

## **Ziņojums par maksātspēju un finanšu stāvokli**

SEB Dzīvības apdrošināšana, LEI 549300EOIPME5OPE8U19

Valdes apstiprinājums 2018. gada 24. aprīlī

## Satura rādītājs

<b>Kopsavilkums .....</b>	<b>3</b>
<b>A Darījumdarbība un rezultāti .....</b>	<b>4</b>
A.1 Darījumdarbība .....	4
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti .....	5
A.3 Ieguldījumu rezultāti .....	6
A.4 Pārējo darbību rezultāti .....	7
A.5 Jebkura cita informācija .....	7
<b>B Pārvaldes sistēma .....</b>	<b>7</b>
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
<b>C Riska profils .....</b>	<b>23</b>
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
<b>D Vērtēšana maksātspējas vajadzībām .....</b>	<b>32</b>
D.1 Aktīvi .....	32
D.2 Tehniskās rezerves .....	33
D.3 Citas saistības .....	36
D.4 Alternatīvās vērtēšanas metodes .....	36
D.5 Cita informācija .....	36
<b>E Kapitāla pārvaldība .....</b>	<b>36</b>
E.1 Pašu kapitāls .....	36
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība .....	37
E.3 Uz ilgumu 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
<b>F Pielikums .....</b>	<b>39</b>

## 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 otrais AAS SEB Dzīvības apdrošināšana (Sabiedrība) šāda veida sagatavotais 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 2017. 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.

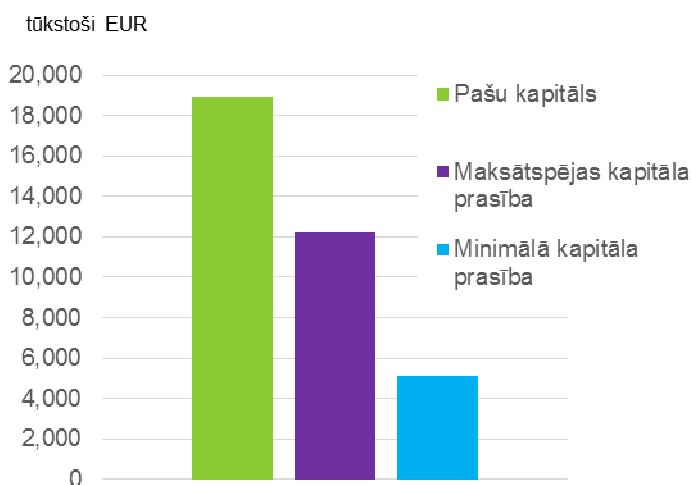
Sabiedrībai ir četras pamatfunkcijas: Aktuāra funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Iekšējā audita funkcija un Riska pārvaldības funkcija. Sabiedrības Valde ir noteikusi šo pamatfunkciju pilnvaras un darbības neatkarību, lai tās spētu nodrošināt šo funkciju izpildi.

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 2017. gada. 31. decembrī bija 18,945 tūkstoši eiro, kas ir par 55% vairāk kā maksāspējas kapitāla prasība un 3.7 reizes vairāk kā minimālā kapitāla prasība. Sabiedrības kapitāls ir pietiekams. Tabulā uzrādīts Sabiedrības maksāspējas stāvoklis uz 2017. 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](mailto:fktk@fktk.lv)

Tālrunis: (+371) 67774800

Finanšu inspekcija Zviedrijā (Finansinspektionen) ir grupas uzraudzības iestāde.

Adrese: Box 7821, SE-103 97 Stockholm

#### **Ārējā revidenta nosaukums un kontaktinformācija**

Sabiedrības ārējais auditors ir 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](mailto:pwc.riga@lv.pwc.com)

Telefons: (+ 371) 67094400

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

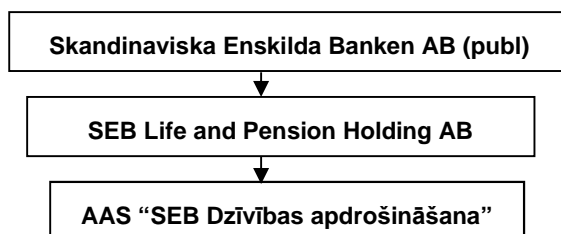
Sabiedrības vienīgais akcionārs ir SEB Life and Pension Holding AB, reģistrācijas numurs 556201-7904, Stokholma, kurai savukārt vienīgais akcionārs ir Skandināviska Enskilda Banken AB (publ), reģistrācijas numurs 502032-9081, Stokholma.

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.

#### **Stāvoklis 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 2017. un 2016. gadā.

2017 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	1,791	0	0
Riska apdrošināšanas ienākums neto	1,031	161	687
Administratīvo atskaitījumu ienākums	2,072	735	0
Citi ienākumi	376	24	-2
Garantētie % apdrošinājumaņēmējie	-1,907	0	0
Atlīdzības neto	-256	-41	-162
Administratīvie izdevumi	-2,859	-833	-632
Rezultāts	594	87	53
Atlīdzību līmenis	18%	20%	18%

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%

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 Maksātspēja II prasībām. Investīciju ienākumi ir fiksēta ienākuma vērtspapīru kuponu maksājumi, kā arī šo finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts. Investīciju ienākumi ir arī dividendes un pārvērtēšanas rezultāts no nefiksēta ienākuma finanšu instrumentiem. Sabiedrība bieži izmanto ieguldījumus investīciju fondos, tādējādi diversificējot finanšu instrumentu riskus.

