

Ziņojums par maksātspēju un finanšu stāvokli

SEB Dzīvības apdrošināšana, LEI 549300EOIPME5OPE8U19

Valdes apstiprinājums 2017. gada 27. aprīlī

Satura rādītājs

Kopsavilkums	3
A Darījumdarbība un rezultāti	4
A.1 Darījumdarbība	4
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti	5
A.3 Ieguldījumu rezultāti	6
A.4 Pārējo darbību rezultāti	7
A.5 Jebkura cita informācija	7
B Pārvaldes sistēma	7
B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu	7
B.2 Atbilstības un piemērotības prasības	10
B.3 Risku pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums	11
B.4 Iekšējās kontroles sistēma	17
B.5 Iekšējās revīzijas/audita funkcija	20
B.6 Aktuāra funkcija	21
B.7 Ārpakalpojumi	21
B.8 Cita informācija	22
C Riska profils	23
C.1 Parakstīšanas risks	23
C.2 Tirgus risks	26
C.3 Kredītrisks	28
C.4 Likviditātes risks	28
C.5 Operacionālais risks	29
C.6 Cits būtisks risks	31
C.7 Cita informācija	31
D Vērtēšana maksātspējas vajadzībām	32
D.1 Aktīvi	32
D.2 Tehniskās rezerves	33
D.3 Citas saistības	35
D.4 Alternatīvās vērtēšanas metodes	35
D.5 Cita informācija	35
E Kapitāla pārvaldība	36
E.1 Pašu kapitāls	36
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	37
E.3 Uz ilgu laiku balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	38
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	38
E.5 Neatbilstības minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	38
E.6 Cita informācija	38
F Pielikums	39

Kopsavilkums

Jaunais Maksāspējas II tiesiskais regulējums, kas stājās spēkā 2016. gada. 1. janvārī, izvirza jaunas prasības attiecībā uz ikgadēju kvalitatīvu ziņojumu sagatavošanu apdrošināšanas sabiedrībām. Šis ir pirmais AAS SEB Dzīvības apdrošināšana (Sabiedrība) šāda veida sagatavots un publicētais ziņojums. Ziņojums galvenokārt ir domāts Sabiedrības klientiem un satur informāciju par Sabiedrības darbību un rezultātiem, pārvaldes sistēmu, riska profilu, kapitāla bāzi un maksāspējas kapitāla prasību par atskaites periodu no 2016. gada. 1. janvāra līdz 31. decembrim.

Sabiedrība veic apdrošināšanas darbību Latvijā 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.

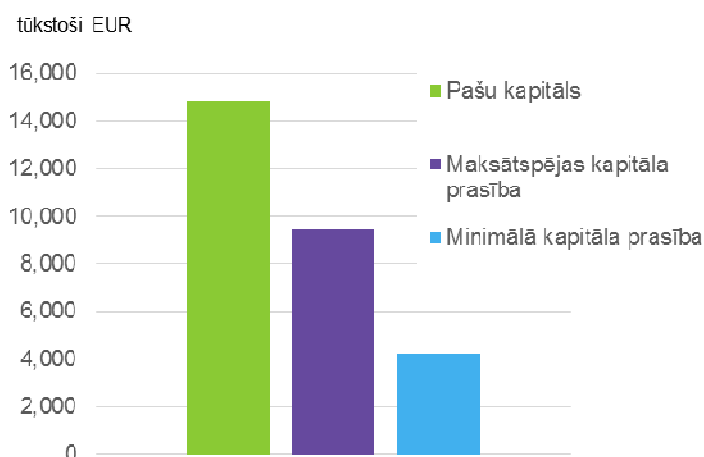
Sabiedrībai ir četras pamatfunkcijas: Aktuāra funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Iekšējā audita funkcija un Riska pārvaldības funkcija. Sabiedrības Valde ir noteikusi šo pamatfunkciju pilnvaras un darbības neatkarību, lai tās spētu nodrošināt šo funkciju izpildi.

Sabiedrības darījumdarbības rezultātā rodas sekojoši riski: parakstīšanas risks, tirgus risks, kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šie riski tiek pienācīgi pārvaldīti Sabiedrības riska pārvaldes sistēmas ietvaros.

Sabiedrības riska tolerance tiek noteikta, ievērojot maksāspējas kapitāla prasību. Sabiedrība ir arī noteikusi riska mērus attiecīgām riska kategorijām, kas tiek nepārtraukti uzraudzīti, lai nodrošinātu Sabiedrības darbību noteiktajos riska tolerances ietvaros.

Sabiedrība veic Riska un maksāspējas pašu novērtējumu (RMPN), kurā tiek analizēts Sabiedrības biznesa plāns balstoties uz riska un maksāspējas perspektīvu. RMPN mērķis ir novērtēt vai identificētie riski un maksāspējas 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. Veiktā RMPN secinājums ir, ka Sabiedrībai ir pietiekams līdzsvars starp tās izvēlēto stratēģiju, riska profilu un maksāspēju.

Sabiedrības kopējais pašu kapitāls 2016. gada. 31. decembrī bija 14,844 tūkstoši eiro, kas ir par 57% vairāk kā maksāspējas kapitāla prasība un 3.5 reizes vairāk kā minimālā kapitāla prasība. Sabiedrības kapitāls ir pietiekams. Tabulā uzrādīts Sabiedrības maksāspējas stāvoklis uz 2016. gada 31. decembri.



A Darījumdarbība un rezultāti

A.1 Darījumdarbība

Sabiedrības nosaukumu un juridiskā forma

Sabiedrības nosaukums ir AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" (turpmāk - Sabiedrība) reģistrācijas numurs ir 40003012938. Sabiedrības juridiskā forma ir apdrošināšanas akciju sabiedrība.

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 PricewaterhouseCoopers SIA (reģ.nr. 40003142793). Atbildīgā persona ir Juris Lapše.

Kontaktinformācija:

Adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 21, Rīga, LV-1010, Latvia

E-pasts pwc.riga@lv.pwc.com

Telefons: (+ 371) 67094400

Subjektu apraksts, kuriem ir būtiska līdzdalība Sabiedrībā

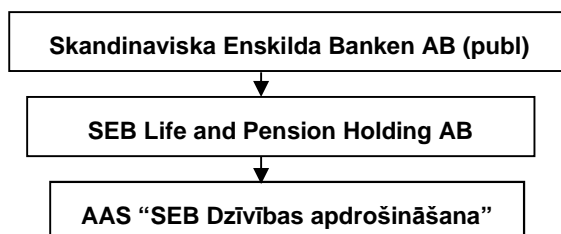
Sabiedrības vienīgais akcionārs ir SEB Life and Pension Holding AB, reģistrācijas numurs 556201-7904, Stokholma, kurai savukārt vienīgais akcionārs ir Skandināviska Enskilda Banken AB (publ), reģistrācijas numurs 502032-9081, Stokholma.

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

Saistīto sabiedrību saraksts

Sabiedrībai nav līdzdalības citās sabiedrībās.

Stāvokli grupas juridiskajā struktūrā



Būtiskie darījumdarbības virzieni un ģeogrāfiskie apgabali

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

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

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

Sabiedrība savu darījumdarbību veic tikai Latvijā.

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

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

Praksē polises ar lielām apdrošinājuma summām, tiek saskaņotas individuāli. Ja apdrošinājuma summa ir mazāka par 15 000 EUR, tad polises tiek nodotas darījumu nodrošināšanas pārvaldes apstrādei bez atsevišķas medicīniskās veselības pārbaudes (tikai aizpildot veselības deklarāciju).

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

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

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 mēnesi detalizēti analizē izdevumus. Tā ietvaros tiek veikta datu analīze, kas ietver sevī aktuālo un pieņemto izdevumu salīdzināšanu un pietiekamību.

Zemāk pievienotās tabulas ataino riska parakstīšanas datus galvenajiem darījumu veidiem 2016. un 2015. gadā.

