



AAS "CBL Life"

Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli (2018)

APSTIPRINĀTS

AAS „CBL Life” 17.04.2019 valdes sēdē,

protokols Nr. 17/2019

Saturs

A. Darījumdarbība un rezultāti	3
A.1 Darījumdarbība	3
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti	4
A.3 Ieguldījumu rezultāti	4
A.4 Citu darbību rezultāti	6
A.5 Cita informācija	6
B. Pārvaldes sistēma	6
B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu	6
B.2 Atbilstības un piemērotības prasības	10
B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums	11
B.4 Iekšējās kontroles sistēma	12
B.5 Iekšējās revīzijas funkcija	13
B.6 Aktuāra funkcija	13
B.7 Ārpalpojumi	14
B.8 Cita informācija	14
C. Riska profils	14
C.1 Parakstīšanas risks	14
C.2 Tirgus risks	16
C.3 Kredītrisks	24
C.4 Likviditātes risks	25
C.5 Operacionālais risks	27
C.6 Cits būtisks risks	28
C.7 Cita informācija	28
D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām	30
D.1 Aktīvi	30
D.2 Tehniskās rezerves	30
D.3 Citas saistības	32
D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes	32
D.5 Cita informācija	32
E. Kapitāla pārvaldība	32
E.1 Pašu kapitāls	32
Pašu kapitāls	32
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	33
E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	34
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	34
E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	34
E.6 Cita informācija	34
F. Pielikums	35

Kopsavilkums

Apdrošināšanas akciju sabiedrība „CBL Life”, reģ.Nr. 40003786859, adrese: Rīga, Republikas laukums 2A (turpmāk – Sabiedrība) veic apdrošināšanu šādos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk - Komisija) izsniegtajās licencēs norādītajos veidos – nelaimes gadījumu apdrošināšana un dzīvības apdrošināšana.

2018.gadā Sabiedrība darbojās Maksātspēja II režīma ietvaros (uz kuru Sabiedrība sekmīgi pārgāja 2016. gadā). Veicot risku un maksātspējas kapitāla pašu novērtējumu, secināts, ka Sabiedrības turpmāko gadu plānveida darbības būtiski neizmainīs ietekmi uz perspektīvo pašu risku novērtējumu.

2018.gads Sabiedrībai kopumā raksturojams kā veiksmīgs, taču sarežģīts no ieguldījumu atdeves viedokļa. Negatīvais investīciju rezultāts viennozīmīgi atstājis ietekmi uz Sabiedrības kopējo klientu portfeli un tā struktūru.

Saskaņā ar apstiprināto Sabiedrības attīstības stratēģiju 2018.-2020.gadam Sabiedrība mērķtiecīgi turpināja audzēt Mūža pensijas klientu īpatsvaru, atbilstošu resursu veltot arī citiem Sabiedrības produktiem – tirgum piesaistīto līgumu, uzkrājumu ar garantētu ienesīgumu, personas apdrošināšanas un kredītņēmēju apdrošināšanas pakalpojumiem.

2018.gadā, līdz ar likumdošanas izmaiņām, smagnējāka kļuva tirgum piesaistīto (Unit-linked) līgumu izplatīšana, kā rezultātā samazinājās šo līgumu portfelis par 13.6% jeb 3.4 M EUR. Mūža pensijas jauno parakstīto prēmiju apjoms turpināja pieaugt saskaņā ar Sabiedrības prognozēm un pārskata gadā bija 5.6 M EUR. Kopējais Mūža pensijas portfeļa apjoms Sabiedrībā uz gada beigām bija 8.1 M EUR, sasniedzot 22% no visiem Mūža pensijas aktīviem tirgū. Uzkrājumu ar garantētu ienesīgumu kopējais apjoms pieauga minimāli, vien par 1.7% jeb 200 tūkstošiem EUR. Secinām, ka Sabiedrības klientu uzticība piedāvātajiem produktiem un pakalpojuma kvalitātei 2018.gada laikā ir pieaugusi, par ko liecina kopējais klientu portfeļa pieaugums par 3.4%, sasniedzot 42 M EUR. 2018. gadā Sabiedrība uzsāka sadarbību ar 1 414 jauniem klientiem.

Palielinoties uzkrājumu ar garantētu ienesīgumu un Mūža pensijas apjoma īpatsvaram kopējo aktīvu grozā, arvien jutīgāks kļūst maksātspējas prasību Maksātspēja II režīmā izpildes jautājums. Regulāri analizējot portfeļa struktūras izmaiņas un, nepieciešamības gadījumā, veicot atbilstošas darbības, Sabiedrība pilnībā izpilda maksātspējas prasības, nodrošinot prasību izpildi 126% apmērā uz pārskata gada beigām.

No investīciju rezultāta viedokļa pārskata gads bija ar lejupejošu tendenci, kas, zināmā mērā arī ietekmēja Sabiedrības peļņu. Sabiedrības portfelī esošo obligāciju negatīva pārvērtēšana ietekmēja pašu kapitālu, savukārt fondu pārvērtēšana – Sabiedrības peļņas un zaudējumu aprēķinu, kā rezultātā 2018. gadu Sabiedrība slēdza ar 42 tūkstošu EUR zaudējumiem.

Arī 2018.gadā, kā iepriekš, Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot sabalansētu ieguldījumu politiku – galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros. Pateicoties šādai stratēģijai, tika sasniegti iespējami labākais investīciju rezultāts tirgu lejupslīdes periodā.

2018.gads bija ārkārtīgi aktīvs, ieviešot vai gatavojoties vairāku Sabiedrībai saistošu tiesību aktu ieviešanai. Tā, piemēram, Sabiedrība turpināja darbu pie Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) 2016/679 (27.04.2016.) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti ieviešanas, Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2017/2358 (2017.gada 21.septembris), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 papildina attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem ieviešanas, kā arī Sabiedrība uzsāka sagatavošanās darbus likumprojekta “Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likums” ieviešanai.

Būtiskas izmaiņas personāla jautājumos pārskata gadā nav veiktas.

Sabiedrības attīstības prognoze

2019. gadā Sabiedrības vadība plāno turpināt iesākto daudzkanālu pārdošanas stratēģijas īstenošanu, kas 2018. gadā sevi pierādīja kā veiksmīgu un efektīvu. Sabiedrība 2019. gadā plāno veltīt resursus esošo pakalpojumu modernizēšanai un pakalpojuma spektra pilnveidošanai.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības investīciju portfelis (uzkrājumiem ar garantētu ienesīgumu un Mūža pensijas aktīvi) 2018.gada 31.decembrī bija 20.46 M EUR. Sabiedrība 2006. gada 21. septembrī ir noslēgusi līgumu par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS CBL Asset Management. Investīciju portfeļa ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, ievērojot sabalansētu ieguldījumu portfeļa struktūru, galvenokārt, veicot ieguldījumus Latvijas Republikā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Eiropas ekonomiskās zonas valstīs vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs, kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, naudas tirgus instrumentos un kredītiestāžu noguldījumos. Investīciju portfelis tiek diversificēts starp ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī dažādās valūtās un valstīs, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām.

Nosakot apdrošināšanas pakalpojumu cenas, Sabiedrība kontrolē, lai tās atspoguļotu izmaiņas gan finanšu, gan apdrošināšanas tirgos un būtu atbilstošas apdrošināšanas atlīdzību izmaksu apjomiem.

Sabiedrības investīciju portfeļa pārvalde tiek veikta tā, lai minimizētu likviditātes risku, ievērojot atbilstību starp aktīviem un saistībām no termiņstruktūras viedokļa. Ieguldījumi kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu

fondu ieguldījumu apliecībās un citos finanšu instrumentos nepieciešamības gadījumā var tikt realizēti par tirgus cenu saprātīgā laika periodā.

A. Darījumdarbība un rezultāti

A.1 Darījumdarbība

Sabiedrības nosaukums – „CBL Life”.

Sabiedrības juridiskā forma - Sabiedrība ir Latvijas republikā reģistrēta akciju sabiedrība.

Par Sabiedrības finanšu uzraudzību atbildīgā uzraudzības iestāde ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Kungu iela 1, Rīga, LV – 1050, Tālrunis: 6 7774800; Fakss: 6 7225755, E-pasts: fktk@fktk.lv.

Sabiedrības ārējais revidents ir SIA „KPMG Baltics”, reģ.Nr.40003235171, Vesetas iela 7, Rīga, LV – 1013; Tālrunis: + 371 67038000.

Sabiedrībā būtiska līdzdalība ir Sabiedrības akcionāram ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībai „CBL Asset Management”, reģ. Nr. 40003577500, Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Tālrunis: +371 6 701 0810, E-pasts: asset@cbl.lv. Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībai „CBL Asset Management” pieder 100 % no Sabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju skaita.

Sabiedrība ir Citadele grupas sabiedrība, kurā 100% akciju pieder IPAS „CBL Asset Management”, kura savukārt pilnībā pieder AS „Citadele banka”. AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā arī „Banka”, „Citadele banka” vai „Citadele”) ir Citadeles koncerna mātes uzņēmums. Citadele banka ir akciju sabiedrība. 75% plus viena akcija bankā Citadele pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija.

Citadele Grupa ir universāla finanšu grupa, kas piedāvā visaptverošus bankas, finanšu un kapitāla pārvaldības pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem Latvijā, kā arī pārstāvētajās valstīs ārpus tās.

Atbilstoši Sabiedrības Darījumdarbības stratēģijai (Sabiedrības attīstības plānam 2019.-2021.gadam), Sabiedrības mērķis (vīzija) ir būt starp TOP 3 dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām Latvijā, ar pieaugošu vērtību akcionāram un ar augstākā līmeņa apkalpošanas kvalitāti klientiem. Sabiedrības misija ir sniegt vienkāršus, klientu vajadzībām aktuālus apdrošināšanas pakalpojumus, korporatīvajā pārvaldībā nodrošinot godīgu un profesionālu darbību attiecībā uz akcionāriem, klientiem un Sabiedrību ikvienā tās darbības virzienā.

Sabiedrībai ir noteikti šādi darbības virzieni:

1. Dzīvības apdrošināšana:
 - Uzkrājošā dzīvības apdrošināšana;
 - Dzīvības riska apdrošināšana;
 - Kredītņēmēju apdrošināšana.
2. Mūža pensijas apdrošināšana;
3. Nelaiemes gadījumu apdrošināšana:
 - Pilnīgas paliekošas invaliditātes apdrošināšana;
 - Daļējas paliekošas invaliditātes riska apdrošināšana;
 - Traumu, kaulu lūzumu apdrošināšana.

Apdrošināšanas pakalpojumi tiek piedāvāti gan privātpersonām, gan uzņēmumiem. Atbilstoši klientu vēlmēm un vajadzībām, tiek nodrošinātas izvēles iespējas - veikt dzīvības un/vai nelaiemes gadījumu risku apdrošināšanu ar (vai bez) uzkrājumu veidošanas komponenti un iespēju izmantot valsts piedāvātos iedzīvotāju ienākuma nodokļa atvieglojumus.

Sabiedrības darījumdarbības galvenie mērķi 2019. gadam ir:

1. Mūža pensijas produkta konkurētspēja stiprināšana un tirgus daļas palielināšana;
2. Risku apdrošināšanas procesu vienkāršošana un automatizēšana;
3. Attālinātu pārdošanas kanālu izmantošanas paplašināšana (internetbanka, *SkyBranch*);
4. Cieša sadarbība ar AS “Citadele banka” filiāļu tīklu Sabiedrības pakalpojuma popularizēšanā;

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

2018.gads salīdzinājumā ar 2017.gadu raksturojas ar parakstīto riska prēmiju apjoma samazinājumu par 14.5%. Nelaiemes gadījumu apdrošināšanā parakstīto prēmiju apjoms samazinājās par 34.6%. Izmaiņas skaidrojamas ar atsevišķa juridiskās personas līguma izmaiņām, kur apdrošināšanas risks ir nelaiemes gadījumi. Dzīvības apdrošināšanas bez uzkrājuma parakstīto prēmiju apjoms pieaudzis par 22.2%, parakstot 6.2% no kopējām parakstītajām riska prēmijām. Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu proporcionālais apjoms dzīvības apdrošināšanai ar uzkrājumu izmainījās no 35% 2017.gadā uz 47% 2018.gadā.

Sabiedrība riska parakstīšanu veic tikai Latvijā. Sākot ar 2016. gada jūniju Sabiedrība veic Mūža pensijas izplatīšanu, 2018. gadā piesaistot 5.6 ml. eiro jaunajās prēmijās (2017.gadā 3.4 ml. eiro), veicot izmaksas 821 tūkst. eiro (2017.gadā 255 tūkst. eiro) apmēra un izveidojot saistības uz 2018. gada 31. decembri 8.1 ml. Euro (uz 2017.gada 31.decembri 3.6 ml. Euro eiro) apmērā.

	Bruto parakstītās prēmijas	Pārappdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Izmaiņas pārappdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	11 596	(2 335)	9 261	1 677	(332)	1 344
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	88 959	(15 804)	73 155	6 160	(1 797)	4 364
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	86 794	(13 748)	73 046	(25 352)	150	(25 202)
Kopā 2018. gadā	187 349	(31 888)	155 461	(17 515)	(1 979)	(19 494)
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	9 486	(2 218)	7 268	2 138	(1 073)	1 065
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	76 883	(17 322)	59 561	(6 274)	(3 677)	(9 951)
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	132 788	(7 556)	125 232	4 265	(1 585)	2 680
Kopā 2017. gadā	219 157	(27 096)	192 061	129	(6 335)	(6 206)

A.3 Ieguldījumu rezultāti

	2018	2017
	EUR	EUR
Peļņa / (zaudējumi) no vērtspapīru ar fiksēto ienākumu pārvērtēšanas	23 733	(1 469)
Peļņa no vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu pārvērtēšanas	(243 119)	256 572
Procenti no termiņnoguldījumiem	43 704	51 612
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā	-	202 078
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	111 304	-
Ieņēmumi no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām	21 744	(97 476)
Ieņēmumi no ieguldījumiem	(42 634)	411 317
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	109 498	96 259
Izmaiņas ieguldījumu saistībās	166 431	77 198
Izdevumi no ieguldījumiem	275 929	173 457
Termiņnoguldījumi	8 886	-
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	(6 573)	-
*Neto kredītzaudējumi	2 313	-

*Neto kredītzaudējumi aprēķināti pamatojoties uz 9.SFPS standarta nosacījumiem: ir izmantots "paredzamo kredītzaudējumu" modelis un tas nozīmē to, ka uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs jāatzīst neatkarīgi no tā, vai pirms tam ir bijis zaudējumu notikums.

Kredītzaudējumu aprēķins ir retrospektīvs. 9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekmes uz uzkrājumiem salīdzinājums ar izmaiņām aktīvu uzskaites vērtībā 2018. gada 1.janvārī.

Sākotnējās ieviešanas brīža ietekme uz aktīvu uzskaites vērtību,
ņemot vērā paredzamo kredītzaudējumu modeļa ieviešanu

(18 473)

Par garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem postenī „Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” 2018. gadā tika atzīti procentu izdevumi 180 653 EUR apmērā (2017: 243 026 EUR).

No garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem pārskata postenī „Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” 2018. gadā tika atzīti saistību patiesās vērtības izmaiņas peļņa 14 222 EUR apmērā (2017: 165 828 EUR peļņa).

No investīciju rezultāta viedokļa pārskata gads bija samērā svārstīgs, līdz ar to gadu neizdevās noslēgt ar pozitīvu investīciju atdeves rādītāju. Arī 2018. gadā Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot konservatīvu ieguldījumu politiku, galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros. 2018.gadā tika veiktās izmaiņas ieguldījumu politikā paplašinot Sabiedrības ieguldījumu iespējas, lai atbilstošā tirgus situācijā būtu iespēja līdz 20% no kopēja ieguldījumu portfeļa izvietot BB/Ba2 reitinga vērtspapīros. Sabiedrības un tās klientu līdzekļu drošība ir svarīgākais faktors pieņemamā ieguldījumu riska līmeņa noteikšanā. Ieguldījumiem jābūt drošiem, daudzveidīgiem, likvīdiem un peļņu nesošiem, lai tie nodrošinātu Sabiedrības finansiālo stabilitāti un garantētu apdrošināšanas līgumos paredzēto saistību izpildi.

Veicot ieguldījumus Finanšu instrumentos, Sabiedrība pārvalda un kontrolē visus būtiskākos ar ieguldījumiem saistītos riskus, t.sk. kredītrisku, tirgus risku un likviditātes risku.

Sabiedrības ieguldījumu portfelis nodrošina ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, izvēloties pietiekami diversificētu ieguldījumu portfeļa struktūru, neuzņemoties ieguldījumu koncentrāciju tādās valstīs, sektoros vai nozarēs, kuras ir raksturojamas ar lielu nenoteiktību, cenu svārstību un politisku risku.

Sabiedrība nosaka specifiskus ieguldījumu veidošanas nosacījumus un kvantitatīvos ierobežojumus - finanšu aktīviem, kuriem ir kopīgs ieguldīšanas mērķis un vienoti riska parametri. Parasti šādiem ieguldījumiem tiek izmantoti atsevišķi nodalīti ieguldījumu portfeļi.

Sabiedrības īstermiņa ieguldījumi tiek veikti ar mērķi nodrošināt Sabiedrības likviditāti un tekošo izdevumu segšanu.

Sabiedrība, veicot ilgtermiņa ieguldījumus, veido ieguldījumu portfeļus:

- lai droši saglabātu Sabiedrības pašu kapitālu;
- lai gūtu papildu ienākumus no dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar uzkrājumu veidošanu, nodrošinot klientiem garantētās procentu likmes ienākumus;
- lai gūtu papildu ienākumus no mūža pensijas līgumiem, nodrošinot klientiem paredzamās izmaksas līguma darbības laikā;
- lai nodrošinātu tehnisko rezervju segumu tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumos esošajiem klientu līdzekļiem.

Sabiedrības ieguldījumu risks tiek kontrolēts, ievērojot Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā, un Sabiedrībā pieņemtās ieguldījumu politikas noteiktos ieguldījumu ierobežojumus attiecībā uz ieguldījumu objektiem un veidiem, ieguldījumu ierobežojumus viena emitenta vērtspapīros, ierobežojumus noguldījumiem vienā kredītiestādē un nosakot citus papildu ierobežojumus speciāli izveidotajiem ieguldījumu portfeļiem, kādus Sabiedrība uzskata par nepieciešamiem.

	2018 EUR	2017 EUR
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu iegāde	(8 777 358)	(1 513 480)
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu pārdošana	2 085 244	1 233 199
Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu iegāde	(4 714 871)	(4 063 917)
Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu pārdošana	4 895 793	3 240 983
Ieguldījums termiņnoguldījumos kredītiestādēs	-	(1 500 000)
Termiņnoguldījumu kredītiestādēs izmaksa	1 000 000	1 099 996

A.4 Citu darbību rezultāti

	2018 EUR	2017 EUR
Komisijas ieņēmumi	449 773	542 014
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	1 842	3 961
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	447 931	538 053
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(144 517)	(235 913)
Reklāmas un mārketinga izdevumi	3 423	29 227
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	141 094	206 686
Administratīvie izdevumi	(115 923)	(109 155)
Profesionālie pakalpojumi	25 282	24 943
Telpu nomas un komunālie maksājumi	41 882	43 837
Audita izdevumi	14 737	12 791
Biedru nauda	9 565	6 713
Pārējās administrācijas izmaksas	24 457	20 871
Personāla izmaksas	(406 228)	(466 858)
Valdes un padomes darba alga	69 545	80 416
Valdes un padomes sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	16 753	18 971
Pārējā personāla darba alga	258 327	299 759
Pārējā personāla sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	61 603	67 712
Nolietojums un amortizācija	(10 361)	(11 276)
Citi izdevumi	(1 019)	(3 937)

A.5 Cita informācija

Citas būtiskas informācijas par Sabiedrības darbījumdarbību un rezultātiem nav.