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

leguldījumu darbības rezultāts 2017. gadā (EUR):

Aktīvu klase	Apdrošinājuma ņēmēju portfelis	Akcionāru kapitāla portfelis
leguldījumu fondi	1,897,439	0
Parāda vērtspapīri	189,571	-50,897
Depozīti	17,643	3
Nekustamais īpašums	0	0
	2,104,653	-50,894

Ar ieguldījumu darbību saistītie izdevumi 2017. gadā sastādīja 243,411 eiro.

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.

#### **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 ievēlēšanu;
- 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 Valdei un Padomei. Jaunu produktu apstiprināšanas komiteja atbild par jaunu produktu, pakalpojumu vai procesu attīstību, prioritizēšanu un akceptēšanu, tai skaitā risku novērtēšanu, pirms par to lemj Valde. 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, asistē Valdei un Valdes priekšsēdētājam jautājumos, kas saistīti ar aktuāru metodēm un aprēķiniem, un attīsta Sabiedrības riska pārvaldības sistēmu.

Darbības atbilstības funkcija ir neatkarīga no Sabiedrības darījumdarbības. Darbības 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**

2017. gada 7. novembrī tika pārvēlēta Padome uz jaunu termiņu, dēļ izmaiņām Padomes sastāvā. Par Padomes priekšsēdētāju ievēlēts David Teare.

### **Atalgojuma politika un prakse**

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

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

Sabiedrība ievēro kopējo atalgojuma filozofiju, 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, tai skaitā Sabiedrības darbinieku ir iesaistīti kolektīvās peļņas sadales programmā. Katru gadu tiek noteikts izmaksas apjoms, kas balstīts uz SEB Grupas absolūto un relatīvo sniegumu gan finanšu mērķu izpildē, gan klientu apmierinātībā. Lēmumu par izmaksas apjomu pieņem SEB Grupas *vadība* pēc SEB Grupas pārskata gadu rezultātu izvērtēšanas. Kolektīvās peļņas sadales programmā paredzēts, ka maksimālais izmaksas apjoms Sabiedrības darbiniekiem ir 20% no darbinieka gada algas. 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 darbīmdarbības 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 darbīmdarbības 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 Padomes pieņemtajā risku tolerances instrukcijā, kurā izklāstīts Sabiedrības vēlamais risku profils, pamatojoties uz pieejamo kapitālu, vispārējo stratēģiju un darbīmdarbības modeli. Risku tolerances instrukcija nosaka riskus un risku līmeņus, kādus Sabiedrība ir gatava uzņemties, lai sasniegtu vispārējos darbīmdarbības 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 darbīmdarbības 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

Padome ir apstiprinājusi Risku politiku, kas nosaka Sabiedrības pieļaujamo risku pārvaldības ietvarus un mērķus, kā arī risku pārvaldības principus, risku vadību un kontroli. Papildus ieviesta 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 nodrošina Sabiedrības Risku vadītājs un daļu no pakalpojuma sniedz arī AS SEB Banka.

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)

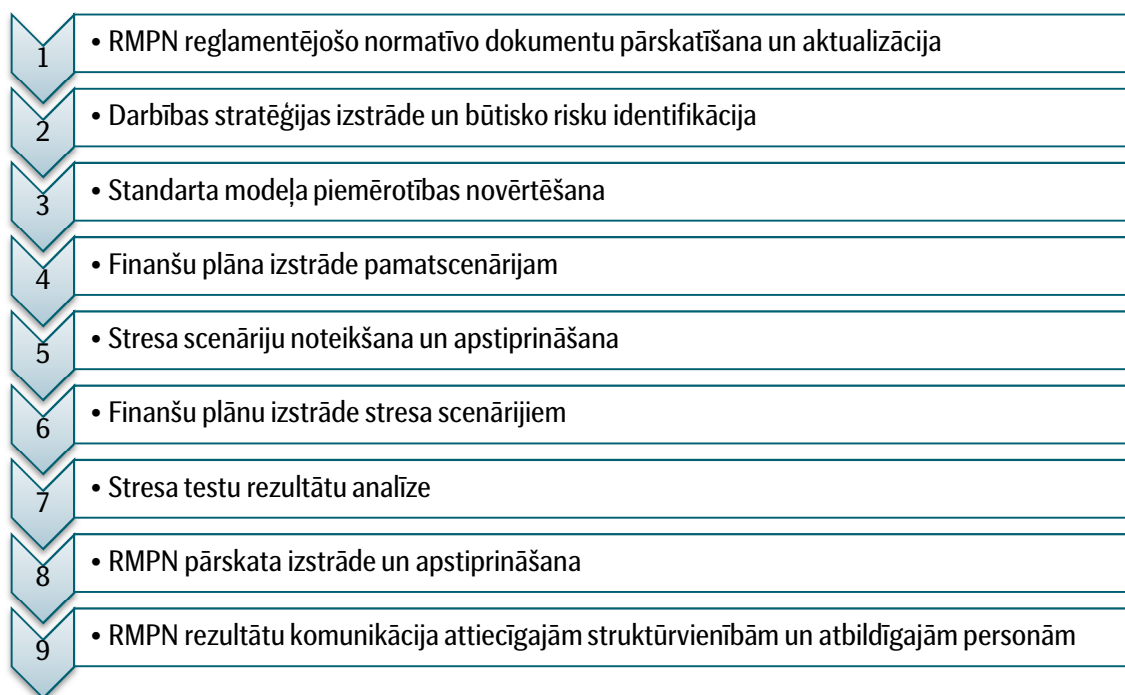
RMPN ir process, kurā tiek novērtētas Sabiedrības vispārējās maksāspējas nodrošināšanas vajadzības, balstoties uz tās risku profilu un riska pārvaldības procesiem, darījumdarbības stratēģiju un risku segšanai pieejamajiem finanšu resursiem. RMPN mērķis ir analizēt un novērtēt Sabiedrības darījumdarbības 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 maksāspējas 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 maksāspējas risks, tirgus risks, likviditātes risks, parakstīšanas risks, operacionālais risks, Sabiedrības darbības un stratēģiskais risks.