2016 EUR tūkstoši	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā un cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)
Investīciju ienākums	2,907	0	0
Riska apdrošināšanas ienākums neto	776	160	720
Administratīvie ienākumi	2,302	491	0
Citi ienākumi	27	0	17
Garantētie % apdrošinājumaņēmējiem	-2,050	0	0
Atlīdzības neto	-154	-41	-148
Administratīvie izdevumi	-2,542	-534	-499
Rezultāts	1,266	76	90
Atlīdzību līmenis	16%	28%	21%

2015 EUR tūkstoši	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā un cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)
Investīciju ienākums	899	0	0
Riska apdrošināšanas ienākums neto	366	158	891
Administratīvie ienākumi	1,940	524	0
Citi ienākumi	27	0	17
Garantētie % apdrošinājumaņēmējiem	-2,153	0	0
Atlīdzības neto	-57	-53	-150
Administratīvie izdevumi	-2,341	-527	-437
Rezultāts	-1,319	102	321
Atlīdzību līmenis	12%	39%	14%

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

A.3 Ieguldījumu rezultāti

Sabiedrība veic ieguldījumu darbību divās jomās – viena priekš apdrošinājumaņēmējiem, otra Sabiedrības akcionāriem. Apdrošinājumaņēmēju portfeļa mērķis ir nodrošināt, ka tiek nopelnīts apdrošinājumaņēmējiem garantēts ienesīgums. Ja tirgus situācija ir labvēlīga, tad apdrošinājumaņēmējiem ir iespēja nopelnīt papildpeļņu. Akcionāru kapitāla portfeļa mērķis ir saglabāt un palielināt akcionāru kapitāla vērtību un nodrošināt kapitāla pietiekamību saskaņā ar Maksātpēja II prasībām. Investīciju ienākumi ir fiksēta ienākuma vērtspapīru kuponu maksājumi, kā arī šo finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts. Investīciju ienākumi ir arī dividendes un pārvērtēšanas rezultāts no nefiksēta ienākuma finanšu instrumentiem. Sabiedrība bieži izmanto ieguldījumus investīciju fondos, tādējādi diversificējot finanšu instrumentu riskus.

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

leguldījumu darbības rezultāts 2016. gadā (EUR):

Aktīvu klase	Apdrošinājuma ņēmēju portfelis	Akcionāru kapitāla portfelis
leguldījumu fondi	2,443,940	0
Parāda vērtspapīri	568,340	76,409
Depozīti	119,890	1,699
Nekustamais īpašums	-3,423	0
	3,128,747	78,108

Ar ieguldījumu darbību saistītie izdevumi 2016. gadā sastādīja 222,343 eiro.

leguldījumu darbības rezultāts 2015. gadā (EUR):

Aktīvu klase	Apdrošinājuma ņēmēju portfelis	Akcionāru kapitāla portfelis
leguldījumu fondi	210,429	0
Parāda vērtspapīri	515,810	1,911
Depozīti	358,831	26,328
Nekustamais īpašums	9,909	0
	1,094,979	28,239

Ar ieguldījumu darbību saistītie izdevumi 2015. gadā sastādīja 196,321 eiro.

A.4 Pārējo darbību rezultāti

Sabiedrība ir noslēgusi operatīvā līzings līgumu par telpu nomu. Līgums ir noslēgts līdz 2021. gada 30. jūnijam.

A.5 Jebkura cita informācija

Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas par darījumdarbību 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 ievēlšanu;
- Sabiedrības statūtu grozīšanu;
- pamatkapitāla palielināšanu vai samazināšanu;
- Sabiedrības darbības izbeigšanu;
- citiem jautājumiem saskaņā ar Komerclikumu.

Padome ir sabiedrības pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču starplaikā un uzrauga valdes darbību. Padome uzrauga, kā Sabiedrības valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas

izveidi un efektīvu funkcionēšanu. Padomei ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt no Valdes pārskatu par Sabiedrības stāvokli, pārbaudīt Sabiedrības reģistrus un dokumentus, un Sabiedrības mantu.

Padomei ir šādi pienākumi:

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

Valde ir sabiedrības izpildinstitūcija, kura vada un pārstāv sabiedrību.

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

Valde ir izveidojusi Sabiedrībā Tarifu komiteju, kas lemj par speciāliem piedāvājumiem vai atlaidēm klientiem. Tāpat Valde ir izveidojusi Riska komiteju, ALM komiteju, Jaunu produktu apstiprināšanas komiteju un AML komiteju.

Riska komiteja atbild par attiecīgajiem ar risku saistītajiem jautājumiem un Sabiedrības risku pārvaldību, kā arī atbalsta sniegšanu Sabiedrības valdei un padomei. ALM komitejas pienākumos ietilpst investīciju politikas un investīciju plānu attīstība un atbalsts Sabiedrības Valde un Padomei. Jaunu produktu apstiprināšanas komiteja atbild par jaunu produktu, pakalpojumu vai procesu attīstību, prioritizēšanu un akceptēšanu, tai skaitā risku novērtēšanu, pirms par to lemj valde. AML komiteja risina ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanu saistīto jautājumu izskatīšanu.

Pamatfunkcijas

Sabiedrībai ir četras pamatfunkcijas: Aktuāra funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Iekšējā audita funkcija, un Riska pārvaldības funkcija. Darbības atbilstības funkcija ir nodota ārpalpojuma, un Riska pārvaldības funkcija ir daļēji nodota ārpalpojuma.

Aktuāra funkcija koordinē, un ir atbildīga par aktuāru aprēķinu un pētījumu kvalitāti, assistē 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 atbilstība sniedz atbalstu Sabiedrības darbībā un uzrauga to, kā Sabiedrība ievēro noteikumus. Funkcijas galvenie pienākumi iekļauj darbības atbilstības risku pārvaldību, darījumu kontroli, incidentu pārbaudi, atbalstu Padomei un valdei darbības atbilstības jautājumos, nodrošinot apmācību un informācijas sniegšanu.

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 apjoma 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

2016. gada 23. martā tika pārvēlēta Padome uz jaunu periodu, jo Padomes priekšsēdētāja vietnieks A. Ozols atstāja Padomes locekļa amatu.

2016. gada 22. augustā daļa no Valdes locekļiem tika pārvēlēti uz jaunu piecu periodu.

Valde izveidoja AML komiteju 2016. gada 22. septembrī jautājumu par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu izskatīšanai.

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 jeb atalgojuma nemainīgā daļa;
- atalgojuma mainīgā daļa;
- citi labumi.

Sabiedrība ievēro kopējo atalgojuma filozofiju, ka katra darbinieka amats un atbilstoša izpilde atspoguļo kopējo atalgojuma apjomu ar iepriekš noteiktām komponentēm. Atalgojuma sastāvdaļas ir strukturētas dažādos veidos, dažādām darbinieku kategorijām, lai izveidotu vislabāko līdzsvaru attiecībā pret klientu, apdrošinājuma ņēmēju un akcionāru interesēm.

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.

Lielākā daļa SEB grupas darbinieku, tais skaitā Sabiedrības darbinieku ir iesaistīti kolektīvās peļņas sadales programmā. Katru gadu tiek noteikts izmaksas apjoms, kas balstīts uz SEB Grupas absolūto un relatīvo sniegumu gan finanšu mērķu izpildē, gan klientu apmierinātībā. Lēmumu par izmaksas apjomu pieņem SEB Grupas *vadība* pēc SEB Grupas pārskata gadu rezultātu izvērtēšanas. Kolektīvās peļņas sadales programmā paredzēts, ka maksimālais izmaksas apjoms Sabiedrības darbiniekiem ir 20% no darbinieka gada algas. Puse no aprēķinātā izmaksas apjoma var tikt atlikta uz 3 gadiem, atlikto izmaksu piesaistot SEB AB akcijas cenai. Līdz ar to paredzot, ka faktiskā atliktās daļas naudas summa var samazināties vai palielināties atkarībā no SEB AB akcijas tirgus cenas svārstībām.

