekšējie noteikumi nosaka prasības ārpakalpojumu procesam, ārpakalpojuma izvērtēšanai un līguma noslēgšanai, kā arī to uzraudzībai. Ārpakalpojuma līgumi tiek reģistrēti SEB grupas ārpakalpojumu datu bāzē „PROCIS”.

Ārpakalpojumu politika regulē, ka kritiskas vai svarīgas funkcijas nodošana Ārpakalpojumā nevar tikt veikta, ja :

- būtiski pasliktina Sabiedrības pārvaldības sistēmu;
- pārmērīgi pieaug operacionālais risks;
- pasliktina Finanšu un kapitāla tirgus komisijas spējas kontrolēt Sabiedrības saistību izpildi;
- ietekmē nepārtrauktu pakalpojumu sniegšanu klientiem.

Pirms ārpakalpojuma līguma noslēgšanas, tiek veikta ārpakalpojuma novērtēšana atbilstoši Sabiedrībā noteiktajai jaunu produktu apstiprināšanas procedūrai. Iekšējie noteikumi nosaka arī prasības, kas obligāti jāietver ārpakalpojuma līgumā, kas tiek noslēgts starp Sabiedrību un pakalpojuma sniedzēju, jo īpaši attiecībā uz ārpakalpojuma sniedzēja tiesībām un pienākumiem un to uzraudzību, kā piemēram, piekļuves nodrošināšana ārpakalpojuma sniedzēja telpām.

### Kritiskas vai svarīgas funkcijas vai darbības

2019. gadā Sabiedrībai tika nodrošinātas ārpakalpojumā šādas kritiskas vai svarīgas funkcijas vai darbības:

Apraksts	Piegādātājs	Valsts
Darbības atbilstības funkcija (daļēji, jo kopš 2019. gada 1.marta Sabiedrībā ir atsevišķa darbības atbilstības funkcija)	AS "SEB banka" (SEB grupa)	Latvija
IT pakalpojumi	AS "SEB banka" (SEB grupa)	Latvija
Riska pārvaldība un kontrole	AS "SEB banka" (SEB grupa)	Latvija
Investīciju pārvaldīšana	IPAS "SEB Investment Management" (SEB grupa)	Latvija
Biznesa informācijas tehnoloģiju sistēmas LIITS uzturēšana un attīstīšana	SEB Life and Pension Holding AB Rīgas filiāle (SEB grupa)	Latvija
Maksātspējas 2 ziņošanas sistēmas uzturēšana, ieguldījumu fondu caurskatīšana, aktīvu stresa aprēķini.	SEB Pension och Försäkring AB (SEB grupa)	Zviedrija

## B.7 Cita informācija

Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas.

## C Riska profils

Sabiedrība, veicot darījumdarbību, tiek pakļauta dažādiem riskiem. Lai novērtētu Sabiedrības pakļautību riskam, ir izvēlēta Maksātspējas II standarta formula. Šis modelis ietver sekojošas riska kategorijas:

- Tirgus risks
- Darījumu partnera risks
- Parakstīšanas risks (dzīvība un veselība)
- Operacionālais risks

Zemāk pievienotajā tabulā uzrādīta maksātspējas kapitāla prasība riska moduļu dalījumā.

tūkstoši EUR	31.12.2019	31.12.2018*
Tirgus risks	18,743	23,325
Darījumu partnera risks	4,153	3,282
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	28,290	28,171
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	5,983	8,830
Diversifikācija	-15,689	-15,771
<b>Pamata maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>41,480</b>	<b>47,837</b>
Operacionālais risks	3,166	3,284
<b>Maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>44,646</b>	<b>51,085</b>

\* PIEZĪME: - Kā salīdzināmos rādītājus izmanto AS SEB Dzīvības apdrošināšana, AB SEB gyvybės draudimas un SEB Elu- ja Pensionikindlust AS konsolidētās summas (kopsummu). 31.12.2018 minētās sabiedrības bija atsevišķas juridiskas personas un ziņoja par savu maksātspējas stāvokli atsevišķi.

### C.1 Parakstīšanas risks

Sabiedrība ir pakļauta parakstīšanas riskam gan dzīvības apdrošināšanas, gan veselības apdrošināšanas darījumdarbībā. Parakstīšanas risks ir zaudējumu risks vai tehnisko rezervju vērtības negatīva izmaiņa neatbilstīgas cenas noteikšanas vai rezervju veidošanas rezultātā.

#### Riska novērtēšana

Lai novērtētu parakstīšanas risku, tiek veikta sekojoša uzraudzība un ziņošana:

- maksātspējas kapitāla prasības aprēķini dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas parakstīšanas riska moduļiem, iekļaujot apakšmodeļu risku;
- peļņas vai zaudējumu rezultāts un atlīdzību līmenis riska darījumdarbībai, atsevišķi dažādiem darījumu veidiem;
- riska summas produktiem ar nāves segumu un ikgadējiem pabalstiem priekš produktiem ar invaliditātes pabalstiem;
- visa veida atteikumu pieņemumu atbilstība;
- izdevumu pieņemumu atbilstība.

#### Būtiskie riski

Parakstīšanas risks ir sadalīts sekojošās kategorijās:

##### Visa veida atteikumu risks

Visa veida atteikumu risks ir risks, kas saistīts ar iespējamiem zaudējumiem apdrošināšanas saistību vērtības negatīvas izmaiņas rezultātā, kas radies dēļ polišu visa veida atteikuma, polišu laušanas, atjaunojumu un atpirkuma līmeņa svārstīguma.

### **Izdevumu risks**

Izdevumu risks ir risks, kas saistīts ar iespējamiem zaudējumiem apdrošināšanas saistību vērtības negatīvas izmaiņas rezultātā dēļ ar apdrošināšanas līgumu apkalpošanu saistīto izdevumu līmeņa vai virzības izmaiņām vai svārstīgumu.

### **Mirstības risks**

Mirstības risks ir risks, kas saistīts ar iespējamiem zaudējumiem apdrošināšanas saistību vērtības negatīvas izmaiņas rezultātā dēļ līmeņa, virzības vai nepastāvīguma mirstības koeficientu izmaiņās, kur mirstības koeficienta pieaugums dod pieaugumu apdrošināšanas saistību apjomā.

### **Ilgdzīvotības risks**

Ilgdzīvotības risks ir risks, kas saistīts ar iespējamiem zaudējumiem apdrošināšanas saistību vērtības negatīvas izmaiņas rezultātā dēļ līmeņa, virzības vai nepastāvīguma mirstības koeficientu izmaiņās, kur mirstības koeficienta samazinājums dod pieaugumu apdrošināšanas saistību apjomā.

### **Veselības risks**

Veselības prēmijas un rezervju risks ir risks no zaudējumiem vai rezultējošais risks, ko dod negatīvas izmaiņas apdrošināšanas saistību apjomā, kas rodas no apdrošināšanas gadījumu notikšanas laika, biežuma un smaguma svārstībām, kā arī atlīdzību izmaksu laika un apjoma rezervju veidošanas brīdī.

### **Darba nespējas risks**

Darba nespējas risks ir risks no zaudējumiem vai rezultējošais risks, ko dod negatīvas izmaiņas apdrošināšanas saistību apjomā dēļ līmeņa, virzības vai svārstīguma darba nespējas, saslimstības, invaliditātes iestāšanās varbūtības koeficientu izmaiņās.

### **Pārskatīšanas risks**

Pārskatīšanas risks ir risks no zaudējumiem vai rezultējošais risks, ko dod negatīvas izmaiņas apdrošināšanas saistību apjomā dēļ līmeņa vai nepastāvīguma izdevumiem, kuri rodas no koeficientu pārskatīšanas anuitātes līgumiem, dēļ likumdošanas izmaiņām vai apdrošinātās personas veselības stāvokļa izmaiņām.

### **Katastrofas risks**

Katastrofas risks ir risks, kas saistīts ar iespējamiem zaudējumiem apdrošināšanas saistību vērtības negatīvas izmaiņas rezultātā dēļ ievērojamas nenoteiktības cenu noteikšanā un saistīto pieņēmumu sagatavošanā (ārkārtēji vai neregulāri gadījumi, plaša mēroga epidēmiju vai slimību uzliesmojumi, kā arī neierasta risku sakrītība šādos ārkārtējos apstākļos (dzīvības vai veselības apdrošināšanā)).

### **Riska mazināšanas metodes**

Riska parakstīšana tiek pārvaldīta, izmantojot pārapirošināšanu, piemērotu produkta uzbūvi un ar diversificētu apdrošinājuma ņēmēju atlasī, saskaņā ar riska parakstīšanas politiku. Turklāt parakstītais risks tiek nepārtraukti uzraudzīts un pārvaldīts, izmantojot riska novērtējumus un riska modeļus.

Detalizētāk pa risku veidiem:

### **Visu veidu atteikuma un izdevumu risks**

Visu veidu atteikuma un izdevumu riski tiek pārvaldīti izmantojot piemērotu produktu uzbūvi, biežu kontroli izdevumu līmenim un piesardzīgu prēmiju līmeni. Lai to nodrošinātu:

- Apdrošināšanas līguma prēmijām jāsedz apdrošināšanas līgumā sagaidāmās nākotnes atlīdzības un izdevumus;
- Produkta rentabilitātes analīze, ietverot jutīguma robežas, tiek veikta un iesniegta Valdei katru mēnesi;
- Ir paredzēta komisiju atgriešana no veikto atteikumu polisēm;
- Regulāra izdevumu līmeņa atsekošana un aktivitāšu plāna ieviešana, lai uzlabotu Sabiedrības darbību efektivitāti.



### Mirstības risks

Sabiedrības pakļautība mirstības riskam tiek mazināta, izmantojot polišu pieteikumus riska novērtējumam, lai nodrošinātu, ka produkta prēmija, tiek noteikta atbilstoši apdrošinātās personas veselības stāvoklim, izmantojot summu ierobežojumus un pārapirošināšanu.