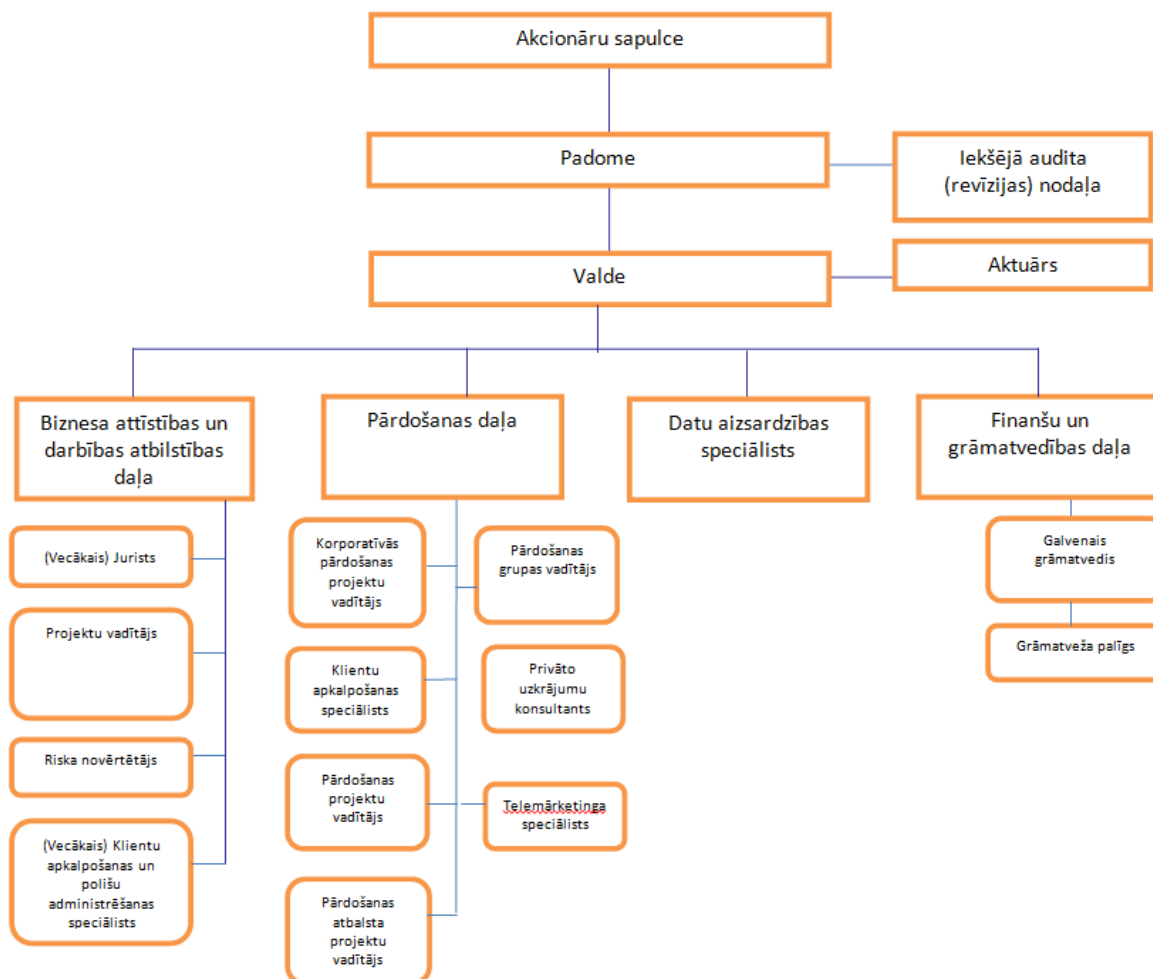
B. Pārvaldes sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

Sabiedrībai ir izveidota tās darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērota visaptveroša un efektīva pārvaldības sistēma. Sabiedrība katru gadu veic pārvaldības sistēmas darbības efektivitātes izvērtējumu. Ikgadējās pārvaldības sistēmas izvērtēšanas procesa gaitā tiek analizēti sistēmas elementi, izvērtēta kontroles pietiekamība, kā arī nepieciešamības gadījumā tiek konstatēti nepieciešamie sistēmas darbības uzlabojumi un tiek pilnveidoti procedūru dokumenti.

Sabiedrības izstrādātā vadības informācijas sistēma dod iespēju izprast un savlaicīgi novērtēt gan Sabiedrības finansiālo stāvokli, gan pieņemt lēmumus, kā arī nodrošina, ka darbiniekiem ir laicīgi pieejama precīza un atbilstoša informācija.

Sabiedrības organizatoriskā struktūra ir veidota tā, lai aptvertu visus biznesa procesus un pienākumu sadale tiktu veikta tā, lai darbinieka prombūtnes laikā būtu nodrošināta katra biznesa procesa nepārtrauktība. Sabiedrības organizatoriskā struktūra:



Sabiedrības akcionāru sapulces, padomes un valdes pilnvaras, tiesības un pienākumi noteikti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem tiesību aktiem, Sabiedrības statūtiem u.c. saistošiem normatīva rakstura dokumentiem.

Sabiedrības akcionāru sapulce darbojas Latvijas Republikā spēkā esošajos tiesību aktos noteiktajā kārtībā un savas kompetences ietvaros. Akcionāru sapulces darbības starplaikā valdes darbību kontrolē padome.

Ar atsevišķiem dokumentiem ir noteikti valdes un padomes locekļu pienākumi.

Sabiedrība iekšējos normatīva rakstura dokumentos ir noteikusi struktūrvienības, kas Sabiedrības pārvaldības sistēmas ietvaros ir atbildīgas par risku pārvaldības funkciju, darbības atbilstības funkciju, iekšējā audita funkciju un aktuāro funkciju, kā arī to tiesības un pienākumus.

Sabiedrības struktūrvienību vadītāji un citi darbinieki amatā tiek apstiprināti vai atcelti ar valdes priekšsēdētāja rīkojumu.

Padomes kompetencē ir valdes locekļu ievēlēšana un atsauksana, to pienākumu un pilnvaru apstiprināšana, ka arī Sabiedrības iekšējā audita darba jautājumu koordinēšana un revīzijas plānu apstiprināšana. Bez tam Sabiedrības padomes pienākumos ietilpst Sabiedrības politiku apstiprināšana, lēmumu par ārpakalpojumu deleģēšanu pieņemšana un būtisku organizatoriskās struktūras izmaiņu apstiprināšana.

Tā kā atbilstoši Sabiedrības gada pārskatā par 2016.gadu ietvertajai informācijai, Sabiedrība atbilda šādiem diviem Finanšu instrumentu tirgus likuma 1. panta pirmās daļas 33. punktā noteiktajiem maza un vidēja komersanta kritērijiem:

- 1) vidējais darbinieku skaits finansiālajā gadā ir mazāks par 250 - Sabiedrībā - 30;
 - 2) gada tīrais apgrozījums nepārsniedz 50 000 000 euro - Sabiedrībā - saņemtās prēmijas 11 064 653 euro,
- Sabiedrības akcionārs 2017.gada 10.novembrī, pārvēlot Sabiedrības padomi, pieņēma lēmumu – noteikt, ka Sabiedrības padome pildīs arī revīzijas komitejas funkcijas. Arī atbilstoši Sabiedrības gada pārskatā par 2017.gadu ietvertajai informācijai, Sabiedrība joprojām atbilst minētajiem diviem Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajiem maza un vidēja komersanta kritērijiem.

Valde vada Sabiedrības darbību un pārzina Sabiedrības lietas. Valdes kompetencē ietilpst - ar apdrošināšanas produktiem saistīto dokumentu apstiprināšana (noteikumi, pielikumi, cenrāži, tarifu metodikas, utt.), Sabiedrības darbību reglamentējošu dokumentu apstiprināšana, atbildīgā valdes locekļa par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildi apstiprināšana,

pilnvarotā vadības pārstāvja par *Foreign Account Tax Compliance Act* jautājumiem Sabiedrībā iecelšana, un par sūdzību izskatīšanas procesu atbildīgā vadības pārstāvja iecelšana, kā arī citi jautājumi.

Biznesa attīstības un darbības atbilstības daļas galvenie uzdevumi ir nodrošināt darbības atbilstības un operacionālā riska kontroles funkcijas, kā arī nodrošināt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu Sabiedrībā. Papildus šī struktūrvienība risina ar Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem saistītos juridiska rakstura jautājumus, veic ar klientu atsauksmēm (t.sk – sūdzībām) saistīto procesu koordināciju, atbild par esošo produktu izmaiņām un atbilstību Sabiedrības prasībām, nodrošina Sabiedrībai apdrošināmā riska parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzību neregulēšanu, nodrošina apdrošināšanas līgumu administrēšanu, uzskaiti un uzturēšanu, nodrošina, lai pirms apdrošināšanas ieguldījumu produkta izmantošanas tiktu konstatēts, vai klientam ir nepieciešamās zināšanas un pieredze, lai saprastu ar ierosināto vai pieprasīto apdrošināšanas ieguldījumu iespēju saistītos riskus.

Pārdošanas daļas galvenais uzdevums nodrošināt klientu piesaisti un kvalitatīvu apkalpošanu apdrošināšanas līgumu noformēšanas un pēc apkalpošanas procesā, kā arī veikt pārdošanas kanālu darbinieku apmācību, veicināt un nodrošināt sadarbību klientu piesaistē ar AS "Citadele banka" klientu apkalpošanas struktūrvienībām un apdrošināšanas brokeriem, uzraudzīt un nodrošināt, lai apdrošināšanas aģenti nepārtraukti atbilstu apdrošināšanas starpnieka reģistrācijas nosacījumiem, uzraudzīt un nodrošināt, lai apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītie darbinieki atbilstu tiem noteiktajām prasībām, uzraudzīt un nodrošināt, lai tiktu ievēroti aizlieguma nosacījumi tiesību aktos noteiktajām personām būt par apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku, uzraudzīt un nodrošināt, lai apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītie darbinieki nepārtraukti atjaunotu un papildinātu savas zināšanas un prasmes, kuras nepieciešamas apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai, pārbaudīt apdrošināšanas aģenta atbildīgās personas un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka zināšanu un prasmju atbilstību.

Finanšu un grāmatvedības daļas galvenie uzdevumi ir nodrošināt ar ieguldījumiem saistīto risku (kreditrisks un tirgus risks) un pamatdarbības apdrošināšanas riska pārvaldības un kontroles funkciju, kā arī veikt grāmatvedības uzskaiti un grāmatvedības sistēmas uzturēšanu t.sk. Sabiedrības finanšu (aktīvu un pasīvu stāvokļa, ienākumu un izdevumu) vadību, budžeta sagatavošanu, plānošanu un kontroli, pārskatu par Sabiedrības finansiālo darbību sagatavošanu.

Iekšējā audita (revīzijas) nodaļas galvenais uzdevums Sabiedrības pārvaldības sistēmas ietvaros ir nodrošināt iekšējā audita funkciju, t.sk. novērtēt, vai Sabiedrībai būtiskie riski tiek identificēti, novērtēti un atbilstoši un efektīvi pārvaldīti, kā arī pārbaudīt veikto operāciju un finanses raksturojošās informācijas un pārskatu ticamību, integritāti un savlaicīgumu. Revīziju ietvaros tiek izvērtēts Sabiedrības resursu izmantošanas ekonomiskums un produktivitāte, ka arī tiek gūta pārliecība ka Sabiedrības procesi ir pietiekami lai nodrošinātu Sabiedrības aktīvu saglabāšanu un to aizsardzību pret dažāda veida zaudējumiem.

Aktuārs Sabiedrības pārvaldība sistēmas ietvaros nodrošina aktuāro funkciju un ir Sabiedrības valdes priekšsēdētāja tiešā pakļautībā, kā arī nodrošina aktuāra novērtējuma sagatavošanu.

Datu aizsardzības speciālista galvenie uzdevumi ir piedalīties Sabiedrības personas datu aizsardzības stratēģijas izstrādē un īstenošanā, organizēt un pārraudzīt Sabiedrības darbu personas datu apstrādes un aizsardzības jomā, nodrošināt darbinieku konsultēšanu un apmācību personas datu apstrādes un aizsardzības jautājumos, sadarboties ar uzraudzības iestādi (Datu valsts inspekciju), uzraudzīt, vai tiek ievērotas Vispārīgās datu aizsardzības regulas un citas Eiropas Savienības vai nacionālo tiesību aktu prasības personas datu aizsardzības jomā.

Sabiedrības organizatoriskā struktūra neparedz pastāvīgas komitejas. Ja nepieciešams, konkrētu jautājumu, projektu realizēšana/vadīšanā tiek organizētas darba grupas vai tiek apspriesta vadības grupas līmenī, piedaloties atbildīgajiem struktūrvienību vadītājiem un valdes locekļiem.

Sabiedrības pārvaldības sistēma ietver risku pārvaldības funkciju, darbības atbilstības funkciju, iekšējā audita funkciju un aktuāro funkciju. Sabiedrībā pamatfunkcijām ir noteikti šādi galvenie uzdevumi un pienākumi:

Risku pārvaldības funkcija

Sabiedrības iekšējos tiesību aktos Sabiedrība kā savai darbībai piemītošos būtiskos riskus identificējusi: operacionālo risku, kreditrisku un tirgus risku, kā arī pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risku.

Sabiedrība ir nodrošinājusi efektīvas risku pārvaldības sistēmas izveidi un darbību, ietverot to organizatoriskajā struktūrā un lēmumu pieņemšanas procesos. Sabiedrībā ir izstrādāti un apstiprināti attiecīgi iekšējie tiesību akti – lai nodrošinātu risku pārvaldības procesa nepārtrauktību.

Par risku pārvaldības funkciju Sabiedrībā ir noteiktas vairākas atbildīgās personas. Risku pārvaldības funkcijas galvenie uzdevumi un pienākumi ir - visu ar Sabiedrības darbību saistīto atsevišķo risku un savstarpēji saistīto risku, kuriem Sabiedrība ir pakļauta vai var tikt pakļauta, savlaicīga identificēšana, mērīšana, monitorings, pārvaldība un ziņošana par tiem.

Darbības atbilstības funkcija

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēma ietver darbības atbilstības funkciju. Par darbības atbilstības funkciju atbildīgā persona veic šādus galvenos uzdevumus un pienākumus: novērtē Sabiedrības darbības atbilstību Sabiedrībai saistošajos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām, un arī novērtē tiesiskajā vidē sagaidāmo

izmaiņu iespējamo ietekmi uz Sabiedrības darbību, kā arī identificē un novērtē atbilstības risku. Darbības atbilstības funkcijas sagatavo Sabiedrības valdei attiecīgus ziņojumus.

Iekšējā audita funkcija

Sabiedrībā ir nodrošināta efektīva iekšējā audita funkcijas darbība. Sabiedrībā ir nodrošināts, ka par iekšējā audita funkciju atbildīgās personas darbība ir objektīva un neatkarīga no Sabiedrības darbības funkcijām. Par iekšējā audita funkciju atbildīgā persona: vismaz reizi gadā novērtē iekšējās kontroles sistēmas un citu Sabiedrības pārvaldības sistēmas elementu atbilstību Sabiedrības darbībai; vismaz reizi gadā novērtē iekšējās kontroles sistēmas un citu Sabiedrības pārvaldības sistēmas elementu darbības efektivitāti un vismaz reizi gadā sagatavo rakstveida ziņojumu Sabiedrības padomei un valdei par pārbaudes laikā konstatētajiem trūkumiem iekšējās kontroles sistēmā un citos Sabiedrības pārvaldības sistēmas elementos un sniedz ieteikumus to uzlabošanai.

Aktuārā funkcija

Sabiedrībā ir nodrošināta efektīva aktuārās funkcijas darbība. Par aktuāro funkciju atbildīgā persona koordinē tehnisko rezervju aprēķināšanu; nodrošina tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto metodoloģiju, modeļu un pieņēmumu piemērotību; novērtē tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto datu pietiekamību un kvalitāti; salīdzina tehniskās rezerves vislabāko aplēsi ar pieredzi; informē valdi par tehnisko rezervju aprēķinu ticamību un atbilstību; izsaka viedokli par kopējo risku parakstīšanas politiku un veic citus pienākumus atbilstoši Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajam.

Pārskata periodā Sabiedrības pārvaldes sistēmā būtiskas izmaiņas nav notikušas.

Sabiedrība savā darbībā balstās uz Citadele grupas izstrādātajiem un grupas uzņēmumiem saistošajiem dokumentiem – "Personāla politika", „Atalgojuma politika” un „Atalgojuma un motivācijas noteikumi”.

Sabiedrība nodrošina, ka Sabiedrības valdes un padomes locekļiem, kā arī darbiniekiem kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu, tiek nodrošināta tāda atalgojuma sistēma, kura neveicina pārmērīgu risku uzņemšanos (virs Sabiedrības riska pārvaldības mērķos un limitos noteiktā līmeņa).

Sabiedrības vadības atalgojums atbilst atalgojuma politikā noteiktajam prasībām un AS "Citadele banka" grupas vērtībām, piemēram, ētikas standartiem, ilgtermiņa interesēm, attīstības stratēģijā noteiktajiem darbības mērķiem, kā arī atbilst un veicina piesardzīgu un efektīvu risku pārvaldīšanu un interešu konfliktu novēršanu, kā arī atalgojums nav pretrunā ar klientu vai apdrošināto personu interešu aizsardzības principiem un citu ieinteresēto pušu interesēm. Tiek ņemts vērā arī princips, ka garantēta apmēra atalgojuma mainīgās daļas noteikšana neatbilst piesardzīgai risku pārvaldīšanai un ka to nedrīkst paredzēt nākotnes atalgojuma plānos.

Atalgojums Sabiedrībā var tikt veidots no atalgojuma nemainīgās un mainīgās daļas:

1. Nemainīgās daļas jeb darba algas, kas, galvenokārt, atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildības līmeni, kas noteikts attiecīgā darbinieka amata pienākumu aprakstā par attiecīgo amata pienākumu pildīšanu. Par nemainīgu atalgojuma sastāvdaļu tiek uzskatīts: darba alga; īpaši maksājumi darbiniekiem, tādi kā: maksājumi par darba jubilejas stāžu; bērna piedzimšanas pabalsts un citi monetārie maksājumi un pabalsti, kuri ir nemainīgi un nav atkarīgi no darbinieka sasniegtiem mērķiem;
2. Mainīgā daļa atspoguļo darbinieka darbības rezultātus, kas pārsniedz tā amata pienākumu aprakstā noteiktās prasības, to noturīgumu un ar tiem saistīto esošo un varbūtējo risku novērtējumu. Par atalgojuma mainīgo daļu tiek uzskatīts: prēmijas par kvalitatīvo un kvantitatīvo rādītāju un mērķu izpildi, atsevišķi prēmiju maksājumi par īpašiem sasniegumiem, kā arī pārdošanas komisijas.

Lēmumu par atalgojuma nemainīgās daļas noteikšanu Sabiedrības padomes locekļiem pieņem AS "Citadele banka" valde kā Sabiedrības netiešas mātes sabiedrības pārstāvis, bet Sabiedrības valdes locekļiem – Sabiedrības padome. AS "Citadele banka" valde nosaka amatu grupas (t.sk. Sabiedrības amata grupas) un katrai grupai, t.sk. riska profilu ietekmējošiem amatiem, atalgojuma nemainīgās daļas robežas, ņemot vērā kompetentas organizācijas veiktu finanšu iestāžu atalgojuma pētījumu rezultātus. Atalgojuma nemainīgā daļa katram Sabiedrības darbiniekam tiek noteikta individuāli, atbilstoši darbinieka kompetencēm un pieredzei un ievērojot darbinieka amata grupas atalgojuma nemainīgās daļas robežas.