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

Papildpensiju un priekšlaicīgas pensionēšanās shēmas galvenie raksturlielumi

Sabiedrība nodrošina ilgtermiņa uzkrājuma produktu (pensiju plāni vai dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu) piedāvājumu darbiniekiem un valdes locekļiem, kuri ir nostrādājuši SEB grupā vismaz 5 gadus. Ikmēneša uzkrājuma veidošanai tiek veiktas iemaksas 3% apmērā no darba samaksas apmēra.

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

Prasības attiecībā uz prasmēm, zināšanām un kompetenci

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

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

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

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

Sabiedrības valdes un padomes locekļiem kopā ir piemērota profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze vismaz šādās jomās:

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

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

Atbilstības un piemērotības novērtējums

Pieņemot jaunus darbiniekus, Sabiedrība piemēro SEB grupas pārbaudes noteikumus. Pamatpārbaude ietver pārbaudi par identitāti, izglītību, atsauksmju iegūšanu, kredītu informāciju, sodāmības pārbaudi, 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 citas pamatfunkcijas Sabiedrībā un, ja pēdējā laikā nav novērtēta attiecīgās personas atbilstība noteiktajām atbilstības un piemērotības prasībām, tiek veikta šīs personas atbilstības novērtēšana. Novērtējums turpmāk tiek veikts reizi gadā.

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

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

B.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 novērtēšanai ir būtiska loma nosakot Sabiedrības darbījumdarbības 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 darbījumdarbības 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 visām riska kategorijām, kādas Sabiedrība savā risku kategorizēšanas modeli ir noteikusi t.i. Tirgus risks, Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks, Likviditātes risks, Parakstīšanas risks, Operacionāls risks, Biznesa risks un Stratēģijas risks.

Risku tolerance

Sabiedrības risku tolerance ir noteikta Valdes pieņemtajā risku tolerances instrukcijā, kurā izklāstīts Sabiedrības vēlamais risku profils, pamatojoties uz pieejamo kapitālu, vispārējo stratēģiju un darbījumdarbības modeli. Risku tolerances instrukcija nosaka riskus un risku līmeņus, kādus Sabiedrība ir gatava uzņemties, lai sasniegtu vispārējos darbījumdarbības 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 darbījumdarbības 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 uzņemties attiecīgos riskus gan pastāvošajā, gan plānotajā uzņēmējdarbībā.

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

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

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

Kvantitatīvais risku tolerances vērtējums

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

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

Risku pārvaldības modelis

Pārvaldības dokumenti

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

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

Organizatoriskā struktūra

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

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

Sabiedrībā ir izveidota Risku komiteja, kuras uzdevums ir darboties kā padomdevējai Valdei un Padomei riska, kapitāla un finanšu jautājumos. Risku komitejas sastāvā ir komitejas vadītājs, kura pienākumus pilda Valdes priekšsēdētājs, komitejas vadītāja vietnieks, kura pienākumus pilda Finanšu pārvaldes vadītājs un komitejas loceklis, kura pienākumus pilda Risku vadītājs.

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

Risku pārvaldības funkcija ir viena no četrām sabiedrības pamatfunkcijām, kuru daļēji nodrošina Sabiedrības Risku vadītājs un daļēji ārpalpojuma sniedzējs AS SEB Banka kopā ar Skandināviska Enskild Banken AB.

Risku pārvaldības funkcijas galvenie pienākumi ir:

- pārskatīt un uzturēt risku politiku un Sabiedrības Risku tolerances instrukciju;
- mērīt un uzraudzīt Sabiedrības riskus, lai nodrošinātu to, ka visi riski tiek pārvaldīti saskaņā ar izstrādātajā instrukcijām un noteikto risku toleranci;
- potenciālo risku identifikācija, novērtēšana un ziņošana;
- Sabiedrības galveno risku analīze;
- Sabiedrības RMPN procesa koordinācija;
- risku pārvaldības sistēmas pārraudzīšana un efektivitātes novērtēšana, un konstatēto trūkumu ziņošana Valdei;
- ieguldījumu ierobežojumu limitu ievērošanas uzraudzība un pārkāpumu eskalācija;
- efektīvas iekšējo kontroļu ieviešanas sekmēšana.

Galvenie risku pārvaldības procesi

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

Tirgus risks

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

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

Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks

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

Likviditātes risks

Likviditātes risks Sabiedrībā ir ļoti neliels dēļ izvēlēta darījumdarbības modeļa un aktīvu augstā likviditātes, likvidie aktīvi pilnībā nosedz apdrošinājumaņēmēju 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 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. Risku parakstīšanu regulē Valdes apstiprinātās Risku parakstīšanas vadlīnijas, kā arī saistītā sadaļa Risku politikā, kur uzskaitīti kritēriji un nosacījumi apdrošināšanas risku parakstīšanas izpildei. Gadījumos, kad tiek izmantota pārapirošināšana, lai mazinātu konkrēto risku, riska parakstīšanai jāatbilst pārapirošināšanas līguma prasībām.

Parakstīšanas risku iedala sekojošās apakškategorijās:

- Mirstības risks
- Ilgdzīvošanas risks
- Darba nespējas risks
- Polises apturēšanas risks
- Pārskatīšanas risks
- Katastrofas risks
- Veselības prēmijas un rezerves risks

Galvenais Sabiedrību ietekmējošie demogrāfiskie riski ir polises apturēšanas risks un izdevumi. Sabiedrībai nav mūža rentes pakalpojuma vai veselības polišu līdz ar ko nepiemīt vai arī ir ļoti niecīgs Ilgdzīvošanas risks vai invaliditātes un saslimstības 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, Operacionālā riska pašnovērtējums.

Biznesa un stratēģijas risks

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

Papildus regulārai risku ziņošanai, kas aprakstīta zemāk, risku funkcijas pārvaldības komanda regulāri novērtē, apspriež un pārvalda riskus.

Risku ziņošana valdei

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

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

Risku ziņošana Risku komitejai

Pirms Maksāspējas un risku ziņojums tiek iesniegts valdē, to izskata Risku komitejā.

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

Risku un maksāspējas pašu novērtējums (RMPN)

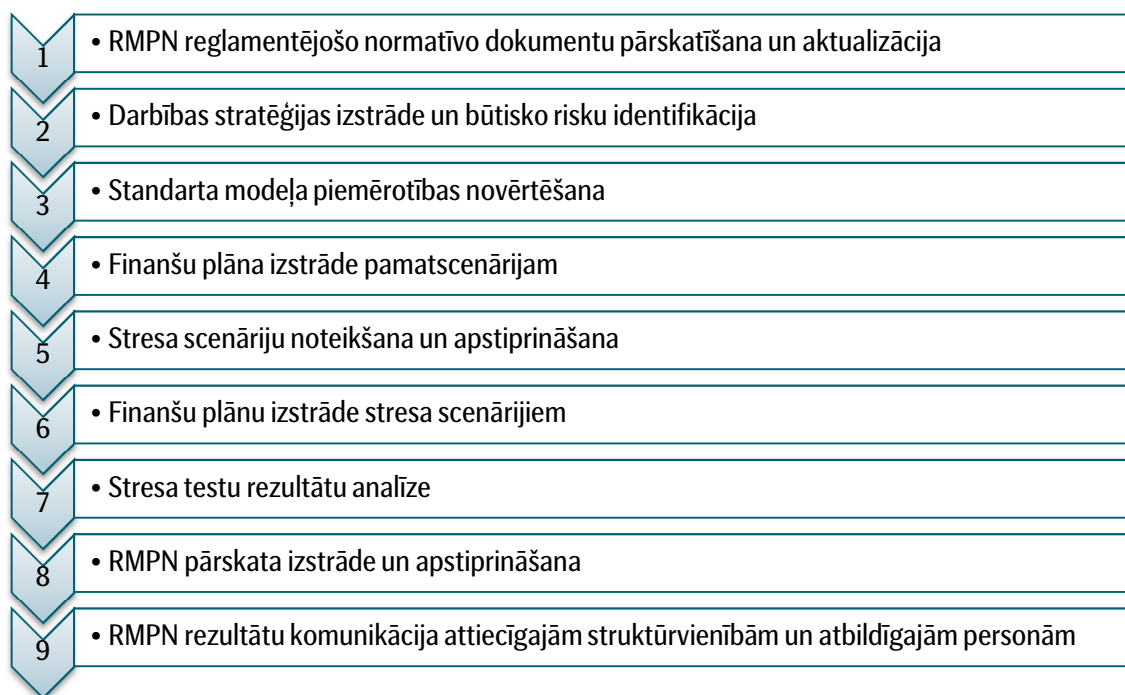
RMPN ir process, kurā tiek novērtētas Sabiedrības vispārējās maksāspējas nodrošināšanas vajadzības, balstoties uz tās risku profilu un riska pārvaldības procesiem, darījumdarbības stratēģiju un risku segšanai pieejamajiem finanšu resursiem. RMPN mērķis ir analizēt un novērtēt Sabiedrības darījumdarbības 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, maksāspējas rādītājs, tiek analizēts, ņemot vērā Sabiedrības maksāspējas mērķa rādītāju nolūkā izprast, kā risināt potenciālu kapitāla resursu pietiekamības samazinājumu, kā arī – vai ir nepieciešams pārskatīt un mainīt Sabiedrības darbība 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 veikts, ietverot šādus pasākumus, nodrošina visu ar Sabiedrības plānoto darbības stratēģiju saistīto būtisko risku identificēšanu un novērtēšanu:



