

Ziņojums par maksātspēju un finanšu stāvokli

SEB Life and Pension Baltic SE, LEI 549300EOIPME50PE8U19
Valdes apstiprinājums 2021. gada 1. aprīlī

2020

Satura rādītājs

Kopsavilkums.....	4
A Darījumdarbība un rezultāti.....	6
A.1 Darījumdarbība	6
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti	7
A.3 Ieguldījumu rezultāti.....	9
A.4 Pārējo darbību rezultāti.....	10
A.5 Jebkura cita informācija.....	11
B Pārvaldes sistēma.....	11
B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu.....	11
B.2 Atbilstības un piemērotības prasības	14
B.3 Risku pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums.....	14
B.4 Iekšējās kontroles sistēma	23
B.5 Iekšējās revīzijas/audita funkcija.....	27
B.6 Aktuāra funkcija.....	27
B.7 Ārpalpojumi	27
B.8 Cita informācija	28
C Riska profils	29
C.1 Parakstīšanas risks	29
C.2 Tirgus risks	32
C.3 Kredītrisks.....	34
C.4 Likviditātes risks	34
C.5 Operacionālais risks	35
C.6 Cits būtisks risks	36
C.7 Cita informācija	37
D Vērtēšana maksātspējas vajadzībām	37
D.1 Aktīvi.....	37
D.2 Tehniskās rezerves.....	38
D.3 Citas saistības.....	41
D.4 Alternatīvās vērtēšanas metodes	41
D.5 Cita informācija	41
E Kapitāla pārvaldība	42

E.1	Pašu kapitāls.....	42
E.2	Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība.....	43
E.3	Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	44
E.4	Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	44
E.5	Neatbilstības minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai.....	44
E.6	Cita informācija	44
F	Pielikums	45

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 citiem normatīvajiem aktiem.

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 2020. 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.

2020. gadu Sabiedrība pabeidza ar pamatdarbības peļņu 3,1 miljonu EUR apmērā, kas bija mazāka nekā iepriekšējā gadā. Peļņas samazinājums galvenokārt bija saistīts ar negatīvo 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 darbīgdarbības rezultātā rodas šādi riski: parakstīšanas risks, tirgus risks, kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Attiecībā uz ilgtspējas risku Sabiedrība ņem vērā ilgtspējas riskus novērtējot portfeļa drošību, kvalitāti, likviditāti un rentabilitāti kopumā. Ilgtspējas risku analizēšana ir ietverta portfeļu pārraudzības procesā. Visi galvenie riski tiek pienācīgi pārvaldīti Sabiedrības risku pārvaldes sistēmas ietvaros, kas ietver risku identificēšanas, novērtēšanas, pārvaldības, uzraudzības un ziņošanas procesus. Risku pārvaldības sistēmā ietilpst arī Risku un maksātspējas pašnovērtējums (RMPN), kas ir process, kurā tiek novērtētas SEB Life and Pension Baltic SE vispārējās maksātspējas vajadzības, balstoties uz kopskatu par tās riskiem un risku pārvaldīšanas procesiem, darbības stratēģiju un pieejamajiem finanšu līdzekļiem šo risku segšanai. RMPN process identificē gan īstermiņa, gan ilgtermiņa riskus, ar kuriem Sabiedrība saskaras vai var

saskarties nākotnē, un analizē pašreizējo, kā arī nākotnes kapitāla nepieciešamību un kapitāla pieejamību, lai nodrošinātu Sabiedrības dzīvotspēju ilgtermiņā.

RMPN mērķis ir novērtēt vai identificētie riski un maksātspējas kapitāla prasība ir pārvaldāmi un pieņemami, kā arī novērtēt vai nepieciešams pārskatīt stratēģiju, lai līdzsvarotu riska profilu saistībā ar Sabiedrības finanšu pozīciju un spēju pārvaldīt riskus. Sagatavojot RMPN tika secināts, ka Sabiedrībai ir pietiekams līdzsvars starp tās izvēlēto stratēģiju, riska profilu un maksātspēju.

RMPN procesa laikā Sabiedrība nosaka arī savu riska toleranci, kuru iegūst, analizējot riska scenārijus un to ietekmi uz Sabiedrības maksātspēju. Risku tolerances noteikšanas procesa rezultātā 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 2020. gada. 31. decembrī bija 117,472 tūkstoši eiro – 2.35 reizes vairāk nekā maksātspējas kapitāla prasība un 7.15 reizes vairāk kā minimālā kapitāla prasība. Sabiedrības kapitāls pārsniedz normatīvās prasības ar augstu rezervi.

A Darījumdarbība un rezultāti

A.1 Darījumdarbība

Sabiedrības nosaukums 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

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

Telefons: + 371 67043801

Subjektu apraksts, kuriem ir būtiska līdzdalība Sabiedrībā

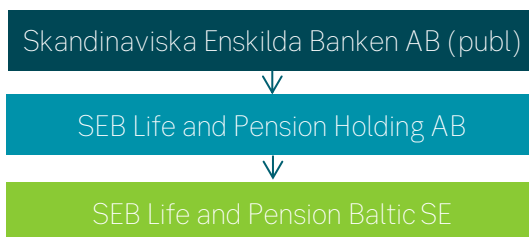
Sabiedrības vienīgais akcionārs ir SEB Life and Pension Holding AB, reģistrācijas numurs 556201-7904, Zviedrija, kurai savukārt vienīgais akcionārs ir Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), reģistrācijas numurs 502032-9081, Zviedrija.

Skandinaviska 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

Sabiedrība nodrošina uzkrājumu, mūža pensijas un riska apdrošināšanu privātpersonām un uzņēmumiem Baltijas valstīs.

Saskaņā ar Maksātspēja II klasifikāciju Sabiedrības galvenās uzņēmējdarbības ir šādas:

- apdrošināšana ar līdzdalību peļņā;
- cita dzīvības apdrošināšana;
- indeksam piesaistītā un ieguldījumi fondos saistītā apdrošināšana;
- veselības apdrošināšana, kas līdzīga dzīvības apdrošināšanas veidam;
- veselības apdrošināšana, kas līdzīga nedzīvības apdrošināšanas veidam.

Sabiedrības apdrošināšanas portfelis sastāv no dažāda veida produktiem: mūža pensijas un apdrošināšanas produkti ar garantijām, kombinēta ar/bez riska ar ieguldījumu fondiem saistīta apdrošināšana, dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšana privātiem un grupas klientiem. Šogad pārdošanas uzmanība ir pievērsta privāto un korporatīvo klientu riska apdrošināšanas produktiem, kā arī ar ieguldījumu fondiem saistītai apdrošināšanai, kur ieguldījumu risku uzņemas klienti.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

Sabiedrība paraksta dzīvības apdrošināšanas riskus.

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 seko polišu rentabilitātei, sagatavojot finanšu atskaites un aprēķinot polišu ilgtermiņa vērtību. Polises ilgtermiņa vērtības atskaite, kas sastāv no jaunslēgumu un esošā biznesa sadaļām, tiek gatavota ik ceturksni un ziņota SEB grupā.