Visu Sabiedrības darbinieku t.sk. vadības darbības rezultātu novērtēšanai tiek izmantota darbiniekam izstrādātā kalendārā gada individuālo mērķu karte (darbinieka darbības plāns uz vienu gadu vai citu laika periodu), kurā tiek iekļauti šādi rādītāji atbilstoši darbinieka darba pienākumiem:

1. Sabiedrības mērķi, kas var iekļaut:
 - finanšu mērķus, kas sevī var iekļaut darbinieka atbildības objektam/iem piemērojamie rādītājus, piemēram, budžeta izpilde, peļņas un zaudējumu aprēķins, likviditātes rādītāji;
 - klientu apkalpošanas mērķus, piemēram, iekšējo vai ārējo klientu apmierinātības rādītāji, jaunu klientu piesaiste u.tml.;
 - procesu mērķus, piemēram, klientu apkalpošanas laiks, dokumentu apstrādes laiks, normatīvo prasību izpildes rādītāji).
2. Darbinieka mērķi, kas nosaka darbinieka individuālos kvalitatīvos mērķus, tādus kā:

- darbinieka attīstība (profesionālā attīstība, projekta/jomas vadība, lai attīstītu kādu konkrētu kompetenci, iegūts sertifikāts kādā jomā, darbinieku piesaistības rādītājs, darbinieku mainības rādītājs utml.;
- darbinieka dalība projektos (darbinieka iniciatīva jauno projektu īstenošanā; jauno ideju ierosināšana un ieviešana, u.c.)

Mērķu kartes rādītāji tiek fiksēti ne retāk kā reizi gadā un tiek dokumentēti. Ja darbinieka rīcības vai nolaidības rezultātā ir radušies incidenti, kā rezultātā tiek apdraudēta Sabiedrības reputācija, it īpaši, ja tiek pārkāptas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas regulējošās procedūras, tad attiecīgajiem (iesaisītajiem) darbiniekiem atalgojuma mainīgā daļa nevar tikt izmaksāta.

Sabiedrības vadībai un citiem riska profilu ietekmējošajām amatu darbiniekiem mainīgā daļa var tikt izmaksāta vienu reizi gadā pēc Sabiedrības auditētā gada pārskata apstiprināšanas Sabiedrības akcionāru sapulcē. Atkarībā no tā, cik liela ir attiecīgā darbinieka atalgojuma mainīgā daļa, darbiniekam uz noteiktu laiku noteiktā apmērā atalgojuma mainīgo daļu atliek.

Atalgojums darbiniekiem, kuri veic iekšējās kontroles funkcijas (risku kontrole, darbības atbilstības kontrole, iekšējā audita funkcijas), nosaka saskaņā ar iekšējās kontroles funkcijām noteikto mērķu sasniegšanu, neatkarīgi no sasniegtajiem darbības rezultātiem iekšējās kontroles funkciju kontrolējamās darbības jomās.

Sabiedrībai ir izstrādāti atsevišķi „Atalgojuma un motivācijas noteikumu” tiem Sabiedrības Pārdošanas daļas darbiniekiem, kuru atalgojuma sistēmas pamatā ir mainīgā atalgojuma daļa jeb pārdošanas komisijas, kuras apmērs ir atkarīgs no individuālajiem pārdošanas rezultātiem.

Sabiedrības pārvaldes, vadības vai pamatfunkciju īstenošanai nav paredzētas un netiek veiktas iemaksas papildpensijas kapitālā, kā arī netiek veidotas vai paredzētas priekšlaicīgas pensionēšanās shēmas.

2018.gadā būtiski darījumi ar Sabiedrības dalībniekiem vai personām, kurām ir nozīmīga ietekme uz Sabiedrību un ar pārvaldes vadības vai uzraudzības locekļiem nav veikti.

B.2 Atbilstības un piemērotības prasības

Sabiedrības valdes un padomes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas piemērotība tiek vērtēta saskaņā ar Citadele grupas dokumentu - "AS "Citadele banka" padomes un valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku".

- Sabiedrības vadībai un pamatfunkciju veicējiem ir noteiktas īpašās prasības attiecībā uz prasmēm, zināšanām un kompetenci.

Par Sabiedrības padomes locekli vai valdes locekli nevar būt persona:

- kurai nav augstākās izglītības;
- kura ir notiesāta par tīša nozieguma izdarīšanu, arī ļaunprātīgu bankrotu;
- kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, kaut arī atbrīvota no soda izciešanas noilguma, apžēlošanas vai amnestijas dēļ;
- pret kuru kriminālieta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu izbeigta sakarā ar noilgumu vai amnestiju;
- kurai ir atņemtas tiesības veikt komercdarbību.

Lai noteiktu Sabiedrības vadības atbilstību iepriekš minētajām prasībām un piemērotību attiecīgajam amatam, tiek veikta:

- Sākotnējā piemērotības novērtēšana: pirms iecelšanas amatā;
- Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikts: nepieciešamības gadījumā (piemēram, ja rodas šaubas par personas zināšanu, pieredzi vai reputāciju); tiek veiktas izmaiņas personas veicamajos amata pienākumos un to veikšanai nepieciešamajā kompetencē.

Piemērotības novērtēšana tiek veikta pamatojoties uz noteiktu dokumentu kopuma un kandidāta mutiski sniegto informāciju, nosakot/izvērtējot dažādus apstākļus un kritērijus, piemēram, vai nepastāv kāds no noteiktajiem apstākļiem, kas liedz personai ieņemt vadības amatu; tiek izvērtēta personas praktiskā pieredze, kas gūta iepriekšējos amatos; izglītības līmeni un kvalifikācija, teorētiskās zināšanas, kas gūtas mācību procesā un lietotas profesionālajā sfērā; personas reputācija un iespējamie interešu konflikti.

Sabiedrības padomes un valdes locekļu piemērotības novērtēšanu veic AS "Citadele banka" speciāli izveidota Atbildīgo personu izvērtēšanas komiteja. Komitejas sastāvu un nolikumu apstiprina AS "Citadele banka" valde. Komitejas sēdes tiek protokolētas. Sabiedrības pamatfunkciju veicējiem piemērotības novērtēšanu veic iepriekš noteiktajā kārtībā vai Sabiedrības valdes priekšsēdētājs sadarbībā ar AS "Citadele banka" Personāla daļas atbildīgo darbinieku.

B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksāspējas pašu novērtējums

Risku pārvaldība Sabiedrībā ir neatņemama ikdienas vadības procesa, biznesa aktivitāšu, funkciju un procesu sastāvdaļa, kas ir saistoša visos AS "Citadele bankas" grupas pārvaldības līmeņos un procesos. Risku pārvaldības lēmumu pamats ir riska apzināšanās un riska apetīte.

Risku pārvaldības mērķis ir sekmēt Sabiedrības izvirzīto mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Sabiedrību no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās un uzturot ekonomiski pamatotu risku līmeni.

Katrs Sabiedrības struktūrvienības vadītājs ir atbildīgs par struktūrvienībai piemītošā operacionālā riska identificēšanu. Katrs Sabiedrības darbinieks ir atbildīgs par iekšējos tiesību aktos noteikto principu ievērošanu ikdienas darbā. Sabiedrības realizētās risku pārvaldības pamatā ir ikviena Sabiedrības darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem.

Sabiedrība kā savai darbībai piemītošos būtiskos riskus identificē: operacionālo risku, kredītrisku un tirgus riskus, kā arī pamatdarbības apdrošināšanas risku.

Sabiedrībai pārvaldības sistēmas ietvaros ir noteikta atbildīgā struktūrvienība un amatpersonas, kuras ikdienas darbā kontrolē Sabiedrības darbībai piemītošos būtiskos riskus, nodrošina risku lielumu kontroli, to salīdzināšanu ar noteiktajiem ierobežojumiem un limitiem.

Sabiedrība ir piemērojusi Maksāspēja II regulējumu, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī un kas izmantots kā galvenais kapitāla riska vadības modelis pārskata periodā. Kapitāla prasību aprēķināšanai un ziņošanai saskaņā ar regulējumā aprakstītajiem principiem Sabiedrība ir izvēlējusies standarta modeli.

Kā kapitāla riska vadības mērķi ir noteikti šādi:

- saglabāt nepieciešamo stabilitātes līmeni Sabiedrībā, tādējādi nodrošinot drošības līmeni apdrošinājuma ņēmējiem;
- ieguldīt kapitālu efektīvi un atbalstīt Sabiedrības attīstību, nodrošinot, ka peļņa no kapitāla atbilst Sabiedrības akcionāru prasībām;
- saglabāt finanšu elastīgumu, saglabājot stingru likviditāti un pieeju kapitāla tirgum;
- saskaņot aktīvu un pasīvu struktūru, ņemot vērā risku, kas saistīts ar Sabiedrības darbību;
- saglabāt finansiālo spēku, lai atbalstītu jaunas uzņēmējdarbības izaugsmi;
- nodrošināt atbilstību apdrošinājuma ņēmēju un regulatora prasībām.

Galvenie Sabiedrības pamatdarbības apdrošināšanas riska vadības sistēmas elementi ietver aktuāru matemātisko metožu un apdrošināšanas prēmiju un saistību aprēķināšanā izmantoto pieņēmumu pastāvīgu uzraudzību. Apdrošināšanas riski tiek ierobežoti ar atbilstošu risku parakstīšanas metodiku, aktuāru analīzi un atbilstošu pārapsdrošināšanas segumu. Apdrošināšanas atlīdzības tiek noregulētas saskaņā ar apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas metodiku. Pie apdrošināšanas riskiem pieder aktuāru matemātiskais risks, kas kontrolē apdrošināšanas tarifu atbilstību nākotnes saistību segšanai un tehnisko rezervju pietiekamību nākotnes izmaksu segšanai.

Lai novērtētu kādiem riskiem Sabiedrība tiek pakļauta tās apdrošināšanas saistību "dzīves ciklā", Sabiedrība katra atskaites perioda beigū datumā veic saistību atbilstības testu:

- riska apdrošināšanas produktiem bez uzkrājuma komponentes un
- produktiem ar uzkrājuma komponenti un garantēto ienesīgumu.

Tādējādi Sabiedrība novērtē, vai atzītās apdrošināšanas saistības, kas samazinātas par atliktajiem klientu piesaistīšanas izdevumiem, ir pietiekamas.

Veicot saistību atbilstības testus, tiek izmantoti pieņēmumi par paredzamo nākotnes naudas plūsmu šāda tipa līgumiem un nākotnes administratīvajām un atlīdzību prasību noregulēšanas izmaksām, kā arī investīciju ienākumu prognozes līgumu saistību seguma finanšu aktīviem. Ja testa rezultātā iegūtais rezultāts norāda uz saistību nepietiekamību, tiek atzītas papildu saistības no apdrošināšanas līgumiem un attiecīgi papildu zaudējumi tiek atzīti pārskata perioda visaptverošajā ienākumu pārskatā kā izmaiņa tehniskās rezervēs saistību atbilstības testa rezultātā. Pamatojoties uz 2018. gada saistību atbilstības testa rezultātiem, papildu tehniskās rezerves šādiem zaudējumiem nebija nepieciešamas.

Sabiedrība nav identificējusi būtiskus riskus, kuri nebūtu pilnībā iekļauti Sabiedrības maksāspējas kapitāla prasībā.

Sabiedrības ieguldījumi tiek veikti ievērojot piesardzības principu un konservatīvu ieguldījumu politiku, ieguldījumus galvenokārt veicot zema riska parāda vērtspapīros un termiņnoguldījumos. Ieguldīšanas pamatprincipi un nosacījumi noteikti Sabiedrības ieguldījumu politikā un ieguldījumu limitu noteikumos, un tikuši apstiprināti Sabiedrības padomē 2018.gada 30.novembrī. Regulārajiem budžetā paredzētajiem izdevumiem paredzēto līdzekļu izvietošana tiek veikta ar uz īsiem termiņiem un ar augstu likviditāti, t.i. līdzekļi norēķinu kontā, īstermiņa 1-3 mēnešu noguldījumi bankās vai valdību īstermiņa vērtspapīros.

Veicot ieguldījumus, Sabiedrība un/vai aktīvu pārvaldīšanas pakalpojuma sniedzējs iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai esošajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un

ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir veikti ieguldījumi. Sabiedrība kā AS "Citadele banka" grupas uzņēmums izmanto AS "Citadele banka" un grupā ietilpstošo aktīvu pārvaldītāju IP AS "CBL Asset Management" kā starpniekus reitingu informācijas iegūšanai. Sabiedrība ir izmantojusi arī informāciju, kas ir brīvi pieejama dažādos interneta resursos.

(piemēram, <http://www.morningstar.de/>; <http://www.finanzen.net/>; <http://cbonds.com/>).

Sabiedrība tehnisko rezervju aprēķinos, maksāspējai nepieciešamā kapitāla un riska rezervju aprēķinos izmanto EIOPA noteiktos diskonta procentus, kas attēlo bezriskā vērtspapīru ienesīgumu, un tāpēc Sabiedrībai nav nepieciešams veikt bez riska likmes ekstrapolāciju, atbilstības korekciju un svārstīguma korekciju.

Kapitāla pietiekamība tiek kontrolēta vismaz reizi ceturksnī, sagatavojot publisko ceturkšņa pārskatu. Sabiedrība, veicot uz nākotni vērstu riska pārvaldību, izvērtējot un dokumentējot iespējamās nākotnes scenārijus, izmanto vienu no būtiskākajiem risku pārvaldības instrumentiem – stresa testus, kas iekļauj:

- jūtīguma analīzi ieguldījumu un apdrošināšanas darbībai;
- scenāriju analīzi;
- reversa testus;
- operacionālo risku pašnovērtējumu.

2018. gadā tika aktualizēti Sabiedrības noteikumi "Stresa testu analīze". Saskaņā ar šiem noteikumiem stresa testus Sabiedrība veic 1 reizi gadā. 2018. gadā stresa testu rezultāti tika izskatīti Sabiedrības valdes sēdē 2018. gada 26. septembrī un attiecīgi stresa testu rezultāti un lēmums par veicamajām darbībām tika iesniegti Komisijai 2018. gadā 5. oktobrī.

Saskaņā ar 2018. gada stresa testu analīzes rezultātiem, vislielākā ietekme uz Sabiedrības maksāspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no kredītriska un tirgus riskiem (starpības, procenta likmes un koncentrācijas riska), kā arī tika secināts, ka Sabiedrības pašu kapitāls ir pietiekams. Stresa testu rezultātos nav konstatētas būtiskas nelabvēlīgas ietekmes uz Sabiedrības spēju izpildīt saistības un nodrošināt finansiālās darbības stabilitāti un nav bijis nepieciešams pieņemt lēmumus par veicamajām darbībām risku ietekmes mazināšanai.

Lai novērtētu Sabiedrībai piemītošo risku izmaiņas un efektu, tendences, kuri var apdraudēt vai varētu apdraudēt Sabiedrības darbību nākotnē, Sabiedrība katru gadu veic visaptverošu risku un maksāspējas pašu novērtējumu, kas iekļauj:

- darba grupas izveidošanu un vadības pašnovērtējuma veikšanu par Sabiedrības būtiskākajiem riskiem – kvalitatīvie testi;
- stresa testu rezultātus;
- operacionālā riska pašnovērtējuma rezultātus;
- atbilstības risku novērtējumu un iekšējā audita veikto revīziju rezultātus;
- rezultāti tiek apspriesti darba grupā un, dokumentējot tos, tiek sagatavots risku un maksāspējas pašu novērtējuma ziņojums;
- ziņojums tiek izskatīts Sabiedrības valdē, kur, vadoties no risku un maksāspējas pašu novērtējuma rezultātiem valde lemj par risku mazinājošiem pasākumiem un rīcību, ja tiek konstatētas nelabvēlīgas tendences t.i. tuvināšanās Sabiedrības riska pārvaldības mērķos un limitos noteiktajām vērtībām vai riska apetītes līmeņiem, informējot par konstatējumiem Sabiedrības padomi.

Sabiedrība ir definējusi savus mērķus attiecībā uz Sabiedrības risku šādi:

- riska apetīte: 0.3-1 M EUR gadā;
- riska tolerance: 115% SCR;
- riska limits: 110% SCR.

2019. gada 17. aprīļa valdes sēdē plānots izskatīt un apstiprināti Sabiedrības aktuāra sagatavotā Risku un maksāspējas pašu novērtējuma uzraudzības pārskata rezultātus, un atbilstoši tiesību aktu noteikumiem minētais pārskats tiks iesniegts Komisijā.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

Sabiedrība ir izveidota un darbojas efektīva iekšējās kontroles sistēma, kas aptver administratīvos un grāmatvedības procesus un iekšējās kontroles procedūras. Sabiedrībā ir nodrošināta atbilstoša iekšējās informācijas apmaiņa visos Sabiedrības līmeņos. Iekšējās kontroles sistēma ietver arī darbības atbilstības funkciju.

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas pamatelements ir vadības informācijas sistēma, kuras uzdevums ir nodrošināt Sabiedrībā efektīvu vadības informācijas sistēmu, kura dod iespēju izprast un savlaicīgi novērtēt Sabiedrības finansiālo stāvokli, tās darbībai piemītošos riskus un efektīvi pieņemt lēmumus, kā arī laicīgi atklāt iekšējo tiesību aktu neievērošanas gadījumus. Iekšējās kontroles sistēmas ietvaros Sabiedrība ir izstrādāti atbilstoši iekšējie tiesību akti.

Par darbības atbilstības funkciju Sabiedrība ir atbildīga Sabiedrības Biznesa attīstības un darbības atbilstības daļa.

Biznesa attīstības un darbības atbilstības daļas vadītāja tiešā pakļautība ir Sabiedrības vecākais jurists un risku pārvaldības darbinieks/ī. Sabiedrības vecākais jurists, cita starpā, izvērtē ārējo tiesību aktu normu, kuras attiecas uz Sabiedrības darbību, prasības; sadarbībā ar atbildīgajiem Sabiedrības darbiniekiem izstrādā un uztur Sabiedrības iekšējo tiesību aktu atbilstību Latvijas Republikā spēkā esošajiem tiesību aktiem; koordinē un uzrauga jautājumus, kas saistīti ar Sabiedrības atbilstības risku identificēšanu un pārvaldīšanu; izstrādā, sagatavo, izskata ar Sabiedrības darbību un pakalpojumu sniegšanu saistīto juridiska rakstura dokumentus, nodrošinot to atbilstību Latvijas Republikas tiesību aktiem, Sabiedrības iekšējiem tiesību aktiem un tās tiesiskajām interesēm; savas kompetences ietvaros sastāda atzinumus un sniedz konsultācijas Sabiedrības vadībai un darbiniekiem.

Atbilstoši Sabiedrības procedūrai „Vadības informācijas sistēmas apraksts”, Darbības atbilstības funkcijas ietvaros Sabiedrība organizē tādu iekšējās kontroles sistēmu, lai Sabiedrības vadībai būtu pamatota pārliecība, ka Sabiedrības:

- aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu;
- darbībai piemītošie riski tiek pastāvīgi identificēti un pārvaldīti;
- kapitāla apmērs elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams Sabiedrības darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai;
- darījumi notiek saskaņā ar Sabiedrībā noteikto kārtību;
- darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot Latvijas Republikas tiesību aktu prasības.

Sabiedrības Risku pārvaldības darbinieks saskaņā ar iekšējiem tiesību aktiem kontrolē Sabiedrības darbībai piemītošos darbības atbilstības riskus, nodrošina to novērtēšanu, risku lielumu salīdzinājumu ar noteiktajiem ierobežojumiem un limitiem.

Darbības atbilstības funkcijas nodrošināšanas ietvaros, Sabiedrības valde reizi ceturksnī izskata Darbības atbilstības ziņojumus, ne retāk kā vienu reizi gadā izskata speciālus ziņojumus vai pārskatus par iekšējās kontroles sistēmas realizāciju Sabiedrībā, apstiprina nepieciešamos pasākumus trūkumu novēršanai.

Sabiedrības valde ir nozīmējusi vienu tās locekli, kurš ir tieši atbildīgs par Darbības atbilstības funkciju Sabiedrībā.