Standarta modeļa piemērotības novērtēšana. Sabiedrība izmanto standarta modeli maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā un reizi gadā novērtē šī modeļa piemērotību, lai nodrošinātu, ka modelis pienācīgi atspoguļo Sabiedrības darbībai piemērošo 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, maksāspējas kapitāla prasību, pašu kapitāla un maksāspējas 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 maksāspējas rādītāju) un uz tiem tiek attiecināti stresa scenāriju pieņēmumi, tādējādi



aprēķinot paredzamos finanšu rādītājus (peļņa un zaudējumi, balance) 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, tiek komunicēti attiecīgajām iesaistītajām struktūrvienībām un atbildīgajām personām. Konkrēts informācijas saņēmēju loks un saņemtās informācijas apjoms ir atkarīgs no RMPN rezultātu satura, taču parasti ietver darbiniekus, kuri 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. 2017.gadā tika sagatavots viens RMPN un 2017.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.



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

- struktūrvienības atbildību pārskatīšana;
- procesu pārskatīšana;
- operacionālā riska pašnovērtējums;
- operacionālā riska pārvaldības novērtējums;
- jaunu produktu apstiprināšanas process;
- incidentu informācijas analīze (ORMIS, incidentu ziņošana un apstrāde);
- 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, pārbaužu veikšanu, saskaņošanu un pārskatīšanu.

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

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

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

### **Informācijas apmaiņa un komunikācija**

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

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

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

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

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

### **Uzraudzības darbības**

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

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

Kontroļu pārbaužu 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 iekšējais 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, kas 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 Ārpakalpojums nevar tikt veikts, 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 ārpuskalpojumā 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" (SEB grupa)	Latvija
Investīciju pārvaldīšana	IPAS "SEB Investment Management" (SEB grupa)	Latvija
Biznesa informācijas tehnoloģiju sistēmas LIITS uzturēšana un attīstīšana	SEB Life and Pension Holding AB Rīgas filiāle (SEB grupa)	Latvija
Maksātspējas 2 ziņošanas sistēmas uzturēšana, ieguldījumu fondu caurskatīšana, aktīvu stresa aprēķini.	SEB Pension och Försäkring AB (SEB grupa)	Zviedrija

### **B.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>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Tirgus risks	9,883	7,365
Darījumu partnera risks	259	325
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,360	1,140
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,603	1,182
Diversifikācija	-2,171	-1,775
<b>Pamata maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>10,934</b>	<b>8,237</b>
Operacionālais risks	1,268	1,197
<b>Maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>12,202</b>	<b>9,433</b>

### C.1 Parakstīšanas risks

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

#### Riska novērtēšana

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

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

## **Būtiskie riski**

Parakstīšanas risks ir sadalīts sekojošās kategorijās:

### Visa veida atteikumu risks

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

### Izdevumu risks

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

### Mirstības risks

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

### Ilgdzīvotības risks

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

### Veselības risks

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

### Darba nespējas risks

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

### 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 2017. 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	121
-10% mirstības riskam	-110
+10% atteikumu riskam	161
+10% izdevumu riskam	1,055

## 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).

<b>Aktīvu klase</b>	<b>Stresa testa parametri</b>	<b>Ietekme 2016. gadā</b>	<b>Ietekme 2017. gadā</b>
Naudas līdzekļi	-	-	-
Valdību vērtspapīri	Ilgtermiņa likmes -30bp, Īstermiņa likmes -20bp	291	424
Latvijas un Lietuvas valdību vērtspapīri	+100bp	-934	-917
Investīciju līmeņa korporatīvie vērtspapīri un depozīti	Ilgtermiņa likmes -30bp, Īstermiņa likmes -20bp, kreditriskā uzcenojums +100bp	-62	-96
Investīciju līmeņa korporatīvo vērtspapīru fondi	-5%	-1,235	-1,272
Jaunattīstības tirgu vērtspapīru fondi	-15%	-287	-293
Augsta ienesīguma vērtspapīru fondi	-20%	-1,071	-1,722
Kapitāla vērtspapīru fondi	- 25%	-1,517	-1,790
Riska ierobežošanas fondi	- 12%	-330	-331
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 mātes banku kredītreitings ir attiecīgi A+ un AA-. 2017. gada 31. decembrī kopējais naudas līdzekļu atlikums sastādīja EUR 3,921 tūkstošus, kas ir 2.6% no Sabiedrības aktīviem (31.12.2016: EUR 4,937 tūkstošus un 3.4%). Naudas līdzekļu izvietojumu bankās un to koncentrāciju nosaka Sabiedrības investīciju politika.

Sabiedrībai rodas arī darījumu 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+. 2017. gada 31. decembrī kopējās saistības pret pārāpdrošinātājiem sastādīja EUR 163 tūkstošus, kas ir 0.11% no Sabiedrības aktīviem (31.12.2016: EUR 54 tūkstošus un 0.03%). 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 maksājspējas un riska ziņojumā. Likviditātes risks nav būtisks Sabiedrībai. Liela daļa Sabiedrības Apdrošinājuma ņēmēju 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 2,366 tūkstoši EUR dzīvības apdrošināšanas darbībā un 380 tūkstoši EUR nedzīvības apdrošināšanas darbībā.