Pieņēmumu 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 ceturksni detalizēti analizē izdevumus. Paredzamo izdevumu apmērs regulāri tiek salīdzināts ar faktiskajiem izdevumiem, un pieņēmumi tiek pārvērtēti ik gadu.

Zemāk pievienotās tabulas ataino riska parakstīšanas datus galvenajiem darījumu veidiem 2020. un 2019. gadā.

2020

EUR tūkstoši	Saņemtās prēmijas neto	Atlīdzības neto	Izmaksas
Nedzīvības apdrošināšana	7,209	1,567	3,689
Latvijā	1,641	378	1,011
Lietuvā	3,761	796	1,981
Igaunijā	1,807	393	696
Dzīvības apdrošināšana	93,791	67,762	15,068
Latvijā	31,315	28,520	5,118
Lietuvā	44,325	25,426	5,441
Igaunijā	18,150	13,816	4,509
Veselības apdrošināšana	2,394	417	1,218
Latvijā	165	0	197
Lietuvā	1,376	344	633
Igaunijā	853	73	387
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	25,648	30,062	2,371
Latvijā	18,378	20,809	1,660
Lietuvā	1,243	597	93
Igaunijā	6,027	8,656	618
Indeksam piesaistītā un ieguldījumi fondos saistītā apdrošināšana	53,606	36,032	5,045
Latvijā	10,984	7,556	1,592
Lietuvā	36,870	24,047	2,831
Igaunijā	5,752	4,430	622
Cita dzīvības apdrošināšana	12,143	1,251	6,435
Latvijā	1,788	155	1,669
Lietuvā	4,836	439	1,885
Igaunijā	5,519	657	2,881

2019

EUR tūkstoši	Saņemtās prēmijas neto	Atlīdzības neto	Izmaksas
Nedzīvības apdrošināšana	5,680	1,861	763
Latvijā	1,321	363	191
Lietuvā	2,722	1,149	0
Igaunijā	1,637	349	572
Dzīvības apdrošināšana	100,051	76,130	14,813
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	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 piesaistītā un ieguldījumi fondos saistītā apdrošināšana	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

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

A.3 Ieguldījumu rezultāti

Sabiedrība veic ieguldījumu darbību divās jomās – viena ir 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, tādejādi diversificējot finanšu instrumentu riskus.

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

Ieguldījumu darbības rezultāts 2020. gadā (EUR):

Aktīvu klase	Apdrošinājuma ņēmēju portfelis	Akcionāru kapitāla portfelis
Ieguldījumu fondi	2,470,739	126,380
Parāda vērtspapīri	6,004,205	5,467
Depozīti	645	-18,685
Nekustamais īpašums	347,055	0
	8,822,644	113,162

Ar ieguldījumu darbību saistītie izdevumi 2020. gadā sastādīja 420,934 eiro.

Ieguldījumu darbības rezultāts 2019. gadā (EUR):

Aktīvu klase	Apdrošinājuma ņēmēju 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.

A.4 Pārējo darbību rezultāti

Sabiedrība ir guvusi sekojoša apmēra citus ienākumus:

EUR tūkstoši	2019	2020
Citi ienākumi	1,999	1,698

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

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

A.5 Jebkura cita informācija

Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas par darbījumdarbību un rezultātiem.

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 starplaiķā 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 pārziņā 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 prerogatīva. 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, Projektu 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 risku, kapitāla un finanšu jautājumos.

ALM komitejas pienākumos ietilpst atbalsts investīciju rezultātu, tirgus un likviditātes risku uzraudzībai, priekšlikumu sniegšana investīciju politikas un citu saistīto dokumentu izstrādei.

Projektu komitejas atbildībā ir projektu ieviešanas uzraudzība, jaunu projektu apstiprināšana un to prioritizēšana. Jauna produkta apstiprināšanas komiteja ir atbildīga par jaunu vai mainītu produktu vai pakalpojumu ieviešanu pirms gala lēmuma apstiprināšanas un risku izvērtēšanu.

Datu privātuma komitejas atbildībā ir personas datu aizsardzības prasību ieviešana, incidentu izvērtēšana un risku pārvaldība. Klientu izvērtēšanas komiteja analizē un pieņem lēmumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, izvērtē sadarbību ar augsta riska klientiem. Krīzes vadības komitejas atbildībā ir riska pārvaldība un lēmumu pieņemšana krīzes situācijās.

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 izmantoti pakalpojumi no SEB grupas bankām Baltijā. 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 pārbaudi apjomu lemj atsevišķi Iekšējā audita struktūrvienība, ņemot vērā pieejamos resursus un pārbaudi 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

Pēc 2019. gada nogalē pabeigtās Baltijas valstu SEB grupas dzīvības apdrošināšanas sabiedrību apvienošanās, 2020. gadā Sabiedrība uzsāka darbības procesu un iekšējo noteikumu pārskatīšanu un pilnveidošanu vienotas Sabiedrības darbības nodrošināšanai.

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 ir noteikts maksimālais izmaksas apjoms Sabiedrības darbiniekiem. Puse no aprēķinātā izmaksas apjoma var tikt atlikta uz 3 gadiem, atlikto isummu koriģējot atbilstoši SEB A klases akcijas kopējai atdevei. Līdz ar to paredzot, ka faktiskā atliktās daļas naudas summa var samazināties vai palielināties atkarībā no SEB AB akcijas tirgus cenas svārstībām.

Lai atbalstītu darba snieguma kultūru un piesaistītu, saglabātu un apbalvotu talantus, SEB Grupa izmanto mainīgā atalgojuma programmas, kuru piešķiršana balstīta uz noteiktiem amatiem un individuālu darba sniegumu. Mērķis ir galvenokārt izmantot ilgtermiņa nemonetāro atalgojuma mainīgo daļu un piešķirot atalgojuma mainīgo daļu, ciktāl iespējams vietējā darba tirgus apstākļu dēļ, vienmēr pilnībā noteikt to kā nemonetāro atalgojuma mainīgo daļu.

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.

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

Prasības attiecībā uz prasmēm, zināšanām un kompetenci

Sabiedrība ir apstiprinājusi Instrukciju par atbilstības un piemērotības prasībām. Saskaņā ar šo instrukciju, visiem darbiniekiem jābūt atbilstoši kvalifikācijai, pieredzei un prasmēm, lai pildītu savus pienākumus. Atbilstības prasības nosaka un apstiprina, sagatavojot atbilstošu amata aprakstu.