Iekšējā audita daļa, darbojoties saskaņā ar Sabiedrības padomes apstiprināto iekšējā audita plānu, periodiski veic neatkarīgas pārbaudes par darbības atbilstību Sabiedrībā.

Sabiedrības struktūrvienību vadītāji ir atbildīgi par iekšējā audita daļas ieteikumu un atklāto neatbilstību vai trūkumu novēršanu.

Risku pārvaldības darbinieks veic trūkumu novēršanas plānu izpildes monitoringu un kontroli, ne retāk kā reizi ceturksnī sniedzot attiecīgu ziņojumu Sabiedrības valdei.

Sabiedrībai kā AS „Citadele banka” grupas uzņēmumam ir saistoša grupas kopējā politika „Darbības atbilstības politika”. Atbilstoši minētajai politikai, atbilstības funkcijas vadītāji grupas uzņēmumos ir atbildīgi par atbilstības funkcijas īstenošanu atbilstoši šai politikai.

B.5 Iekšējās revīzijas funkcija

Iekšējā audita (revīzijas) nodaļa Sabiedrības pārvaldības sistēmas ietvaros nodrošina iekšējā audita funkciju un ir Sabiedrības Padomes tiešā pakļautībā.

Sabiedrības iekšējais audits, darbojoties saskaņā ar Sabiedrības padomes apstiprinātajiem plāniem, regulāri veic pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes un tās efektivitātes izvērtējumu. Par veikto pārbauzu rezultātiem iekšējais audits sniedz ziņojumus Sabiedrības padomei. Sabiedrība veic nepieciešamās darbības audita gaitā atklāto trūkumu un pārkāpumu novēršanai un ņem vērā audita ieteikumus iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Lai nodrošinātu nepieciešamu neatkarību un objektivitāti, iekšējā audita (revīzijas) nodaļa ir pilnībā nodalīta no citām Sabiedrības struktūrvienībām un netiek iesaistīta Sabiedrības ikdienas saimnieciskās darbības procesos. Neatkarība un objektivitāte ir arī nostiprinātas ar to, ka iekšējā audita (revīzijas) nodaļa par savas darbības rezultātiem un pārbaudēs atklātiem trūkumiem ziņo pa tiešo Sabiedrības Padomei.

B.6 Aktuāra funkcija

Sabiedrība nodrošina aktuāra funkcijas veikšanu izmantojot piemērotus profesionālos standartus atbilstoši Sabiedrības darbības veidiem, to apjomam un apdrošināšanas darbībai raksturīgo risku sarežģītībai. Sabiedrības aktuāra pienākumus veic persona ar atbilstošām aktuārmatemātikas un finanšu matemātikas zināšanām un pieredzi.

Aktuāra funkcijas ietvaros aktuārs pastāvīgi kontrolē Sabiedrības kapitāla pietiekamību, veic regulāru Sabiedrības tehnisko rezervju aprēķinus, nodrošinot tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto metodoloģiju, modeļu un pieņēmumu piemērotību Sabiedrības darbības specifikai, kā arī novērtē tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto datu pietiekamību un kvalitāti.

Lai sniegtu nepieciešamo atbalstu Sabiedrības vadībai efektīvas risku pārvaldības sistēmas nodrošināšanā un Sabiedrības būtisko risku identificēšanā, Sabiedrības aktuārs vismaz divas reizes gadā veic risku modelēšanu kapitāla prasību aprēķināšanai, sagatavojot stresa testus, kas iekļauj: jutīguma analīzi ieguldījumu darbībai un apdrošināšanas darbībai, kā arī scenāriju analīzi un reversa testus. Sabiedrības aktuārs arī koordinē Sabiedrības perspektīvā pašu riska novērtējuma ziņojuma sagatavošanu, savas kompetences ietvaros sniedzot ieteikumus Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas pilnveidošanā.

Sabiedrības riska pārvaldības sistēmas ietvaros aktuārs vismaz vienu reizi gadā veic aktuāra novērtējumu un iesniedz Sabiedrības vadībai ziņojumu, tādējādi Sabiedrība vadībai ir iespēja novērtēt tehnisko rezervju aprēķinu ticamību un atbilstību, iepazīties ar tehniskās rezerves vislabākās aplēses ar pieredzi salīdzinājumu. Šajā ziņojumā aktuāra funkcija skaidri norāda un izskaidro visas bažas, kas tai var būt attiecībā uz tehnisko rezervju pietiekamību, kā arī izsaka viedokli par kopējo risku parakstīšanas politiku t.sk. nopelnīto prēmiju pietiekamību un informēt Sabiedrības valdi par visiem apstākļiem, kuri var būtiski ietekmēt Sabiedrības turpmāko darbību.

B.7 Ārpakalpojumi

Sabiedrībai ir speciāli izstrādāta ārpakalpojumu saņemšanas procedūra. Minētā procedūra nosaka ārpakalpojumu izmantošanas, ārpakalpojumu līgumu slēgšanas un izpildes kontroles kārtību, kā arī šī procedūra nosaka kārtību kādā tiek pārvaldīti un minimizēti ar ārpakalpojuma saņemšanu saistītie Sabiedrības riski.

Par sadarbību ar katru no ārpakalpojuma sniedzējiem atbild konkrēta Sabiedrības struktūrvienība, kuras kompetencē esošo jautājumu risināšanai ir nepieciešams vai ticis iesaistīts ārpakalpojuma sniedzējs un kura nodrošina ārpakalpojuma līguma noslēgšanu un ārpakalpojuma apjoma un kvalitātes uzraudzību.

Sabiedrība kā AS "Citadele banka" grupā ietilpstošs uzņēmums, izmantojot vienotu informācijas tehnoloģiju nodrošinājuma platformu un minimizējot ar informācijas sistēmu uzturēšanu saistītos riskus un izmaksas, nodevusi kā ārpakalpojumu AS "Citadele banka" savas ar informācijas tehnoloģiju un sistēmu pārvaldību t.sk. uzturēšanu, attīstīšanu un darbības nepārtrauktību saistītās funkcijas.

Ar mērķi nodrošināt profesionālu līdzekļu pārvaldīšanu un samazināt ar ieguldījumiem saistītās izmaksas un riskus, Sabiedrība ir noslēgusi sadarbības līgumu par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar kuru Sabiedrība pilnvarojusi Latvijas republikā reģistrētu AS "Citadele banka" grupā ietilpstošu uzņēmumu veikt Sabiedrības investīciju portfeļa pārvaldīšanu. Pārvaldniekam nodoto investīciju portfeli veido līdzekļi no Sabiedrības pašu kapitāla un līdzekļi klientu garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem.

Sabiedrība nodevusi ārpakalpojumā Lietuvas Republikā reģistrētam specializētam informācijas tehnoloģiju uzņēmumam apdrošināšanas līgumu administrēšanas programmas tehnisko apkalpošanu, atbalstu un attīstīšanu.

B.8 Cita informācija

Izvērtējot Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas darbību pārskata periodā, ir secināts, ka Sabiedrībai ir izveidota pietiekami efektīva pārvaldības sistēma, kas nodrošina Sabiedrības atbilstību piemērojamiem normatīvajiem aktiem un Sabiedrības darbības lietderību, ņemot vērā tās mērķus, kā arī nodrošina finanšu un nefinanšu informācijas pieejamību un ticamību. Sabiedrības iekšējās kontroles sistēma tās vadībai sniedz pamatotu pārliecību, ka Sabiedrības aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu lietošanu, Sabiedrības darbības riski tiek pastāvīgi identificēti un pārvaldīti, Sabiedrības kapitāls ir pietiekams Sabiedrības darbībai piemītošo un iespējamo risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar noteikto kārtību, Sabiedrība darbojas efektīvi, piesardzīgi un saskaņā ar ārējiem un iekšējiem tiesību aktiem.

C. Riska profils

Sabiedrības risku pārvaldīšanu nosaka attiecīgie Sabiedrības iekšējie normatīvie dokumenti – politikas, procedūras, procesu apraksti, u.c., kā arī līgumi par ārpakalpojumiem un sadarbības līgumi. Sabiedrības darbības stratēģija tiek veidotā tā, lai, tik tālu cik iespējams, minimizētu riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

Sabiedrībā ar ieguldījumiem saistīto risku (kredītrisks un tirgus risks) un pamatdarbības (dzīvības apdrošināšana) riska pārvaldības un kontroles funkciju nodrošina Sabiedrības Finanšu un grāmatvedības daļa.

C.1 Parakstīšanas risks

Parakstīšanas risks ir iespēja ciest zaudējumus no apdrošināšanas darbības, palielinoties apdrošināšanas saistībām, kuras izraisījusi neatbilstīga apdrošināšanas prēmiju noteikšana un tehnisko rezervju nepietiekamība nākotnes saistību segšanai.

Kā Sabiedrības galvenais parakstīšanas jeb apdrošināšanas riska vadības sistēmas elements ir aktuāru matemātisko metožu pielietošana apdrošināšanas prēmiju un saistību aprēķināšanā, un tajā izmantoto pieņēmumu pastāvīgu uzraudzību. Apdrošināšanas riski tiek vadīti un ierobežoti ar atbilstošu risku parakstīšanas metodiku, aktuāru analīzi un atbilstošu pārāpdrošināšanas segumu. Apdrošināšanas atlīdzības

tiek noregulētas saskaņā ar apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas metodiku. Sabiedrības uzņemtās apdrošināšanas saistības ir gan attiecībā pret privātpersonām un juridiskajām personām - Latvijas Republikas rezidentiem, gan attiecībā pret privātpersonām Latvijas Republikas nerezidentiem.

Ilgtermiņa apdrošināšanas līgumu novērtēšana ir sadalīta divos posmos, kur:

- 1) sākotnējais apdrošināšanas līguma novērtējums balstās uz aplēsēm, kas ir saistītas ar nākotnes mirstības koeficientu, līgumu laušanu, investīciju atdevi un administratīviem izdevumiem, plānotajām anuitātēm. Aplēses tiek turpmāk lietotas tehnisko rezervju aprēķināšanai līguma darbības laikā. Aplēses ņem vērā arī riska un nenoteiktības normu;
- 2) aplēses tiek kontrolētas regulāri, novērtējot vai saistības atbilst aplēsēm, kas tika izdarītas pamatojoties uz jaunajiem apstākļiem un aktuālo informāciju. Sākotnējās aplēses netiek mainītas, ja saistības tiek novērtētas kā pietiekošas. Ja saistības bija novērtētas kā nepietiekošas, aplēses tiek mainītas, lai atspoguļotu visu Sabiedrības rīcībā esošu informāciju novērtējuma datumā. Šajā gadījumā riska un nenoteiktības norma netiek ņemta vērā.

Galvenie pieņēmumi apdrošināšanas risku novērtēšanai ir:

- Ieguldījumu atdeve: pieņēmums tiek pamatots balstoties uz pašreizējiem tirgus pārskatiem, kā arī uz prognozēm par turpmāko ekonomikas un finanšu tirgus attīstību;
- Apdrošināšanas darbības izdevumi: pieņēmumi atspoguļo plānotās izmaksas, garantētās Mūža pensija izmaksas (anuitātes) un to biežumu;
- Līguma pārtraukšana pirms termiņa vai iemaksu pārtraukšana: pieņēmumus nosaka, izmantojot statistikas datus, kas saistīti ar līguma izbeigšanu sakarā ar prēmijas maksājumu neveikšanu, un kas saistīti ar apdrošinājuma ņēmēja brīvprātīgo lēmumu pārtraukt līguma darbību, kā arī pamatojoties uz apdrošināšanas līguma veidiem, to specifiskajiem noteikumiem un uz kopējām apdrošināšanas tirgus tendencēm;
- Mirstības risks: tiek izvēlēta tabula ar pamata mirstības koeficientiem, atbilstoši līguma veidam. Novērtējums tiek veikts, pamatojoties uz Sabiedrības uzkrāto pieredzi un iepriekšējo gadu statistiku. Novērtējums tiek balstīts uz statistiskām metodēm, kas tiek pielietotas, lai pielāgotu standarta mirstības koeficientu pārskata perioda mirstības koeficienta prognozei;
- Ilgdzīvošanas risks: risks piemīt tikai Mūža pensijas (anuitātes) līgumiem. Tā aprēķināšanai tiek izmantoti pamata mirstības koeficienti. Novērtējums tiek balstīts uz statistiskām metodēm, kas tiek pielietotas, lai pielāgotu standarta mirstības koeficientu pārskata perioda mirstības koeficienta prognozei.

Sabiedrība novērtē apdrošināšanas risku, pārskatot veiktos aprēķinus, kā arī regulāri novērtējot saistību lieluma atbilstību. Ja tiek konstatētas neatbilstības, vadība maina cenu politiku, korigējot parakstīto polišu un pārāpdrošinātāju vērtējumu, un veidojot papildu rezerves, lai nosegtu potenciālos zaudējumus no apdrošināšanas līgumiem. Individuālo atlīdzību apjoma un laika nenoteiktības novērtēšanas intervāls - gads.

Sabiedrības apdrošināšanas risku koncentrācija pēc apdrošinājuma summas sadalījuma pa produktu veidiem:

	31.12.2018			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	līdz 10 000	10 000 līdz- 100 000	virs 100 000	Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 635 697	13 981 856	1 257 939	19 875 492
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	17 614 193	18 703 772	836 502	37 154 467
Kopā	22 249 890	32 685 628	2 094 441	57 029 959
	31.12.2017			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	līdz 10 000	10 000 līdz- 100 000	virs 100 000	Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 688 787	12 155 022	575 000	17 418 809
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	28 003 392	38 801 765	870 594	67 675 751
Kopā	32 692 179	50 956 787	1 445 594	85 094 560

Lai novērtētu potenciālus riskus, kas varētu negatīvi ietekmēt Sabiedrības darbību un finanšu stāvokli, Sabiedrības vadība reizi gadā veic stresa situāciju analīzi, kas iekļauj jūtīguma analīzi ieguldījumu un apdrošināšanas līgumiem, ka arī dažādu scenāriju analīzes un reversa testus. Pēdējā šāda analīze tika veikta, pamatojoties uz 2018. gada 30. jūnija datiem, un neatklāja būtiskas problēmas, ko būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

2018. gadā samazinājums nelaiemes gadījumu apdrošināšanā ar apdrošinājuma summām līdz 100 000 EUR ir saistīts ar biznesa apjoma samazinājumu šajā segmentā.

C.2 Tirgus risks

Zaudējumu vai finanšu stāvokļa negatīvu izmaiņu risks, kas tieši vai netieši rodas aktīvu, saistību un finanšu instrumentu tirgus cenu līmeņa svārstību un nepastāvības rezultātā.

Tirgus risks saistās ar finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, kas izriet no svārstībām ārvalstu valūtas kursos (valūtas risks), tirgus procentu likmēs (procentu likmju risks) un tirgus cenās (cenu risks), neatkarīgi no tā, vai šādas cenu izmaiņas noteikuši tieši ar attiecīgo instrumentu vai tā emitentu saistīti faktori, vai faktori, kas ietekmē visus attiecīgajā tirgū tirgotos instrumentus.

Sabiedrība dzīvības apdrošināšanā ar uzkrājumu veidošanu piedāvā saviem klientiem līgumus EUR un USD valūtās. Sabiedrība ieguldījumu politika paredz ieguldījumus valūtā un apmērā, kādā Sabiedrībai ir uzņēmusies apdrošināšanas saistības.

Ieguldījumu valūtas struktūra:

31.12.2018, EUR				
	EUR	USD	GBP	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	14 347 783	-	-	14 347 783
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
Ieguldījumu fondi	21 819 641	6 054 806	291 298	28 165 745
Termiņnoguldījumi	1 854 618	-	-	1 854 618
Kopā	38 022 042	6 054 806	291 298	44 368 146

31.12.2017, EUR				
	EUR	USD	GBP	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu fondi	5 747 972	63 642	-	5 811 614
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	7 962 248	-	-	7 962 248
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	16 155 475	6 484 525	2 405 637	25 045 637
Termiņnoguldījumi	2 902 422	-	-	2 902 422
Kopā	32 768 117	6 548 167	2 405 637	41 721 921

*2018. gada 31. decembrī ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros veido ieguldījumi Eiropas Savienības dalībvalstu valdību vērtspapīros 3 129 165 EUR apmērā (31.12.2017: 4 324 003 EUR), ieguldījumi uzņēmumu obligācijās 9 193 242 EUR apmērā (31.12.2017: 3 638 245 EUR) un ārpus Eiropas Savienības 2 025 376 EUR apmērā.

Ārvalstu valūtu kursu un procentu likmju svārstību risks tiek novērtēts kā nebūtisks, jo lielākā daļa no Sabiedrības investīcijām ir EUR. Būtiskākā daļa no dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi, un ieguldījumu risks attiecībā uz aktīviem, kas ir turēti fondos, ir attiecināms uz polišu turētājiem, jo guvumi no polises ir piesaistīti fondu aktīvu vērtībai.

Ieguldījumu koncentrācija tiek noteikta pēc valūtas vai ieguldījuma veidiem (fiksēta ienākuma vai nefiksēta ienākuma, valsts vai korporatīvajiem vērtspapīriem). Sabiedrības viena atsevišķa ieguldījuma īpatsvars kopējos ieguldījumos nepārsniedz 12.65% (31.12.2017.:7.46%).

Aktīvus, kuri sedz minimālā kapitāla prasību un maksātspējas kapitāla prasību, iegulda, nodrošinot visa portfeļa drošību, kvalitāti, likviditāti un rentabilitāti. Aktīvus, ar kuriem sedz tehniskās rezerves, iegulda saskaņā ar apdrošinājuma ņēmēju un potenciālo apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju interesēm, atbilstīgi apdrošināšanas saistību veidam un termiņam. Sabiedrības ieguldījumu portfelis un ar tiek saistītie riski tiek regulāri (vismaz reizi ceturksnī) identificēti, mērīti un uzraudzīti.

Aktīvu saraksts uz 2018. gada 31. decembri ar kuriem tiek segtas dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu veidošanu līgumu un mūža pensijas līgumu tehniskās rezerves.