RMPN reglamentējošo normatīvo dokumentu pārskatīšana un aktualizācija. Valde apstiprina Kapitāla un RMPN politiku un RMPN procesa instrukciju. 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. Instrukcija nosaka RMPN procesa norises kārtību un atbildību sadalījumu.

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.

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 piemītošo risku profilu.

Finanšu plāna izstrāde pamatscenārijiem. Sabiedrība izstrādā finanšu un kapitāla plānus, balstoties uz Sabiedrības pamatdarbības plāniem. Šie plāni tiek izstrādāti trīs gadu periodam un ietver peļņas/zaudējumu, bilanci, maksātspējas kapitāla prasību, pašu kapitāla un maksātspējas rādītāja prognozes.

Stresa scenāriju noteikšana un apstiprināšana. Stresa scenārijus nosaka, ņemot vērā darbības plānošanas ietvaros identificētos riskus un iespējamus negatīvos makroekonomiskās vides apstākļus un paredzamos notikumus. 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.

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.

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.

RMPN pārskata izstrāde un apstiprināšana. Balstoties uz iepriekš izklāstīto pasākumu rezultātiem, tiek izstrādāts RMPN pārskats un iesniegts izskatīšanai un apstiprināšanai Valdē un Padomē. Pārskats tiek izmantots kā darba vajadzībām un komunikācijai ar atbildīgajām personām Sabiedrības ietvaros, tā arī, sniedzot atskaites Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (FKTK).

RMPN rezultātu komunikācija attiecīgajām struktūrvienībām un atbildīgajām personām. RMPN rezultāti, t.sk. jebkuri procesa ietvaros pieņemto lēmumu rezultātā veicamie pasākumi, tiem 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 vada Sabiedrības finanšu resursus, produktus, finanses un pārdošanas kanālus.

RMPN pārskatīšanas biežums

Ierastā kārtībā RMPN sabiedrība veic reizi gadā, bet papildus RMPN tiktu veikts gadījumā, ja notiktu būtiskas izmaiņas risku profilā vai kapitāla. Kad RMPN ir sagatavots, tas tiek iesniegts izskatīšanai un apstiprināšanai valdē un ar tā rezultātiem tiek iepazīstināta arī Padome. Ar šī novērtējuma rezultātiem iepazīstina sabiedrības darbiniekus un tas tiek iesniegts FKTK. 2016. gadā tika sagatavots viens RMPN un 2016. gada novembrī tas tika iesniegts FKTK.

Maksāspējas vajadzību noteikšana

Kopumā, risku tolerance ir noteikta ņemot vērā Sabiedrības Maksāspējas II tolerances līmeni, kas noteikts, lai novērstu situāciju, kad Sabiedrības pašu kapitāls attiecībā pret normatīvos noteikto maksāspējas kapitāla prasību ir tādā līmenī, kas negatīvi ietekmē Sabiedrības iespējas sasniegt darījumdarbības un stratēģijas mērķus. Turklāt vēlmais Maksāspējas II rādītājs ir noteikts tā, lai būtu pietiekami daudz laika nepieciešamo pasākumu pienācīgai veikšanai gadījumā, ja iestātos maksāspēju ietekmējoši nelabvēlīgi apstākļi, kas iepriekš nebija paredzēti ne darījumdarbības plānā, ne kapitāla plānā. Maksāspējas II rādītāja limitu ir apstiprinājusi Valde un tas ir noteikts ar ievērojami lielu rezervi virs normatīvajos aktos noteiktā 1.00.

SEB Life and Pension Holding AB piešķir kapitālu Sabiedrībai tādā apmērā, lai pamatkapitāls būtu ar ievērojamu rezervi virs normatīvajos aktos noteiktām Maksāspējas II prasībām. Ja maksāspējas rādītājs samazinās zem mērķa līmeņa, tad Sabiedrība uzsāk tādu pārvaldības pasākumu kopumu, kas nodrošina īpašu Maksāspējas II rādītāja turpmākās attīstības kontroli un vispārējā finansiālā stāvokļa uzraudzību.

Pārvaldes sistēmas piemērotība

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

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

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

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

Kontroles vide

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

Sabiedrības kontroles vide balstās uz šādiem būtiskiem elementiem:

Ētiskās vērtības un integritāte:

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

Struktūra un atbildības deleģēšana:

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

Izpilde/sniegums un atbildība:

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

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

Riska novērtēšana

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



A 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);
- atbilstības 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 Atbilstība 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, pārbaūžu 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 pārbaūžu 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.

Atbilstības funkcija

Sabiedrībā ir izveidota atsevišķa darbības atbilstības funkcija. Funkcija ir nodota ārpakalpojumā AS SEB banka, un to nodrošina tās Darbības atbilstības pārvalde. Atbildīgā persona par šo funkciju ir AS SEB banka Darbības atbilstības pārvaldes vadītājs. Darbības atbilstība sniedz atbalstu Sabiedrības darbībā un uzrauga to, kā Sabiedrība ievēro piemērojamos noteikumus. Sabiedrībā ir apstiprināta Darbības atbilstības politika un Darbības atbilstības instrukcija, kas regulē darbības atbilstības funkcijas pienākumus.

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

Darbības atbilstības pienākumi galvenokārt attiecas uz šādām jomām:

- pārvaldes sistēma un vadība;
- patērētāju aizsardzība;
- darbības tirgū;
- noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršana.

Darbības atbilstības galvenie pienākumi iekļauj:

- darbības atbilstības risku pārvaldību;
- uzraudzības darbības;
- incidentu izmeklēšanu;
- konsultēšanu;
- noteikumu ieviešanu darbības atbilstības jomā;
- apmācību un komunikāciju;
- attiecību uzturēšanu ar uzraugošajām institūcijām.

Reizi gadā Darbības atbilstība sastāda darbības atbilstības plānu, balstoties uz riska analīzi, un iesniedz to Sabiedrības Valdei apstiprināšanai. Darbības atbilstība saskaņo savas darbības ar Iekšējā audita un Riska pārvaldības funkciju veicējiem, lai nodrošinātu aktivitāšu atbilstošu sadali un samazinātu dubultu darbu.

B.5 Iekšējās revīzijas/audita funkcija

Iekšējās revīzijas/audita funkcijas apraksts

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

Iekšējais audits izvērtē, ka:

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

Iekšējās revīzijas/audita funkcijas neatkarība

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

B.6 Aktuāra funkcija

Maksātpēja II nosaka, ka Aktuāra funkciju veic personas, kurām ir zināšanas par aktuāru un finanšu matemātiku, kas ir samērojamas ar veidu, apjomu un sarežģītību apdrošināšanas sabiedrības piemērojamiem riskiem, un kurām ir attiecīga pieredze kopā ar piemērojamiem profesionālajiem un citiem standartiem.