Visām personām, kuras faktiski pārvalda Sabiedrību vai pilda pamatfunkcijas, visu laiku ir jāatbilst noteiktajām atbilstības un piemērotības prasībām. Papildus gan Valdes, gan Padomes locekļiem kolektīvi ir jābūt pietiekamai pieredzei un zināšanām par visiem būtiskajiem Sabiedrības darbības veidiem un riskiem. Attiecībā uz pamatfunkciju vadītājiem, instrukcija nosaka, ka funkciju vadītājiem jābūt atbilstošām zināšanām un pieredzei, tai skaitā attiecībā uz veidu, apjomu un risku sarežģītību, kas ir Sabiedrības darbībā. Aktuāru funkcijas nodrošinātājam ir jābūt atbilstoši kvalifikācijai matemātikā un statistikā, kā arī citām prasībām, kas noteiktas normatīvajos aktos.

Instrukcijā noteikts, ka ikvienam jābūt ar labu reputāciju. Novērtējot, vai persona atbilst labas reputācijas prasībai, ir jāņem vērā personas godīgums un finansiālās saistības attiecībā uz būtisku informāciju par personas raksturu, personisko rīcību un reputāciju, kā arī jebkādi ar noziedzību, finanšu un uzraudzību saistītie aspekti. Vērtējot, jāņem vērā arī visi interešu konflikti un personas loma 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 citas 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 pamatfunkcijas vadītāja pienākumus Sabiedrībā, tiek veikta šīs personas atbilstības novērtēšana. Sabiedrība turpina regulāru šo personu atbilstības novērtēšanu saskaņā ar Sabiedrības instrukciju par atbilstības un piemērotības prasībām.

B.3 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, Operacionālā 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 uzņemt, 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 pa risku kategorijām tiek definēts sekojoši:

Augsta - Sabiedrība ir gatava uzņemt 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, aktīvu un saistību pārvaldīšanas stresa testu rezultātiem un to ietekmei uz pašu

kapitālu, investīciju ierobežojumu pārkāpumiem, zaudējumu rādītājam, kritisku audita konstatējumu novēršanas kavējumu skaitam un vairākus citus.

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 un Padome 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 pārvaldības 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. Kā daļu no Risku tolerances instrukcijas Padome ir apstiprinājusi stratēģiski būtiskos risku rādītājus.

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 leguldījumu pārvaldības vadītājs (CIO).

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 ārpakalpojuma līguma

pamata, nodrošina SEB Grupas Risku kontroles struktūrvienības trīs Baltijas valstīs (AS SEB banka, AB SEB bank un AS SEB Pank) un Zviedrijas bankā Skandinaviska 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 un Padomei par Sabiedrības vispārējo risku situāciju;
- potenciālo risku identifikācija un novērtēšana, tai skaitā priekšlikumu sniegšana par iespējamajiem riska mazināšanas pasākumiem;
- Sabiedrības galveno rīku 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 iekšējās kontroles sistēmas ieviešanas sekmēšana;
- cieši sadarboties ar Aktuāro funkciju.

Pirmā risku līmeņa aizsardzības atbalstam Sabiedrībā ir izveidots amats 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 portfeli. Procentu likmes, kas samazinās, kombinācijā ar negatīvu aktīvu vērtības izmaiņu 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 īsteno līdzekļu caurskatāmības principus ciktāl tas ir iespējams.

Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks

Galvenās jomas, kurās Sabiedrība ir pakļauta darījumu partneru saistību nepildīšanas riskam, ir pārapsrošināšana un nauda bankā, ieskaitot netiešos ieguldījumus, kas saistīti ar naudu fondos. Darījumu partnera saistību neizpildes risks pārapsrošināšanas jomā rodas, ja pārapsrošinātājs nespēj izpildīt savas saistības to izpildes termiņa beigās. Lai ierobežotu šo risku, pārapsrošināšanas darījumu partnerus rūpīgi izvēlas, un to atlasē ņem vērā darījuma partnera kredītreitingu, kompetenci, pieredzi, maksātspēju un apkalpošanas līmeni saskaņā ar pieņemtajām riska parakstīšanas vadlīnijām. Sabiedrība sadarbojas tikai ar augsta kredītreitinga pārapsrošinātājiem. Pārapsrošināšanas darījumu partneru nepieciešamais minimālais kredītreitings ir noteikts Pārapsrošināšanas stratēģijā. Skaidras naudas ieguldījumu un atvasināto instrumentu līgumu darījumu partneru saistību nepildīšanas risku pārvalda saskaņā ar Sabiedrības ieguldījumu vadlīnijām. Ņemot vērā ierobežoto darījumu partneru maksātspējas riska apjomu, kuram Sabiedrība ir pakļauta, riska rādītāju ietvarā nav iekļauti īpaši kvantitatīvie parametri.

CIO uzņemas operatīvo atbildību par ieguldīšanas un aktīvu un saistību saskaņošanas 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 darījumu partneru riskus noteikto robežu ietvaros.

Risku pārvaldības 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 Risku pārvaldības 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 pārapsrošināšana, lai mazinātu konkrēto risku, riska parakstīšanai jāatbilst pārapsrošināšanas līguma prasībām.

Parakstīšanas risku iedala sekojošās apakškategorijs:

- 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, tai skaitā riska rādītāju statuss risku tolerances informācijas tabula;
- noteiktās risku tolerances neizpildes ziņošana ar komentāriem un ierosinājumiem par iespējamajiem rīcības plāniem neizpildžu novēršanā;
- aktuālā informācija par paveiktajiem darbiem saskaņā ar Riska vadības funkcijas ikgadējo darbības plānu;
- dažādu Sabiedrībai piemītošo risku veidu un to rādītāju pārskats;
- citi ar riskiem saistīti jautājumi.

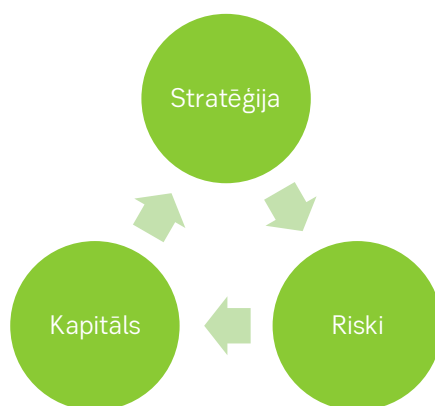
Risku ziņošana Risku komitejai

Pirms Maksātspējas un risku ziņojums tiek iesniegts Valdē un Padomē, to izskata un izvērtē Risku komitejā (saturs izklāstīts iepriekš).