## **C.5 Operacionālais risks**

### **Riska novērtēšana**

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

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

### **Stresa testi un jūtīguma analīze**

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

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

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

- **SEB Operacionālā riska pašnovērtējums (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. Sabiedrības rīcībā ir izdrukātas attiecīgo rīcības plānu kopijas, kuras tiek uzglabātas darba vietā un Sabiedrības Valdes priekšsēdētāja mājās, un kuras satur informāciju par: darbiniekiem, apziņošanas sarakstiem, rezerves darba vietām un kritiskajiem procesiem / darba uzdevumiem / sistēmām. Plāni tiek testēti un atjaunoti vismaz reizi gadā.
- Krīžu vadība:  
Sabiedrība ir ieviesusi krīžu vadības komandu, kuru vada Valde un kurai ir noteikta šāda atbildība krīzes situācijā:
  - noskaidrot notikuma būtību;
  - novērtēt ietekmi;
  - novērst iespējamus interešu konfliktus;
  - noteikt un prioritizēt nepieciešamos pasākumus;
  - īstenot kontroli;
  - utt.
- Darbības atbilstības un juridiskais risks:  
Sabiedrība ir izveidojusi Darbības atbilstības 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 2017. gada 31. decembrī

<i>tūkstoši EUR</i>	<b>Maksātspēja II vērtība</b>	<b>SFPSS vērtība</b>	<b>Vērtības atšķirība</b>
Parāda vērtspapīri	67,827	67,827	0
Depozīti	0	0	0
Atliktie klientu piesaistes izdevumi	0	1,597	-1,597
Atliktā nodokļa aktīvi	0	0	0
Ieguldījumu fondi*	78,252	78,252	0
No pārapirošināšanas līgumiem atgūstāmās summas	-592	71	-521
Naudas līdzekļi	3,921	3,921	0
Debitori	813	813	0
Citi aktīvi	64	64	0
<b>Kopā</b>	<b>150,287</b>	<b>152,545</b>	<b>-2,258</b>

\* 32,290 tūkstoši EUR ieguldījumi fondos daļām piesaistītai apdrošināšanai bez iespējām un garantijām.

Aktīvi 2016. gada 31. decembrī

<i>tūkstoši EUR</i>	<b>Maksātspēja II vērtība</b>	<b>SFPSS vērtība</b>	<b>Vērtības atšķirība</b>
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
<b>Kopā</b>	<b>140,909</b>	<b>143,222</b>	<b>-2,313</b>

\* 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 (tādu nebija pārskata perioda beigās, bet 2016. gada beigās tie sastādīja 3% no kopējā aktīvu apmēra). Depozīti tiek vērtēti iegādes vērtībā, pieskaitot uzkrātos procentus atskaites brīdī.

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

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

Atšķirība vērtēšanā starp ziņošanas standartiem rodas dēļ atlikto klientu piesaistes izdevumu izslēgšanas Maksātpēja II uzskaitē, kā arī dēļ atšķirīgas no pārapirošināšanas līgumiem atgūstāmās summas, jo Maksātpēja 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 31.12.2017.

tūkstoši EUR	VA	RR	TR
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	101 762	267	102 029
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	31 645	102	31 747
Cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	- 1 477	150	-1 327
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)	-2 852	397	- 2 455
<b>Kopā Tehniskās rezerves</b>	<b>129 078</b>	<b>916</b>	<b>129 994</b>

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

Visi tehnisko rezervju vērtējumi ir balstīti uz modeļa tehniku.

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

Darījumu veidi	Bāze	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 0.05% no fondiem piesaistītiem līgumiem. Visi mirstības un nedzīvības apdrošināšanas risku segumi (izņemot kredītmaksājumu

apdrošināšanu) nevar tikt mainīti vai atcelti no Sabiedrības vienpusēji, un visas nākotnes prēmijas tiek iekļautas tehniskajās rezervēs.

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

Riska rezerves aprēķinam Sabiedrība izmanto 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 pārprošināšanu) 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:

<b>Pieņēmumi</b>	
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	0 % – 39.5 % gadā, atkarībā no produkta un ilguma
Atpirkumu koeficients	1.67 % – 7.64 % gadā, atkarībā no produkta un ilguma
Izdevumu pieņēmumi	21.40 EUR gadā
Izdevumu inflācijas likme	3.5 % gadā
Mirstības koeficients	Sabiedrības pieredze mirstības riskam un pielāgota populācijas statistika par ilgdzīvotības risku.

### **NeNOTEIKTĪBAS ĪMEŅA APRAKSTS**

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

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

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

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

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

## Būtiskie darījumdarbības virzieni

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

<i>tūkstoši EUR</i>	<b>Maksātpēja II vērtība</b>	<b>SFPSS vērtība</b>	<b>Vērtības atšķirība</b>
Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	102 029	103 639	-1 610
Daļām piesaistīta apdrošināšana bez iespējām un garantijām	31 747	32 290	-533
Cita dzīvības apdrošināšana bez iespējām un garantijām	-1 327	214	-1 541
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai (ienākumu aizsardzības apdrošināšana)	- 2 455	525	-2 980
<b>Kopā</b>	<b>129 994</b>	<b>136 658</b>	<b>-6 664</b>

Galvenās atšķirības fondiem piesaistīto un cita dzīvības apdrošināšana ir saistītas ar to, ka nākotnes peļņa tiek atzīta pie Maksātpējas 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 Maksātpējas II un FOGLV ar līdzdalību peļņā līgumos.