Aktuāra funkcija tiek veikta vietējās Sabiedrības līmenī. Aktuāra funkcija ietver individuālu personu, kas nodrošina šo funkciju un kas atbilst kvalifikācijas prasībām.

Veicot Aktuāra funkcijas uzdevumus, nepieciešams pielietot eksperta spriedumus, tostarp spriedumus par izvēlētiem atbilstošiem pieņēmumiem un metodoloģijām.

Galvenie pienākumi ir šādi:

- tehnisko rezervju aprēķins, ieskaitot analīzi un kvalitātes nodrošināšanu;
- riska parakstīšanas vadlīniju pārskatīšana;
- pārāpdrošināšanas līgumu pārskatīšana;
- kapitāla bāzes un maksātpējas kapitāla rādītāja aprēķināšana un kvalitātes nodrošināšana;
- veikt ar pieredzi saistītus pētījumus.

Lai palīdzētu iegūt uz statistikas datiem balstītus vislabākās aplēses pieņēmumus, Aktuāra funkcija veic ar statistikas datiem saistītus pētījumus pamatpieņēmumiem, kas ir par pamatu Tehnisko rezervju aprēķiniem. Sabiedrībai būtiskākie pētījumi ir saistīti ar izdevumiem, atlīdzību līmeni, mirstību un visu veidu atteikumiem.

B.7 Ārpakalpojumi

Ārpakalpojumu politika un instrukcija

Valde ir apstiprinājusi Ārpakalpojuma politiku un instrukciju par ārpakalpojumiem un iepirkumiem. Ārpakalpojums nozīmē vienošanos, noslēgta starp Sabiedrību un Pakalpojumu sniedzēju, saskaņā, ar kuru, Sabiedrība pilnvaro ārēju pakalpojuma sniedzēju nodrošināt kādu procesu, pakalpojumu vai darbību, kas ir Sabiedrības darbība. Iekšējie noteikumi nosaka prasības šādiem līgumiem un ārpakalpojuma procesam. Instrukcija arī regulē, ka kritiskas vai svarīgas darbības 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 un apmierinošu pakalpojumu sniegšanu klientiem.

Iekšējie noteikumi arī nosaka, kas jāietver ārpakalpojuma līgumā, kas tiek noslēgts starp Sabiedrību un pakalpojuma sniedzēju.

Kopumā prasības nosaka Sabiedrības pienākumus un atbildību, un attiecībā uz pakalpojumu sniedzējam jābūt noteiktām prasībām, ka Sabiedrībai ir tiesības saņemt informāciju par pakalpojumu izpildi, tam jāsadarbjas ar Sabiedrības uzraugošo institūciju, un tai jānodrošina piekļuve pakalpojuma sniedzēja telpās. Tāpat pakalpojuma sniedzējam ir jāaizsargā konfidenciāla informācija un jāizstrādā, jāievieš un

jāuztur darbības nepārtrauktības plāns, un ka piekrīt ievērot piemērojamos normatīvos aktus un norādījumus no Sabiedrības, kā arī pakalpojumu sniedzēja personāls atbilst Sabiedrības noteiktām atbilstības un piemērotības prasībām.

Kristiskas vai svarīgas funkcijas vai darbības

Sabiedrība ir nodevusi ārpalpojumā šādas kristiskas vai svarīgas funkcijas vai darbības:

<i>Apraksts</i>	<i>Piegādātājs</i>	<i>Valsts</i>
Darbības atbilstības funkcija	AS "SEB banka" (SEB grupa)	Latvija
IT pakalpojumi	AS "SEB banka" (SEB grupa)	Latvija
Riska pārvaldība un kontrole	AS "SEB banka" Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), (abi SEB grupa)	Latvija Zviedrija
Investīciju pārvaldīšana	IPAS "SEB Investment Management" (SEB grupa)	Latvija
Biznesa informācijas tehnoloģiju sistēmas LIITS uzturēšana un attīstīšana	SEB Life and Pension Holding AB Rīgas filiāle (SEB grupa)	Latvija

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.

<i>tūkstoši EUR</i>	31.12.2016
Tirgus risks	7,365
Darījumu partnera risks	325
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,140
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,182
Diversifikācija	-1,775
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	8,237
Operacionālais risks	1,197
Maksātspējas kapitāla prasība	9,433

C.1 Parakstīšanas risks

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

Riska novērtēšana

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

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

Būtiskie riski

Parakstīšanas risks ir sadalīts sekojošās kategorijās:

Visa veida atteikumu risks

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

Izdevumu risks

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

Mirstības risks

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

Ilgdzīvotības risks

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

Veselības risks

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

Darba nespējas risks

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

Pārskatīšanas risks

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

Katastrofas risks

Katastrofas risks ir risks, kas saistīts ar iespējamiem zaudējumiem apdrošināšanas saistību vērtības negatīvas izmaiņas rezultātā dēļ ievērojamas nenoteiktības cenu noteikšanā un saistīto pieņēmumu sagatavošanā (ārkārtēji vai neregulāri gadījumi, plaša mēroga epidēmiju vai slimību uzliesmojumi, kā arī neierasta risku 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 jūtīguma robežas, tiek veikta un iesniegta Valdei katru mēnesi;
- Ir paredzēta komisiju atgriešana no veikto atteikumu polisēm;
- Regulāra izdevumu līmeņa atsekošana un aktivitāšu plāna ieviešana, lai uzlabotu Sabiedrības darbību efektivitāti.

Mirstības risks

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

Ilgdzīvotības risks

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

Darba nespējas risks

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

Pārapirošināšana

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

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

Sabiedrībai ir pārapirošināšanas līgumi ar Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG un General Reinsurance AG.

Stresa testi un jūtīguma analīze

Zemāk pievienotajā tabulā tiek analizēta vislabākās aplēses jūtīgums katram no galvenajiem parakstīšanas riskiem. Vislabākās aplēses efekts rēķināts izmantojot Rezerves riska 2.metodi, aprēķinus veicot uz 2016.gada 31.decembra datiem. Pieņemot, ka mirstības risks, atteikumu risks un izdevumu risks varētu svārstīties 10% robežās, tika ņemta vērā Sabiedrības darījumdarbības pieredze un statistika, kas norādīja uz to, ka praksē nekad šīs robežas nav tikušas pārsniegtas, bet ir ticams, ka nelabvēlīgos apstākļos varētu tikt sasniegtas. Kā redzams no rezultātiem tabulā vislielākais efekts ir 10% pieaugumam izdevumu riskā, savukārt -10% mirstības riskam dod sabiedrībai labvēlīgu efektu.

Pieņēmums	Vislabākās aplēses efekts tūkst. EUR
+ 10% mirstības riskam	66
- 10% mirstības riskam	-120
+ 10% atteikumu riskam	89
+ 10% izdevumu riskam	976

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 bezriskā procentu likmi finanšu tirgos.