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

Risku un maksātspējas pašu novērtējums (RMPN)

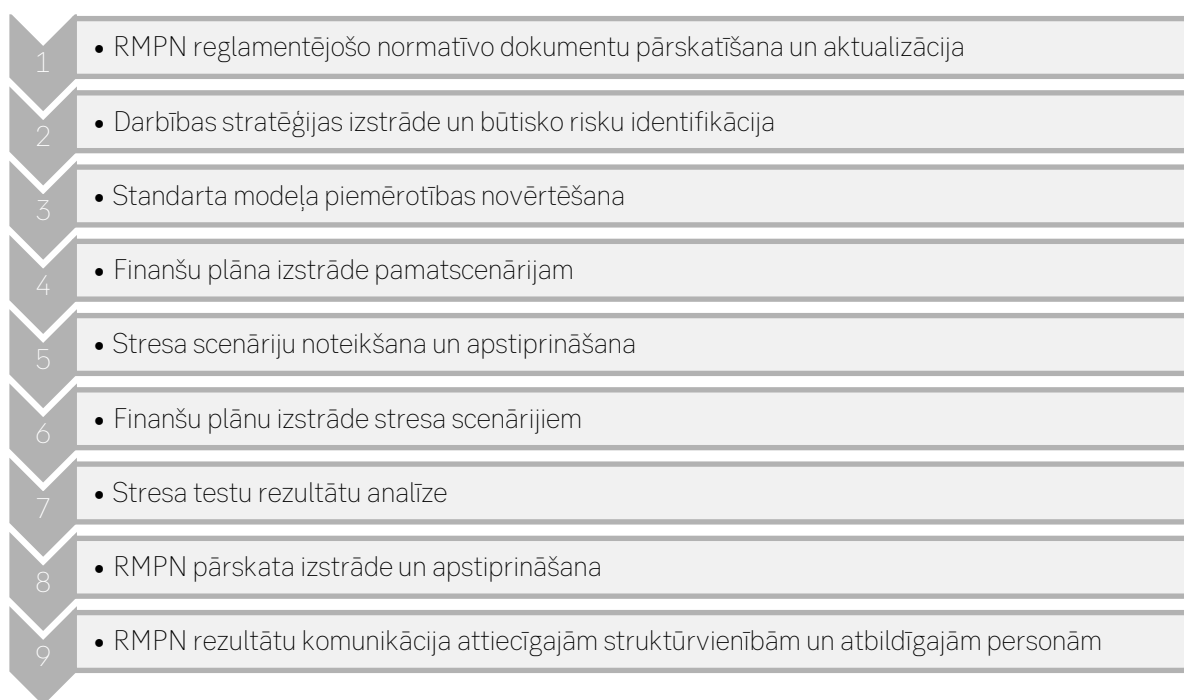
RMPN ir process, kurā tiek novērtētas Sabiedrības vispārējās maksātspējas nodrošināšanas vajadzības, balstoties uz tās risku profilu un riska pārvaldības procesiem, darījumdarbības stratēģiju un risku segšanai pieejamajiem finanšu resursiem. RMPN mērķis ir analizēt un novērtēt Sabiedrības darījumdarbības 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 pamatscenārijam. 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 aprēķinus 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 maksāspējas 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).

9. RMPN rezultātu komunikācija attiecīgajām struktūrvienībām un atbildīgajām personām. RMPN rezultāti, t.sk. jebkuri procesa ietvaros pieņemto lēmumu rezultātā veicamie pasākumi, tiek komunicēti 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: maksāspējas rādītāja samazināšanās zem noteiktā riska tolerances līmeņa, jaunu apdrošinātāju grupas darbības tirgū, jebkuras būtiskas izmaiņas ieguldījumu portfelju 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. 2020. gadā RMPN tika sagatavots par Sabiedrības darījumdarbību periodā no 2021. līdz 2024. gadam un iesniegts FKTK 2020. gada decembrī.

Maksāspējas vajadzību noteikšana

Sabiedrības vēlamo riska profilu nosaka Valde un Padome, pamatojoties uz apstiprināto un 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 maksāspējas 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 maksāspējas 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 maksāspējas stāvokli.

Sabiedrības riska tolerances un mērķa maksāspējas 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 noteiktajai 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 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, stablu un piesardzīgu Sabiedrības pārvaldību, kas ir piemērota tās darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

Iekšējās kontroles sistēmas apraksts

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

Svarīgākās aktivitātes

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 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, pārbaužu veikšanu, 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.

Gadījumiem 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. 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 atbildības 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.5 Iekšējās revīzijas/audita funkcija

Iekšējās revīzijas/audita funkcijas apraksts

Sabiedrība 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 darbībās nedrīkst iejaukties. Iekšējā audita struktūrvienība uztur savu neatkarību un objektivitāti, neņemot dalību Sabiedrības darījumdarbībā un ievērojot iekšējā audita politiku, ko ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Iekšējo auditoru institūta iekšējā audita profesionālās prakses starptautiskos standartus. Iekšējā audita struktūra pieņem neatkarīgus lēmumus par audita aktivitātēm.

B.6 Aktuāra funkcija

Maksātspējas II ietvaros, aktuāro funkciju veic persona, kurai ir zināšanas par aktuāro un finanšu matemātiku, kas atbilst Sabiedrības uzņēmējdarbībai raksturīgo risku raksturam, apjomam un sarežģītībai, un kura spēj pierādīt savu atbilstību ar piemērojamiem profesionālajiem un citiem standartiem.

Atbildību par aktuārās funkcijas uzdevumiem uzņemas Sabiedrībā nodarbināta persona. Aktuārā funkcija ietver atsevišķu personu, kas atbilst kvalifikācijai.

Saskaņā ar aktuārās funkcijas instrukcijām galvenie pienākumi ir:

- tehnisko rezervju kvalitātes nodrošināšana un maksātspējas kapitāla prasību aprēķināšana;
- riska parakstīšanas pamatnostādņu pārskatīšana;
- pārapirošināšanas līgumu pārskatīšana;
- atbalstīt riska pārvaldības funkciju.

Aktuārā funkcija regulāri ziņo valdes priekšsēdētājam un valdei.

B.7 Ārpakalpojumi

Ārpakalpojumu politika un instrukcija

Valde ir apstiprinājusi iekšējos noteikumus ārpakalpojumu jomā. Ārpakalpojums ir tāds pakalpojums, kas nepieciešams Sabiedrības darbības nodrošināšanai, kuru Sabiedrība, ievērojot normatīvo aktu regulējumu, deleģē tādām ārpakalpojumu sniedzējam, 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 un iekšējiem noteikumiem ārpakalpojuma regulējuma jomai. 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

Sabiedrībai tika nodrošinātas ārpakalpojumā šādas būtiskas funkcijas vai darbības:

Apraksts	Piegādātājs	Valsts
Darbības atbilstības (atsevišķas funkcijas un filiāļu darbības atbalsts)	AS "SEB banka" AS "SEB Pank" AB "SEB bankas" (SEB grupa)	Latvija Igaunija Lietuva
IT pakalpojumi	AS "SEB banka", AS "SEB Pank" AB "SEB bankas" (SEB grupa)	Latvija Igaunija Lietuva
Riska pārvaldība un kontrole (atsevišķas funkcijas)	AS "SEB banka" AS "SEB Pank" AB "SEB bankas" (SEB grupa)	Latvija Igaunija Lietuva
Investīciju pārvaldīšana	IPAS "SEB Investment Management" UAB "SEB investīciju valdymas" Līgums tika izbeigts 20.11.2020. (SEB grupa)	Latvija Lietuva

B.8 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	31.12.2020	31.12.2019
Tirgus risks	21,929	18,743
Darījumu partnera risks	7,366	4,153
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	29,811	28,290
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	7,781	5,983
Diversifikācija	-19,646	-15,689
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	47,241	41,480
Operacionālais risks	2,774	3,166
Maksātspējas kapitāla prasība	50,015	44,646

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 pieņēmumu atbilstība;
- izdevumu pieņēmumu 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.