*tūkstoši EUR*

Tehniskās rezerves pēc SFPSS prasībām	136,658
Maksātpējas II pārvērtēšana saistīta ar FOGLV	107
Maksātpējas II pārvērtēšana saistīta ar BE	-7,686
Maksātpējas II pārvērtēšana saistīta ar RM	917
Tehniskās rezerves pēc Maksātpējas II prasībām	129,994

## No pārapdrošināšanas atgūstamās summas

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

<i>tūkstoši EUR</i>	<b>Maksātpēja II vērtība</b>	<b>SFPSS vērtība</b>	<b>Vērtības atšķirība</b>
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
<b>Kopā</b>	<b>-616</b>	<b>85</b>	<b>-701</b>

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

## D.3 Citas saistības

Sabiedrības citu saistību vērtēšanas metodes neatšķiras no SFPSS vērtēšanas metodēm un tās norādītas Sabiedrības gada pārskatos. Nepastāv arī citu saistību vērtēšanas atšķirības salīdzinājumā ar 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 18,945 tūkstoši eiro, kas sastāvēja no parasto akciju kapitāla 6,830 tūkstošu eiro apmērā un saskaņošanas rezerves 12,115 tūkstošu eiro apmērā. Parasto akciju kapitāls un saskaņošanas rezerve ir 1. līmeņa neierobežots pašu kapitāls. Visa pašu kapitāla summa 18,945 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 un tehnisko rezervju pārvērtēšanas.

### Būtiskās atšķirības

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

<i>tūkstoši EUR</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Parasto akciju kapitāls	6,830	6,830
Rezerves – neierobežotas	7,711	6,945
<b>Pašu kapitāls kopā (SFPSS)</b>	<b>14,541</b>	<b>13,775</b>
Pārvērtētas tehniskās rezerves	6,664	3,382
Pārvērtēti aktīvi	-2,260	-2,313
<b>Kopējais Maksātspējas II pašu kapitāls</b>	<b>18,945</b>	<b>14,844</b>

Atšķirība aktīvu vērtēšanā starp ziņošanas standartiem rodas dēļ atlikto klientu piesaistes izdevumu izslēgšanas Maksātspēja II uzskaitē, kā arī dēļ atšķirīgas no pārapirošināšanas līgumiem atgūstāmās summas, jo Maksātspēja II nosaka atšķirīgus tehnisko rezervju vērtēšanas principus salīdzinājumā ar SFPSS prasībām. Atšķirība tehnisko rezervju vērtēšanā rodas dēļ aprēķinu metodēm. 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

2017. gada 31. decembrī maksātspējas kapitāla prasība sastādīja 12,202 tūkstošus eiro un minimālā kapitāla prasība sastādīja 5,134 tūkstošus eiro.

### Maksātspējas kapitāla prasība pa riska moduļiem

Zemāk pievienotajā tabulā uzrādīta maksātspējas kapitāla prasība riska moduļu dalījumā.

<i>tūkstoši EUR</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Tirgus risks	9,883	7,365
Darījumu partnera risks	259	325
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,360	1,140
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,603	1,182
Diversifikācija	-2,171	-1,775
<b>Pamata maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>10,934</b>	<b>8,237</b>
Operacionālais risks	1,268	1,197
<b>Maksātspējas kapitāla prasība</b>	<b>12,202</b>	<b>9,433</b>

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>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Lineārā minimālā kapitāla prasība	5,134	4,554
Maksātspējas kapitāla prasība	12,202	9,433
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	5,491	4,245
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	3,050	2,358
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	5,134	4,245
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	3,700	3,700
<b>Minimālā kapitāla prasība</b>	<b>5,134</b>	<b>4,245</b>

## Izmaiņas maksāspējas kapitāla prasībā un minimālā kapitāla prasībā

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

<i>tūkstoši EUR</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Izmaiņa</b>	<b>Izmaiņa (%)</b>
Tirgus risks	9,883	7,365	2,518	34.2%
Darījumu partnera risks	259	326	67	-20.6%
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,360	1,140	220	19.3%
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	1,603	1,182	421	35.6%
Diversifikācija	-2,171	-1,775	-396	22.3%
<b>Pamata maksāspējas kapitāla prasība</b>	<b>10,934</b>	<b>8,238</b>	<b>2,696</b>	<b>32.7%</b>
Operacionālais risks	1,268	1,195	73	6.1%
<b>Maksāspējas kapitāla prasība</b>	<b>12,202</b>	<b>9,433</b>	<b>2,769</b>	<b>29.4%</b>

Maksāspējas kapitāla prasība ir palielinājusies par 2,769 tūkstošiem eiro vai 29.4%. Lielākais pieaugums ir tirgus riskam, ko rada kredītriska uzcenojuma un kapitāla risks.

Minimālā kapitāla prasība pieauga par 889 tūkstošiem eiro vai 20% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada beigām.

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

Sabiedrība neizmanto uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļi maksāspējas 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 maksāspējas kapitāla prasībai**

Sabiedrība bija izpildījusi maksāspējas 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 atgūstāmās 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
<b>R0030</b>	0
<b>R0040</b>	0
<b>R0050</b>	0
<b>R0060</b>	3 357
<b>R0070</b>	113 789
<b>R0080</b>	0
<b>R0090</b>	0
<b>R0100</b>	0
<b>R0110</b>	0
<b>R0120</b>	0
<b>R0130</b>	67 827
<b>R0140</b>	64 099
<b>R0150</b>	3 728
<b>R0160</b>	0
<b>R0170</b>	0
<b>R0180</b>	45 962
<b>R0190</b>	0
<b>R0200</b>	0
<b>R0210</b>	0
<b>R0220</b>	32 290
<b>R0230</b>	0
<b>R0240</b>	0
<b>R0250</b>	0
<b>R0260</b>	0
<b>R0270</b>	-592
<b>R0280</b>	-99
<b>R0290</b>	0
<b>R0300</b>	-99
<b>R0310</b>	-467
<b>R0320</b>	0
<b>R0330</b>	-467
<b>R0340</b>	-25
<b>R0350</b>	0
<b>R0360</b>	723
<b>R0370</b>	0
<b>R0380</b>	89
<b>R0390</b>	0
<b>R0400</b>	0
<b>R0410</b>	3 921

Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	<b>R0420</b>	64
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>R0500</b>	<b>150 287</b>
<b>Saistības</b>		
Tehniskās rezerves - nedzīvības apdrošināšana	<b>R0510</b>	-2 454
Tehniskās rezerves - nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	<b>R0520</b>	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0530</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0540</b>	0
Riska rezerve	<b>R0550</b>	0
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	<b>R0560</b>	-2 454
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0570</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0580</b>	-2 852
Riska rezerve	<b>R0590</b>	398
Tehniskās rezerves - dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	<b>R0600</b>	100 702
Tehniskās rezerves - veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	<b>R0610</b>	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0620</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0630</b>	0
Riska rezerve	<b>R0640</b>	0
Tehniskās rezerves - dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	<b>R0650</b>	100 702
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0660</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0670</b>	100 284
Riska rezerve	<b>R0680</b>	418
Tehniskās rezerves - indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	<b>R0690</b>	31 747
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0700</b>	0
Vislabākā aplēse	<b>R0710</b>	31 645
Riska rezerve	<b>R0720</b>	102
Iespējamās saistības	<b>R0740</b>	0
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	<b>R0750</b>	460
Pensiju pabalstu saistības	<b>R0760</b>	0
Pārāpdrošinātāju noguldījumi	<b>R0770</b>	0
Atliktā nodokļa saistības	<b>R0780</b>	0
Atvasinātie instrumenti	<b>R0790</b>	0
Parādi kredītiestādēm	<b>R0800</b>	0
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	<b>R0810</b>	0
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	<b>R0820</b>	86
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	<b>R0830</b>	163
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	<b>R0840</b>	637
Subordinētās saistības	<b>R0850</b>	0
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	<b>R0860</b>	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	<b>R0870</b>	0
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	<b>R0880</b>	1
<b>Saistības kopā</b>	<b>R0900</b>	<b>131 342</b>
<b>Aktīvu un saistību starpības atlikums</b>	<b>R1000</b>	<b>18 945</b>



**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
<b>Parakstītās prēmijas</b>			0							
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0110</b>		1 357							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0120</b>		0							
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0130</b>									
Pārapdrošinātāju daļa	<b>R0140</b>		50							
Neto	<b>R0200</b>	0	1 307	0	0	0	0	0	0	0
<b>Nopelnītās prēmijas</b>										
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0210</b>		1 381							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0220</b>		0							
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0230</b>									
Pārapdrošinātāju daļa	<b>R0240</b>		50							
Neto	<b>R0300</b>	0	1 332	0	0	0	0	0	0	0
<b>Piekritušās atlīdzību prasības</b>			0							
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0310</b>		226							
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	<b>R0320</b>		0							







		Darījumdarbības virziens: <b>dzīvības apdrošināšanas saistības, tūkst. EUR</b>						<b>Dzīvības pārapsrošināšanas saistības</b>		Kopā
		Veselības apdrošināšana	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	Cita dzīvības apdrošināšana	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Veselības pārapsrošināšana	Dzīvības pārapsrošināšana	
		<b>C0210</b>	<b>C0220</b>	<b>C0230</b>	<b>C0240</b>	<b>C0250</b>	<b>C0260</b>	<b>C0270</b>	<b>C0280</b>	<b>C0300</b>
<b>Parakstītās prēmijas</b>										
Bruto	<b>R1410</b>		29 332	186	577				30 095	
Pārapsrošinātāju daļa	<b>R1420</b>		151	3	3				157	
Neto	<b>R1500</b>	0	29 181	183	574	0	0	0	29 938	
<b>Nopelnītās prēmijas</b>										
Bruto	<b>R1510</b>		29 400	186	573				30 159	
Pārapsrošinātāju daļa	<b>R1520</b>		151	3	3				157	
Neto	<b>R1600</b>	0	29 249	183	570	0	0	0	30 002	
<b>Piekritušās atlīdzību prasības</b>										
Bruto	<b>R1610</b>		25 564	9	100				25 673	
Pārapsrošinātāju daļa	<b>R1620</b>									
Neto	<b>R1700</b>	0	25 564	9	100	0	0	0	25 673	
<b>Citu tehnisko rezervju pārmaiņas</b>										
Bruto	<b>R1710</b>		-31	2	32				3	
Pārapsrošinātāju daļa	<b>R1720</b>		91	0	-94				-3	