ISIN	Nosaukums	Valūta	Valsts	Vērtība, EUR
	Naudas līdzekļi AS Swedbank	EUR	Latvija	878,873
	Naudas līdzekļi AS SEB bank	EUR	Latvija	665,465
	Naudas līdzekļi AS Citadele Banka	USD	Latvija	69,531

Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	1,219,293
Naudas līdzekļi	AS Luminor bank	EUR	Latvija	800,067
Depozīts	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	329,126
Depozīts	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	1,525,493
Depozīts	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	1 509 479
DE0008490962	DWS DEUTSCHLAND	EUR	Vācija	17 239
DE000A2GSLY0	DAIMLER AG	EUR	Dānija	751 488
IE0002460867	PIMCO-TOTAL RTRN BD-USDUNS ACC	USD	Īrija	91
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	USD	Īrija	32
IE0032876397	PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	EUR	Īrija	1 079 034
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	EUR	Īrija	133
IE0033989843	PIMCO-TOTAL RTRN BD-EUR H I AC	EUR	Īrija	1 081 085
IE0034085260	PIMCO GBL INV GRD-INS USDACC	USD	Īrija	191
IE00B03HD316	VANGUARD GLOBAL STK-INS HDG	EUR	Īrija	199
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EURHGD ACC	EUR	Īrija	30
IE00B11XZ434	PIMCO-GBL INV GRADE-E-EUR-HD-ACC	EUR	Īrija	694
IE00B11XZ988	PIMCO-TOTAL RTN BD FD-E-ACC	USD	Īrija	9 297
IE00B11XZB05	PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EHD-ACC	EUR	Īrija	414
IE00B1D7YM41	PIMCO-GLB H/Y BOND-E-ACC USD	USD	Īrija	1 470
IE00B3K7XK29	PIMCO GIS GLB INV GR CR-EA	USD	Īrija	436
IE00B567SW70	GAM STAR CREDIT OPP-EUR ACC	EUR	Īrija	1 234
LU0012119607	CANDR BONDS-E HIGH YIELD-C-C	EUR	Luksemburga	2 002
LU0040506734	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-A	USD	Luksemburga	685
LU0040507039	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-B	USD	Luksemburga	1 803
LU0085136942	ROBECO HIGH YLD BD-DE	EUR	Luksemburga	305
LU0086177085	UBS(LU) BOND FUND-EURO HIGH YIELD B	EUR	Luksemburga	16 717
LU0106258311	SCHRODER INTL GL CORP BD-AAC	USD	Luksemburga	68
LU0106260564	SCHRODER INTL US DOLR BD-AAC	USD	Luksemburga	2 483
LU0107852195	JB LOCAL EMERGING BOND FND-B	USD	Luksemburga	635
LU0109394709	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-AA	USD	Luksemburga	129
LU0113257694	SCHRODER INTL EURO CORP-AAC	EUR	Luksemburga	759
LU0119620416	MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-A	USD	Luksemburga	1 505
LU0125750504	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC/EUR	EUR	Luksemburga	2 484
LU0128467544	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-P USD	USD	Luksemburga	1 022
LU0132412106	ABERDEN GL-EMMKT EQTY-A2-USD	USD	Luksemburga	264
LU0154237225	BGF-USD ST DURATION BOND-A2	USD	Luksemburga	250
LU0170994346	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-HPEUR	EUR	Luksemburga	1 112
LU0184630167	AXA WORLD-GLBL H/Y BON-ACUSD	USD	Luksemburga	1 087
LU0189893018	SCHRODER INTL GLB HI YD-AUSD	USD	Luksemburga	315
LU0206510082	BLUEBAY-HIGH YIELD BND-EURBR	EUR	Luksemburga	543
LU0210532957	JPM US AGGREGATE BD-AA	USD	Luksemburga	911
LU0217402501	BLUEBAY INVEST GRADE BND-EURBR	EUR	Luksemburga	252
LU0218912235	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ H-EUR CAP	EUR	Luksemburga	471
LU0225737302	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE A	USD	Luksemburga	311
LU0227757233	ROBECO HIGH YLD BD-IE	EUR	Luksemburga	111
LU0229084990	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2 EUR	EUR	Luksemburga	1 029
LU0231205187	FRANKLIN INDIA FUND -AA EUR	EUR	Luksemburga	848
LU0232931963	SCHRODER INTL BRIC-A AC EUR	EUR	Luksemburga	336
LU0241884856	BLUEBAY INVEST GRD BN-R USD	USD	Luksemburga	623
LU0246035637	SISF EUROPEAN SPEC SIT FD-A	EUR	Luksemburga	678
LU0255798109	PICTET-EMERG LOCAL CCY-P USD	USD	Luksemburga	100
LU0256064774	JB LOCAL EMERGING BND FD-B-A	EUR	Luksemburga	560
LU0260870158	FRANK TEMP INV FR TECH-A AC	EUR	Luksemburga	325
LU0264451831	DWS GLOBAL AGRIBUSINESS-A2\$	USD	Luksemburga	90
LU0266117927	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE AH	EUR	Luksemburga	344
LU0267984937	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A I	USD	Luksemburga	1 223
LU0273158872	DWS INVEST GLBAL AGRIBUSH-LC	EUR	Luksemburga	200
LU0280841296	GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	EUR	Luksemburga	21
LU0289089384	JPMORGAN-EUR EQY PLUS-A/EUR/A	EUR	Luksemburga	579
LU0291343597	SCHRODER INTL US DOL B EURHDAA	EUR	Luksemburga	2 618
LU0313355587	GS EMRG MKT CORE EQ-BACLAUSD	USD	Luksemburga	318

LU0335216932	MORGAN STANLEY-GLOBAL BRANDS FD AH	EUR	Luksemburga	213
LU0340554327	PICTET-EM.LOC.CUR.DEBT HR EUR	EUR	Luksemburga	167
LU0360483019	MORGAN STANLEY INV F-GLB BRNDS-ZH	EUR	Luksemburga	190
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZUSD	USD	Luksemburga	470
LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZH	EUR	Luksemburga	121
LU0367993408	AVIVA INV.-GL.H.YIELDBDFD A EUR	EUR	Luksemburga	587
LU0384381660	MORGAN ST-GLOBAL INFTRAST FD.A USD	USD	Luksemburga	2 535
LU0384383872	MORGAN STANLEY-MS INV GL.IN.FD USD	USD	Luksemburga	23
LU0428345051	SCHRODER INTL EURO CORP-USDA	USD	Luksemburga	1 100
LU0432616570	INVESCO GL INV GR COR BD-A-H	EUR	Luksemburga	112
LU0432616737	INVESCO BAL RISK ALLOC-AA	EUR	Luksemburga	1 954
LU0441851309	JPM JF ASEAN EQUITY-AA\$	USD	Luksemburga	987
LU0441852612	JPM JF ASEAN EQUITY-AAEUR	EUR	Luksemburga	28
LU0482497954	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A/EUR/H	EUR	Luksemburga	1 887
LU0482498762	INVESCO BAL RISK ALLOC-A USD HED	USD	Luksemburga	309
LU0498181733	ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-E2-EUR	EUR	Luksemburga	287
LU0507265923	DEUTS INV I TOP DVD-LC	EUR	Luksemburga	92
LU0507266491	DEUTS INV I TOP DVD-USD LC	USD	Luksemburga	258
LU0512092221	MORGAN ST-GLOBAL INFRAST-AH EUR	EUR	Luksemburga	2 190
LU0512093039	MORGAN STANLEY-GLOBAL INFRAST-ZH	EUR	Luksemburga	100
LU0512127548	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA USD	USD	Luksemburga	3 338
LU0512127621	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA EUR	EUR	Luksemburga	1 814
LU0546920488	NN L-US CREDIT-PC	USD	Luksemburga	264
LU0549549219	BLUEBAY GL HG YLD BOND-RUSD	USD	Luksemburga	246
LU0603408468	MORGAN ST-EMERG MKTS CP D-AH	EUR	Luksemburga	999
LU0775727919	PIONEER FDS-US AG BD-AEURHND	EUR	Luksemburga	303
LU0781238778	SHS DWS INVEST II-US TOP DIV.-LC	EUR	Luksemburga	798
LU0803997666	NN L-US CREDIT IH	EUR	Luksemburga	1 070 370
LU0836513696	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-A2U	USD	Luksemburga	246
LU0839485744	BGF-USD ST DURATION BD-EUR A2H	EUR	Luksemburga	362
LU0911036720	DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	USD	Luksemburga	174
LU0943300680	SISF-JAPANESE OPPORT-A HDG	USD	Luksemburga	450
LU0969580306	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	USD	Luksemburga	208
LU0994472909	JPMORGAN-EUROPE EQT PL-AHD	USD	Luksemburga	132
LU1075211356	INVESCO PAN EUR STR EQ-AAUH	USD	Luksemburga	253
LU1218206503	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A A	USD	Luksemburga	167
LU1258428280	CANDRIAM BONDS-EURO HIGH YLD.CL.USD	USD	Luksemburga	520
LU1261432659	FIDELITY FNDS-WORLD FD-AAEUR	EUR	Luksemburga	46
LU1432507090	JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	EUR	Luksemburga	1 092 591
LV0000400174	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	EUR	Latvija	1 034 878
LV0000400190	CBL RUSSIAN EQUITY FUND	USD	Latvija	3 953
LV0000400398	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-EUR	EUR	Latvija	15 357
LV0000400828	CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	EUR	Latvija	1 065 530
LV0000400968	CBL GLOB EMERG MKTS BF KL R ACC USD	USD	Latvija	210
LV0000400984	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUNDUSD	USD	Latvija	1 939
LV0000570125	LATVIA GOVERNMENT BOND	EUR	Latvija	712 701
LV0000580041	LATVIA T-BILL	EUR	Latvija	509 996
LV0000801777	AS LATVENERGO	EUR	Latvija	261 062
LV0000802353	ATTISTIBAS FIN.INSTITUCIJA ALTUM	EUR	Latvija	358 250
LV0000880037	ATTISTIBAS FIN.INSTITUCIJA ALTUM	EUR	Latvija	359 740
US46138B1035	INVESCO DB COMMODITY INDEX T	USD	Amerikas Savienotās Valstis	1 417
US78462F1030	SPDR TRUST SERIES 1	USD	Amerikas Savienotās Valstis	3 685
US78463V1070	SPDR GOLD TRUST	USD	Amerikas Savienotās Valstis	223
XS0502286908	CEZ AS	EUR	Čehija	369 868
XS0940293763	CEZ AS	EUR	Čehija	545 684
XS1017763100	REPUBLIC OF LATVIA	EUR	Latvija	997 002
XS1136388425	NOMURA EUROPE FINANCE NV	EUR	Japāna	207 321
XS1190973559	BP CAPITAL MARKETS PLC	EUR	Indonēzija	154 157

XS1268430201	REPUBLIC OF INDONESIA	EUR	Indonēzija	538 460
XS1292352843	EESTI ENERGIA	EUR	Igaunija	677 691
XS1295778275	REPUBLIC OF LATVIA	EUR	Latvija	208 606
XS1312891549	ROMANIA	EUR	Rumānija	700 860
XS1415366720	CESKE DRAHY	EUR	Čehija	414 765
XS1429673327	ORLEN CAPITAL AB	EUR	Polija	534 184
XS1511787589	MORGAN STANLEY	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	778 335
XS1551677260	NTPC LTD	EUR	Indija	501 260
XS1577960203	TAURON POLSKA ENERGIA SA	EUR	Polija	821 955
XS1637333748	BRITISH TELECOMMUNICATIO	EUR	Lielbritānija	768 015
XS1646530565	LIETUVOS ENERGIJA UAB	EUR	Lietuva	508 728
XS1782806357	ZAPADOSLOVENSKA ENRG AS	EUR	Slovākija	507 968
XS1829259008	BANK GOSPODARSTWA KRAJOW	EUR	Polija	814 843
XS1853999313	LIETUVOS ENERGIJA UAB	EUR	Lietuva	298 137
XS1878323499	MAXIMA GRUPE UAB	EUR	Lietuva	247 404
XS1894121695	LUMINOR BANK ESTONIA	EUR	Igaunija	799 305

KOPĀ: 26 387 411

Tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvi tiek ieguldīti un izvietoti apdrošinājumaņēmēja interesēs, Sabiedrībai neuzņemoties ar ieguldījumu vērtību svārstībām saistītos ieguldījumu riskus. Šo ieguldījumu vērtība ir cieši piesaistīta konkrētā ieguldījumu fonda vai nodalīto aktīvu kopuma aprēķina lieluma vērtības izmaiņām. Izvēloties šo ieguldīšanas iespēju, apdrošinājumaņēmējs pilnībā uzņemas ieguldījumu risku. Sabiedrības tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu uzkrājumu veidošanai, Sabiedrība saviem klientiem piedāvā atvērto ieguldījumu fondu apliecības vai ieguldījumu Sabiedrības speciāli šim mērķim izveidotā nodalīto aktīvu kopumam, kas sadalīti nosacītajās daļās.

Tirgum piesaistīto apdrošināšanas līgumu aktīvu saraksts uz 2018. gada 31. decembri:

ISIN	Nosaukums	Valūta	Valsts	Vērtība, EUR
DE0008490962	DWS DEUTSCHLAND	EUR	Vācija	61 787
IE0002460867	PIMCO-TOTAL RTRN BD-USDUNS ACC	USD	Īrija	24 808
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	USD	Īrija	77 176
IE0002639775	VANGRD US 500 STK IDX-USDINS	USD	Īrija	9 401
IE0032876397	PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	EUR	Īrija	261 525
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	EUR	Īrija	34 791
IE0033989843	PIMCO-TOTAL RTRN BD-EUR H I AC	EUR	Īrija	229 904
IE0034085260	PIMCO GBL INV GRD-INS USDACC	USD	Īrija	275 700
IE00B03HD316	VANGUARD GLOBAL STK-INS HDG	EUR	Īrija	70 681
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EURHGD ACC	EUR	Īrija	34 258
IE00B11XZ434	PIMCO-GBL INV GRADE-E-EUR-HD-ACC	EUR	Īrija	582 406
IE00B11XZ988	PIMCO-TOTAL RTN BD FD-E-ACC	USD	Īrija	81 002
IE00B11XZB05	PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EHD-ACC	EUR	Īrija	520 859
IE00B1D7YM41	PIMCO-GLB H/Y BOND-E-ACC USD	USD	Īrija	37 964
IE00B1G3DH73	VANGUARD US 500 ST IN-IN HG	EUR	Īrija	50 811
IE00B3K7XK29	PIMCO GIS GLB INV GR CR-EA	USD	Īrija	587 526
IE00B567SW70	GAM STAR CREDIT OPP-EUR ACC	EUR	Īrija	42 512
IE00B6YX5C33	SPDR ETFS EUR-S+P 500 EUR	EUR	Īrija	85 678
LU0012119607	CANDR BONDS-E HIGH YIELD-C-C	EUR	Luksemburga	161 244
LU0040506734	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-A	USD	Luksemburga	3 382
LU0040507039	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-B	USD	Luksemburga	54 324
LU0085136942	ROBECO HIGH YLD BD-DE	EUR	Luksemburga	26 144
LU0086177085	UBS(LU) BOND FUND-EURO HIGH YIELD B	EUR	Luksemburga	7 860
LU0106258311	SCHRODER INTL GL CORP BD-AAC	USD	Luksemburga	37 258
LU0106260564	SCHRODER INTL US DOLR BD-AAC	USD	Luksemburga	226 947
LU0107852195	JB LOCAL EMERGING BOND FND-B	USD	Luksemburga	22 805

LU0109394709	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-AA	USD	Luksemburga	7 631
LU0113257694	SCHRODER INTL EURO CORP-AAC	EUR	Luksemburga	563 807
LU0119620416	MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-A	USD	Luksemburga	10 711
LU0119753134	INVESCO PAN EUR STRUC EQTY-C	EUR	Luksemburga	55 865
LU0125750504	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC/EUR	EUR	Luksemburga	88 426
LU0128467544	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-P USD	USD	Luksemburga	120 824
LU0132176966	AMUNDI F2-PIO USD S/T-IUSD	USD	Luksemburga	24 036
LU0132412106	ABERDEN GL-EMMKT EQTY-A2-USD	USD	Luksemburga	7 727
LU0154237225	BGF-USD ST DURATION BOND-A2	USD	Luksemburga	8 767
LU0170994346	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-HPEUR	EUR	Luksemburga	39 189
LU0184630167	AXA WORLD-GLBL H/Y BON-ACUSD	USD	Luksemburga	167 841
LU0189893018	SCHRODER INTL GLB HI YD-AUSD	USD	Luksemburga	6 884
LU0206510082	BLUEBAY-HIGH YIELD BND-EURBR	EUR	Luksemburga	7 437
LU0210532957	JPM US AGGREGATE BD-AA	USD	Luksemburga	16 976
LU0217402501	BLUEBAY INVEST GRADE BND-EURBR	EUR	Luksemburga	166 210
LU0218912235	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ H-EUR CAP	EUR	Luksemburga	45 454
LU0225737302	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE A	USD	Luksemburga	11 800
LU0227757233	ROBECO HIGH YLD BD-IE	EUR	Luksemburga	104 398
LU0229084990	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2 EUR	EUR	Luksemburga	22 105
LU0229391908	PIONER FDS-USD AGG BD-IUSDA	USD	Luksemburga	69 345
LU0231205187	FRANKLIN INDIA FUND -AA EUR	EUR	Luksemburga	6 682
LU0232931963	SCHRODER INTL BRIC-A AC EUR	EUR	Luksemburga	20 971
LU0234681749	GOLDMAN SACHS EUROP COR E-BA	EUR	Luksemburga	6 953
LU0241884856	BLUEBAY INVEST GRD BN-R USD	USD	Luksemburga	65 618
LU0246035637	SISF EUROPEAN SPEC SIT FD-A	EUR	Luksemburga	24 939
LU0255798109	PICTET-EMERG LOCAL CCY-P USD	USD	Luksemburga	11 371
LU0256048223	JB ABSO RET BND PLUS-BEUR	EUR	Luksemburga	28 717
LU0256055517	JB ABSO RET BND PLUS-B\$	USD	Luksemburga	3 985
LU0256064774	JB LOCAL EMERGING BND FD-B-A	EUR	Luksemburga	51 720
LU0260870158	FRANK TEMP INV FR TECH-A AC	EUR	Luksemburga	59 062
LU0266117927	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE AH	EUR	Luksemburga	39 297
LU0267984937	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A I	USD	Luksemburga	132 382
LU0273158872	DWS INVEST GLBAL AGRIBUSH-LC	EUR	Luksemburga	25 649
LU0280841296	GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	EUR	Luksemburga	5 374
LU0289089384	JPMORGAN-EUR EQY PLUS-A/EUR/A	EUR	Luksemburga	92 177
LU0291343597	SCHRODER INTL US DOL B EURHDAA	EUR	Luksemburga	275 746
LU0313355587	GS EMRG MKT CORE EQ-BACLAUSD	USD	Luksemburga	14 405
LU0313358250	GS EMRG MKT CORE EQ-I CLAUSD	USD	Luksemburga	23 088
LU0320897043	ROBECO BP US PREM EQ-IHEUR	EUR	Luksemburga	17 632
LU0340554327	PICTET-EM.LOC.CUR.DEBT HR EUR	EUR	Luksemburga	42 115
LU0360482987	MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-Z	USD	Luksemburga	32 892
LU0360483019	MORGAN STANLEY INV F-GLB BRNDS-ZH	EUR	Luksemburga	29 004
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZUSD	USD	Luksemburga	44 646
LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZH	EUR	Luksemburga	9 321
LU0367993317	AVIVA INV.-GL.H.YIELD BD FD A USD	USD	Luksemburga	8 895
LU0367993408	AVIVA INV.-GL.H.YIELDBDFD A EUR	EUR	Luksemburga	43 705
LU0384381660	MORGAN ST-GLOBAL INFTRAST FD.A USD	USD	Luksemburga	113 235
LU0384383872	MORGAN STANLEY-MS INV GL.IN.FD USD	USD	Luksemburga	29 078
LU0428345051	SCHRODER INTL EURO CORP-USDA	USD	Luksemburga	593 283
LU0432616570	INVESCO GL INV GR COR BD-A-H	EUR	Luksemburga	4 663