### Ilgdzīvotības risks

Sabiedrības pakļautība ilgdzīvotības riskam tiek mazināta, izmantojot piesardzīgus pieņēmumus par ilgdzīvotību. Pieņēmumi saistībā ar mirstības koeficientiem ietver sevī sagaidāmo ilgākas dzīves iespējamību un ir balstīti gan uz iekšējiem, gan uz ārējiem datiem.

### Darba nespējas risks

Sabiedrības pakļautība darba nespējas riskam tiek mazināta, izmantojot riska parakstīšanas politiku, lai nodrošinātu, ka produkta prēmija, tiek noteikta atbilstoši apdrošinātās personas veselības stāvoklim, izmantojot summu ierobežojumus un pārapirošināšanu.

### Pārapirošināšana

Sabiedrības pakļautība parakstīšanas riskam tiek mazināta, izmantojot pārapirošināšanu, lai segtu specifiskus darba nespējas un invaliditātes riskus un mazinātu katastrofas risku.

Pārapirošināšana un citas riska mazināšanas metodes tiek regulāri pārskatītas un izvērtētas, lai nodrošinātu to efektivitāti. Pārapirošināšanas partneri tiek rūpīgi izvēlēti, ņemot vērā kredītreitingus, kompetenci, pieredzi, maksātspēju un piedāvāto servisa līmeni.

Sabiedrība ir noslēgusi pārapirošināšanas līgumus ar Swiss Re Europe, Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG un General Reinsurance AG.

### Stresa testi un jutīguma analīze

Turpmāk tabulā atspoguļota Labākās aplēses jutīguma analīze attiecībā uz katru būtisko pamatā esošo risku parakstīšanu pēc stāvokļa 31.12.2019.

Pieņēmums	Ietekme uz pašu kapitālu tūkst. EUR
+ 10 % mirstība	2 703
- 10 % mirstība	2 102
+ 10 % polišu atteikumi ( piem. laušana)	1 600
+ 10 % administrācijas izdevumi	6 971

## C.2 Tirgus risks

### Riska novērtēšana

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, veicot ieguldījumus Apdrošinājumaņēmēju portfelim, kā arī ieguldot Akcionāru kapitāla portfelī. Procentu likmes, kas samazinās, kombinācijā ar negatīvu aktīvu pieaugumu var radīt iespējamus zaudējumus, kas jāuzņemas Sabiedrībai. Sabiedrība ir arī pakļauta netieši tirgus riskam caur apdrošinājumaņēmēju ieguldījumiem daļām piesaistītai apdrošināšanai bez iespējamām garantijām, kur tirgus risku uzņemas apdrošinājumaņēmējs, par cik daļu no Sabiedrības ieņēmumiem ir atkarīga no šo ieguldījumu aktīvu apjoma.

Lai saglabātu samērīgu līdzsvaru starp risku un atdevi attiecībā uz tirgus risku, Sabiedrība investīciju politikā nosaka stratēģisko aktīvu izvietojumu katram no ieguldījumu portfeļiem. Galvenie tirgus riski ir kapitāla risks, procentu likmju risks, kredītriska uzcenojums un valūtu risks.

Neatkarīgu tirgus risku uzraudzību regulāri veic neatkarīga riska funkcija. Uzraudzība sevī iekļauj ziņojumus par aktīvu izvietojumu, "Value-at-Risk" (VaR), procentu likmju un kredītriska uzcenojuma jutīgumu, kā arī pakļautību kapitāla riskam un vēsturisko scenāriju analīzi (Lehman scenārijs).

Saistībā ar daļām piesaistītās apdrošināšanas bez iespējām un garantijām darījumdarbību, Sabiedrība cieši uzrauga gan jauno, gan esošo polišu rentabilitāti, kā arī cik iespējams cenšas īstenot ieguldījumu fondu caurskatāmību.

Tālākās sadaļas sniedz plašāku ieskatu par Sabiedrības risku pārvaldības rīkiem un jūtību attiecībā uz tiešo pakļautību tirgus riskam.

## Būtiskie riski

### Kapitāla risks un kredītriska uzcenojums

Sabiedrība pārvalda kredītriska uzcenojuma un kapitāla risku, galvenokārt, veicot ieguldījumu diversifikāciju pa tirgiem un nozarēm, kas palīdz mazināt individuālu faktoru risku Sabiedrības ieguldījumu portfeļos.

### Procentu likmju risks

Sabiedrība pārvalda procentu likmju risku veicot ieguldījumus augstas kvalitātes valdību vērtspapīros un ņemot vērā saistību termiņstruktūru. Sabiedrība uzrauga procentu likmju risku saskaņojot modificēto ilgumu (*modified duration*) starp ieguldījumu portfeļiem un attiecīgajām rezervēm. Ieguldījumu portfeļu modificētais ilgums (*modified duration*) tiek noteikts balstoties uz saistību struktūru, tirgus prognozēm, kapitāla pozīciju un citiem iemesliem.

Sabiedrība nepārtraukti uzrauga un salīdzina jauno līgumu garantēto procentu likmi ar faktisko bezrisku procentu likmi finanšu tirgos.

### Valūtu risks

Valūtu risks rodas, kad Sabiedrības saistības pret apdrošinājumaņēmējiem ir eiro valūtā, bet daļa no Sabiedrības ieguldījumiem ir kādā citā valūtā. Sabiedrība neveic tiešus ieguldījumus finanšu instrumentos, kas ir denominēti kādā citā valūtā, bet valūtu risks var rasties no ieguldījumu fondiem, kuri varētu izmantot arī kādu citu valūtu, izņemot eiro. Sabiedrība pārvalda valūtas risku parasti izvēloties ieguldījumu fondus, kuri ir eiro riska ierobežoti kategorijas fondi. Ierobežojumi valūtas pakļautībai tiek noteikti Sabiedrības ieguldījumu politikā.

## Piesardzības principi

Savā Investīciju politikā Sabiedrība ir definējusi šādus piesardzības principus:

- Vienmēr ir jānovērtē un jāpārvalda iespējamie interešu konflikti attiecībā uz ieguldījumiem, īpaši ieguldījumi vērtspapīros instrumentos.
- Nepārtraukti ir jāanalizē, jāvērtē un jāpārvalda ieguldījumu portfeļu drošība, kvalitāte, likviditāte un rentabilitāte, ņemot vērā saistību raksturlielumus un Sabiedrības riska toleranci.
- Vienmēr jābūt labai izpratnei un zināšanām par investīciju raksturlielumiem (atsevišķa ieguldījuma riska-atdeves profils, kā arī tā ietekme uz ieguldījumu portfeli kopumā).
- Jānodrošina, lai visi ieguldījumi varētu tikt pārvaldīti, novērtēti un uzraudzīti attiecīgajās sistēmās, kā arī jānodrošina, lai būtu atbilstošas zināšanas un pieredze pārvaldīt un administrēt ieguldījumus.
- Jānodrošina, ka ieguldījumu risks un atdeve, tostarp maksātspējas kapitāla prasība, var tikt aprēķināti un pienācīgi noziņoti (gan iekšēji, gan uz āru).
- Izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus, jānodrošina, lai tie atspoguļotu finanšu instrumenta būtību, lai paredzamā riska nodošana faktiski tiktu sasniegta un lai jauni riski, kas rodas saistībā ar atvasināto instrumentu izmantošanu, tiktu analizēti un pārvaldīti.

Lai nodrošinātu, ka minētie principi tiek ievēroti, visiem jauniem ieguldījumiem ieguldījumu fondos vai jaunu emitentu parāda vērtspapīros ir jāaizpilda kontrolsaraksts.

### Būtiskās risku koncentrācijas

Sabiedrības Apdrošinājumaņēmēju portfelis parasti ir ļoti labi diversificēts. Lielākās koncentrācijas, neņemot vērā ieguldījumus labi diversificētos ieguldījumu fondos, ir augstas kredītspējas parāda vērtspapīros, piemēram, Nīderlandes, Somijas, Austrijas un citos ES valdības vērtspapīros.

### Riska mazināšanas metodes

Riska mazināšanai Sabiedrība izmanto aktīvu un saistību saskaņošanu. Papildus tam Sabiedrībai ir iespēja izmantot atvasinātos finanšu instrumentus riska ierobežošanai. Lai nodrošinātu procentu likmju un valūtu risku efektivitāti, papildus maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam regulāri tiek sagatavota informācija par ilgumu (duration) un atvērtajām pozīcijām. Tīrģus risku efektivitāte tiek novērtēta arī ar maksātspējas kapitāla prasības attīstību specifiskiem riskiem.

### Stresa testi un jūtīguma analīze

Jūtīguma analīzei Sabiedrība izmanto Maksātspējas II standarta modeli un Lehman Brother scenāriju, kas SEB grupā ir definēts balstoties uz notikumiem Lehman Brother sabrukuma laikā 2008. gadā. Šī notikuma laikā tika ietekmēts gandrīz visas finanšu tirgus jomas. Vislielākā ietekme bija uz strauju pieaugumu kredītriska uzcenojumā, procentu likmju samazinājumu un kritumu kapitāla vērtspāpīru indeksos. Apskatītās ietekmes periods ir no 2008. gada 15. septembra līdz 2008. gada 10. oktobrim.

Tabulā zemāk uzrādīta jūtīguma analīzes stresa testu parametri un to ietekme uz Sabiedrības pašu kapitālu definētajam tirģus scenārijam (tūkstošos EUR).