**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
	<b>R0010</b>							
		<b>C0080</b>	<b>C0090</b>	<b>C0100</b>	<b>C0110</b>	<b>C0120</b>	<b>C0130</b>	<b>C0140</b>
<b>Parakstītās prēmijas</b>								
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0110</b>	1 357						1 357
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	<b>R0120</b>	0						0
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	<b>R0130</b>	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	<b>R0140</b>	50						50
Neto	<b>R0200</b>	1 307						1 307
<b>Nopelnītās prēmijas</b>								
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0210</b>	1 381						1 381
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	<b>R0220</b>	0						0
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	<b>R0230</b>	0						0
Pārapsdrošinātāju daļa	<b>R0240</b>	50						50
Neto	<b>R0300</b>	1 332						1 332
<b>Piekritušās atlīdzību prasības</b>								
Bruto - tiešā apdrošināšana	<b>R0310</b>	226						226
Bruto - pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana	<b>R0320</b>	0						0
Bruto - pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana	<b>R0330</b>	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 pārapsiņāšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
		C0020	C0030	Līgumi bez iespējām un garantijām C0040	Līgumi ar iespējām vai garantijām C0050	C0060	Līgumi bez iespējām un garantijām C0070	Līgumi ar iespējām vai garantijām C0080			
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums</b>	<b>R0010</b>	0	0			0			.	.	0
Atgūstamās kopsomas no pārapsiņāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsiņāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0020</b>	0	0			0			.	.	0
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa</b>											
<b>Vislabākā aplēse</b>											
<b>Bruto vislabākā aplēse</b>	<b>R0030</b>	101 762		0	31 646		0	-1 478	.	.	131,930
Atgūstamās kopsomas no pārapsiņāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsiņāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0080</b>	-364		.	-26		.	-105	.	.	-494
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapsiņāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsiņāšanas līgumiem - kopā	<b>R0090</b>	102 125		0	31 671		0	-1 373	.	.	132 423
<b>Riska rezerve</b>	<b>R0100</b>	268	102			150			.	.	520
<b>Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm</b>											
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0110</b>	.							.	.	..
Vislabākā aplēse	<b>R0120</b>	.		.	.		.	.	.	.	.
Riska rezerve	<b>R0130</b>	.	.			.			.	.	.
<b>Tehniskās rezerves - kopā</b>	<b>R0200</b>	102 030	31 747			-1 327			.	.	132 449

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

## S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārprošāšana								
		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
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, tūkst.EUR</b>	<b>R0010</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamās kopsummas no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0050</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa</b>										
<b>Vislabākā aplēse</b>										
Prēmiju rezerves										
Bruto	<b>R0060</b>	.	-2 890	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamā kopsumma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0140</b>	.	-100	.	.	.	.	.	.	.
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	<b>R0150</b>									
<b>Atlīdzību prasību rezerves</b>										
Bruto	<b>R0160</b>	.	27	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamā kopsumma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0240</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	<b>R0250</b>	.	27	.	.	.	.	.	.	.
<b>Vislabākā aplēse kopa - bruto</b>	<b>R0260</b>	.	-2 852	.	.	.	.	.	.	.
<b>Vislabākā aplēse kopa - neto</b>	<b>R0270</b>	.	-2 753	.	.	.	.	.	.	.
<b>Riska rezerve</b>	<b>R0280</b>	0	398	.	.	.	.	.	.	.
<b>Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm</b>										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0290</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Vislabākā aplēse	<b>R0300</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Riska rezerve	<b>R0310</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.

<b>Tehniskās rezerves - kopā</b>									
Tehniskās rezerves - kopā	<b>R0320</b>	0	-2 455	.	.	.	.	.	.
Atgūstamā summa no pārapsrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas - kopā	<b>R0330</b>	.	-100	.	.	.	.	.	.
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem - kopā	<b>R0340</b>	0	-2 356	.	.	.	.	.	.

		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
		<b>C0110</b>	<b>C0120</b>	<b>C0130</b>	<b>C0140</b>	<b>C0150</b>	<b>C0160</b>	<b>C0170</b>		<b>C0110</b>
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, tūkst.EUR</b>	<b>R0010</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0050</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
<b>Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa</b>										
<b>Vislabākā aplēse</b>										
Prēmiju rezerves										
Bruto	<b>R0060</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-2 879
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0140</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-100
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	<b>R0150</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-2 780
<b>Atlīdzību prasību rezerves</b>										
Bruto	<b>R0160</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	27

Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	<b>R0240</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	<b>R0250</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	27
<b>Vislabākā aplēse kopa - bruto</b>	<b>R0260</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-2 853
<b>Vislabākā aplēse kopa - neto</b>	<b>R0270</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-2 753
<b>Riska rezerve</b>	<b>R0280</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	398
<b>Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm</b>										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	<b>R0290</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Vislabākā aplēse	<b>R0300</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Riska rezerve	<b>R0310</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	.
<b>Tehniskās rezerves - kopā</b>										
Tehniskās rezerves - kopā	<b>R0320</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-2 455
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas - kopā	<b>R0330</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-100
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem - kopā	<b>R0340</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	-2 356

## 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	<b>R0100</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0100</b>	<b>C0170</b>	<b>C0180</b>
N-9	<b>R0160</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0.7	0	0	<b>R0160</b>	0	0.7
N-8	<b>R0170</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0170</b>	0	0
N-7	<b>R0180</b>	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0180</b>	0	4
N-6	<b>R0190</b>	0	16	5	0.4	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0190</b>	0	22
N-5	<b>R0200</b>	90	27	2	0.2	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0200</b>	0	119
N-4	<b>R0210</b>	111	23	2	0.4	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0210</b>	0	136
N-3	<b>R0220</b>	59	42	0	1	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0220</b>	1	102
N-2	<b>R0230</b>	119	27	2	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0230</b>	2	148
N-1	<b>R0240</b>	146	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0240</b>	42	189
N	<b>R0250</b>	182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0250</b>	182	182
	<b>Kopā</b>												<b>R0260</b>	228	902