Valūtu risks

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

Piesardzības principi

Savā Investīciju politikā Sabiedrība ir definējusi šādus piesardzības principus:

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

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

Būtiskās risku koncentrācijas

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

Riska mazināšanas metodes

Riska mazināšanai Sabiedrība izmanto aktīvu un saistību saskaņošanu. Papildus tam Sabiedrībai ir iespēja izmantot atvasinātos finanšu instrumentus riska ierobežošanai. Lai nodrošinātu procentu likmju un valūtu risku efektivitāti, papildus maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam regulāri tiek sagatavota informācija par ilgumu (*duration*) un atvērtajām pozīcijām. 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 2016. gadā
Naudas līdzekļi	-	-
Valdību vērtspapīri	Ilgtermiņa likmes -30bp, īstermiņa likmes -20bp	291
Latvijas un Lietuvas valdību vērtspapīri	+100bp	-934
Investīciju līmeņa korporatīvie vērtspapīri un depozīti	Ilgtermiņa likmes -30bp, īstermiņa likmes -20bp, kreditriskā uzcenojums +100bp	-62
Investīciju līmeņa korporatīvo vērtspapīru fondi	-5%	-1,235
Jaunattīstības tirgu vērtspapīru fondi	-15%	-287
Augsta ienesīguma vērtspapīru fondi	-20%	-1,071
Kapitāla vērtspapīru fondi	- 25%	-1,517
Riska ierobežošanas fondi	- 12%	-330
Privātie kapitāla fondi	- 40%	-

C.3 Kredītrisks

Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks galvenokārt rodas no naudas līdzekļiem bankās Apdrošinājumaņēmēju un Akcionāru kapitāla portfeļos. Lai mazinātu risku, kas saistīts ar naudas līdzekļiem bankās, naudas līdzekļi abos ieguldījumu portfeļos atrodas AS SEB banka un AS Swedbank, kuru mates banku kredītreitings ir attiecīgi A+ un AA-. 2016. gada 31. decembrī kopējais naudas līdzekļu atlikums sastādīja EUR 4,937 tūkstošus, kas ir 3.4% no Sabiedrības aktīviem. Naudas līdzekļu izvietojumu bankās un to koncentrāciju nosaka Sabiedrības investīciju politika.

Sabiedrībai rodas arī darījuma partneru saistību nepildīšanas risks no sadarbības ar pārāpdrošinātājiem. Lai mazinātu risku, kas saistīts ar sadarbību ar pārāpdrošinātājiem, Sabiedrība ir noslēgusi līgumus par pārāpdrošināšanu ar Münchener Rückversicherungs – Gesellschaft Aktiengesellschaft in München - Munich Reinsurance kompāniju un General Reinsurance AG. Pārāpdrošinātāju kredītreitings ir attiecīgi AA- un AA+. 2016. gada 31. decembrī kopējais naudas līdzekļu atlikums sastādīja EUR 54 tūkstošus, kas ir 0.03% no Sabiedrības aktīviem. Pārāpdrošinātāju izvēli un limitus nosaka Sabiedrības pārāpdrošināšanas programma.

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. Sabiedrība arī nepārtraukti 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 2,006 tūkstoši EUR dzīvības apdrošināšanas darbībā un 599 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 novērts.

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 (ORSA):**
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, informācijas drošības un drošības struktūrvienības. JPA komitejas lēmumi nav juridiski saistoši, taču tie allaž jāņem vērā kā būtiski ieteikumi.

- Darbības nepārtrauktības plānošana:

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

Minētie plāni tiek reģistrēti LDRPS sistēmā (Living Disaster Recovery Planning System), kas ir tīmeklī balstīta lietotne, kuru izmanto visas SEB Grupas struktūrvienības. Visu struktūrvienību vadītāju rīcībā ir izdrukātas attiecīgo rīcības plānu kopijas, kuras tiek uzglabātas darba vietā un mājās, un kuras satur informāciju par: darbiniekiem, apziņošanas sarakstiem, rezerves darba vietām un kritiskajiem procesiem / darba uzdevumiem / sistēmām. Plāni tiek testēti un atjaunoti vismaz reizi gadā.

- Krīžu vadība:

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

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

- Darbības atbilstības un juridiskais risks:

Sabiedrība ir izveidojusi Darbības atbilstības kontroles 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 kontroles funkciju par jautājumiem, kuri ir šīs funkcijas kompetencē.

- Audita konstatējumu analīze un uzraudzība:

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

- Operacionālā riska rādītāji:

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

C.6 Cits būtisks risks

Biznesa un stratēģijas risks

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

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

C.7 Cita informācija

Sabiedrībai nav cita būtiska informācija.

D Vērtēšana maksātspējas 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 Maksātspēja II pārskatiem. Pievienotā tabula parāda atšķirības bilances aktīvu pusē dalījumā pa aktīvu kategorijām.

Aktīvi 2016. gada 31. decembrī

<i>tūkstoši EUR</i>	Maksātspēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Parāda vērtspapīri	62,427	62,427	0
Depozīti	3,922	3,922	0
Atliktie klientu piesaistes izdevumi	0	1,612	-1,612
Atliktā nodokļa aktīvi	384	384	0
Ieguldījumu fondi*	68,813	68,813	0
No pārapirošināšanas līgumiem atgūstāmās summas	-616	85	-701
Naudas līdzekļi	4,937	4,937	0
Debitori	979	979	0
Citi aktīvi	63	63	0
Kopā	140,909	143,222	-2,313

* 27,015 tūkstoši EUR ieguldījumi fondos daļām piesaistītai apdrošināšanai bez iespējām un garantijām.

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.

Sabiedrības aktīvi, kas netiek tirgoti aktīvā tirgū ir depozīti (3% no kopējā aktīvu apmēra pārskata perioda beigās). Depozīti tiek vērtēti iegādes vērtībā, pieskaitot uzkrātos procentus atskaites brīdī.

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

Izmantojot Maksātspēja II un SFPSS vērtēšanas metodes, nav atšķirību bilances aktīvu posteņos: atliktā nodokļa aktīvi, debitori un citi aktīvi. Šo aktīvu vērtība atbilst SFPSS vērtēšanas principiem.

Atšķirība 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.

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 31.12.2016.

tūkstoši EUR	VA	RR	TR
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	101,318	267	101,585
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	26,365	49	26,414
Cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	-691	77	-614
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)	-2,467	323	-2,144
Kopā Tehniskās rezerves	124,525	716	125,241

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	Vienkāršošana, kas attiecas uz
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Polises bāze+FOGLV*	IBNR rezervēm
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	Polises bāze	IBNR rezervēm
Cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	Polises bāze	IBNR rezervēm
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)	Polises bāze	Prēmiju un IBNR rezervēm

* finanšu opciju un garantiju laika vērtības

Līgumu robežu noteikumi tiek ņemti vērā un rezultējas interpretācijā, ka nākotnes prēmijas tiek iekļautas vienīgi tiem līgumiem, kuriem ir materiālas finanšu garantijas vai apdrošināšanas riskiem, kuriem prēmijas nevar tikt mainītas vienpusēji no Sabiedrības. Apdrošināšanas riski ir visu darījumu veidu līgumos. Finanšu garantijas ir visos ar līdzdalību peļņā līgumos un 0.2% no fondiem piesaistītiem līgumiem. Visi mirstības un nedzīvības apdrošināšanas risku segumi (izņemot kreditmaksājumu apdrošināšanu) nevar tikt mainīti vai atcelti no Sabiedrības vienpusēji, un visas nākotnes prēmijas tiek iekļautas tehniskajās rezervēs.

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

Riska rezerves aprēķinam Sabiedrība izmanto 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: mijmaiņas darījumu procentu likme pielāgota kredīta riskam (10 pp), pēdējā likviditātes robeža 20. gadā, galīgā forvarda likme (4.2 %) no 60. gada
Nemaksātāju koeficients	13 % – 32 % gadā, atkarībā no produkta un ilguma
Atpirkumu koeficients	0.8 % – 9.6 % gadā, atkarībā no produkta un ilguma
Izdevumu pieņēmumi	29.24 EUR gadā
Izdevumu inflācijas likme	3.5 % gadā
Mirstības koeficients	Sabiedrības pieredze mirstības riskam un pielāgota populācijas statistika par ilgdzīvotības risku.

Neoteiktības līmeņa apraksts

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

Dēļ nākotnes gadījumu neoteiktības modelētā nākotnes naudas plūsma (tieši vai netieši atkarībā no vērtējuma metodes) būs nepilnīga, dēļ dažādu veidu 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 neoteiktību kopumu, kas var izraisīt būtisku novirzi no nākotnē paredzamā. Īpaši neoteiktības 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 Maksātpējas II un ar likumu noteiktajos ziņojumos atsevišķi katram darījumu veidam.

tūkstoši EUR	Maksātpēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	101,586	100,913	672
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	26,414	27,015	-601
Cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	-614	163	-777
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)	-2,144	533	-2,677
Kopā	125,242	128,624	-3,382

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	128,624
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar FOGLV	102
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar BE	-4,201
Maksātspējas II pārvērtēšana saistīta ar RM	717
Tehniskās rezerves pēc Maksātspējas II prasībām	125,242

No pārapirošināšanas atgūstamās summas

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

<i>tūkstoši EUR</i>	Maksātspēja II vērtība	SFPSS vērtība	Vērtības atšķirība
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	0	0	0
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	-22	0	-22
Cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	-607	50	-657
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)	13	35	-22
Kopā	-616	85	-701

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

D.3 Citas saistības

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

D.4 Alternatīvās vērtēšanas metodes

Sabiedrība neizmanto alternatīvas vērtēšanas metodes.