Aktīvu klase	Stresa testa parametri	Ietekme 2019. gadā	Ietekme 2018. gadā
Naudas līdzekļi	-	-	-
Valdību vērtspāpīri	Ilgtermiņa likmes -30bp, īstermiņa likmes -20bp Latvijas/Lietuvas valdības obligācijas +100bp	1 734	1 207
Investīciju līmeņa korporatīvie vērtspāpīri un depozīti	Ilgtermiņa likmes -30bp, īstermiņa likmes -20bp, kredītriska uzcenojums +100bp Ieguldījumu fondi -5%	-3 322	-3 165
Jaunattīstības tirģu vērtspāpīru fondi	-15%	-1 077	-951
Augsta ienesīguma vērtspāpīru fondi	-20%	-1 856	-1 680
Kapitāla vērtspāpīru fondi	- 25%	-3 460	-3 449
Privātie kapitāla fondi	- 40%	-203	-282
Kopā		-8 184	-8 320

## C.3 Kredītrisks

Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks galvenokārt rodas no naudas līdzekļiem bankās Apdrošinājuma ņēmēju un Akcionāru kapitāla portfeļos. Naudas līdzekļi abos ieguldījumu portfeļos atrodas AS SEB banka un AS Swedbank, kurām nav piešķirtu reitingu. 2019. gada 31. decembrī kopējais naudas līdzekļu atlikums sastādīja EUR 25 543 tūkstošus (31.12.2018: EUR 22 481 tūkstošus). Naudas līdzekļu izvietojumu bankās un to koncentrāciju nosaka Sabiedrības investīciju politika.

Sabiedrībai eksistē arī pārāpdrošinātāju kā darījumu partneru saistību neizpildes risks. Šis risks ir zems, jo pārāpdrošinātāju kredītu reitingi saskaņā ar S&P aģentūru ir AA- un AA+.

## C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrībai nav pieejama pietiekama likviditāte, lai nodrošinātu finanšu saistības, neradot pārlietu augstas izmaksas. Likviditātes vajadzība rodas no periodiskiem maksājumiem apdrošinājuma ņēmējiem, piemēram, mūža pensijas apdrošināšana, maksājumiem apdrošināšanas termiņa beigās, līgumu laušanas gadījumā vai apdrošināšanas gadījuma rezultātā.

Sabiedrība pārvalda likviditātes risku, nepārtraukti uzraugot nākotnes paredzamos maksājumus un ņemot vērā likviditātes vajadzības, nosakot ieguldījumu aktīvu izvietojumu. Sabiedrība arī nepārtraukti pārskata, kāda proporcija no tiešajiem

ieguldījumiem varētu tikt ieguldīti korporatīvajos vērtspapīros un mazāku emisiju valdību vērtspapīros, kas varētu būt samērā nelikvidi brīžos, kad finanšu tirgos ir stresa situācija.

Likviditātes risks tiek uzraudzīts ikceturkšņa maksātspējas un riska ziņojumā. Likviditātes risks nav būtisks Sabiedrībai. Liela daļa Sabiedrības Apdrošinājumaņēmēju portfeļa ieguldījumu tiek veikti augsta reitinga valdību vērtspapīros, kuri ir ļoti likvidi un var tikt pārdoti 3 darba dienu laikā. Papildus Sabiedrība tur arī naudas līdzekļu uzkrājumu bankās ikdienas likviditātes vajadzībām, kā arī liela daļa Akcionāru kapitāla portfeļa ieguldījumu ir veikti likvidos parāda vērtspapīros, kuri arī var tikt izmantoti ārkārtas likviditātes vajadzībām. Saskaņā ar noteikto Regulas 2015/35 260.panta 2.punktā, Sabiedrība ir aprēķinājusi nākotnes apdrošinātajās prēmijās ietvertās sagaidāmās peļņas summu, kas ir 42,685 tūkstoši EUR dzīvības apdrošināšanas darbībā un 636 tūkstoši EUR nedzīvības apdrošināšanas darbībā.

## C.5 Operacionālais risks

### Riska novērtēšana

Operacionālais risks Sabiedrībā tiek pārvaldīts izmantojot efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, kura ietver attiecīgu iekšējo normatīvo dokumentu kopumu. Izstrādājot Sabiedrības darījumdarbības stratēģiju, tiek identificēti visi būtiskie operacionālie riski un novērtēti iespējamie to mazināšanas pasākumi.

Turklāt Sabiedrībā ir ieviesta incidentu uzskaites sistēma, kurā tiek apkopota informācija kopš 2007. gada. Uzkrātie dati liecina, ka Sabiedrības ar operacionālo risku saistītie zaudējumi pārredzamā laika periodā ir nelieli un to līmenis stabils.

### Stresa testi un jūtīguma analīze

Sabiedrībai ir zema operacionālā riska tolerance. Tomēr Sabiedrība apzinās, ka šis risks piemīt tās darījumdarbībai un nevar tikt pilnībā novērsts.

Sabiedrības operacionālā riska pārvaldības pamatā ir kvalitatīva un efektīva iekšējās kontroles sistēma. Vispārējais pienākumu un atbildību sadalījums ir noteikts Valdes un Padomes apstiprinātajos Sabiedrības iekšējos normatīvajos dokumentos, savukārt sīkāk iekšējās kontroles funkcijas ir noteiktas Sabiedrības struktūrvienību kontroles katalogos.

Papildus minētajam operacionālo risku pārvaldīšanai un mazināšanai ir ieviesti šādi pasākumi/procesi:

- SEB Operacionālā riska pašnovērtējums (RMPN):  
Sabiedrība veic operacionālā riska pašnovērtējumu visās darbības jomās reizi divos gados un pārskata to reizi gadā. Novērtējums ir izstrādāts ar mērķi atklāt un mazināt Sabiedrības pamatdarbības un atbalsta procesos esošos operacionālos riskus. Pašnovērtējuma rezultāti un ar to saistītie rīcības plāni tiek reģistrēti Sabiedrības Operacionālā riska vadības informatīvajā sistēmā ("ORMIS").
- Operacionālā riska identifikācija darbības plānošanas ietvaros:  
Sabiedrības darbības plānošanas ietvaros tiek identificēti un analizēti būtiskie operacionālie riski, kuri var apdraudēt Sabiedrības spēju sasniegt plānos noteiktos darbības mērķus un finanšu rādītājus.
- Operacionālā riska incidentu (notikumu) reģistrācija un analīze:  
Visi operacionālā riska incidenti (notikumi) tiek reģistrēti ORMIS sistēmā un tiek analizēti ar mērķi noteikt to cēloņus un nepieciešamību stiprināt iekšējās kontroles sistēmu vai veikt citus pasākumus, lai mazinātu šādu notikumu atkārtotas iestāšanās iespējamību.
- Jaunu produktu apstiprināšanas kārtība (JPA process):  
JPA procesa mērķis ir nodrošināt, lai Sabiedrība neveic darbības, kurām raksturīgas neplānotas riska izpausmes vai riski, kurus Sabiedrība nespēj nekavējoties profesionāli un ilgtspējīgi pārvaldīt un kontrolēt.  
  
JPA komiteja sastāv no priekšsēdētāja, priekšsēdētāja vietnieka, un komitejas locekļiem, kuri pārstāv šādas Sabiedrības darbības jomas: aktuāru funkcija, juridiskā nodrošinājuma funkcija, IT, operāciju nodrošināšanas funkcija, finanšu pārvaldības funkcija, darbības atbildības kontroles funkcija, risku pārvaldības funkcija, informācijas drošības un drošības struktūrvienības. JPA komitejas lēmumi nav juridiski saistoši, taču tie allaž jāņem vērā kā būtiski ieteikumi.

- Darbības nepārtrauktības plānošana:

Sabiedrība ir ieviesusi plānus un procedūras kritisku tās darbības procesu un sistēmu darbības turpināšanai liela mēroga darbības traucējumu iestāšanās gadījumā sistēmu nefunkcionēšanas vai dažādu katastrofu (dabas katastrofas, sabotāža, norēķinu sistēmu darbības pārtraukumi, u.c.) rezultātā. Darbības nepārtrauktības plānu mērķis ir atjaunot Sabiedrības darbību iespējami ātri un netraucēti.

Minētie plāni tiek reģistrēti informācijas sistēmā, kas ir tīmeklī balstīta lietotne, kuru izmanto visas SEB Grupas struktūrvienības. Sabiedrības rīcībā ir izdrukātas attiecīgo rīcības plānu kopijas, kuras tiek uzglabātas darba vietā un Sabiedrības Valdes priekšsēdētāja mājās, un kuras satur informāciju par: darbiniekiem, apziņošanas sarakstiem, rezerves darba vietām un kritiskajiem procesiem / darba uzdevumiem / sistēmām. Plāni tiek testēti un atjaunoti vismaz reizi gadā.

- Krīžu vadība:

Sabiedrība ir ieviesusi krīžu vadības komandu, kuru vada Valde un kurai ir noteikta šāda atbildība krīzes situācijā:

- noskaidrot notikuma būtību;
- novērtēt ietekmi;
- novērst iespējamus interešu konfliktus;
- noteikt un prioritizēt nepieciešamos pasākumus;
- īstenot kontroli;
- utt.

- Darbības atbilstības un juridiskais risks:

Sabiedrība ir izveidojusi Darbības atbilstības funkciju, kura konsultē, informē un uzrauga, lai Valdei un pamatdarbības funkciju vadītājiem būtu pietiekama izpratne par viņu veicamajiem pienākumiem, kurus nosaka attiecīgās saistošās prasības un viņi tos pienācīgi pildītu. Juridiskā atbalsta funkcija sniedz atbalstu pamatdarbības funkciju vadītājiem visos juridiskajos aspektos, kuri attiecas uz šīm funkcijām un nepieciešamības gadījumā konsultējas ar Darbības atbilstības funkciju par jautājumiem, kuri ir šīs funkcijas kompetencē.

- Audita konstatējumu analīze un uzraudzība:

Sabiedrībā ir ieviests audita pārbaudēs konstatēto trūkumu pastāvīgas analīzes un uzraudzības process, kura mērķis ir mazināt sabiedrības iekšējā un/vai ārējā audita pārbaudēs atklātos riskus.