LU0432616737	INVESCO BAL RISK ALLOC-AA	EUR	Luksemburga	6 753
LU0441851309	JPM JF ASEAN EQUITY-AA\$	USD	Luksemburga	71 298
LU0441852612	JPM JF ASEAN EQUITY-AAEUR	EUR	Luksemburga	14 676
LU0482497954	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A/EUR/H	EUR	Luksemburga	73 059
LU0482498762	INVESCO BAL RISK ALLOC-A USD HED	USD	Luksemburga	3 904
LU0498181733	ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-E2-EUR	EUR	Luksemburga	20 259
LU0507265923	DEUTS INV I TOP DVD-LC	EUR	Luksemburga	39 171
LU0507266491	DEUTS INV I TOP DVD-USD LC	USD	Luksemburga	22 896
LU0512092221	MORGAN ST-GLOBAL INFRAST-AH EUR	EUR	Luksemburga	142 510
LU0512093039	MORGAN STANLEY-GLOBAL INFRAST-ZH	EUR	Luksemburga	18 400
LU0512127548	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA USD	USD	Luksemburga	414 806
LU0512127621	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA EUR	EUR	Luksemburga	209 185
LU0546920488	NN L-US CREDIT-PC	USD	Luksemburga	13 649
LU0549549219	BLUEBAY GL HG YLD BOND-RUSD	USD	Luksemburga	9 323
LU0555027738	NN L-US CREDIT-IC	USD	Luksemburga	76 204
LU0603408468	MORGAN ST-EMERG MKTS CP D-AH	EUR	Luksemburga	24 051
LU0679000579	JPM US AGGREGATE BD-A HDG	EUR	Luksemburga	18 633
LU0683600729	AB SICAV I-SEL US EQY-A H	GBP	Luksemburga	46 962
LU0715348123	MORGAN ST INV F-GB BRND-ZHGB	GBP	Luksemburga	62 247
LU0775727919	PIONEER FDS-US AG BD-AEURHND	EUR	Luksemburga	43 411
LU0781238778	SHS DWS INVEST II-US TOP DIV.-LC	EUR	Luksemburga	8 059
LU0803997666	NN L-US CREDIT IH	EUR	Luksemburga	30 923
LU0827887356	BGF-USD ST DURATION BD-USDD2	USD	Luksemburga	105 638
LU0836513696	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-A2U	USD	Luksemburga	22 182
LU0839485744	BGF-USD ST DURATION BD-EUR A2H	EUR	Luksemburga	92 583
LU0911036720	DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	USD	Luksemburga	35 096
LU0911036993	DEUTSCHE INVEST I GER E-USFC	USD	Luksemburga	27 412
LU0943300680	SISF-JAPANESE OPPORT-A HDG	USD	Luksemburga	13 287
LU0969580306	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	USD	Luksemburga	7 905
LU0994472909	JPMORGAN-EUROPE EQT PL-AHD	USD	Luksemburga	121 009
LU1030900838	JPM JAPAN EQT-C HDG	USD	Luksemburga	11 450
LU1046624042	JPM EUROP EQPLUS-B PERF AUSH	USD	Luksemburga	15 397
LU1054332983	DEUTSCHE INVEST I GER E-GCRD	GBP	Luksemburga	51 853
LU1064902957	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-I2U	USD	Luksemburga	58 612
LU1075211356	INVESCO PAN EUR STR EQ-AAUH	USD	Luksemburga	6 654
LU1218206503	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A A	USD	Luksemburga	6 521
LU1258428280	CANDRIAM BONDS-EURO HIGH YLD.CL.USD	USD	Luksemburga	225 947
LU1261432659	FIDELITY FNDS-WORLD FD-AAEUR	EUR	Luksemburga	9 074
LU1493700568	ROBECO HIGH YLD BD-IH GBP	GBP	Luksemburga	130 234
LU1496798551	SCHRODER ISF EU HIGH YD-CUSD	USD	Luksemburga	24 793
LV0000400125	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	USD	Latvija	1 028 709
LV0000400174	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	EUR	Latvija	2 267 933
LV0000400190	CBL RUSSIAN EQUITY FUND	USD	Latvija	226 539
LV0000400372	CBL PRUDENT OPPORTUN.FUND-EUR	EUR	Latvija	891 130
LV0000400398	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-EUR	EUR	Latvija	5 379 641
LV0000400794	CBL BALTIC SEA EQUITY FUND	EUR	Latvija	358 101
LV0000400828	CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	EUR	Latvija	1 567 794
LV0000400968	CBL GLOB EMERG MKTS BF KL R ACC USD	USD	Latvija	76 961
LV0000400984	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-USD	USD	Latvija	97 539
US37954Y8710	GLOBAL X URANIUM ETF	USD	Amerikas	5 054

			Savienotās Valstis	
US46138B1035	INVECO DB COMMODITY INDEX T	USD	Amerikas Savienotās Valstis	69 499
US78463V1070	SPDR GOLD TRUST	USD	Amerikas Savienotās Valstis	200 954
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	43 410
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	USD	Latvija	53 884
			KOPĀ:	21 613 965

Sabiedrības ieguldījumu politikā noteikto ieguldījumu ierobežojumu ietvaros, Sabiedrība īsteno ieguldījumu stratēģiju un taktiku (nosakot ieguldījumu sadalījumu pa termiņiem, ģeogrāfisko izvietojumu, valūtu veidiem, u.c., izvērtējot katra šī faktora riska pakāpi).

Ieguldījumu riska samazināšanas nolūkos Sabiedrības veic vismaz šādus novērtējumus:

- valsts novērtējums pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas;
- valsts pastāvošās politiskās situācijas apskats;
- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskats.

Sabiedrības ieguldījumi ir koncentrēti Latvijas Republikā un Eiropas ekonomiskās zonas dalībvalstīs.

Sabiedrības ieguldījumu ģeogrāfiskā koncentrācija:

31.12.2018, EUR							
	Latvija	Luksemburga	Īrija	Polija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	KOPĀ
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	3 407 357	-	-	2 170 982	6 589 913	2 179 533	14 347 785
Ieguldījumu fondi	2 121 867	2 233 007	2 174 340	-	17 239	5 325	6 551 778
Terminnoguldījumi	1 854 618	-	-	-	-	-	1 854 618
Struktūra %	32.45%	9.81%	9.56%	9.54%	29.04%	9.60%	22 754 181

Sabiedrības ar ieguldījumiem saistītais risks tiek kontrolēts, nosakot un ievērojot ieguldījumu ierobežojumus attiecībā uz ieguldījumu objektiem un veidiem, ieguldījumu ierobežojumus viena emitenta vērtspapīros, ierobežojumus noguldījumiem vienā kredītiestādē un nosakot citus papildu ierobežojumus.

Sabiedrības līdzekļu efektīvai pārvaldīšanai AS "Citadele banka" grupas ietvaros tiek izmantots līdzekļu pārvaldīšanas ārpalpojums. IPAS "CBL Asset Management" (turpmāk arī - Pārvaldnieks) nodoto ieguldījumu portfeli veido līdzekļi no Sabiedrības pašu kapitāla un līdzekļi klientu garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem.

Ar mērķi noteikt pieļaujamo risku apmēru un ierobežot negatīvu risku ietekmi uz Sabiedrību, Pārvaldniekam nodotā ilgtermiņa ieguldījumu portfeļa līdzekļiem ir noteikti papildu ieguldījumu ierobežojumi, nodrošinot Sabiedrības izstrādātās ieguldījumu politikas un Latvijas Republikā spēkā esošajos tiesību aktos noteikto normas un ierobežojumu ievērošanu no Pārvaldnieka puses.

Turpmākajos gados Sabiedrība sagaida ieguldījumu portfeļa aktīvu pieaugumu, palielinoties Mūža pensijas (Pensiju 2. līmenī uzkrāta fondētā pensijas kapitāla izmaksas nodrošināšana) aktīvu apjomiem. Sabiedrība apsver iespēju Mūža pensijas aktīviem izveidot speciālu ieguldījumu portfeli, nosakot tam specifiskus papildu ieguldījumu ierobežojumus un nosacījumus.

Sabiedrības pašu kapitāla un dzīvības apdrošināšanas līgumu ar uzkrājumu veidošanu līdzekļu ieguldījumi tiek veikti terminnoguldījumos kredītiestādēs, parāda vērtspapīros ar fiksētu un nefiksētu procentu likmi, un tie tiek pakļauti noteiktam tirgus riskam. Lai gan ieguldījumi kapitāla vērtspapīros no Sabiedrības puses netiek veikti, pastāv risks, ka procentu likmes, tirgus cenu un aktīvu vērtība varētu būtiski svārstīties.

Piemēram, iepriekš aprakstītais tirgus risks var radīt sekojošu ietekmi uz Sabiedrības ienākumiem un pašu kapitāla vērtībām (papildu zaudējumi vai ienākumi):

- par 23.7 tūkstošiem eiro (2017: 27.2 tūkstoši eiro), ja terminnoguldījumu likmes palielinātos vai samazinātos par 1%;
- par 111.6 tūkstošiem eiro (2017: 78.0 tūkstošiem eiro), ja parāda vērtspapīru procentu likmes attiecīgi palielinātos vai samazinātos par 1%;
- par 61.8 tūkstošiem eiro (2017: 57.9 tūkstošiem eiro), ja Sabiedrības ieguldījumu portfelī esošo ieguldījumu fondu cenas palielinātos vai samazinātos par 1%.

Sabiedrības procentu likmju pozīcijas analīze:

31.12.2018, EUR

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadiem	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	KOPĀ
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	28 165 745	28 165 745
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	712 701	5 011 492	8 623 590	-	14 347 783
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	329 126	1 525 492	-	1 854 618
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	114 708	114 708
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	8 070	8 070
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	3 633 228	3 633 228
Kopā	-	-	-	712 701	5 340 618	10 149 082	31 921 751	48 124 152
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	(223 819)	(565 408)	(1 028 588)	(1 466 839)	(8 416 239)	(678 335)	(21 612 622)	(33 991 850)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(114 317)	(137 218)	(134 107)	(532 428)	(5 833 034)	(1 329 686)	-	(8 080 790)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(42 606)	(42 606)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(71 461)	(71 461)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(1 406 423)	(1 406 423)
Kopā	(338 136)	(702 626)	(1 162 695)	(1 999 267)	(14 249 273)	(2 008 021)	(23 133 112)	(43 593 130)
Neto pozīcija	(338 136)	(702 626)	(1 162 695)	(1 286 566)	(8 908 655)	8 141 061	8 788 639	4 531 022

31.12.2017, EUR

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadiem	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	KOPĀ
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	312 337	-	1 736 678	2 761 765	3 151 468	5 811 614	13 773 862
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	25 045 63	25 045 637
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	1 070 288	-	322 655	1 509 479	-	2 902 422
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	106 088	106 088
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	6 420	6 420
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	4 682 012	4 682 012
Kopā	-	312 337	1 070 288	1 736 678	3 084 420	4 660 947	35 651 771	46 516 441
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	127 789	256 983	857 794	2 809 266	7 285 771	767 195	25 045 649	37 150 447
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	-	-	-	-	-	3 601 003	-	3 601 003
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	15 762	15 762

Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	14 856	14 856
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	825 000	825 000
Kopā	127 789	256 983	857 794	2 809 266	7 285 771	4 368 198	25 901 267	41 607 068
Neto pozīcija	(127 789)	55 354	212 494	(1 072 588)	(4 201 351)	292 749	9 750 504	4 909 373

C.3 Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Sabiedrību. Katram kredītriska avotam pastāv sava risku vadības prakse, lai aizsargātu Sabiedrības finansiālo stāvokli.

Sabiedrības kredītriska galvenie rašanās avoti ir:

- ieguldījumi parāda vērtspapīros;
- naudas un termiņnoguldījumi kredītiestādēs;
- debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām;
- norēķini ar pārapirošinātājiem.

Lielākā daļa no Sabiedrības dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi, un apdrošinājuma ņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājuma ņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību. Tādēļ kredītrisks, kas saistīts ar tirgum piesaistītajiem jeb unit-linked līgumiem, nav būtisks. Uz 2018. gada 31.decembri nav aktīvu, kas tika norakstīti vai būtu ar kavējumu.

31.12.2018, EUR

	Bez kavējuma	KOPĀ
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	14 347 783	14 347 783
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28 165 745	28 165 745
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 854 618	1 854 618
Kopā	44 368 146	44 368 146

31.12.2017, EUR

	Bez kavējuma	KOPĀ
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:	13 773 862	13 773 862
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	25 045 637	25 045 637
Termiņnoguldījumi kredītiestādē	2 902 422	2 902 422
Kopā	41 721 921	41 721 921

Sabiedrība regulāri kontrolē debitorus no tiešās apdrošināšanas operācijām. Debitoru parādu atgūšanas iespējas tiek novērtētas individuāli katram būtiskam līgumam. Debitoriem ar kavējumu tiek izsūtīts paziņojums un, ja viena mēneša laikā iemaksa nav saņemta, apdrošināšanas līgums ar konkrēto debitoru tiek izbeigts. Uz 2018. gada 31.decembri nav debitoru, kuru parādu būtu bijis nepieciešams norakstīt.

31.12.2018, EUR

	Bez kavējuma	KOPĀ
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	114 708	114 708
Norēķini ar pārapirošinātāju	14 430	14 430
Kopā	129 138	129 138

31.12.2017, EUR

	Bez kavējuma	KOPĀ
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	106 088	106 088
Norēķini ar pārapirošinātāju	12 450	12 450
Kopā	118 538	118 538

*Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām iekļauj tikai Sabiedrības klientus.

No pāraprošinātājiem un klientiem saņemamās summas ir pakļautas maksātnespējas riskam, bet šobrīd risks tiek vērtēts kā nebūtisks. Pāraprošinātājam Gen Re „Standard&Poors” ir piešķīris AA+ reitingu, Moody’s reitings ir Aa1.

Ar ieguldījumiem saistītais kredītrisks

31.12.2018, EUR			
	Citi	Tirgum piesaistītie ieguldījumi*	KOPĀ
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14 347 783	-	14 347 783
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:	-	21 613 965	21 613 965
leguldījumu fondi	6 551 780	-	6 551 780
Termiņnoguldījumi	1 854 618	-	1 854 618
Kopā	22 754 181	21 613 965	44 368 146

31.12.2017, EUR			
	Citi	Tirgum piesaistītie ieguldījumi*	KOPĀ
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:			
leguldījumu fondi	5 811 613	-	5 811 613
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	7 962 248	-	7 962 248
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos**	-	25 045 637	25 045 637
Termiņnoguldījumi	2 902 422	-	2 902 422
Kopā	16 676 284	25 045 637	41 721 921

*2017. gada 31. decembrī tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi ar vērtību 7 962 248 EUR (31.12.2015: 7 699 405 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor’s reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings). Pārējiem ieguldījumiem (investīciju fondi) un termiņnoguldījumiem nav piešķirts reitings.

**Tirgum piesaistīto ieguldījumu finansiālo risku uzņemas ieguldījumu līgumu turētāji. Šie ieguldījumi tika klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, lai novērstu uzskaites nesaskaņotību. Tādējādi kredītrisks, ko uzņemas Sabiedrība saistībā ar tirgum piesaistītajiem ieguldījumiem, ir nebūtisks.

C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks saistīts ar Sabiedrības ieguldījumiem un spēja nodrošināt, lai tā vienmēr varētu noteiktajos termiņos un apjomā spēt izpildīt savas saistības. Likviditātes risks Sabiedrībai ir risks, ka ieguldījumus noteiktos vērtspapīros vai citos aktīvos nebūs iespējams vēlamajā termiņā pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, neizraisot šo vērtspapīru vai aktīvu cenas kritumu.

Ar mērķi nodrošināt Sabiedrības likviditāti un tekošo izdevumu segšanu, Sabiedrība savā īpašumā tur pietiekamu daudzumu likvīdu aktīvu (īstermiņa ieguldījumi), kā piemēram, naudas līdzekļus bankā vai depozītus. Kā arī Sabiedrības ilgtermiņa ieguldījumu portfeļa aktīvi tiek ieguldīti vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un ieguldījumu fondos, kurus ir iespējams pietiekami īsā laika periodā pārvērst naudas līdzekļos un izmantot saistību dzēšanai.

Sabiedrībai uz 2018. gada 31. decembri nav atvasinātās finanšu saistības.

Sabiedrības neatvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Zemāk minētajā tabulā ir iekļauta gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo Sabiedrības likviditātes nodrošināšanai pieejamos līdzekļus.

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze:

31.12.2018, EUR							
Pasīvi	Uz pieprasījuma mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie	UZSKAITES VĒRTĪBA
Apdrošināšanas saistības	132 016	251 408	133 922	530 983	7 326 763	8 375 092	8 212 805
leguldījumu līgumi	550 472	833 281	3 199 604	4 557 885	25 043 735	34 184 977	33 991 851

Kreditori no pārapsrošināšanas operācijām	42 606	-	-	-	-	42 606	42 606
Pārējie kreditori	71 461	-	-	-	-	71 461	71 461
Kreditori no pamatdarbības operācijām	1 406 423	-	-	-	-	1 406 423	1 406 423
Kopā	2 202 978	1 084 689	3 333 526	5 088 868	32 370 498	44 080 559	43 725 146

31.12.2017, EUR

Pasīvi	Uz pieprasījuma mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie	UZSKAITES VĒRTĪBA
Apdrošināšanas saistības	225 558	49 072	48 025	232 448	3 334 432	3 889 535	3 769 513
Ieguldījumu līgumi	517 179	994 566	1 592 199	3 343 951	30 908 418	37 356 313	37 150 447
Kreditori no pārapsrošināšanas operācijām	15 762	-	-	-	-	15 762	15 762
Pārējie kreditori	14 856	-	-	-	-	14 856	14 856
Kreditori no pamatdarbības operācijām	825 000	-	-	-	-	825 000	825 000
Kopā	1 598 355	1 043 638	1 640 224	3 576 399	34 242 850	42 101 466	41 775 578

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

31.12.2018, EUR

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņa)	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadiem	KOPĀ
Ieguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28 165 745	-	-	-	-	-	28 165 745
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	712 701	5 011 492	8 623 590	14 347 783
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	329 126	1 525 492	1 854 618
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	114 708	-	-	-	-	-	114 708
Citi debitori	8 070	-	-	-	-	-	8 070
Nauda un tās ekvivalenti	3 633 228	-	-	-	-	-	3 633 228
Kopā finanšu aktīvi	31 921 751	-	-	712 701	5 340 618	10 149 082	48 124 152
Ieguldījumu līgumi	(551 984)	(833 770)	(3 200 473)	(4 557 966)	(21 959 018)	(2 888 640)	(33 991 851)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(114 317)	(137 218)	(134 107)	(532 428)	(5 833 034)	(1 329 686)	(8 080 790)
Kreditori no pārapsrošināšanas operācijām	(42 606)	-	-	-	-	-	(42 606)
Pārējie kreditori	(71 460)	-	-	-	-	-	(71 460)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(1 406 423)	-	-	-	-	-	(1 406 423)
Kopā finanšu saistības	(2 186 790)	(970 988)	(3 334 580)	(5 090 394)	(27 792 052)	(4 218 326)	(43 593 130)
Neto likviditātes pozīcija	29 734 961	(970 988)	(3 334 580)	(4 377 693)	(22 451 434)	5 930 756	4 531 022

31.12.2017, EUR

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņa)	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadiem	KOPĀ
Ieguldījumi							
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	5 811 614	312 337	-	1 736 678	2 761 765	3 151 468	13 773 862
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	25 045 637	-	-	-	-	-	25 045 637
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	1 070 288	-	322 655	1 509 479	2 902 422
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	106 088	-	-	-	-	-	106 088
Citi debitori	6 420	-	-	-	-	-	6 420
Nauda un tās ekvivalenti	4 682 012	-	-	-	-	-	4 682 012
Kopā finanšu aktīvi	35 651 771	312 337	1 070 288	1 736 678	3 084 420	4 660 947	46 516 441
Finanšu saistības							
Ieguldījumu līgumi	418 495	630 786	3 268 089	4 573 879	22 950 492	5 308 706	37 150 447
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	-	-	-	-	-	3 601 003	3 601 003
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	15 762	-	-	-	-	-	15 762
Pārējie kreditori	14 856	-	-	-	-	-	14 856
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām	825 000	-	-	-	-	-	825 000
Kopā finanšu saistības	1 274 113	630 786	3 268 089	4 573 879	22 950 492	8 909 709	41 607 068
Neto likviditātes pozīcija	34 377 658	(318 449)	(2 197 801)	(2 514 546)	(20 188 727)	(4 248 762)	4 909 373

Sabiedrības ieguldījuma līgumu saistības atspoguļo tirgum piesaistītu un garantētā ienesīguma ieguldījuma līgumu saistības un tās tiek atspoguļotas likviditātes tabulā atbilstoši līguma beigu datumam. Finanšu aktīvi, kas tiek piesaistīti šādiem līgumiem tiek atspoguļoti kategorijā „līdz 1 mēnesim”, jo šie aktīvi tiek kotēti aktīvajā tirgū un nepieciešamības gadījumā var tikt realizēti. Sabiedrība neatzīst nākotnes apdrošināšanas prēmijas, jo apdrošinājuma ņēmējam ir brīvs maksāšanas grafiks.

C.5 Operacionālais risks

Operacionālā riska pārvaldīšanu Sabiedrībā reglamentē operacionālā riska pārvaldības iekšējo tiesību aktu kopums, nodrošinot atbilstību AS „Citadele banka” grupas operacionālā riska pārvaldīšanas politikas prasībām.