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 sakritība 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.

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 31.12.2020.

Pieņēmums	Ietekme uz pašu kapitālu tūkst. EUR
+ 10 % mirstība	1,564
- 10 % mirstība	1,962
+ 10 % polišu atteikumi (piem. laušana)	2,070
+ 10 % administrācijas izdevumi	7,893

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 iespējām un 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 jūtīgumu, 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).
- Izantojot 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 Apdrošinājuma ģēmēju portfelis parasti ir ļoti labi diversificēts. Lielākās koncentrācijas, neņemot vērā ieguldījumus labi diversificētos ieguldījumu fondos, ir augstas kredītspējas parāda vērtspapīros, piemēram, Lietuvas, 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. Tirgus 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 vērtspapīru 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 tirgus scenārijam (tūkstošos EUR).

Aktīvu klase	Stresa testa parametri	Ietekme 2020. gadā	Ietekme 2019. gadā
Naudas līdzekļi	-	-	-
Valdību vērtspapīri	Ilgtermiņa likmes -30bp, Īstermiņa likmes -20bp Latvijas/Lietuvas valdības obligācijas +100bp	2,085	1,734
Investīciju līmeņa korporatīvie vērtspapīri un depozīti	Ilgtermiņa likmes -30bp, Īstermiņa likmes -20bp, kreditriska uzcelojums +100bp Ieguldījumu fondi -5%	-4,822	-3,322
Jaunattīstības tirgu vērtspapīru fondi	-15%	-1,501	-1,077
Augsta ienesīguma vērtspapīru fondi	-20%	-1,848	-1,856
Kapitāla vērtspapīru fondi	-25%	-3,264	-3,460
Privātie kapitāla fondi	-40%	-120	-203
Kopā		-9,470	-8,184

C.3 Kredītrisks

Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks galvenokārt rodas no naudas līdzekļiem bankās Apdrošinājumaņēmēju un Akcionāru kapitāla portfeļos. Naudas līdzekļi abos ieguldījumu portfeļos atrodas AS SEB banka un AS Swedbank, kurām nav piešķirtu reitingu. 2020. gada 31. decembrī kopējais naudas līdzekļu atlikums sastādīja EUR 32,085 tūkstošus (31.12.2019: EUR 18,710 tūkstošus). Naudas līdzekļu izvietojumu bankās un to koncentrāciju nosaka Sabiedrības investīciju politika.

Sabiedrībai eksistē arī pārāpdrošinātāju kā darījumu partneru saistību neizpildes risk. 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 apdrošinājumaņēmējiem, 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 investīciju portfeļos. Sabiedrība arī periodiski pārskata, kāda proporcija no tiešajiem ieguldījumiem varētu tikt ieguldīta 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 45,652 tūkstoši EUR dzīvības apdrošināšanas darbībā un 2,411 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:

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 atbilstības kontroles funkcija, risku pārvaldības funkcija, informāciju tehnoloģiju un drošības struktūrvienības, personālpārvaldes un iepirkumu 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 Valdes priekšsēdētājs un kura krīzes situācijā nodrošina ātru reaģēšanu un nopietnus traucējumus atrisināšanu, lai aizsargātu Sabiedrības, tās darbinieku, klientu un citu saistīto personu, dzīvības, veselību un mantu.

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. Lai izvēlētie rādītāji saglabātu aktualitāti, tie tiek pārskatīti vismaz reizi gadā.

C.6 Cits būtisks risks

2020.gada RMPN nelabvēlīgo scenāriju mērķis ir atspoguļot Sabiedrības labo izpratni par globālās Covid-19 pandēmijas ietekmi uz Sabiedrības darbītajiem. Koronas vīrusa uzliesmojums ir radījis milzīgus sociālus traucējumus un vēl nebijušus ekonomiskus izaicinājumus, kas neizbēgami ietekmē finanšu nozari. Strauji mainīgā un sarežģītā situācija, kas ietver epidemioloģiskās situācijas izmaiņas, valdības reakciju un ietekmi uz ekonomiku, ir veicinājusi klientu uzvedības izmaiņas. Tādēļ scenārijos ir ietverta gan nenoteiktība dēļ pandēmijas, gan finanšu tirgus satricinājums 2020. gadā. Lai gan scenārijos tika iekļauti arī daži ar Covid-19 nesaistīti aspekti, galvenokārt, scenāriju izstrādāšanas procesā, tika analizēti riski, kas saistīti ar pašreizējo COVID-19 situāciju. Lai aptvertu nenoteiktības iespējamus negatīvos aspektus, kas galvenokārt saistīti ar Covid-19 pandēmiju, tika izstrādāti četri nelabvēlīgi scenāriji. Veiktā analīze parāda, ka sabiedrība, pat ņemot vērā lielo nenoteiktības attiecībā uz pandēmijas situāciju, būs finansiāli stabila un ar pietiekamu kapitālu

attiecībā pret riskiem kam tā ir pakļauta un normatīvajām kapitāla prasībām. Tā kā Sabiedrībai ir samērā liels uzkrājumu portfelis ar garantētu procentu likmi, negatīvas tirgus svārstības ir viens no būtiskākajiem riskiem, neskatoties uz to, ka šis produkts vairs netiek aktīvi tirgots. Dēļ tā, ka risku produkts ir kļuvis prioritārs, riska maržas nelabvēlīgais scenārijs uzrāda ievērojamu pieaugumu zaudējumu rādītājā, un tai pat laikā uzrāda ievērojamu ietekmi uz Sabiedrības maksāspējas rādītāju.

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 2020. gada 31. Decembrī

tūkstoši EUR	Maksāspēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Kopā	703,477	711,505	-8,028
Nemateriālie atīvi	0	131	-131
Atliktā nodokļa aktīvi	155	42	113
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstāmās summas	-7,356	255	-7,611
Debitoru parādi un citi aktīvi	2,435	2,859	-424

Aktīvi 2019. gada 31. Decembrī

tūkstoši EUR	Maksāspēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Kopā	668,156	674,371	-6,215
Nemateriālie atīvi	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

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 Maksātspējas 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 Maksātspēja II uzskaitē, kā arī dēļ atšķirīgas no pāraprošināšanas līgumiem atgūstāmās summas, jo Maksātspēja 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 Maksātspēja 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 31.12.2020.

tūkstoši EUR	VA	RR	TR
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	230,021	2,081	232,102
Indeksam piesaistītā un ieguldījumi fondos saistītā apdrošināšana	385,720	5,125	390,845
Cita dzīvības apdrošināšana	-31,945	6,098	-25,846
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga dzīvības apdrošināšanas veidam	-7,899	1,016	-6,883
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga nedzīvības apdrošināšanas veidam	-12,059	2,042	-10,017
Kopā Tehniskās rezerves	563,838	16,364	580,201

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*
Indeksam piesaistītā un ieguldījumi fondos saistītā apdrošināšana	Polises bāze
Cita dzīvības apdrošināšana	Polises bāze
Veselības 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.