- Operacionālā riska rādītāji:

Sabiedrībā ir noteikti attiecīgi operacionālā riska rādītāji, kuri tiek iekļauti regulārajos riska pārskatos Valdei un Padomei.

## C.6 Cits būtisks risks

### Biznesa un stratēģijas risks

Papildus minētajam iepriekšējās sadaļās sabiedrība ir pakļauta arī biznesa un stratēģijas riskam. Sabiedrība, veidojot biznesa stratēģiju, nosaka to, kādai būtu jābūt rīcībai, lai sasniegtu Sabiedrības mērķus. Biznesa stratēģija kalpo arī par atbalstu saprātīgu lēmumu pieņemšanai, kas saistīti ar resursiem un to pārdali. Izstrādājot Sabiedrības darbības stratēģiju, tiek identificēti visi būtiskie biznesa un stratēģijas riski un tiek novērtēti iespējamie to mazināšanas pasākumi.

Veicot nākotnes risku analīzi RMPN procesa ietvaros, Sabiedrība novērtē un kvantificē biznesa riskus, veidojot stresa scenārijus un analizējot to ietekmi un Sabiedrības finansiālo stāvokli.

## C.7 Cita informācija

Sabiedrībai nav cita būtiska informācija.

## D Vērtēšana maksāspējas vajadzībām

### D.1 Aktīvi

Šī sadaļa atspoguļo aktīvu novērtēšanas metodes un būtiskās atšķirības starp likumā noteiktiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti pēc Starptautisko finanšu pārskatu sagatavošanas standartu (SFPSS) prasībām, un Maksāspēja II pārskatiem. Pievienotā tabula parāda atšķirības bilances aktīvu pusē dalījumā pa atšķirīgajām aktīvu kategorijām.

#### Aktīvi 2019. gada 31. Decembrī

tūkstoši EUR	Maksāspēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Kopā	668,156	674,371	-6,215
Nemateriālie aktīvi	0	251	-251
Atliktā nodokļa aktīvi	190	31	159
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstāmās summas	-5,529	272	-5,801
Debitoru parādi un citi aktīvi	2,014	2,336	-322

#### Aktīvi 2018. gada 31. Decembrī

tūkstoši EUR	Maksāspēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Kopā	614,373	616,897	-2,524
Nemateriālie aktīvi	0	391	-391
Atliktā nodokļa aktīvi	327	28	299
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstāmās summas	-1,687	232	-1,919
Debitoru parādi un citi aktīvi	1,593	2,106	-513

Finanšu aktīvi (parāda vērtspapīri, depozīti, ieguldījumi un naudas līdzekļi) galvenokārt tiek vērtēti patiesajā vērtībā, kas nozīmē, ka aktīvi tiek tirgoti aktīvā tirgū. Aktīvs tirgus ir tirgus ar publiski pieejamām cenām un pietiekamu apjomu faktisko tirgus transakciju. Sabiedrības aktīvi, kas tiek tirgoti aktīvā tirgū, ir ieguldījumu fondi un parāda vērtspapīri.

Finanšu aktīvi Maksāspējas II vajadzībām tiek vērtēti pamatojoties uz tiem pašiem principiem kādi tiek izmantoti SFPSS. Pārskata periodā nav bijušas atšķirības vērtēšanas principos.

Atšķirība vērtēšanā starp ziņošanas standartiem rodas dēļ atlikto klientu piesaistes izdevumu izslēgšanas Maksāspēja II uzskaitē, kā arī dēļ atšķirīgas no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstāmās summas, jo Maksāspēja II nosaka atšķirīgus tehnisko rezervju vērtēšanas principus salīdzinājumā ar SFPSS prasībām. Kā arī atšķirības rada saskaņā ar Lietuvas uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu noteiktā atliktā nodokļa aktīvi, kuriem Maksāspēja II nosaka atšķirīgus vērtēšanas principus salīdzinājumā ar SFPSS prasībām.

## D.2 Tehniskās rezerves

### Tehnisko rezervju (TR) novērtējums

Zemāk pievienotā tabula atspoguļo tehniskās rezerves atsevišķiem darījumu veidiem, ietverot vislabākās aplēses (VA) apjomu un riska rezervi (RR) uz 31.12.2019.

tūkstoši EUR	VA	RR	TR
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	221 945	2 273	224 219
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	364 043	5 399	369 441
Cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	-27 624	6 532	-21 092
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga dzīvības apdrošināšanai	-4 641	940	-3 701
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga nedzīvības apdrošināšanai	-7 653	1 221	-6 432
<b>Kopā Tehniskās rezerves</b>	<b>546 070</b>	<b>16 366</b>	<b>562 436</b>

Vislabākā aplēse tiek aprēķināta kā uz vidējo svērto varbūtību balstītas naudas plūsmas, ņemot vērā naudas vērtību laikā un opciju un garantiju vērtību laikā.

Visi tehnisko rezervju vērtējumi ir balstīti uz modeļa tehniku.

Zemāk pievienotā tabula parāda novērtējuma bāzes un metodes, kuras tiek izmantotas.

Darījumu veidi	Bāze
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Polises bāze+FOGLV*
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	Polises bāze
Cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	Polises bāze
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)	Polises bāze

\* finanšu opciju un garantiju laika vērtības

Līgumu robežu noteikumi tiek ņemti vērā un rezultējas interpretācijā, ka nākotnes prēmijas tiek iekļautas vienīgi tiem līgumiem, kuriem ir materiālas finanšu garantijas vai apdrošināšanas riskiem, kuriem prēmijas nevar tikt mainītas vienpusēji no Sabiedrības. Apdrošināšanas riski ir visu darījumu veidu līgumos. Finanšu garantijas ir visos ar līdzdalību peļņā līgumos un 3.1% no fondiem piesaistītiem līgumiem. Visi mirstības un nedzīvības apdrošināšanas risku segumi (izņemot kredītmaksājumu apdrošināšanu) nevar tikt mainīti vai atcelti no Sabiedrības vienpusēji, un visas nākotnes prēmijas tiek iekļautas tehniskajās rezervēs.

Apdrošināšanā ar līdzdalību peļņā tehniskās rezerves ietver finanšu opciju un garantiju laika vērtības (FOGLV) skaidru vērtējumu. FOGLV tiek aprēķināts izmantojot stohastisko vērtējumu no 1,500 scenārijiem, kas veidots uz reprezentatīvo vērtību modeļu punktiem. Šim nolūkam tiek izmantots Ekonomisko Scenāriju Veidotājs.

Riska rezerves aprēķinam Sabiedrība izmanto vienkāršojumu, kas balstās uz Maksātspējas II regulējumu. Šajā metodē maksātspējas kapitāla prasības komponentes ir bez diversifikācijas katram nākotnes gadam un tās tiek noteiktas, izmantojot koeficientu no noteikto piemērotu riska faktoru šodienas vērtības katram nākotnes gadam. Šim nolūkam tirgus riska un darījuma partnera riska (izņemot cedēto pārāpdrošināšanu) komponentes netiek ņemtas vērā aprēķinot maksātspējas kapitāla prasību. Turklāt riska rezerve ir izvietota atsevišķiem darījuma veidiem proporcionāli maksātspējas kapitāla prasības relatīvajam lielumam katram darījuma veidam, salīdzinoši ar kopējo maksātspējas kapitāla prasību bez diversifikācijas (algebriskā summa).

Būtiskākajam darījumu veidam, apdrošināšanai ar līdzdalību peļņā, vislabākās aplēses aprēķiniem tika veikti sekojoši pieņēmumi:

Pieņēmumi	
Diskonta likme	Saskaņā ar EIOPA DIREKTĪVU 2009/138/EC: mijmaiņas darījumu procentu likme pielāgota kredīta riskam (10 pp), pēdējā likviditātes robeža 20. gadā, galīgā forvarda likme (3.75 %) no 60. gada
Nemaksātāju koeficients	0.0 % – 21.4 % gadā, atkarībā no produkta un ilguma
Atpirkumu koeficients	1.0 % – 11.0 % gadā, atkarībā no produkta un ilguma
Izdevumu pieņēmumi	7.6-31.2 EUR gadā
Izdevumu inflācijas likme	3.5 % gadā
Mirstības koeficients	Sabiedrības pieredze mirstības riskam un pielāgota populācijas statistika par ilgdzīvotības risku.

### Nenoteiktības līmeņa apraksts

Tehnisko rezervju vērtējumā nenoteiktība ir saistīta ar naudas plūsmas apjoma noteikšanu, tāpat arī nenoteiktība rodas, ja dati, kuri tiek izmantoti aprēķinos, nav pilnīgi, precīzi vai piemēroti.

Dēļ nākotnes gadījumu nenoteiktības modelētā nākotnes naudas plūsma (tieši vai netieši atkarībā no vērtējuma metodes) būs nepilnīga, dēļ dažādu veidu un mēru neprecizitātēm (vai dēļ modeļa kļūdas).

Vislabākās aplēses vērtējums ir balstīts uz dažādu naudas plūsmu modeļiem ar būtisku skaitu dažādu parametru pieņēmumiem, kuri tiek iegūti no vēsturiskiem datiem.

Šie pieņēmumi dod nenoteiktību kopumu, kas var izraisīt būtisku novirzi no nākotnē paredzamā. Īpaši nenoteiktības var rasties dēļ:

- apdrošinājuma ņēmēju darbības, kas saistīta ar iespēju mainīt vai izbeigt līgumu;
- izdevumu apjoma;
- atlīdzības gadījumu biežuma, laika un smaguma;
- atlīdzību summas;
- izmaiņām demogrāfijā, likumdošanā, medicīnā, tehnoloģijās, sociālajā un ekonomiskajā attīstībā.