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	<b>R0100</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0100</b>	<b>C0360</b>	0
N-9	<b>R0160</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0160</b>	0	0
N-8	<b>R0170</b>	0	0	0	0.8	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0170</b>	0	0
N-7	<b>R0180</b>	0	0	4	4	0.8	0	0	0	0	0	0	<b>R0180</b>	0	0
N-6	<b>R0190</b>	0	94	15	4	4	2	0	0	0	0	0	<b>R0190</b>	0	0
N-5	<b>R0200</b>	354	69	10	0	94	0	0	0	0	0	0	<b>R0200</b>	0	0
N-4	<b>R0210</b>	508	98	2	22	354	0	0	0	0	0	0	<b>R0210</b>	354	354
N-3	<b>R0220</b>	241	56	0.3	8	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0220</b>	8	8
N-2	<b>R0230</b>	365	35	6	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0230</b>	6	6
N-1	<b>R0240</b>	414	118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0240</b>	118	118
N	<b>R0250</b>	615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>R0250</b>	615	615
	<b>Kopā</b>												<b>R0260</b>	1101	1101

### S.23.01.01 Pašu kapitāls

Tūkst.EUR		Kopā	1. līmenis - neierobežots	1. līmenis - ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 68. pantā</b>						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	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	12 115	12 115			
Subordinētās saistības	R0140	0		0	0	0
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	0				0
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	R0180	0	0	0	0	0
<b>Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu</b>						
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu	R0220					
<b>Atskaitījumi</b>						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs	R0230					
<b>Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem</b>	<b>R0290</b>	<b>18 944</b>	<b>18 944</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



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

		<b>Kopā</b>	<b>1. līmenis - neierobežots</b>	<b>1. līmenis - ierobežots</b>	<b>2. līmenis</b>	<b>3. līmenis</b>
		<b>C0010</b>	<b>C0020</b>	<b>C0030</b>	<b>C0040</b>	<b>C0050</b>
<b>Papildu pašu kapitāls kopā, tūkst.EUR</b>	<b>R0400</b>	.			.	.
<b>Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls</b>						
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	<b>R0500</b>	18 944	18 944	0	0	0
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	<b>R0510</b>	18 944	18 944	0	0	
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	<b>R0540</b>	18 944	18 944	0	0	0
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	<b>R0550</b>	18 944	18 944	0	0	
<b>Maksāspējas kapitāla prasība</b>	<b>R0580</b>	12 202				
<b>Minimālā kapitāla prasība</b>	<b>R0600</b>	12 202				
<b>Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību</b>	<b>R0620</b>	1.55				
<b>Izmantojama pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību</b>	<b>R0640</b>	3.69				

<b>Saskaņošanas rezerve, tūkst.EUR</b>						
Aktīvu un saistību starpības atlikums	<b>R0700</b>	18 944				
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	<b>R0710</b>	.				
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	<b>R0720</b>	.				
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	<b>R0730</b>	6 830				
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	<b>R0740</b>	0				
<b>Saskaņošanas rezerve</b>	<b>R0760</b>	12 115				
<b>Sagaidāmā peļņa</b>						
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) - dzīvības apdrošināšana	<b>R0770</b>	2 366				
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) - nedzīvības apdrošināšana	<b>R0780</b>	380				
<b>Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā</b>	<b>R0790</b>	2 746				

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

		Bruto maksāspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršoējumi
Tūkst.EUR		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	9 883		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	259		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	1 360		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	1 603		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	.		
Diversifikācija	R0060	-2 171		
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	.		
<b>Pamata maksāspējas kapitāla prasība</b>	<b>R0100</b>	10 934		

#### Maksāspējas kapitāla prasības aprēķins, tūkst.EUR

		C0100
Operacionālais risks	R0130	1 268
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
Maksāspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	12 202
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	.
Maksāspējas kapitāla prasība	R0220	12 202
<b>Cita informācija par maksāspējas kapitāla prasību</b>		
<b>Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspāpīru riska apakšmodulim</b>	<b>R0400</b>	0
Nosacītās maksāspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410	.
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420	0
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	R0430	0
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksāspējas 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					
		<b>C0010</b>	<b>C0020</b>					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām	<b>R0010</b>	111	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
					<b>C0030</b>	<b>C0040</b>	<b>C0050</b>	<b>C0060</b>
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0020</b>			0	0			
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0030</b>			0	1 307			
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0040</b>							
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0050</b>							
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0060</b>							
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	<b>R0070</b>							
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	<b>R0080</b>							
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0090</b>							
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0100</b>							
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0110</b>							
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0120</b>							
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	<b>R0130</b>							
Neproporcionālā veselības pārapirošināšana	<b>R0140</b>							
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapirošināšana	<b>R0150</b>							
Neproporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	<b>R0160</b>							
Neproporcionālā īpašuma pārapirošināšana	<b>R0170</b>							



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

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkst.EUR			
		<b>C0130</b>	
Lineārā minimālā kapitāla prasība	<b>R0300</b>	5 134	
Maksājspējas kapitāla prasība	<b>R0310</b>	12 202	
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	<b>R0320</b>	5 491	
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	<b>R0330</b>	3 051	
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	<b>R0340</b>	5 134	
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	<b>R0350</b>	3 700	
<b>Minimālā kapitāla prasība</b>	<b>R0400</b>	<b>5 134</b>	
<b>Nosacītās nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas minimālā kapitāla prasības aprēķins</b>		<b>Nedzīvības apdrošināšanas darbības</b>	<b>Dzīvības apdrošināšanas darbības</b>
		<b>C0140</b>	<b>C0150</b>
Nosacītā lineārā minimālā kapitāla prasība	<b>R0500</b>	111	5 023
Nosacītā maksājspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (īkgadējais vai jaunākais aprēķins)	<b>R0510</b>	264	11 938
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	<b>R0520</b>	119	5 372
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	<b>R0530</b>	66	2 985
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	<b>R0540</b>	111	5 023
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	<b>R0550</b>	2 500	3 700
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	<b>R0560</b>	2 500	5 023