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 vienkāršošanu, 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
Nemaksātāju koeficients	0.75% - 10% gadā, atkarībā no produkta un ilguma
Atpirkumu koeficients	1.0 % – 11.0 % gadā, atkarībā no produkta un ilguma
Izdevumu pieņēmumi	10.46-34.8 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 apdrošināšanu)	206,256	228,514	-22,258
Indeksam piesaistītā un ieguldījumi fondos saistītā apdrošināšana	390,846	409,340	-18,494
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga dzīvības apdrošināšanai	-6,883	729	-7,612
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga nedzīvības apdrošināšanai	-10,017	1,636	-11,653
Kopā	580,202	640,219	-60,017

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	640,219
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar FOGLV	415
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar BE	-76,796
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar RM	16,364
Tehniskās rezerves pēc Maksātspējas II prasībām	580,202

No pāraprošināšanas atgūstamās summas

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

tūkstoši EUR	Maksātpēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Dzīvības apdrošināšana (neietverot veselības apdrošināšanu un indeksiem piesaistītu apdrošināšanu)	-3,892	99	-3,991
Indeksam piesaistītā un ieguldījumi fondos saistītā apdrošināšana	-1,993	0	-1,993
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga dzīvības apdrošināšanai	-1,108	72	-1,180
Veselības apdrošināšana, kas līdzīga nedzīvības apdrošināšanai	-363	84	-447
Kopā	-7,356	255	-7,611

Maksātpējas II un SFPSS pārskatos norādīto vērtību atšķirības ir saistītas ar paredzamajām naudas plūsmām no nākotnes atlīdzību prasībām no pāraprošināšanas, kas ietvertas Maksātpējas 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 Maksātpēja 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

Struktūra, summas un kvalitāte

Sabiedrības pašu kapitāls pārskata perioda beigās bija 117,472 tūkstoši eiro, kas sastāvēja no parasto akciju kapitāla un akciju emisijas uzcenojumu 12,365 tūkstošu eiro apmērā un saskaņošanas rezerves 105,107 tūkstošu eiro apmērā. Parasto akciju kapitāls un saskaņošanas rezerve ir 1. līmeņa neierobežots pašu kapitāls. Visa pašu kapitāla summa 117,472 tūkstoši eiro apmērā ir izmantojama, lai segtu maksātspējas kapitāla prasību un minimālo kapitāla prasību. Analizējot kapitāla apriti, galvenās izmaiņas ir saistītas ar 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 SFPSS un Maksātspējas II atskaitēs.

tūkstoši EUR	31.12.2020	31.12.2019
Parasto akciju kapitāls un akciju emisijas uzcenojums	12,365	12,365
Rezerves – neierobežotas	52,545	49,273
Pašu kapitāls kopā (SFPSS)	64,910	61,638
Pārvērtētas tehniskās rezerves	60,018	44,209
Pārvērtēti aktīvi	-8,054	-6,183
Citu saistību pārvērtēšana	598	429
Kopējais Maksātspējas II pašu kapitāls	117,472	100,093

Atšķirība aktīvu vērtēšanā starp ziņošanas standartiem rodas dēļ atlikto klientu piesaistes izdevumu izslēgšanas Maksātspēja II uzskaitē, kā arī dēļ atšķirīgas no pārapirošināšanas līgumiem atgūstāmās summas, jo Maksātspēja II nosaka atšķirīgus tehnisko rezervju vērtēšanas principus salīdzinājumā ar SFPSS prasībām. Atšķirība tehnisko rezervju vērtēšanā rodas dēļ aprēķinu metodēm. Maksātspējas II principi, aprēķinot tehniskās rezerves, ļauj ņemt vērā neto pašreizējo vērtību no esošā portfeļa paredzamās nākotnes peļņas. Turklāt Maksātspējas II noteikumos ir noteikts, ka jāaprēķina riska starpības tehniskais nodrošinājums, kas netiek izmantots SFPS. Atlikto nodokļu ietekme veicina arī aktīvu un citu saistību vērtēšanas atšķirības.

E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Maksātspējas kapitāla prasība pa riska moduļiem

tūkstoši EUR	31.12.2020	31.12.2019
Tirgus risks	21,929	18,743
Darījumu partnera risks	7,366	4,153
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	29,811	28,290
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	7,781	5,983
Diversifikācija	-19,646	-15,689
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	47,241	41,480
Operacionālais risks	2,774	3,166
Maksātspējas kapitāla prasība	50,015	44,646

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	31.12.2020	31.12.2019
Lineārā minimālā kapitāla prasība	16,419	14,512
Maksātspējas kapitāla prasība	50,015	44,646
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	22,507	20,091
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	12,504	11,162
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	16,419	14,512
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3,700	3,700
Minimālā kapitāla prasība	16,419	14,512

Izmaiņas maksātspējas kapitāla prasībā un minimālā kapitāla prasībā

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

tūkstoši EUR	31.12.2020	31.12.2019	Izmaiņa	Izmaiņa (%)
Tirgus risks	21,929	18,743	3,186	17.0%
Darījumu partnera risks	7,366	4,153	3,213	77.4%
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	29,811	28,290	1,521	5.4%
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	7,781	5,983	1,798	30.1%
Diversifikācija	-19,646	-15,689	-3,957	-25.2%
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	47,241	41,480	-5,761	13.9%
Operacionālais risks	2,774	3,166	-392	-12.4%
Maksātspējas kapitāla prasība	50,015	44,646	-5,369	12.0%

Visas riska vērtības ir pieaugušas biznesa apmēra pieauguma dēļ.

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 aprēķinam.

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 Bilance

Aktīvi

Nemateriālie aktīvi

Atliktā nodokļa aktīvi

Pensiju pabalstu pārpalikums

Pamatlīdzekļi pašu lietošanai

Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)

Īpašums (izņemot pašu lietošanai)

Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība

Kapitāla vērtspapīri

Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā iekļauti

Kapitāla vērtspapīri - biržas sarakstā neiekļauti

Obligācijas

Valsts obligācijas

Uzņēmuma obligācijas

Strukturētās parādzīmes

Nodrošinātie vērtspapīri

Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi

Atvasinātie instrumenti

Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus

Citi ieguldījumi

Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem

Aizdevumi un hipotēkas

Aizdevumi ar polises nodrošinājumu

Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām

Citi aizdevumi un hipotēkas

No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:

Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai

Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu

Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai

Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu

Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai

Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu

Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana

Noguldījumi pie cedentiem

Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi

Pārāpdrošināšanas debitoru parādi

Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)

Pašu akcijas (tieši turētas)

Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas

Nauda un naudas ekvivalenti

Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur

	Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II", tūkstoši EUR
	C0010
R0030	0
R0040	156
R0050	0
R0060	1,803
R0070	269,433
R0080	
R0090	
R0100	
R0110	
R0120	
R0130	147,693
R0140	141,054
R0150	6,639
R0160	
R0170	
R0180	121,394
R0190	346
R0200	
R0210	
R0220	403,030
R0230	
R0240	
R0250	
R0260	
R0270	-7,356
R0280	-363
R0290	
R0300	-363
R0310	
R0320	-1,108
R0330	-3,892
R0340	-1,993
R0350	
R0360	278
R0370	478
R0380	1,494
R0390	0
R0400	
R0410	33,976
R0420	185

		Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II", tūkstoši EUR
Aktīvi kopā	R0500	703,477
Saistības		0
Tehniskās rezerves - nedzīvības apdrošināšana	R0510	-10,017
Tehniskās rezerves - nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	
Vislabākā aplēse	R0540	
Riska rezerve	R0550	
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	R0560	-10,017
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	0
Vislabākā aplēse	R0580	-12,059
Riska rezerve	R0590	2,042
Tehniskās rezerves - dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	199,373
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	R0610	-6,883
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0620	0
Vislabākā aplēse	R0630	-7,899
Riska rezerve	R0640	1,016
Tehniskās rezerves - dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0650	206,256
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	0
Vislabākā aplēse	R0670	198,076
Riska rezerve	R0680	8,180
Tehniskās rezerves - indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	390,846
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	0
Vislabākā aplēse	R0710	385,720
Riska rezerve	R0720	5,125
Iespējamās saistības	R0740	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	R0750	0
Pensiju pabalstu saistības	R0760	0
Pārāpdrošinātāju noguldījumi	R0770	0
Atliktā nodokļa saistības	R0780	222
Atvasinātie instrumenti	R0790	
Parādi kredītiestādēm	R0800	1,459
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	R0810	80
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	R0820	419
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	R0830	0
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0840	3,609
Subordinētās saistības	R0850	0
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	R0860	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	R0870	
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	R0880	0
Saistības kopā	R0900	586,005
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R1000	117,472

		Darījumdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības, tūkstoši 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	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Parakstītās prēmijas										
Bruto	R1410	2,754	25,777	53,606	13,316					95,453
Pārprošātāju daļa	R1420	359	130	0	1,173					1,662
Neto	R1500	2,394	25,648	53,606	12,143	0	0	0	0	93,791
Nopelnītās prēmijas										
Bruto	R1510	2,739	25,778	53,606	13,301					95,425
Pārprošātāju daļa	R1520	359	130	0	1,171					1,660
Neto	R1600	2,380	25,648	53,606	12,130	0	0	0	0	93,764
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto	R1610	526	30,125	36,032	1,312					67,995
Pārprošātāju daļa	R1620	109	63	0	61					233
Neto	R1700	417	30,062	36,032	1,251	0	0	0	0	67,762
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto	R1710	-22	-5,811	-27,962	41					-33,754
Pārprošātāju daļa	R1720	0	0	0	-2					-2

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) -nedzīvības apdrošināšanas saistības, tūkstoši EUR					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0010	C0020	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010	 	LT	EE				
		C0080	C0090	C0090	C0110	C0120	C0130	C0140
Parakstītās prēmijas								
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0110	1,688	1,854	3,842				7,384
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsedrošināšana	R0120							
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsedrošināšana	R0130							
Pārapsedrošinātāju daļa	R0140	47	48	80				175
Neto	R0200	1,641	1,807	3,761				7,209
Nopelnītās prēmijas								
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0210	1,649	1,853	3,833				7,335
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsedrošināšana	R0220							
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsedrošināšana	R0230							
Pārapsedrošinātāju daļa	R0240	48	48	80				177
Neto	R0300	1,600	1,806	3,752				7,158
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0310	378	397	826				1,601
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsedrošināšana	R0320							
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsedrošināšana	R0330							

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) -nedzīvības apdrošināšanas saistības, tūkstoši EUR					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
Pārapirošinātāju daļa	R0340	0	4	30				34
Neto	R0400	378	393	796				1,567
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0410	0	0	-22				-22
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0420			0				0
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0430							
Pārapirošinātāju daļa	R0440	0	0	0				0
Neto	R0500			-22				-22
Radušies izdevumi	R0550	1,012	696	1,981				3,689
Citi izdevumi	R1200	0	0	0				
Izdevumi kopā	R1300	0	0	0				3,689

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 pārapsrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)	
		C0020	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
tūkstoši EUR		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R001 0	0	0			0			.	.	0
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	R002 0	0	0			0			.	.	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa											
Vislabākā aplēse											
Bruto vislabākā aplēse	R003 0	230,021		373,737	11,983		-31,945	0	.	.	583,797
Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R008 0	-423		-1,993			-3,468	0	.	.	-5,885
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem - kopā	R009 0	230,444		375,730	11,983		-28,476	0	.	.	589,682
Riska rezerve	R010 0	2,081	5,125			6,098			.	.	13,305
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm											
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R011 0
Vislabākā aplēse	R012 0
Riska rezerve	R013 0
Tehniskās rezerves - kopā	R020 0	232,103	390,846			-25,846			.	.	597,102

		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)
		C0160	Līgumi bez iespējām un garantijām C0170	Līgumi ar iespējām vai garantijām C0180			
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R001 0	0					0
Atgūstamās kopsummas 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	R002 0						0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa							
Vislabākā aplēse							
Bruto vislabākā aplēse	R003 0		-7,899	0			-7,899
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R008 0		-1,108	0			-1,108
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pār-apdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem - kopā	R009 0		-6,791	0			-6,791
Riska rezerve	R010 0						1,016
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R011 0						
Vislabākā aplēse	R012 0						
Riska rezerve	R013 0						
Tehniskās rezerves - kopā	R020 0	-6,883					-6,883

S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana								
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, tūkstoši EUR	R0010
Atgūstamās kopsummas 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	R0050
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa	
Vislabākā aplēse	
Prēmiju rezerves	
Bruto	R0060	.	-12,946
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	.	-414
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	.	-12,532
Atlīdzību prasību rezerves	
Bruto	R0160	.	887
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	.	50
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	.	836
Vislabākā aplēse kopa - bruto	R0260	.	-12,059
Vislabākā aplēse kopa - neto	R0270	.	-11,696
Riska rezerve	R0280	0	2,042
Pārejas pasākuma summa attiecība uz tehniskajām rezervēm	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0290
Vislabākā aplēse	R0300
Riska rezerve	R0310
		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana								

		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehniskās rezerves - kopā										
Tehniskās rezerves - kopā	R0320	0	-10,016							
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/ īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas - kopā	R0330		-363							
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem - kopā	R0340	0	-9,653							

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana				Pieņemta neproporcionālā pārapdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapdrošināšana	Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0110	C0180
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, tūkst.EUR	R0010									
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050									
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060									-12,946

Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	Pieņemta neproporcionālā pārapdrošināšana	Nedzīvības apdrošināšana
--	---	--------------------------

		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārprošāšana	Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārprošāšana	Neproporcionālā pārprošāšana a kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārprošāšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	s saistības kopā
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0110	C0180
Atgūstamā kopsomma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140									-414
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150									-12,532
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160									887
Atgūstamā kopsomma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240									50
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250									836
Vislabākā aplēse kopa - bruto	R0260									-12,059
Vislabākā aplēse kopa - neto	R0270									-11,696
Riska rezerve	R0280									2,042
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0290									
Vislabākā aplēse	R0300									
Riska rezerve	R0310									
Tehniskās rezerves - kopā										
Tehniskās rezerves - kopā	R0320									-10,016
Atgūstamā summa no pārprošāšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas - kopā	R0330									-363
Tehniskās rezerves minuss atgūstamās summas no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem - kopā	R0340									-9,653

S.19.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Bruto samaksātās atlīdzību prasības
(tūkstoši EUR)

Gads	Attīstības 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							
Pirms	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0100	0	C0170	0	C0180	0
N-9	R0160	118	90	9	0	0	0	0	0	0	0	0	R0160	0		217		
N-8	R0170	263	52	2	2	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0		319		
N-7	R0180	259	75	2	0	0	0	0	0	0	0	0	R0180	1		337		
N-6	R0190	281	80	1	1	0	0	0	0	0	0	0	R0190	0		363		
N-5	R0200	296	104	4	1	0	0	0	0	0	0	0	R0200	0		405		
N-4	R0210	388	148	12	7	0	0	0	0	0	0	0	R0210	0		556		
N-3	R0220	414	179	8	2	0	0	0	0	0	0	0	R0220	2		604		
N-2	R0230	545	279	41	0	0	0	0	0	0	0	0	R0230	41		865		
N-1	R0240	1,146	297	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0240	297		1,442		
N	R0250	1,220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0250	1,220		1,220		
Kopā												R0260	1,561		6,330			

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta
vislabākā bruto aplēse
(tūkstoši EUR)

Gads	Attīstības gads											Gada beigās (diskontēti dati)				
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +					
	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	C0360	0
N-9	R0160	122	19	13	1	1	1	0	0	0	0	0	R0160	0		0
N-8	R0170	57	16	12	8	8	1	1	0	0	0	0	R0170	0		0
N-7	R0180	134	22	12	11	1	1	0	0	0	0	0	R0180	0		0
N-6	R0190	99	23	20	1	1	1	3	0	0	0	0	R0190	3		3
N-5	R0200	89	42	45	26	37	38	0	0	0	0	0	R0200	38		38
N-4	R0210	333	40	30	8	9	0	0	0	0	0	0	R0210	9		9
N-3	R0220	199	54	54	25	0	0	0	0	0	0	0	R0220	25		25
N-2	R0230	240	184	108	0	0	0	0	0	0	0	0	R0230	108		108
N-1	R0240	536	133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0240	133		133
N	R0250	570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0250	570		570
Kopā												R0260	887		887	

S.23.01.01 Pašu kapitāls

tūkstoši EUR		Kopā	1. līmenis - neierobežots	1. līmenis - ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Delegētās regulas (ES) 2015/35 68. pantā						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	R0010	11,583	11,583		0	
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0030	782	782		0	
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām	R0040				0	
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti	R0050			0	0	0
Papildu fondi	R0070					
Priekšrocību akcijas	R0090			0	0	0
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0110			0	0	0
Saskaņošanas rezerve	R0130	105,107	105,107			
Subordinētās saistības	R0140			0	0	0
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160					0
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	R0180			0	0	0
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu						
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu	R0220					
Atskaitījumi						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs	R0230					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	R0290	117,472	117,472	0	0	0

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

		Kopā	1. līmenis - neierobežots	1. līmenis - ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Papildu pašu kapitāls kopā, tūkstoši EUR	R0400
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0500	117,472	117,472	0	0	0
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	117,472	117,472	0	0	..
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	117,472	117,472	0	0	0
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	117,472	117,472	0	0	..
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	50,015
Minimālā kapitāla prasība	R0600	16,419
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	2,35
Izmantojama pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	7,15

Saskaņošanas rezerve, tūkstoši EUR	
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	117,472
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	12,365
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	
Saskaņošanas rezerve	R0760	105,107
Sagaidāmā peļņa		
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) - dzīvības apdrošināšana	R0770	45,652
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) - nedzīvības apdrošināšana	R0780	2,411
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790	48,063

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

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
tūkstoši EUR		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	21,929	 	
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	7,366	 	
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	29,811		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	7,781		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050			
Diversifikācija	R0060	-19,646	 	
Nemateriālo aktīvu risks	R0070		 	
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	47,241	 	

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins, tūkstoši EUR		C0100
Operacionālais risks	R0130	2,774
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	R0140	
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150	
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160	
Maksātspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	50,015
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	50,015
Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību		
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400	0
Nosacītās maksātspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410	.
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420	0
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	R0430	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	R0440	0

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

tūkstoši EUR		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības		Nedzīvības apdrošināšanas darbības		Dzīvības apdrošināšanas darbības	
		Minimālā kapitāla prasība(L, NL) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība(L, NL) Rezultāts					
		C0010	C0020					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām	R0010	613	0					
					Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
					C0030	C0040	C0050	C0060
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0020			0	0			
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0030			0	7,209			
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0040							
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0050							
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0060							
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070							
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080							
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0090							
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0100							
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0110							
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	R0120							
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0130							
Neproportcionālā veselības pārapirošināšana	R0140							
Neproportcionālā nelaimes gadījumu pārapirošināšana	R0150							
Neproportcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160							
Neproportcionālā īpašuma pārapirošināšana	R0170							

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

		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības		Nedzīvības apdrošināšanas darbības		Dzīvības apdrošināšanas darbības	
		Minimālā kapitāla prasība _(L, NL) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība _(L, NL) Rezultāts					
		C0070	C0080					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām	R0200	0	15,806					
					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
					C0090	C0100	C0110	C0120
Saistības ar līdzdalību peļņā - garantētie labumi	R0210						230,444	
Saistības ar līdzdalību peļņā - nākotnes diskrecionārie labumi	R0220						0	
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības	R0230						387,714	
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	R0240						0	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250							6,522,636

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

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkstoši EUR			
		C0130	
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	16,419	
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	50,015	
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	22,507	
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	12,504	
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	16,419	
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3,700	
		0	
Minimālā kapitāla prasība	R0400	16,419	
Nosacītās nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas minimālā kapitāla prasības aprēķins		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības
		C0140	C0150
Nosacītā lineārā minimālā kapitāla prasība	R0500	613	15,806
Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (ikgadējais vai jaunākais aprēķins)	R0510	1,867	48,149
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0520	840	21,667
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0530	467	12,037
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0540	613	15,806
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0550	2,500	3,700
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	R0560	2,500	15,806