### Būtiskie darījumdarbības virzieni

Zemāk pievienotā tabula atspoguļo atšķirības starp tehnisko rezervju vērtējumu pēc Maksātspējas II un ar likumu noteiktajos ziņojumos atsevišķi katram darījumu veidam.

tūkstoši EUR	Maksātspēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (neietverot veselības apdrošināšanu un indeksiem piesaistītu un tirgum piesaistītu apdrošināšanu)	203 127	222 469	-19 342
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	369 441	381 991	-12 550
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga dzīvības apdrošināšanai	-3 701	623	-4 324
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga nedzīvības apdrošināšanai	-6 432	1 524	-7 957
<b>Kopā</b>	<b>562 436</b>	<b>606 609</b>	<b>-44 173</b>

Galvenās atšķirības fondiem piesaistīto un cita dzīvības apdrošināšana ir saistītas ar to, ka nākotnes peļņa tiek atzīta pie Maksātspējas II vērtējuma un tādēļ tehniskās rezerves būs zemākas, salīdzinot ar likumu noteiktajos ziņojumos. Tas notiek dēļ tā iemesla, ka neto vērtība nākotnes izdevumiem un atlīdzībām ir sagaidāma zemāka nekā neto vērtība nākotnes atskaitījumiem un prēmijām.



Citas atšķirības saistītas ar riska rezervi pēc Maksātspējas II un FOGLV ar līdzdalību peļņā līgumos.

tūkstoši EUR	
Tehniskās rezerves pēc SFPSS prasībām	606,609
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar FOGLV	426
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar BE	-60 965
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar RM	16 366
Tehniskās rezerves pēc Maksātspējas II prasībām	562 436

### No pārapdrošināšanas atgūstamās summas

Zemāk pievienotajā tabulā parādītas no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamo summu vērtības katram darījumu veidam atsevišķi.

tūkstoši EUR	Maksātspēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	-3 311	113	-3 424
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	-1 338	38	-1 376
Health similar to life	-704	45	-749
Health similar to non life	-175	75	-251
<b>Kopā</b>	<b>-5 528</b>	<b>272</b>	<b>-5 800</b>

Maksātspējas II un SFPSS pārskatos norādīto vērtību atšķirības ir saistītas ar paredzamajām naudas plūsmām no nākotnes atlīdzību prasībām no pārapdrošināšanas, kas ietvertas Maksātspējas II vērtējumā.

## D.3 Citas saistības

Sabiedrības citu saistību vērtēšanas metodes neatšķiras no SFPSS vērtēšanas metodēm un tās norādītas Sabiedrības gada pārskatos. Nepastāv arī citu saistību vērtēšanas atšķirības salīdzinājumā ar Maksātspēja II vērtēšanu.

## D.4 Alternatīvās vērtēšanas metodes

Sabiedrība neizmanto alternatīvas vērtēšanas metodes.

## D.5 Cita informācija

Sabiedrībai nav cita būtiska informācija.

## E Kapitāla pārvaldība

### E.1 Pašu kapitāls

#### Principi un procesi

Sabiedrība ir pieņēmusi politiku par Kapitālu un risku un maksāspējas pašu novērtējuma (RMPN) veikšanas procesu, kas nosaka mērķus un galvenos principus kapitāla pārvaldībai un risku un maksāspējas pašu novērtējumam. Kapitāla pārvaldības mērķis ir nodrošināt, lai Sabiedrība vienmēr izpildītu maksāspējas kapitāla prasības un iepriekš noteikto risku toleranci ierobežojumu. Šī politika nosaka, ka Sabiedrības RMPN jābūt Sabiedrības biznesa plānošanas procesa neatņemamai sastāvdaļai, lai nodrošinātu, ka Valde ir informēta par to kā stratēģiski lēmumi var ietekmēt Sabiedrības riska profilu un maksāspējas pozīciju.

Balstoties uz biznesa plānu, Sabiedrība sagatavo finanšu un kapitāla plānu. Šie plāni tiek sagatavoti uz 4 gadiem, un tie iekļauj pašu kapitāla prognozes bāzes un riska scenārijos.

Pamatojoties uz scenāriju analīzi un riska toleranci, ko nosaka Valde, tiek novērtēta un dokumentēta kapitāla vajadzība. Kapitāla plānā iekļauj ārkārtas rīcības plānu, kurā aprakstīts, kā jebkura kapitāla resursu nepieciešamība tiek pārvaldīta.

#### Struktūra, summas un kvalitāte

Sabiedrības pašu kapitāls pārskata perioda beigās bija 100,092 tūkstotis eiro, kas sastāvēja no parasto akciju kapitāla un akciju emisijas uzcenojumu 12,365 tūkstotus eiro apmērā un saskaņošanas rezerves 87,727 tūkstotus eiro apmērā. Parasto akciju kapitāls un saskaņošanas rezerve ir 1. līmeņa neierobežots pašu kapitāls. Visa pašu kapitāla summa 100,092 tūkstotus eiro apmērā ir izmantojama, lai segtu maksāspējas kapitāla prasību un minimālo kapitāla prasību. Gada laikā Sabiedrības maksāspējas kapitāls ir būtiski mainījies apvienošanas dēļ, kad trīs uzņēmumi, kas darbojās Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, apvienojās vienā personā. Analizējot kapitāla apriti konsolidētā veidā, galvenās izmaiņas ir saistītas ar dividendu izmaksu (ierosinātās dividendes tika atļautas Solvency II kapitālā, taču ne SFPS kapitālā), nopelnīto peļņu un labākās aplēses izmaiņām attiecībā uz nākotnes peļņu no esošā portfeļa.

#### Būtiskās atšķirības

Zemāk pievienotajā tabulā uzrādīta pašu kapitāla struktūra un kvalitāte. Tā arī parāda būtiskas atšķirības starp pašu kapitālu SFPS un Maksāspējas II atskaitēs.

tūkstoši EUR	31.12.2019	31.12.2018*
Parasto akciju kapitāls un akciju emisijas uzcenojums	12,365	12,365
Rezerves – neierobežotas	49,273	61,914
<b>Pašu kapitāls kopā (SFPS)</b>	<b>61,638</b>	<b>74,279</b>
Pārvērtētas tehniskās rezerves	44,209	51,381
Pārvērtēti aktīvi	-6,183	-2,510
Citu saistību pārvērtēšana	429	-409
Ierosinātās dividendes	-	-20,000
<b>Kopējais Maksāspējas II pašu kapitāls</b>	<b>100,093</b>	<b>102,741</b>

\* PIEZĪME: - Kā salīdzināmos rādītājus izmanto uzņēmumu AS SEB Dzīvības apdrošināšana, AB SEB gyvybės draudimas un SEB Eluja Pensionikindlustus AS konsolidētās summas (kopsummu). 31.12.2018 minētie uzņēmumi bija atsevišķas juridiskas personas, kas ziņoja par savu maksāspējas stāvokli atsevišķi.

Atšķirība aktīvu vērtēšanā starp ziņošanas standartiem rodas dēļ atlikto klientu piesaistes izdevumu izslēgšanas Maksāspēja II uzskaitē, kā arī dēļ atšķirīgas no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstāmās summas, jo Maksāspēja II nosaka atšķirīgus tehnisko rezervju vērtēšanas principus salīdzinājumā ar SFPS prasībām. Atšķirība tehnisko rezervju vērtēšanā rodas dēļ aprēķinu metodēm. Atkarībā no produkta tipa, pie SFPS saistības tiek aprēķinātas kā prospektīvā apdrošināšanas rezerve, polises uzkrājuma vērtība vai nenopelnīto prēmiju rezerve, vai šo rezervju summa. Papildus tiek aprēķinātas rezerves, kas saistītas ar pieteikto, bet neizmaksāto atlīdzību vērtību (RBNS) un notikušo, bet nepieteikto atlīdzību vērtību (IBNR). Savukārt Maksāspējas II principi paredz saistību novērtēšanu kā vislabākās aplēses novērtējuma un riska rezerves summu visiem produktiem. Būtiskākais saistību izmaiņas iemesls ir nākotnes naudas plūsmu iekļaušana aprēķinos (izņemot tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumus).

## E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Maksātspējas kapitāla prasība pa riska moduļiem

tūkstoši EUR	31.12.2019	31.12.2018*
Tirgus risks	18,743	23,325
Darījumu partnera risks	4,153	3,282
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	28,290	28,171
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	5,983	8,830
Diversifikācija	-15,689	-15,771
<b>Pamata maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>41,480</b>	<b>47,837</b>
Operacionālais risks	3,166	3,284
<b>Maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>44,646</b>	<b>51,085</b>

\* PIEZĪME: - Kā salīdzināmos rādītājus izmanto uzņēmumu AS SEB Dzīvības apdrošināšana, AB SEB gyvybės draudimas un SEB Elu-ja Pensionierkindlust AS konsolidētās summas (kopsummu). 31.12.2018 minētie uzņēmumi bija atsevišķas juridiskas personas, kas ziņoja par savu maksātspējas stāvokli atsevišķi.

Sabiedrība piemēro standarta formulu visiem riska moduļiem, neizmantojot iespēju aprēķinos iekļaut pieļaujamos vienkāršotos aprēķinus un īpašos parametrus, jo, izvērtējot standarta formulas piemērotību Sabiedrības Darījumdarbības virzieniem un Finanšu aspektiem, ir secinājusi, ka Sabiedrības statistikā nav būtiskas novirzes un atšķirības attiecībā pret standarta modeli.

### Ievaddati minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai

Zemāk pievienota informācija par ievaddatiem, ko Sabiedrība izmantojusi minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai.

tūkstoši EUR	31.12.2019	31.12.2018*
Lineārā minimālā kapitāla prasība	14,512	13,918
Maksātspējas kapitāla prasība	44,646	51,085
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	20,091	22,988
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	11,162	12,711
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	14,512	16,001
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3,700	3,700
<b>Minimālā kapitāla prasība</b>	<b>14,512</b>	<b>16,001</b>

\* PIEZĪME: - Kā salīdzināmos rādītājus izmanto uzņēmumu AS SEB Dzīvības apdrošināšana, AB SEB gyvybės draudimas un SEB Elu-ja Pensionierkindlust AS konsolidētās summas (kopsummu). 31.12.2018 minētie uzņēmumi bija atsevišķas juridiskas personas, kas ziņoja par savu maksātspējas stāvokli atsevišķi.