Sabiedrības operacionālā riska notikumu datu bāzē 2018.gadā reģistrēti 4 operacionālā riska notikumi. 2 notikumi bija saistīti ar Klientu piesaistes/apkalpošanas biznesa procesu un 2 notikumi saistīti ar Uzskaites, grāmatvedības, aktuārfunkciju biznesa procesu.

Reģistrēto operacionālā riska gadījumu cēloņu tipi: 3 gadījumos – procesa risks, 1 gadījumā – personāla risks.

Datu bāzē 2018.gadā nav reģistrēti potenciālie un reālie zaudējumi, kā arī nav reģistrēti operacionālā riska gadījuma rezultātā gūti nepamatoti ienākumi.

Kārtējais operacionālā riska pašnovērtēšanas process tika veikts 2018.gada septembrī, vērtējot Sabiedrības biznesa procesiem raksturīgos operacionālos riskus, procesos darbojošās kontroles, to efektivitāti un pietiekamību, kā arī izstrādājot korektīvo pasākumu plānu operacionālā riska pārvaldīšanas uzlabošanai. Korektīvo pasākumu darba plānā noteikti atbildīgie par pasākumu ieviešanu un noteikti to izpildes termiņi.

Atbilstoši pašnovērtēšanas anketā fiksētajiem rezultātiem vairāku biznesa procesu ievērojamo riska izpausmju mazinoši pasākumi iespējami tikai ar atbilstošu IT atbalstu/ izstrādi, savukārt tehnisko atbalstu Sabiedrībai sniedz bankas IT struktūrvienību darbinieki.

Ir veikta 2018.gada Sabiedrības operacionālā riska rādītāju analīze, kur, salīdzinot ar iepriekšējā gadā veikto, kopējais svērtais riska līmeņa rādītājs ir samazinājies no 1.42 punktiem 2017.gadā līdz 1.33 punktiem 2018.gadā.

Biznesa procesa kategorija, darbības joma	0,4	0,3	0,25	0,05	2018					2017							
	Personāla risks*	Procesu risks*	IT un sistēmu risks*	Ārējais risks*	AVG	SVARI	Notikumi ar zaudējumiem	LOSSES, EUR**	Notikumi kopā	2018 (kopējais)	Personāla risks*	Procesu risks*	IT un sistēmu risks*	Ārējais risks*	AVG	SVARI	2017 (kopējais)
CBL Life kopējais novērtējums:	1,16	1,31	1,43	1,00	1,22	1,26	0	-	4	1,33	1,24	1,50	1,40	1,08	1,31	1,35	1,42
Klientu piesaiste/ apkalpošana	1,27	1,20	1,00	1,00	1,12	1,17	0	-	2	1,27	1,31	1,33	1,60	1,00	1,31	1,37	1,52
Uzskaitē/ grāmatvedība	1,00	1,33	2,00	1,00	1,33	1,35	0	-	2	1,45	1,29	2,00	1,50	1,00	1,45	1,54	1,59
Sabiedrības vadība	1,33	1,40	1,25	1,00	1,25	1,32	0	-	0	1,32	1,00	1,33	1,00	1,17	1,13	1,11	1,11

*Vidējais matemātiskais vērtējums, kas izriet no pašnovērtēšanas rezultātiem, nozīmīguma vērtību summu dalot ar attiecīgā biznesa procesa kategorijā identificēto risku skaitu

**Operacionālā riska zaudējumi (kopsumma) kas fiksēti Operacionālā riska notikumu datu bāzē attiecīgajā kalendārā gadā (par zaudējumu, atbilstoši metodikai, tiek uzskatīts notikums, kura zaudējumu summa vienāda vai pārsniedz 700 EUR)

Atbilstoši pašnovērtēšanas rezultātiem, operacionālo risku datu bāzē reģistrētajiem notikumiem, potenciālajiem un faktiskajiem operacionālā riska zaudējumiem, secināts, ka kopējais Sabiedrības operacionālā riska līmenis vērtējams kā zems. Kopējais operacionālā riska apjoms ir atbilstoši AS „Citadele banka” grupas operacionālā riska pārvaldīšanas politikā noteiktajai riska apetītei un akceptējams Sabiedrības stratēģijas un mērķu sasniegšanai.

C.6 Cits būtisks risks

Likumdošanas risks

Sabiedrība pakļauta Latvijas Republikā spēkā esošo tiesību aktu prasībām. Šādi tiesību akti ne tikai paredz apdrošināšanas darbības apstiprināšanu un uzraudzību, bet arī nosaka zināmus ierobežojumus, piemēram, kapitāla pietiekamību, lai mazinātu apdrošināšanas sabiedrību saistību neizpildes un maksātnespējas risku, tādējādi nodrošinot, ka tās spēs segt neparedzētas saistības to rašanās brīdī. Regulatori ir ieinteresēti apdrošinājuma ņēmēju tiesību aizsardzībā un stingri uzrauga, lai Sabiedrība savā darbībā ievērotu apdrošināto personu intereses.

C.7 Cita informācija

Sabiedrība ir Citadele grupas sabiedrība, kurā 100% akciju pieder IPAS „CBL Asset Management”, kura savukārt pilnībā pieder AS „Citadele banka”. 75% plus viena akcija no AS „Citadele banka” pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. „Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka” (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija no AS „Citadele banka” akciju kapitāla. Pārskata periodā Sabiedrībai bija šādi darījumi ar saistītām pusēm, kas visi ir Citadele grupas uzņēmumi:

Darījuma partneris	Darījuma pamats un raksturojums	Saņemtā prece vai pakalpojumi (EUR)	Pretizpildījums (EUR)	Gūtais labums vai zaudējumi (EUR)
AS Citadele banka	Komisijas par kontu apkalpošanu, brokeru pakalpojumi	73 925	73 925	-
AS Citadele banka	Starpniecības komisijas	9 564	9 564	-
AS Citadele banka	Citi pakalpojumi – nelaiemes gadījumu apdrošināšana	11 640	11 640	-
AS Citadele banka	Aprēķinātie procenti par termiņnoguldījumiem un konta atlikumu	33 157	33 157	-
IPAS CBL Asset Management	leguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	33 114	33 114	-
IPAS CBL Asset Management	leguldījumu fondu pārvaldīšanas izdevumu atmaksa	33 735	33 735	-

Saistītā puse	Prasības pret saistītajām pusēm*		Saitības pret saistītajām pusēm		Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm**	
	31.decembrī EUR		31.decembrī EUR		31.decembrī EUR	
Mātes sabiedrības daļu turētājs						
AS Citadele banka	2017	4 478 346	1 000	-	-	-
	2018	3 144 521	312	-	-	-
Valdes un padomes locekļi						
	2017	-	-	-	-	88 939
	2018	-	-	-	-	44 061
Kopā 2017		4 478 346	1 000			88 939
Kopā 2018		3 144 521	312			44 061

* Prasības pret saistītajām pusēm atspoguļo naudu un depozītus AS “Citadele banka”.

**Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm iekļauj dzīvības apdrošināšanas līgumus ar uzkrājumu un tirgum piesaistītos līgumus, kas tikuši noslēgti atbilstoši parastiem biznesa nosacījumiem.

Telpu nomas līgums ar saistīto pusi SIA “Rīgas Pirmā garāža” (tagad - SIA “Citadeles moduļi”) ir noslēgts līdz 2039.gada 31.jūlijam. Nomas maksājums ir 3 490 EUR (ieskaitot PVN) mēnesī. Sabiedrība ir tiesīga vienpusējā kārtā izbeigt līgumu 3 (trīs) mēnešus, iepriekš par to rakstiski paziņojot.

Darījuma partneris	Darījuma pamats un raksturojums	Saņemtā prece vai pakalpojumi (EUR)	Pretizpildījums (EUR)	Gūtais labums vai zaudējumi (EUR)
SIA "Citadeles moduli"	Telpu nomas maksājumi	41 880	41 880	-

Sabiedrība 2018.gadā nav cietusi zaudējumus veicot darījumus vai citus pasākumus ar valdošo sabiedrību, ar valdošo sabiedrību koncernā apvienotām sabiedrībām vai arī ar citām sabiedrībām valdošās vai ar valdošo sabiedrību koncernā apvienotu sabiedrību interesēs vai pamudinājuma rezultātā, vai arī atturoties no tiem.

Pārskata gadā Sabiedrība nav veikusi darījumus vai pasākumus valdošās sabiedrības interesēs vai pamudinājuma rezultātā, kas būtu pilnīgi vai daļēji neizdevīgi, saistīti ar īpašu risku vai būtiski atšķirtos no Sabiedrības pamatdarbības.

Sabiedrības stresa noturības testēšana un riska jutīguma analīze

Sabiedrībai ir izstrādāta procedūra un noteikta kārtība, kādā Sabiedrība, veicot uz nākotni vērstu riska pārvaldību un stresa testu analīzi, izmanto vienu no būtiskākajiem riska pārvaldības instrumentiem – stresa testus. Stresa testu rezultāti un secinājumi tiek izmantoti Sabiedrības struktūrvienību vadības lēmumu pieņemšanas procesā. Stresa testi iekļauj jutīguma analīzi ieguldījumu un apdrošināšanas darbībai, scenāriju analīzi, reversa testus.

Pēc stresa testa veikšanas, Sabiedrības aktuārs sagatavo stresa testu analīzes pārskatu un nodrošina stresa testu analīzes rezultātu un kvalitatīvās analīzes daļas kopsavilkuma virzību izskatīšanai Sabiedrības valdē.

Sabiedrības valde, izskatot stresa testu rezultātus, novērtē Sabiedrības riska noturību jeb jutīgumu un spēju pārvarēt ārējus un iekšējus ārkārtēji nelabvēlīgus notikumus un to potenciālo ietekmi uz Sabiedrību. Kārtējās stresa testu izvērtēšanas ietvaros īpaša uzmanība tiek pievērsta stresa testu analīzes rezultātu izmaiņām attiecībā pret iepriekšējiem periodiem, izvērtējot riska palielinājuma cēloņus, identificēto risku izmaiņu būtiskumu un aktuālo riska līmeņu atbilstību Sabiedrībai pieņemamajam riska līmenim.

Sabiedrības valde izvērtē stresa testa rezultātus, riska palielinājuma cēloņus un nepieciešamības gadījumā pieņem lēmumu par riska mazināšanas pasākumiem un nelabvēlīgo riska tendencu ierobežošanu, bet neaprobežojoties ar esošā procesa un tā kontroles mehānisma maiņu, ja nepieciešams, veic izmaiņas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros definētajos Sabiedrības darbībai piemētošajos būtiskajos riskos un to pārvaldības procesos.

Par konstatētajām negatīvajām riska pieauguma tendencēm, kuru risinājums prasa veikt korekcijas nospraustajos biznesa mērķos vai papildu resursu piesaisti riska mazināšanas pasākumu realizācijai, Sabiedrības valde sagatavo speciālus ziņojumus izskatīšanai Sabiedrības padomē.

Saskaņā ar 2018. gadā veiktajam stresa testam un riska jutīguma analīzes rezultātiem (dati uz 2018. gada 30. jūniju), vislielākā ietekme uz Sabiedrības maksāspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no kredītriska un tirgus riskiem (starpības, procenta likmes un koncentrācijas riska), kā arī ticis secināts, ka Sabiedrības pašu kapitāls ir pietiekams.

Jutīguma analīze (dati uz 30.06.2018):

- maksāspējas normas izpilde: 1 274 tūkst EUR;
- parāda vērtspapīru cenu izmaiņa par 1%, izsauktu maksāspējas normas izpilde izmaiņu par 11.66% un maksāspējas norma pieļautu parāda vērtspapīru portfeļa vērtības samazināšanos līdz pat 8.57%;
- pie esoša Sabiedrības dzīvības apdrošināšanas riska portfeļa mirstības risks var samazināt maksāspējas normu zem pieļaujamā lieluma, ja tas palielinātos par 63 promilēm;
- Sabiedrības izdevumu apjomam mainoties par 1% tiktu izraisītas maksāspējas normas izpildes izmaiņas par 0.43% un maksāspējas normas pietiekamības minimālais līmenis tiktu sasniegts pie izdevumu palielināšanās par 235.12%;
- samazinoties depozītu vērtībai par 1%, normas izpilde mainās par 2.29%. maksāspējas norma tiktu apdraudēta ja depozītu vērtības samazinātos par 43.7%.

Maksāspējas jutīgums pret svarīgākajiem faktoriem:

Izraisītāj faktori	Jutīgums
Parāda vērtspapīri (pv) cenas kritums	11,66%
Mirstības	0,014%
Izdevumu pieaugums	0,43%
Depozītu vērtības samazinājums	2,29%

Reverso testu rezultāti:

Izraisītāj faktori	Jutīgums
Parāda vērtspapīri (pv) cenas kritums	8,57%
Mirstības absolūtais pieaugums	693,3%
Izdevumu pieaugums	235,12%
Depozītu vērtības samazinājums	43,7%

2018. gadā veikto stresa testu rezultātos nav konstatētas būtiskas nelabvēlīgas ietekmes uz Sabiedrības spēju izpildīt saistības un nodrošināt finansiālās darbības stabilitāti un nav bijis nepieciešams pieņemt lēmumus par veicamajām darbībām risku ietekmes mazināšanai. Stresa testu rezultāti tika iesniegti Komisijai 2018.gada 5.oktobri.

Sabiedrība gan plāno, gan sniedzot atskaites, gan veicot dažādu risku mijiedarbības efekta aprēķinus pielieto standartfunkcijas. Tas ir saistīts ar to, ka kvantitatīvi lielākā nozīme ir tirgus riskam. Savukārt Sabiedrības pieredze darbā ar ieguldījumu instrumentiem nosaka Sabiedrības standarta koeficientu izmantošanas piemērotību.

D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām

D.1 Aktīvi

Sabiedrība pēc tirgus vērtības novērtē šādas savu aktīvu grupas: valdību garantēti vērtspapīri, vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, fiksētā procenta vērtspapīri, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. Sabiedrība novērtē savus termiņnoguldījumus kredītiestādēs, lietojot šodienas vērtību ar uzkrātiem procentiem. Sabiedrības stratēģija neparedz investīcijas finanšu instrumentos, kas nav pieejami publiskajos tirgos.

leguldījumu veidi	31.12.2018	31.12.2017
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 854 618	2 902 422
Valdību garantēti vērtspapīri	3 667 625	4 324 003
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6 551 780	5 811 614
Fiksētā procenta vērtspapīri	10 680 158	3 638 245
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 633 228	4 682 012
leguldījumi kopā	26 387 409	21 358 296

Pārskata periodā netika konstatētas būtiskas atšķirības starp bāzēm, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem, ko Sabiedrība izmanto, lai veiktu novērtēšanu maksātspējas vajadzībām, un bāzēm, metodēm un pieņēmumiem, ko tā izmanto novērtēšanai finanšu pārskatos.

D.2 Tehniskās rezerves

	31.12.2018, EUR
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, kopā	-87 076
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, vislabākās aplēses	-129 454
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem rezerves summa	42 020

Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem Sabiedrība aprēķina, summējot rezervi atliktajām apdrošināšanas atlīdzībām attiecīgajā periodā un prēmijas rezervi. Savukārt, lai noteiktu vislabāko aplēsi rezervei atliktajām apdrošināšanas atlīdzībām, Sabiedrība ņem vērā pieteiktās apdrošināšanas atlīdzības kā arī rezervi notikušajiem, bet vēl nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem. Aprēķinos tiek izmantota statistiskā informācija, kas ir Sabiedrības rīcībā kā arī izvīrtie pieņēmumi par sagaidāmo izmaksu apjomu un ar tiem saistītajiem izdevumiem.

Lai noteiktu prēmijas rezerves vislabāko aplēsi, tiek ņemta vērā statistiskā informācija, kas ir Sabiedrības rīcībā kā arī izvīrtie pieņēmumi par sagaidāmo izmaksu apjomu un ar tiem saistītajiem izdevumiem.

Lai aprēķinātu nepieciešamo riska rezervi Nelaiemes gadījumu apdrošināšanas tehniskām rezervēm, Sabiedrība aprēķina aktuālo maksātspējas kapitāla prasību, un prognozi šo maksātspējas kapitāla prasību attīstībai laikā līdz līgumu darbības termiņa beigām un diskontē šos lielumus ar attiecīgo pamata bezriskā procentu likmi, tad reizinot rezultātu ar Eiropas Komisijas 2014.gada 10.oktobra deleģētā regula (ES) Nr. 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes 2009.gada 25.novembra direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (turpmāk arī – Regula 2015/35, http://www.fktk.lv/texts_files/Del_Regula_2015_35_SolvencyII.pdf) noteikto kapitāla cenu.

	31.12.2018, EUR
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), kopā	21 468 537
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), vislabākās aplēses	21 323 521

Tehniskā rezerve dzīvības apdrošināšanas līgumiem (non Unit linked) tiek aprēķināta, summējot vislabākas aplēses uzkrājumu summam, rezervi atliktajām apdrošināšanas atlīdzībām, prēmijas rezervi un tehniskās rezerves mūža pensiju apdrošināšanai.

Lai noteiktu uzkrājumu summu vislabāko aplēsi, Sabiedrība katru dienu aprēķina garantēto pieaugumu un attiecīgi ņem vērā prognozētas uzkrātās vērtības izmaiņas atbilstoši nosakot saistību šodienas vērtību.

Lai noteiktu vislabāko aplēsi rezerves atliktajām apdrošināšanas atlīdzībām, Sabiedrība ņem vērā pieteiktās apdrošināšanas atlīdzības kā arī rezervi notikušajiem, bet vēl nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem. Aprēķinos tiek izmantota statistiskā informācija, kas ir Sabiedrības rīcībā kā arī izvirzītie pieņēmumi par sagaidāmo izmaksu apjomu un ar tiem saistītajiem izdevumiem.

Lai noteiktu prēmijas rezerves vislabāko aplēsi, tiek ņemta vērā statistiskā informācija, kas ir Sabiedrības rīcībā kā arī izvirzītie pieņēmumi par sagaidāmo izmaksu apjomu un ar tiem saistītajiem izdevumiem.

Lai noteiktu tehniskās rezerves mūža pensiju apdrošināšanas līgumiem, Sabiedrība summē visas paredzamās izmaksas un ar to saistītos izdevumus un to attīstību laikā katram līgumam individuāli. Aprēķinos Sabiedrība izmanto pēdējo pieejamo statistisko informāciju no Latvijas Centrālās Statistikas Pārvaldes, t.i., demogrāfiskās tabulas no 2017. gada. Ņemot vērā augstākminēto, Sabiedrība aprēķina rezerves šodienas vērtību, lietojot pēdējās pieejamās bezriskā procentu likmju līknes.

Lai aprēķinātu nepieciešamo riska rezervi dzīvības apdrošināšanas līgumu (non Unit linked) tehniskām rezervēm, Sabiedrība aprēķina aktuālo maksātspējas kapitāla prasību, un prognozi šo maksātspējas kapitāla prasību attīstībai laikā līdz līgumu darbības termiņa beigām un diskontē šos lielumus ar attiecīgo pamata bezriskā procentu likmi, tad reizinot rezultātu ar regulā noteikto kapitāla cenu.

31.12.2018, EUR

Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem kopā	21 928 145
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, vislabākās aplēses	21 919 164
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, riska rezerves summa	8 981

Tehnisko rezervi tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem Sabiedrība aprēķina, summējot uzkrājuma summas vislabāko aplēsi, rezervi atliktajām apdrošināšanas atlīdzībām un prēmijas rezervi.

Lai noteiktu uzkrājumu summu vislabāko aplēsi, Sabiedrība uz ikdienas bāzes nosaka piesaistīto aktīvo cenu izmaiņas un sagaidāmo summa izmaiņu līdz līguma termiņa darbības beigām, nosakot saistību šodienas vērtību.