D.5 Cita informācija

Sabiedrībai nav cita būtiska informācija.

E Kapitāla pārvaldība

E.1 Pašu kapitāls

Principi un procesi

Sabiedrība ir pieņēmusi politiku par Kapitālu un risku un maksātspējas pašu novērtējuma (RMPN) veikšanas procesu, kas nosaka mērķus un galvenos principus kapitāla pārvaldībai un risku un maksātspējas pašu novērtējumam. Šī politika nosaka, ka Sabiedrības RMPN jābūt Sabiedrības biznesa plānošanas procesa neatņemamai sastāvdaļai, lai nodrošinātu, ka Valde ir informēta par to kā stratēģiski lēmumi var ietekmēt Sabiedrības riska profilu un maksātspējas pozīciju.

Balstoties uz biznesa plānu, Sabiedrība sagatavo finanšu un kapitāla plānu. Šie plāni tiek sagatavoti uz 3 gadiem, un tie iekļauj pašu kapitāla prognozes.

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

Struktūra, summas un kvalitāte

Sabiedrības pašu kapitāls pārskata perioda beigās bija 14,844 tūkstoši eiro, kas sastāvēja no parasto akciju kapitāla 6,830 tūkstošu eiro apmērā, saskaņošanas rezerves 7,630 tūkstošu eiro apmērā un summas, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai 384 tūkstošu eiro apmērā. Parasto akciju kapitāls un saskaņošanas rezerve ir 1. līmeņa neierobežots pašu kapitāls, turpretim summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai ir 3. līmeņa pašu kapitāls. Visa pašu kapitāla summa 14,844 tūkstoši eiro apmērā ir izmantojama, lai segtu maksātspējas kapitāla prasību un minimālo kapitāla prasību. Nozīmīga izmaiņa Sabiedrības pašu kapitālā pārskata periodā ir dēļ pārskata perioda peļņas.

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	31.12.2016	31.12.2015
Parasto akciju kapitāls	6,830	6,830
Rezerves – neierobežotas	6,945	5,465
Pašu kapitāls kopā (SFPSS)	13,775	12,295
Pārvērtētas tehniskās rezerves	3,382	2,875
Pārvērtēti aktīvi	-2,313	-2,276
Kopējais Maksātspējas II pašu kapitāls	14,844	12,894

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

E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

2016. gada 31. decembrī maksātspējas kapitāla prasība sastādīja 9,433 tūkstošus eiro un minimālā kapitāla prasība sastādīja 4,245 tūkstošus eiro.

Maksātspējas kapitāla prasība pa riska moduļiem

Zemāk pievienotajā tabulā uzrādīta maksātspējas kapitāla prasība riska moduļu dalījumā.

<i>tūkstoši EUR</i>	31.12.2016
Tirgus risks	7,365
Darījumu partnera risks	325
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,140
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,182
Diversifikācija	-1,775
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	8,237
Operacionālais risks	1,197
Maksātspējas kapitāla prasība	9,433

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.

<i>tūkstoši EUR</i>	31.12.2016
Lineārā minimālā kapitāla prasība	4,554
Maksātspējas kapitāla prasība	9,433
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	4,245
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	2,358
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	4,245
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3,700
Minimālā kapitāla prasība	4,245

Izmaiņas maksātspējas kapitāla prasībā un minimālā kapitāla prasībā

Zemāk pievienotā tabulā uzrādīta maksātspējas kapitāla prasības izmaiņa salīdzinājumā ar Maksātspējas II “pirmās dienas” pārskatiem.

<i>tūkstoši EUR</i>	31.12.2016	01.01.2016	Izmaiņa	Izmaiņa (%)
Tirgus risks	7,365	7,717	-352	-4.6%
Darījumu partnera risks	326	52	274	527%
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,140	1,084	56	5.2%
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,182	1,111	71	6.4%
Diversifikācija	-1,775	-1,520	-255	16.8%
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	8,238	8,444	-206	-2.4%
Operacionālais risks	1,195	1,193	2	0.2%
Maksātspējas kapitāla prasība	9,433	9,637	-204	-2.1%

Maksātspējas kapitāla prasība ir samazinājusies par 204 tūkstošiem eiro vai 2.1%. Lielākais samazinājums ir tirgus riskam: koncentrācijas riskam, valūtu riskam un kredītriska uzcenojumam. Minimālā kapitāla prasība pieauga par 1,836 tūkstošiem eiro vai 76% salīdzinājumā ar Maksātspējas II “pirmās dienas” pārskatiem.

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 Balance

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	

	Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II", tūkst. EUR
	C0010
R0030	0
R0040	384
R0050	0
R0060	175
R0070	108 146
R0080	0
R0090	0
R0100	0
R0110	0
R0120	0
R0130	62 427
R0140	57 510
R0150	4 917
R0160	0
R0170	0
R0180	41 798
R0190	0
R0200	3 922
R0210	0
R0220	27 015
R0230	0
R0240	0
R0250	0
R0260	0
R0270	-616
R0280	13
R0290	0
R0300	13
R0310	-607
R0320	0
R0330	-607
R0340	-22
R0350	0
R0360	814
R0370	0
R0380	165
R0390	0
R0400	0
R0410	4 937

Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur

Aktīvi kopā

Saistības

Tehniskās rezerves - nedzīvības apdrošināšana

Tehniskās rezerves - nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)

Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums

Vislabākā aplēse

Riska rezerve

Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)

Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums

Vislabākā aplēse

Riska rezerve

Tehniskās rezerves - dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)

Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)

Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums

Vislabākā aplēse

Riska rezerve

Tehniskās rezerves - dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)

Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums

Vislabākā aplēse

Riska rezerve

Tehniskās rezerves - indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana

Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums

Vislabākā aplēse

Riska rezerve

Iespējamās saistības

Rezerves, izņemot tehniskās rezerves

Pensiju pabalstu saistības

Pārapirošinātāju noguldījumi

Atliktā nodokļa saistības

Atvasinātie instrumenti

Parādi kredītiestādēm

Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm

Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi

Pārapirošināšanas kreditoru parādi

Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)

Subordinētās saistības

Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības

Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības

Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur

Saistības kopā

Aktīvu un saistību starpības atlikums

R0420	63
R0500	140 909
R0510	-2 144
R0520	0
R0530	0
R0540	0
R0550	0
R0560	-2 144
R0570	0
R0580	-2 467
R0590	323
R0600	100 972
R0610	0
R0620	0
R0630	0
R0640	0
R0650	100 972
R0660	0
R0670	100 627
R0680	345
R0690	26 414
R0700	0
R0710	26 365
R0720	49
R0740	0
R0750	393
R0760	0
R0770	0
R0780	0
R0790	0
R0800	0
R0810	0
R0820	84
R0830	54
R0840	291
R0850	0
R0860	0
R0870	0
R0880	2
R0900	126 065
R1000	14 844

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

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana), tūkst.EUR								
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Parakstītās prēmijas			0							
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0110		1 147							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120		0							
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130									
Pārapdrošinātāju daļa	R0140		68							
Neto	R0200	0	1 079	0	0	0	0	0	0	
Nopelnītās prēmijas										
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0210		1 136							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220		0							
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230									
Pārapdrošinātāju daļa	R0240		68							
Neto	R0300	0	1 068	0	0	0	0	0	0	
Piekritušās atlīdzību prasības			0							
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0310		173							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320		0							

		Darījumdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības, tūkst. EUR						Dzīvības pārapsrošināšanas saistības		Kopā
		Veselības apdrošināšana	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	Cita dzīvības apdrošināšana	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Veselības pārapsrošināšana	Dzīvības pārapsrošināšana	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Parakstītās prēmijas										
Bruto	R1410		28 240	140	402				28 783	
Pārapsrošinātāju daļa	R1420		126	15	2				145	
Neto	R1500	0	28 113	125	400	0	0	0	28 638	
Nopelnītās prēmijas										
Bruto	R1510		28 224	140	368				28 733	
Pārapsrošinātāju daļa	R1520		128	15	2				145	
Neto	R1600	0	28 096	125	367	0	0	0	28 588	
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto	R1610		786	41	66				893	
Pārapsrošinātāju daļa	R1620									
Neto	R1700	0	786	41	66	0	0	0	893	
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto	R1710		75	0.604	32				108	
Pārapsrošinātāju daļa	R1720		6	-0.105	3				8	

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) -nedzīvības apdrošināšanas saistības, tūkst. EUR					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Parakstītās prēmijas								
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0110	1 147						1 147
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0120	0						0
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0130	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	R0140	68						68
Neto	R0200	1 079						1 079
Nopelnītās prēmijas								
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0210	1 136						1 136
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0220	0						0
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0230	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	R0240	68						68
Neto	R0300	1 068						1 068
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto - tiešā apdrošināšana	R0310	173						173
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	R0320	0						0
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	R0330	0						0

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

Tūkst, EUR	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)
		C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	0	0			0			.	.	0
Atgūstamās kopsomas 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	R0020	0	0			0			.	.	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa											
Vislabākā aplēse											
Bruto vislabākā aplēse	R0030	101 318		0	26 365		0	-691	.	.	126,992
Atgūstamās kopsomas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080	-527		.	-22		.	-81	.	.	-629
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem - kopā	R0090	101 845		0	26 387		0	-610	.	.	127 622
Riska rezerve	R0100	267	49			77			.	.	393
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm											
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110
Vislabākā aplēse	R0120
Riska rezerve	R0130
Tehniskās rezerves - kopā	R0200	101 586	26 414			-614			.	.	127 386

		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	C0170	C0180			
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010	0			.	.	0
Atgūstamās kopsūmmas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0020
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa							
Vislabākā aplēse							
Bruto vislabākā aplēse	R0030		0	.	.	.	0
Atgūstamās kopsūmmas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080	
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pār-apdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem - kopā	R0090		0	.	.	.	0
Riska rezerve	R0100				.	.	0
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110				.	.	.
Vislabākā aplēse	R0120	
Riska rezerve	R0130
Tehniskās rezerves - kopā	R0200	0			.	.	0

S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārprošināšana								
		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, tūkst.EUR	R0010
Atgūstamās kopsummas no pārprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošināšanas 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	.	-2 488
Atgūstamā kopsumma no pārprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	.	13
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150									
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160	.	20
Atgūstamā kopsumma no pārprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	.	20
Vislabākā aplēse kopa - bruto	R0260	.	-2 467
Vislabākā aplēse kopa - neto	R0270	.	-2 481
Riska rezerve	R0280	0	323
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	0	-2 144
Atgūstamā summa no pārapsrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas - kopā	R0330	.	13
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem - kopā	R0340	0	-2 157

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana				Pieņemta neproporcionālā pārapsrošināšana			Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā	
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapsrošināšana	Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapsrošināšana	Neproporcionālā pārapsrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapsrošināšana		Juridisko izdevumu apdrošināšana
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170		C0110
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, tūkst.EUR	R0010
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	R0050
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060	-2 488
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	13
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	-2 501
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160	20

Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	20
Vislabākā aplēse kopa - bruto	R0260	-2 467
Vislabākā aplēse kopa - neto	R0270	-2 481
Riska rezerve	R0280	323
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	-2 144
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas - kopā	R0330	13
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem - kopā	R0340	-2 157

S.19.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Bruto samaksātās atlīdzību prasības

(tūkst. EUR)

Gads	Attīstības gads											Kārtējā gadā	Gada summa (kumulatīvi)			
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +					
Pirms	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0100	0		
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0160	0		
N-8	R0170	0	0.7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0.7		
N-7	R0180	0	0	0	0	0.08	0	0	0				R0180	0.08		
N-6	R0190	0	0	0	2	2	0	0					R0190	4		
N-5	R0200	0	0	0.4	5	16	0						R0200	22		
N-4	R0210	0.09	0.2	2	27	90							R0210	119		
N-3	R0220	0.5	2	23	111								R0220	136		
N-2	R0230	0.1	42	59									R0230	101		
N-1	R0240	27	119										R0240	146		
N	R0250	146											R0250	146		
												Kopā	R0260	524		674

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse

(tūkst.EUR)

Gads	Attīstības gads											Gada beigās (diskontēti dati)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
Pirms	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0100	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0160	0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0
N-7	R0180	0	0	0	0	0.8	0	0	0				R0180	0
N-6	R0190	0	0	0	4	4	0	0					R0190	0
N-5	R0200	0	0	4	15	94	0						R0200	0
N-4	R0210	2	0	10	69	354							R0210	354
N-3	R0220	22	2	98	508								R0220	508
N-2	R0230	0.2	56	241									R0230	241
N-1	R0240	35	366										R0240	365
N	R0250	414											R0250	414
												Kopā	R0260	1882

S.23.01.01 Pašu kapitāls

Tūkst.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 Deleģētās regulas (ES) 2015/35 68. pantā						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	R0010	6 830	6 830		0	
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0030	0	0		0	
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņos savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām	R0040	0	0		0	
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti	R0050	0		0	0	0
Papildu fondi	R0070	0				
Priekšrocību akcijas	R0090	0		0	0	0
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0110	0		0	0	0
Saskaņošanas rezerve	R0130	7 630	7 630			
Subordinētās saistības	R0140	0		0	0	0
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	384				384
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	R0180	0	0	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	14 844	14 460	0	0	384

		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, tūkst.EUR	R0400	.			.	.
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls						
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	R0500	14 844	14 460	0	0	384
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	14 460	14 460	0	0	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	R0540	14 844	14 460	0	0	384
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	14 460	14 460	0	0	
Maksāspējas kapitāla prasība	R0580	9 433				
Minimālā kapitāla prasība	R0600	9 433				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību	R0620	1.57				
Izmantojama pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	3.41				

Saskaņošanas rezerve, tūkst.EUR						
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	14 844				
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	.				
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	.				
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	7 214				
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	0				
Saskaņošanas rezerve	R0760	7 630				
Sagaidāmā peļņa						
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) - dzīvības apdrošināšana	R0770	2 006				
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) - nedzīvības apdrošināšana	R0780	599				
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790	2 605				

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

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršoējumi
Tūkst.EUR		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	7 365	 	
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	326	 	
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	1 140		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	1 182		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	.		
Diversifikācija	R0060	-1 775	 	
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	.	 	
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	8 237	 	

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins, tūkst.EUR		C0100
Operacionālais risks	R0130	1 196
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	R0140	0
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150	0
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160	0
Maksātspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	9 433
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	.
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	9 433
Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību		
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspāpīru 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

Tūkst.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	91 676	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	1 079			
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	4,461,880					
					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	101,443	.
Saistības ar līdzdalību peļņā - nākotnes diskrecionārie labumi	R0220	402	.
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības	R0230	26,387	.
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	R0240	0	.
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250	778,130

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

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkst.EUR			
		C0130	
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	4 554	
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	9 433	
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	4 245	
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	2 358	
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	4 245	
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3 700	
Minimālā kapitāla prasība	R0400	4 245	
Nosacītās nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas minimālā kapitāla prasības aprēķins		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības
		C0140	C0150
Nosacītā lineārā minimālā kapitāla prasība	R0500	92	4 462
Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (īkģadējais vai jaunākais aprēķins)	R0510	190	9 243
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0520	85	4 160
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0530	48	2 311
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0540	86	4 160
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0550	2 500	3 700
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	R0560	2 500	4 160