### Izmaiņas maksātspējas kapitāla prasībā un minimālā kapitāla prasībā

Zemāk pievienotā tabulā uzrādīta maksātspējas kapitāla prasības izmaiņa salīdzinājumā ar iepriekšējā gada beigām.

tūkstoši EUR	31.12.2019	31.12.2018*	Izmaiņa	Izmaiņa (%)
Tirgus risks	18,743	23,325	-4,582	-19.6%
Darījumu partnera risks	4,153	3,282	871	26.5%
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	28,290	28,171	119	0.4%
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	5,983	8,830	-2,847	-32.2%
Diversifikācija	-15,689	-15,771	82	-0.5%
<b>Pamata maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>41,480</b>	<b>47,837</b>	<b>-6,357</b>	<b>-13.3%</b>
Operacionālais risks	3,166	3,284	-82	-2.5%
<b>Maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>44,646</b>	<b>51,085</b>	<b>-6,439</b>	<b>-12.6%</b>

Tirgus riska SCR samazinājās par 19.6%. Samazinājumu ietekmēja gan apvienošanās, gan zemāks absolūtais šoks zemo procentu likmju dēļ. Baltijas portfeļa struktūras dēļ saistību samazinājums bija lielāks nekā aktīvu samazinājums procentu likmju pieauguma šoka dēļ. Kapitāla riska apakšmodulis samazinājās korelācijas ietekmes dēļ.

Veselības apdrošināšanas parakstīšanas riska SCR samazinājās par 32,2%. Galvenais šīs samazināšanās iemesls ir apvie-  
nošanās ietekme uz veselības katastrofas riska apakšmoduļi.

### **E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam**

Sabiedrība neizmanto uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļi maksātspējas kapitāla prasības aprēķi-  
nam.

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

Sabiedrība neizmanto iekšējos modeļus.

### **E.5 Neatbilstības minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai**

Sabiedrība bija izpildījusi maksātspējas kapitāla prasību un attiecīgi arī minimālo kapitāla prasību visā pārskata perioda  
laikā.

### **E.6 Cita informācija**

Sabiedrībai nav cita būtiska informācija.

## F Pielikums

S.02.01.02 Balance		Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II", tūkst. EUR
Aktīvi		<b>C0010</b>
Nemateriālie aktīvi	<b>R0030</b>	0
Atliktā nodokļa aktīvi	<b>R0040</b>	190
Pensiju pabalstu pārpalikums	<b>R0050</b>	0
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	<b>R0060</b>	1,247
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	<b>R0070</b>	275,643
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	<b>R0080</b>	
Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	<b>R0090</b>	
Kapitāla vērtspapīri	<b>R0100</b>	
Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā iekļauti	<b>R0110</b>	
Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā neiekļauti	<b>R0120</b>	
Obligācijas	<b>R0130</b>	181,988
Valsts obligācijas	<b>R0140</b>	174,884
Uzņēmuma obligācijas	<b>R0150</b>	7,105
Strukturētās parādzīmes	<b>R0160</b>	
Nodrošinātie vērtspapīri	<b>R0170</b>	
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	<b>R0180</b>	93,655
Atvasinātie instrumenti	<b>R0190</b>	
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	<b>R0200</b>	
Citi ieguldījumi	<b>R0210</b>	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	<b>R0220</b>	375,909
Aizdevumi un hipotēkas	<b>R0230</b>	
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	<b>R0240</b>	
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	<b>R0250</b>	
Citi aizdevumi un hipotēkas	<b>R0260</b>	
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	<b>R0270</b>	-5,529
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	<b>R0280</b>	-175
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	<b>R0290</b>	
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	<b>R0300</b>	-175
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	<b>R0310</b>	-4,016
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	<b>R0320</b>	-704
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	<b>R0330</b>	-3,311
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	<b>R0340</b>	-1,338
Noguldījumi pie cedentiem	<b>R0350</b>	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	<b>R0360</b>	218
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	<b>R0370</b>	495
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	<b>R0380</b>	921
Pašu akcijas (tieši turētas)	<b>R0390</b>	0
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	<b>R0400</b>	
Nauda un naudas ekvivalenti	<b>R0410</b>	18,710

Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	<b>R0420</b>	353
Aktīvi kopā	<b>R0500</b>	668,156
Saistības		0
Tehniskās rezerves - nedzīvības apdrošināšana	<b>R0510</b>	-6,432
Tehniskās rezerves - nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	<b>R0520</b>	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0530</b>	
Vislabākā aplēse	<b>R0540</b>	
Riska rezerve	<b>R0550</b>	
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	<b>R0560</b>	-6,432
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0570</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0580</b>	-7,653
Riska rezerve	<b>R0590</b>	1,221
Tehniskās rezerves - dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	<b>R0600</b>	199,426
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	<b>R0610</b>	-3,701
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0620</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0630</b>	-4,641
Riska rezerve	<b>R0640</b>	940
Tehniskās rezerves - dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	<b>R0650</b>	203,127
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0660</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0670</b>	194,321
Riska rezerve	<b>R0680</b>	8,806
Tehniskās rezerves - indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	<b>R0690</b>	369,441
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0700</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0710</b>	364,043
Riska rezerve	<b>R0720</b>	5,399
Iespējamās saistības	<b>R0740</b>	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	<b>R0750</b>	0
Pensiju pabalstu saistības	<b>R0760</b>	0
Pārapirošinātāju noguldījumi	<b>R0770</b>	0
Atliktā nodokļa saistības	<b>R0780</b>	272
Atvasinātie instrumenti	<b>R0790</b>	
Parādi kredītiestādēm	<b>R0800</b>	900
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	<b>R0810</b>	204
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	<b>R0820</b>	573
Pārapirošināšanas kreditoru parādi	<b>R0830</b>	0
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	<b>R0840</b>	3,680
Subordinētās saistības	<b>R0850</b>	0
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	<b>R0860</b>	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	<b>R0870</b>	
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	<b>R0880</b>	0
Saistības kopā	<b>R0900</b>	568,064
Aktīvu un saistību starpības atlikums	<b>R1000</b>	100,093

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana), tūkst.EUR								
		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 ugunsradītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		<b>C0010</b>	<b>C0020</b>	<b>C0030</b>	<b>C0040</b>	<b>C0050</b>	<b>C0060</b>	<b>C0070</b>	<b>C0080</b>	<b>C0090</b>
Parakstītās prēmijas										
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0110</b>	-1	5,856							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0120</b>									
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0130</b>									
Pārapdrošinātāju daļa	<b>R0140</b>	0	175							
Neto	<b>R0200</b>	-1	5,681	0	0	0	0	0	0	
<b>Nopelnītās prēmijas</b>										
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0210</b>	-1	5,806							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0220</b>									
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0230</b>									
Pārapdrošinātāju daļa	<b>R0240</b>	0	171							
Neto	<b>R0300</b>	-1	5,634	0	0	0	0	0	0	
<b>Piekritušās atlīdzību prasības</b>										
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0310</b>	-35	1,930							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320	-26								

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana), tūkst.EUR								
		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
		<b>C0010</b>	<b>C0020</b>	<b>C0030</b>	<b>C0040</b>	<b>C0050</b>	<b>C0060</b>	<b>C0070</b>	<b>C0080</b>	<b>C0090</b>
Bruto - pieņemta neproporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0330</b>									
Pārapdrošinātāju daļa	<b>R0340</b>	0	7							
Neto	<b>R0400</b>	-61	1,922	0	0	0	0	0	0	0
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0410</b>	0	39							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0420</b>	0								
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0430</b>									
Pārapdrošinātāju daļa	<b>R0440</b>	0	12							
Neto	<b>R0500</b>		27	0	0	0	0	0	0	0
Radušies izdevumi	<b>R0550</b>	0	762	0	0	0	0	0	0	0
Citi izdevumi	<b>R1200</b>									
Izdevumi kopā	<b>R1300</b>									



		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				Kopā, tūkst.EUR
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaiemes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
		<b>C0100</b>	<b>C0110</b>	<b>C0120</b>	<b>C0130</b>	<b>C0140</b>	<b>C0150</b>	<b>C0160</b>	<b>C0200</b>
<b>Parakstītās prēmijas</b>									
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0110</b>								5,855
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0120</b>								
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	<b>R0130</b>								
Pārapirošinātāju daļa	<b>R0140</b>								175
Neto	<b>R0200</b>	0	0	0	0	0	0	0	5,680
<b>Nopelnītās prēmijas</b>									
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0210</b>								5,805
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0220</b>								
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	<b>R0230</b>								
Pārapirošinātāju daļa	<b>R0240</b>								171
Neto	<b>R0300</b>	0	0	0	0	0	0	0	5,633
<b>Piekritušās atlīdzību prasības</b>									
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0310</b>								1,895
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0320</b>								-26
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	<b>R0330</b>								

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pār- apdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporci- onālā pārāpdrošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana				Kopā, tūkst. EUR
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaiemes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un trans- ports	Īpašums	
		<b>C0100</b>	<b>C0110</b>	<b>C0120</b>	<b>C0130</b>	<b>C0140</b>	<b>C0150</b>	<b>C0160</b>	
Pārāpdrošinātāju daļa	R0340								7
Neto	R0400	0	0	0	0	0	0	0	1,861
<b>Citu tehnisko rezervju pārmaiņas</b>									
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0410								39
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārā- drošināšana	R0420								0
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārā- pdrošināšana	R0430								
Pārāpdrošinātāju daļa	R0440								12
Neto	R0500	0	0	0	0	0	0	0	27
<b>Radušies izdevumi</b>	R0550	0	0	0	0	0	0	0	763
<b>Citi izdevumi</b>	R1200								
<b>Izdevumi kopā</b>	R1300								763

		Darījumdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības, tūkst. EUR						Dzīvības pārprošāšanas saistības		Kopā
		Veselības apdrošināšana	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	Cita dzīvības apdrošināšana	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Veselības pārprošāšana	Dzīvības pārprošāšana	
		<b>C0210</b>	<b>C0220</b>	<b>C0230</b>	<b>C0240</b>	<b>C0250</b>	<b>C0260</b>	<b>C0270</b>	<b>C0280</b>	
<b>Parakstītās prēmijas</b>										
Bruto	<b>R1410</b>	3,104	36,484	52,827	9,175					101,589
Pārprošātāju daļa	<b>R1420</b>	343	356	433	406					1,538
Neto	<b>R1500</b>	2,761	36,128	52,393	8,769	0	0	0	0	100,051
<b>Nopelnītās prēmijas</b>										
Bruto	<b>R1510</b>	3,219	36,553	52,833	9,194					101,799
Pārprošātāju daļa	<b>R1520</b>	348	357	434	416					1,555
Neto	<b>R1600</b>	2,872	36,196	52,399	8,778	0	0	0	0	100,245
<b>Piekritušās atlīdzību prasības</b>										
Bruto	<b>R1610</b>	89	39,550	35,578	1,290					76,507
Pārprošātāju daļa	<b>R1620</b>	58	92	83	143					376
Neto	<b>R1700</b>	31	39,457	35,494	1,148	0	0	0	0	76,130
<b>Citu tehnisko rezervju pārmaiņas</b>										
Bruto	<b>R1710</b>	-22	-11,805	-47,106	58					-58,875
Pārprošātāju daļa	<b>R1720</b>	0	-315	1	350					36

		Darījumdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības, tūkst EUR						Dzīvības pārapsrošināšanas saistības		Kopā
		Veselības apdrošināšana	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	Cita dzīvības apdrošināšana	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Veselības pārapsrošināšana	Dzīvības pārapsrošināšana	
		<b>C0210</b>	<b>C0220</b>	<b>C0230</b>	<b>C0240</b>	<b>C0250</b>	<b>C0260</b>	<b>C0270</b>	<b>C0280</b>	<b>C0300</b>
Neto	<b>R1800</b>	-22	-11,490	-47,107	-292	0	0	0	0	-58,912
Radušies izdevumi	<b>R1900</b>	283	4,606	5,980	5,652	0	0	0	0	16,520
Citi izdevumi	<b>R2500</b>									
Izdevumi kopā	<b>R2600</b>									16,520



		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) -nedzīvības apdrošināšanas saistības, tūkst.EUR					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
Pārapirošinātāju daļa	<b>R0340</b>	0	8	0			7	
Neto	<b>R0400</b>	363	1,149	349			1,861	
<b>Citu tehnisko rezervju pārmaiņas</b>								
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0410</b>	41	0	-3			39	
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0420</b>							
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	<b>R0430</b>							
Pārapirošinātāju daļa	<b>R0440</b>	12	0				12	
Neto	<b>R0500</b>	30		-3			27	
<b>Radušies izdevumi</b>	<b>R0550</b>	191	0	572			763	
<b>Citi izdevumi</b>	<b>R1200</b>	0	0	0				
<b>Izdevumi kopā</b>	<b>R1300</b>	0	0	0			763	

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) - dzīvības apdrošināšanas saistības, tūkst.EUR					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0150	C0160	C0160	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400		LT	EE				
		C0220	C0230	C0230	C0250	C0260	C0270	C0280
<b>Parakstītās prēmijas</b>								
Bruto	R1410	36,810	44,291	20,489				101,589
Pārapirošinātāju daļa	R1420	220	847	471				1,538
Neto	R1500	36,589	43,444	20,018				100,051
<b>Nopelnītās prēmijas</b>								
Bruto	R1510	36,893	44,418	20,489				101,799
Pārapirošinātāju daļa	R1520	220	863	471				1,555
Neto	R1600	36,672	43,554	20,018				100,245
<b>Piekritušās atlīdzību prasības</b>								
Bruto	R1610	35,013	27,128	14,366				76,507
Pārapirošinātāju daļa	R1620	0	151	226				376
Neto	R1700	35,013	26,977	14,140				76,130
<b>Citu tehnisko rezervju pārmaiņas</b>								
Bruto	R1710	10	-45,110	-13,775				-58,875
Pārapirošinātāju daļa	R1720	34	2					36
Neto	R1800	-24	-45,112	-13,775				-58,912
<b>Radušies izdevumi</b>	R1900	5,357	6,973	4,190				16,520
<b>Citi izdevumi</b>	R2500							
<b>Izdevumi kopā</b>	R2600							16,520

## S.12.01.02 Dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, tehniskās rezerves

	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 pārāpdrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
		C0030	Līgumi bez iespējām un garantijām C0040	Līgumi ar iespējām vai garantijām C0050	C0060	Līgumi bez iespējām un garantijām C0070	Līgumi ar iespējām vai garantijām C0080			
Tūkst, EUR	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums</b>	<b>R0010</b>	0	0		0			.	.	0
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0020</b>	0	0		0			.	.	0
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa</b>										
<b>Vislabākā aplēse</b>										
<b>Bruto vislabākā aplēse</b>	<b>R0030</b>	221,945		352,609	11,433		-27,624	0	.	558,364
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0080</b>	-487		-1,338	0		-2,822	0	.	-4,649
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem - kopā	<b>R0090</b>	222,433		353,947	11,433		-24,800	0	.	563,013
<b>Riska rezerve</b>	<b>R0100</b>	2,273	5,399		6,532			.	.	14,205
<b>Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm</b>										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0110</b>	.						.	.	..
Vislabākā aplēse	<b>R0120</b>	.						.	.	.
Riska rezerve	<b>R0130</b>	.						.	.	.
<b>Tehniskās rezerves - kopā</b>	<b>R0200</b>	224,219	369,441		-21,092			.	.	572,569



		Veselības apdrošināšana (tiešā apdrošināšana)			Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Veselības pārapirošināšana (pieņemtā pārapirošināšana)	Kopā (veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai)
			Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums</b>	<b>R0010</b>	0			.	.	0
Atgūstamās kopsūmmas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0020</b>	.			.	.	0
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa</b>							
<b>Vislabākā aplēse</b>							
<b>Bruto vislabākā aplēse</b>	<b>R0030</b>		-4,641	0	.	.	-4,641
Atgūstamās kopsūmmas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0080</b>		-704	0	.	.	-704
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pār-apdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem - kopā	<b>R0090</b>		-3,937	0	.	.	-3,937
<b>Riska rezerve</b>	<b>R0100</b>				.	.	940
<b>Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm</b>							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0110</b>				.	.	.
Vislabākā aplēse	<b>R0120</b>				.	.	.
Riska rezerve	<b>R0130</b>				.	.	.
<b>Tehniskās rezerves - kopā</b>	<b>R0200</b>	-3,701			.	.	-3,701

S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana								
		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
		<b>C0020</b>	<b>C0030</b>	<b>C0040</b>	<b>C0050</b>	<b>C0060</b>	<b>C0070</b>	<b>C0080</b>	<b>C0090</b>	<b>C0100</b>
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, tūkst.EUR	<b>R0010</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0050</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	<b>R0060</b>	.	-8,504	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0140</b>	.	-226	.	.	.	.	.	.	.
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	<b>R0150</b>	.	-8,278	.	.	.	.	.	.	.
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	<b>R0160</b>	.	851	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0240</b>	.	51	.	.	.	.	.	.	.
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	<b>R0250</b>	.	800	.	.	.	.	.	.	.
Vislabākā aplēse kopa - bruto	<b>R0260</b>	.	-7,653	.	.	.	.	.	.	.
Vislabākā aplēse kopa - neto	<b>R0270</b>	.	-7,478	.	.	.	.	.	.	.
Riska rezerve	<b>R0280</b>	0	1,221	.	.	.	.	.	.	.
Pārejas pasākuma summa attiecība uz tehniskajām rezervēm										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0290</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Vislabākā aplēse	<b>R0300</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Riska rezerve	<b>R0310</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Tehniskās rezerves - kopā										
Tehniskās rezerves - kopā	<b>R0320</b>	0	-6,432	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamā summa no pārapsrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas - kopā	<b>R0330</b>	.	-175	.	.	.	.	.	.	.
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem - kopā	<b>R0340</b>	0	-6,257	.	.	.	.	.	.	.

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana				Pieņemta neproporcionālā pārapsdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapsdrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapsdrošināšana	Neproporcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapsdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	
		<b>C0110</b>	<b>C0120</b>	<b>C0130</b>	<b>C0140</b>	<b>C0150</b>	<b>C0160</b>	<b>C0170</b>	<b>C0110</b>	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, tūkst.EUR	<b>R0010</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0050</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	<b>R0060</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-8,504
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0140</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-226
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	<b>R0150</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-8,278
Attīdzību prasību rezerves										
Bruto	<b>R0160</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	851
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0240</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	51
Attīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	<b>R0250</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	800
Vislabākā aplēse kopa - bruto	<b>R0260</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-7,653
Vislabākā aplēse kopa - neto	<b>R0270</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-7,478
Riska rezerve	<b>R0280</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	1,221
Pārejas pasākuma summa attiecība uz tehniskajām rezervēm										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0290</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Vislabākā aplēse	<b>R0300</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Riska rezerve	<b>R0310</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Tehniskās rezerves - kopā										
Tehniskās rezerves - kopā	<b>R0320</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-6,432
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas - kopā	<b>R0330</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-175
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem - kopā	<b>R0340</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-6,257

S.19.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Bruto samaksātās atlīdzību prasības

(tūkst, EUR)

	Gads	Attisības gads										Kārtējā gadā	Gada 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	<b>R0100</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0100</b>	0	0
N-9	<b>R0160</b>	156	59	2	2	0	2	0	0	1	0		<b>R0160</b>	0	222
N-8	<b>R0170</b>	118	90	9	0	0	0	0	0	0			<b>R0170</b>	0	217
N-7	<b>R0180</b>	263	60	2	2	0	0	0	0				<b>R0180</b>	0	327
N-6	<b>R0190</b>	291	73	2	0	0	0	0					<b>R0190</b>	0	368
N-5	<b>R0200</b>	238	80	1	1	0	0						<b>R0200</b>	0	321
N-4	<b>R0210</b>	296	104	4	1	0							<b>R0210</b>	0	405
N-3	<b>R0220</b>	388	148	12	7								<b>R0220</b>	7	556
N-2	<b>R0230</b>	414	179	8									<b>R0230</b>	8	602
N-1	<b>R0240</b>	545	279										<b>R0240</b>	279	824
N	<b>R0250</b>	1,146											<b>R0250</b>	1,146	1,146
	<b>Kopā</b>												<b>R0260</b>	1,440	4,987

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse

(tūkst.EUR)

Gads	Attīstības gads											Gada beigās (diskontēti dati)			
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		C0360		
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300				
Pirms	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0100	0	
N-9	R0160	85	35	19	10	6	6	6	5	5	4		R0160	4	
N-8	R0170	122	19	13	1	2	1	1	0	0			R0170	0	
N-7	R0180	57	16	12	9	8	1	0	0				R0180	0	
N-6	R0190	134	22	14	10	1	0	0					R0190	0	
N-5	R0200	99	26	20	1	0	3						R0200	3	
N-4	R0210	299	46	47	27	37							R0210	37	
N-3	R0220	173	44	34	11								R0220	11	
N-2	R0230	204	57	57									R0230	57	
N-1	R0240	246	182										R0240	182	
N	R0250	553											R0250	553	
													<b>Kopā</b>	R0260	855

## S.23.01.01 Pašu kapitāls

Tūkst.EUR		Kopā	1. līmenis - neierobežots	1. līmenis - ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 68. pantā</b>						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	<b>R0010</b>	11,583	11,583		0	
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	<b>R0030</b>	782	782		0	
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām	<b>R0040</b>				0	
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti	<b>R0050</b>			0	0	0
Papildu fondi	<b>R0070</b>					
Priekšrocību akcijas	<b>R0090</b>			0	0	0
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	<b>R0110</b>			0	0	0
Saskaņošanas rezerve	<b>R0130</b>	87,728	87,728			
Subordinētās saistības	<b>R0140</b>			0	0	0
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	<b>R0160</b>	0.00				0
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	<b>R0180</b>			0	0	0
<b>Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu</b>						
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu	<b>R0220</b>					
<b>Atskaitījumi</b>						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs	<b>R0230</b>					
<b>Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem</b>	<b>R0290</b>	100,093	100,093	0	0	0

		Kopā	1. līmenis - neierobežots	1. līmenis - ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Papildu pašu kapitāls</b>						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	<b>R0300</b>	.			.	
neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma	<b>R0310</b>	.			.	
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	<b>R0320</b>	.			.	.
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt	<b>R0330</b>	.			.	.
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	<b>R0340</b>	.			.	
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	<b>R0350</b>	.			.	.
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	<b>R0360</b>	.			.	
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības - izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	<b>R0370</b>	.			.	.
Cits papildu pašu kapitāls	<b>R0390</b>	.			.	.

		Kopā	1. līmenis - neierobežots	1. līmenis - ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Papildu pašu kapitāls kopā, tūkst.EUR</b>	<b>R0400</b>	.			.	.
<b>Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls</b>						
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	<b>R0500</b>	100,093	100,093	0	0	0
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	<b>R0510</b>	100,093	100,093	0	0	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	<b>R0540</b>	100,093	100,093	0	0	0
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	<b>R0550</b>	100,093	100,093	0	0	
<b>Maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>R0580</b>	44,646				
<b>Minimālā kapitāla prasība</b>	<b>R0600</b>	14,512				
<b>Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību</b>	<b>R0620</b>	2.24				
<b>Izmantojama pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību</b>	<b>R0640</b>	6.90				

<b>Saskaņošanas rezerve, tūkst.EUR</b>						
Aktīvu un saistību starpības atlikums	<b>R0700</b>	100,093				
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	<b>R0710</b>					
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	<b>R0720</b>					
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	<b>R0730</b>	12,365				
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	<b>R0740</b>					
<b>Saskaņošanas rezerve</b>	<b>R0760</b>	87,728				
<b>Sagaidāmā peļņa</b>						
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) - dzīvības apdrošināšana	<b>R0770</b>	25,387				
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) - nedzīvības apdrošināšana	<b>R0780</b>					
<b>Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā</b>	<b>R0790</b>	25,387				



S.25.01.01 Maksātspējas kapitāla prasība - sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu

		<b>Bruto maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>SĪP</b>	<b>Vienkāršoējumi</b>
Tūkst.EUR		<b>C0110</b>	<b>C0090</b>	<b>C0100</b>
Tirgus risks	<b>R0010</b>	18,743		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	<b>R0020</b>	4,153		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	<b>R0030</b>	28,290		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	<b>R0040</b>	5,983		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	<b>R0050</b>			
Diversifikācija	<b>R0060</b>	-15,689		
Nemateriālo aktīvu risks	<b>R0070</b>			
<b>Pamata maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>R0100</b>	41,480		

<b>Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins, tūkst.EUR</b>		<b>C0100</b>
Operacionālais risks	<b>R0130</b>	3,166
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	<b>R0140</b>	
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	<b>R0150</b>	
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	<b>R0160</b>	
Maksātspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	<b>R0200</b>	44,646
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	<b>R0210</b>	
Maksātspējas kapitāla prasība	<b>R0220</b>	44,646
<b>Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību</b>		
<b>Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim</b>	<b>R0400</b>	0
Nosacītās maksātspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	<b>R0410</b>	.
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	<b>R0420</b>	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	<b>R0430</b>	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	<b>R0440</b>	0

## S.28.02.01 Minimālā kapitāla - gan dzīvības, gan nedzīvības apdrošināšanas darbība

Tūkst.EUR		<b>Nedzīvības apdrošināšanas darbības</b>	<b>Dzīvības apdrošināšanas darbības</b>		<b>Nedzīvības apdrošināšanas darbības</b>		<b>Dzīvības apdrošināšanas darbības</b>	
		Minimālā kapitāla prasība (L, NL) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība (L, NL) Rezultāts					
		<b>C0010</b>	<b>C0020</b>					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas saistībām	<b>R0010</b>	483	0					
					Neto (neieskaitot pārapsdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapsdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos	Neto (neieskaitot pārapsdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapsdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
					<b>C0030</b>	<b>C0040</b>	<b>C0050</b>	<b>C0060</b>
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0020</b>	0	0			
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0030</b>	0	5,681			
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0040</b>					
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0050</b>					
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0060</b>					
Apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā			<b>R0070</b>					
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem			<b>R0080</b>					
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0090</b>					
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0100</b>					
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0110</b>					
Palīdzība un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0120</b>					
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana			<b>R0130</b>					
Neproportcionālā veselības pārapsdrošināšana			<b>R0140</b>					
Neproportcionālā nelaimes gadījumu pārapsdrošināšana			<b>R0150</b>					
Neproportcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā			<b>R0160</b>					
Neproportcionālā īpašuma pārapsdrošināšana			<b>R0170</b>					

## S.28.02.01 Minimālā kapitāla prasība - gan dzīvības, gan nedzīvības apdrošināšanas darbība

		<b>Nedzīvības apdrošināšanas darbības</b>	<b>Dzīvības apdrošināšanas darbības</b>		<b>Nedzīvības apdrošināšanas darbības</b>		<b>Dzīvības apdrošināšanas darbības</b>	
		Minimālā kapitāla prasība <sub>(L,NL)</sub> Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība(L, NL) Rezultāts					
		<b>C0070</b>	<b>C0080</b>					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām	<b>R0200</b>	0	14,029					
					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	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
					<b>C0090</b>	<b>C0100</b>	<b>C0110</b>	<b>C0120</b>
Saistības ar līdzdalību peļņā - garantētie labumi	<b>R0210</b>	.	.		.	.	222,430	.
Saistības ar līdzdalību peļņā - nākotnes diskrecionārie labumi	<b>R0220</b>	.	.		.	.	3	.
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības	<b>R0230</b>	.	.		.	.	365,380	.
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	<b>R0240</b>	.	.		.	.	0	.
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	<b>R0250</b>	.	.		.	.		4,630,273

## S.28.02.01 Minimālā kapitāla prasība - gan dzīvības, gan nedzīvības apdrošināšanas darbība

<b>Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkst.EUR</b>			
		<b>C0130</b>	
Lineārā minimālā kapitāla prasība	<b>R0300</b>	14,512	
Maksātspējas kapitāla prasība	<b>R0310</b>	44,646	
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	<b>R0320</b>	20,091	
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	<b>R0330</b>	11,162	
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	<b>R0340</b>	14,512	
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	<b>R0350</b>	3,700	
<b>Minimālā kapitāla prasība</b>	<b>R0400</b>	<b>14,512</b>	

<b>Nosacītās nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas minimālā kapitāla prasības aprēķins</b>		<b>Nedzīvības apdrošināšanas darbības</b>	<b>Dzīvības apdrošināšanas darbības</b>
		<b>C0140</b>	<b>C0150</b>
Nosacītā lineārā minimālā kapitāla prasība	<b>R0500</b>	483	14,029
Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (ikgadējais vai jaunākais aprēķins)	<b>R0510</b>	1,486	43,160
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	<b>R0520</b>	669	19,422
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	<b>R0530</b>	371	10,790
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	<b>R0540</b>	483	14,029
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	<b>R0550</b>	2,500	3,700
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	<b>R0560</b>	2,500	14,029