Lai noteiktu vislabāko aplēsi atliktajām apdrošināšanas atlīdzību rezervēm, Sabiedrība ņem vērā pieteiktās apdrošināšanas atlīdzības kā arī rezervi notikušajiem, bet vēl nepieteiktajiem apdrošināšanas gadījumiem. Aprēķinos tiek izmantota statistiskā informācija, kas ir Sabiedrības rīcībā kā arī izvirzītie pieņēmumi par sagaidāmo izmaksu apjomu un ar tiem saistītajiem izdevumiem.

Lai noteiktu prēmijas rezerves vislabāko aplēsi, tiek ņemta vērā statistiskā informācija, kas ir Sabiedrības rīcībā kā arī izvirzītie pieņēmumi par sagaidāmo izmaksu apjomu un ar tiem saistītajiem izdevumiem.

Lai aprēķinātu nepieciešamo riska rezervi tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu tehniskām rezervēm, Sabiedrība aprēķina aktuālo maksātspējas kapitāla prasību, un prognozi šo maksātspējas kapitāla prasību attīstībai laikā līdz līgumu darbības termiņa beigām un diskontē šos lielumus ar attiecīgo pamata bezriskā procentu likmi, tad reizinot rezultātu ar regulā noteikto kapitāla cenu.

Sabiedrības tehniskās rezerves ir pakļautas nenoteiktībai šādos veidos:

- nenoteiktība notikumu biežumā;
- nenoteiktība notikumu smagumā (dažādiem riskiem);
- nenoteiktība ar apdrošināšanas izmaksām saistītos izdevumos.

Šobrīd, vērtējot Sabiedrības riska rezervi pret nenoteiktības līmeņiem, iespējams to izteikt šādi:

- Nelaiemes gadījumu tehniskās rezerves nenoteiktība ir 19.60%;
- Dzīvības apdrošināšanas (non Unit linked) tehniskās rezerves nenoteiktība ir 0.68%;
- Tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu tehniskās rezerves nenoteiktība ir 0.04%.

Ievērojamā atšķirība nenoteiktības līmeņos ir saistīta ar produktu būtību un nenoteiktību veidu īpatsvaru katrā no līgumu tipiem.

Sabiedrība lieto vienādus principus, veicot novērtēšanu maksātspējas vajadzībām un novērtēšanu finanšu pārskatos.

Sabiedrība neizmanto Eiropas Parlamenta un Padomes 2009.gada 25.novembra direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksātspēja II) (turpmāk arī – Direktīva 2009/138/EK, <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX:02009L0138-20140523&qid=1494230307450>) 77.b pantā minēto atbilstības korekciju, ne Direktīvas 2009/138/EK 77.d pantā minēto svārstīguma korekciju.

Sabiedrība lieto standarta bezriskā procentu likmju termiņstruktūru, tādējādi nepiemēro Direktīvas 2009/138/EK 308.c pantā minēto pārejas bezriskā procentu likmju termiņstruktūru.

Sabiedrība nelieto Direktīvas 2009/138/EK 308.d pantā minēto pārejas perioda atskaitījumu.

Sabiedrība sadarbojas ar pārapsrošinātāju Gen Re (S&P AA+). Apdrošinātāja un pārapsrošinātāja summu sadalījums pa riskiem ir šāds:

31.12.2018, EUR		
Riska veidi	Apdrošinātā summa	Pārapsrošinātāja daļa
Nāve NG	15 447 989	4 462 855
Invalitāte NG	16 883 411	5 000 948
Traumas un kaulu lūzumi	4 798 067	44 500
Dzīvības apdrošināšana	19 875 493	11 953 861

Saistībā ar pārapsrošināšanu, atbilstoši stresa testiem, šiem riskiem ir attiecināts kapitāls 173 561 EUR apmērā.

Būtisko izmaiņu attiecīgajos pieņēmumos nebija.

D.3 Citas saistības

Sabiedrības citas saistības

Uzkrājumi	R0750	84 844
Kreditori no pārapsrošināšanas operācijām	R0830	42 606
Citi kreditori	R0840	180 333
		198 912

Citu saistību novērtējumā starp novērtēšanas bāzēm, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem, ko Sabiedrība izmanto, lai veiktu novērtēšanu maksātspējas vajadzībām, un bāzēm, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem, ko Sabiedrība izmanto to novērtēšanai finanšu pārskatos, būtisku atšķirību nav.

D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes

Sabiedrība nelieto alternatīvas vērtēšanas metodes Eiropas Komisijas 2014. gada 10. oktobra deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapsrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (turpmāk arī – Regula 2015/35) 263.panta izpratnē.

D.5 Cita informācija

Sabiedrībai nav pieejama nekāda cita būtiska informācija par aktīvu un saistību novērtēšanu maksātspējas vajadzībām.

E. Kapitāla pārvaldība

E.1 Pašu kapitāls

Pamata pašu kapitāla summu, kas ir izmantojama, lai segtu minimālo kapitāla prasību, Sabiedrībā veido 1 līmenis un summa ir 4 653 109.

Pašu kapitāls

Kapitāla vadības mērķi ir:

- saglabāt nepieciešamo stabilitātes līmeni Sabiedrībā, tādējādi nodrošinot drošības līmeni apdrošinājumaņēmējiem;
- ieguldīt kapitālu efektīvi un atbalstīt Sabiedrības attīstību, nodrošinot, ka peļņa no kapitāla atbilst Sabiedrības akcionāru prasībām;
- saglabāt finanšu elastīgumu, saglabājot stingru likviditāti un pieeju kapitāla tirgum;
- saskaņot aktīvu un pasīvu struktūru, ņemot vērā risku, kas saistīts ar Sabiedrības darbību;
- saglabāt finansiālo spēku, lai atbalstītu jaunas uzņēmējdarbības izaugsmi;
- nodrošināt atbilstību apdrošinājumaņēmēju un regulatora prasībām.

Sabiedrība ir piemērojusi Maksātspēja II regulējumu, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī un kas izmantots kā galvenais kapitāla riska vadības modelis pārskata periodā. Kapitāla prasību aprēķināšanai un ziņošanai saskaņā ar regulējumā aprakstītajiem principiem Sabiedrība ir izvēlējusies standarta modeli.

Maksājspēja II ietver prasības attiecībā uz kapitāla prasību un ar likumu noteiktā kapitāla aprēķināšanu un riska vadību, kā arī iekšējās kontroles prasības un prasības saistībā ar ziņošanu par riska un kapitāla stāvokli. Maksājspēja II ietver prasības attiecībā uz augstāku kapitalizācijas līmeni par to, kas noteikts kapitāla pietiekamības regulējumā.

Sabiedrība pašu kapitāla pārvaldībā vadās pēc vairākiem iekšējiem procedurālajiem dokumentiem, tajā skaitā ieguldījumu politikas, kas, citu starpā, regulē pašu kapitāla ieguldīšanas jautājumus.

Pārvaldot savu pašu kapitālu, Sabiedrība plāno darbību katram nākamajam kalendārajam gadam, kā arī sagatavo finanšu attīstības prognozi nākamajiem trim gadiem.

Sabiedrība turpināja stiprināt tās riska vadības procesus.

	2018	2017
Pamatkapitāls	4 268 615	4 268 615
Saskaņošanas rezerve	384 494	350 366
Kopā pašu kapitāls	4 653 109	4 618 981

Sabiedrības pašu kapitāla sagaidāmās pārmaiņas

	2019	2020	2021
Prognozētais pašu kapitāls	4 822 469	5 097 469	5 596 497

Šobrīd Sabiedrība neplāno tās kapitāla daļas izpirkšanu. Turklāt Sabiedrības akcionārs nepieciešamības gadījumā ir gatavs palielināt kapitālu. Sabiedrībai pašu kapitāls sastāv tikai no 1. līmeņa elementiem, tādēļ pārejas posma atvieglojumi netiek piemēroti.

2018. gada un 2017. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls bija 4 268 615 EUR un to veidoja 4 268 615 vārda akciju ar balsstiesībām, kas ir pilnībā apmaksātas. Vienas akcijas vērtība ir 1 EUR.

Izmaiņas tiek atspoguļotas ar saskaņošanas rezerves palīdzību.

Sabiedrības dalībniekiem dividendes netika izmaksātas.

Sabiedrībai nav būtisku atšķirību starp kapitālu finanšu pārskatos un kapitālu, kas aprēķināts maksājspējas vajadzībām.

Sabiedrības pamata pašu kapitāla posteņiem, netiek piemēroti Direktīvas 2009/138/EK 308.b 9. punktā un 308.b 10. punktā minētie pārejas pasākumi.

Sabiedrībā nepastāv papildu pašu kapitāla būtiski posteņi kā arī nepastāv posteņi, kas atskaitīti no pašu kapitāla.

E.2 Maksājspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrības aprēķinātā maksājspējas kapitāla prasība ir 3 622 tūkst. EUR, bet minimālā kapitāla prasība ir 587 tūkst. EUR, Savukārt likumdošanā noteiktā absolūti minimālā kapitāla prasība ir 3 700 tūkst. EUR.

Sabiedrības maksājspējas kapitāla prasības summas:

Kopējais efekts	3 622
Kredītrisks	652
Operacionālais risks	529
Tirgus risks	2787
>>Starpības (Spread) risks	2472
>> Valūtas (Currency) risks	0
>> Nekustamā īpašuma (Property) risks	0
>> Vērtspapīru (Equity) risks	25
>> Procenta likmes (Interest rate) risks	468
>> Koncentrācijas (Concentration) risks	1160
Pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risks	102
Pamatdarbības nedzīvības apdrošināšanas risks	146

Sabiedrība standarta formulas riska moduļiem un apakšmoduļiem neizmanto vienkāršotus aprēķinus un īpašus parametrus.

Ievaddati, ko Sabiedrība izmanto minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai:

	31.12.2018, EUR
Ieguldījumu līgumu (Unit-linked) saistības	21 897 753
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), vislabākās	21 323 522

aplēses

Neto dzīvības apdrošināšanas summa 9 370 815

Neto nedzīvības parakstītās prēmijas pēdējo 12 mēnešu laikā 86 794

Neto nedzīvības apdrošināšanas vislabākās aplēses -216 767

Vislielākā ietekme uz Sabiedrības maksātspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no tirgus riskiem (starpības, procenta likmes, koncentrācijas un valūtas riska) un kredītriska.

Vispārējās maksātspējas vajadzības gada laikā un ilgākā laika periodā

	2019	2020	2021
Prognozētais MKP	<u>4 238 363</u>	<u>4 415 366</u>	<u>4 767 163</u>

Prognozētie MKP lielumi ļauj Sabiedrībai pilnīgāk pielietot pašu kapitālu. Papildu rīcības ar to nav plānotas.

E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspārīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam

Sabiedrība neizmanto Direktīvas 2009/138/EK 304. pantā izklāstīto uz ilgumu balstīto kapitāla vērtspārīru riska apakšmoduli maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai.

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

Sabiedrība maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai neizmanto iekšējo modeli, bet gan standarta modeli. Maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai Sabiedrība neizmanto Sabiedrības īpašos parametrus, kā arī attiecīgajai bezriskā procentu likmju termiņstrukturai Sabiedrība nepiemēro atbilstības korekciju.

E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai

Sabiedrībā nepastāv neatbilstība minimālajai kapitāla prasībai kā arī nepastāv ievērojamu neatbilstību maksātspējas kapitāla prasībai.

E.6 Cita informācija

Sabiedrības rīcībā nav cita būtiska informācija, kas attiecas uz Sabiedrības kapitāla pārvaldību.

F. Pielikums

S.02.01.02 Balance		(tūkstošos)
		Vērtība saskaņā ar "Maksājspēja II"
Aktīvi		C0010
Nemateriālie aktīvi	R0030	
Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	
Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	
Pamatīdzekļi pašu lietošanai	R0060	1
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	22755
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	
Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	
Kapitāla vērtspapīri	R0100	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	R0110	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	R0120	
Obligācijas	R0130	14348
Valsts obligācijas	R0140	3668
Uzņēmuma obligācijas	R0150	10680
Strukturētās parādzīmes	R0160	
Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	6552
Atvasinātie instrumenti	R0190	
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	1855
Citi ieguldījumi	R0210	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	21614
Aizdevumi un hipotēkas	R0230	
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	
Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	217
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	43
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	R0290	
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0300	
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0310	
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	153
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	21
Noguldījumi pie cedentiem	R0350	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	R0370	
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0380	8
Pašu akcijas (tieši turētas)	R0390	
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	R0400	
Nauda un naudas ekvivalenti	R0410	3633
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	R0420	
Aktīvi kopā	R0500	48228

S.02.01.02 Bilance		(tūkstošos)
		Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II"
Saistības		C0010
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	R0510	-129
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	
Vislabākā aplēse	R0540	
Riska rezerve	R0550	
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	R0560	-129
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	
Vislabākā aplēse	R0580	-171
Riska rezerve	R0590	42
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	21469
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	R0610	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0620	
Vislabākā aplēse	R0630	
Riska rezerve	R0640	
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0650	21469
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	
Vislabākā aplēse	R0670	21324
Riska rezerve	R0680	145
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	21928
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	
Vislabākā aplēse	R0710	21919
Riska rezerve	R0720	9
Iespējamās saistības	R0740	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	R0750	85
Pensiju pabalstu saistības	R0760	
Pārapirošinātāju noguldījumi	R0770	
Atliktā nodokļa saistības	R0780	
Atvasinātie instrumenti	R0790	
Parādi kredītiestādēm	R0800	
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	R0810	
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	R0820	
Pārapirošināšanas kreditoru parādi	R0830	42
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0840	180
Subordinētās saistības	R0850	
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	R0860	
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	R0870	
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	R0880	
Saistības kopā	R0900	43575
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R1000	4653

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumu darbības virzienu dalījumā

Darījumu darbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana)										
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības	Cita mehāniskā transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Ipašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Parakstītās prēmijas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110		87							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0120									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0130									
Pārāpdrošinātāju daļa	R0140		14							
Neto	R0200		73							
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210		99							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0220									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0230									
Pārāpdrošinātāju daļa	R0240									
Neto	R0300		99							
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310		9							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0320									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0330									
Pārāpdrošinātāju daļa	R0340									
Neto	R0400		9							
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410		-230							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0420									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0430									
Pārāpdrošinātāju daļa	R0440		1							
Neto	R0500		-231							
Radušies izdevumi	R0550		9							
Citi izdevumi	R1200									
Izdevumi kopā	R1300									

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana				Kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināša na	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaiemes gadījumi	Kuģniecīb a, aviācija un transports	Īpašums	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110								87
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0120								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0130								
Pārāpdrošinātāju daļa	R0140								14
Neto	R0200								73
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210								99
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0220								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0230								
Pārāpdrošinātāju daļa	R0240								0
Neto	R0300								99
Pekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310								9
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0320								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0330								
Pārāpdrošinātāju daļa	R0340								
Neto	R0400								9
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410								-230
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0420								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0430								
Pārāpdrošinātāju daļa	R0440								1
Neto	R0500								-231
Radušies izdevumi	R0550								9
Citi izdevumi	R1200								
Izdevumi kopā	R1300								9

		Darījumdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības						Dzīvības pārapdrošināšanas saistības		Kopā
		Veselības apdrošināšana	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	Cita dzīvības apdrošināšana	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām,	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām,	Veselības pārapdrošināšana	Dzīvības pārapdrošināšana	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Parakstītās prēmijas										
Bruto	R1410			2759	9401					12160
Pārapdrošinātāju daļa	R1420			4	14					18
Neto	R1500			2755	9387					12142
Nopelnītās prēmijas										
Bruto	R1510			2754	9380					12134
Pārapdrošinātāju daļa	R1520				2					2
Neto	R1600			2754	9382					12136
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto	R1610			4950	4198					9148
Pārapdrošinātāju daļa	R1620									0
Neto	R1700			4950	4198					9148
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto	R1710			-322	4922					4600
Pārapdrošinātāju daļa	R1720			1	39					40
Neto	R1800			-323	4883					4560
Radušies izdevumi	R1900			202	544					746
Citi izdevumi	R2500									
Izdevumi kopā	R2600									746

S.05.02.01 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) – nedzīvības apdrošināšanas saistības					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Parakstītās prēmijas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110	87						87
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0120							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0130							
Pārāpdrošinātāju daļa	R0140	14						14
Neto	R0200	73						73
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	99						99
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0220							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0230							
Pārāpdrošinātāju daļa	R0240	0						0
Neto	R0300	99						99
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	9						9
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0320							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0330							
Pārāpdrošinātāju daļa	R0340							
Neto	R0400	9						9
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	-230						-230
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0420							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0430							
Pārāpdrošinātāju daļa	R0440	1						1
Neto	R0500	-231						-231
Radušies izdevumi	R0550	9						9
Citi izdevumi	R1200							
Izdevumi kopā	R1300							9

		Piederības valsts	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) – dzīvības apdrošināšanas saistības					Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Parakstītās prēmijas								
Bruto	R1410	12160						12160
Pārapdrošinātāju daļa	R1420	18						18
Neto	R1500	12142						12142
Nopelnītās prēmijas								
Bruto	R1510	12134						12134
Pārapdrošinātāju daļa	R1520	2						2
Neto	R1600	12136						12136
Pekritušās atlīdzību prasības								
Bruto	R1610	9148						9148
Pārapdrošinātāju daļa	R1620	0						0
Neto	R1700	9148						9148
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto	R1710	4600						4600
Pārapdrošinātāju daļa	R1720	40						40
Neto	R1800	4560						4560
Radušies izdevumi	R1900	746						746
Citi izdevumi	R2500							
Izdevumi kopā	R2600							746

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

		Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana		Cita dzīvības apdrošināšana		Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas	Pieņemtā pārapsrošināšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)		
			Līgumi bez iespējām un	Līgumi ar iespējām vai garantijā	Līgumi bez iespējām un	Līgumi ar iespējām vai garantijā					
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010										
Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0020										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa											
Vislabākā aplēse											
Bruto vislabākā aplēse	R0030			21919			21324				43243
Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080			21			153				174
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem – kopā	R0090			21898			21171				43069
Riska rezerve	R0100		9			145					154
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm											
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110										
Vislabākā aplēse	R0120										
Riska rezerve	R0130										
Tehniskās rezerves – kopā	R0200		21928			21469					43397

S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārprošāšana								
		Medicīnisk o izdevumu apdrošinā šana	lenākumu aizsardzī bas apdrošinā šana	Darbiniek u kompensā ciju apdrošinā šana	Mehāniskā transportli dzeķļa īpašnieka civiltiesisk ās atbildības	Cita mehānisk o transportli dzeķļu apdrošinā šana	Apdrošin āšana kuģniecib as, aviācijas un transporta jomā	īpašuma apdrošinā šana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumi	Vispārējā s civiltiesisk ās atbildības apdrošinā šana	Kredītu un galvojumu apdrošinā šana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010									
Atgūstamās kopsummas no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050									
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060		-190							
Atgūstamā kopsumma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību	R0140		42							
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150									
Atfīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160		18							
Atgūstamā kopsumma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240									
Atfīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250		17							
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260		-172							
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270		-215							
Riska rezerve	R0280		42							
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0290									
Vislabākā aplēse	R0300									
Riska rezerve	R0310									
Tehniskās rezerves – kopā										
Tehniskās rezerves – kopā	R0320		-130							
Atgūstamā summa no pārprošāšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330		43							
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem – kopā	R0340		-173							

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapirošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapirošināšana	Neproporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapirošināšana	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010								
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060								-190
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140								42
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150								0
Atfīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160								18
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240								
Atfīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250								17
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260								-172
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270								-215
Riska rezerve	R0280								42
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm									
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0290								
Vislabākā aplēse	R0300								
Riska rezerve	R0310								
Tehniskās rezerves – kopā									
Tehniskās rezerves – kopā	R0320								-130
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330								43
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	R0340								-173

S.19.01.21 Nedzīvības apdrošināšanas atbildību prasības

Nedzīvības apdrošināšana kopā

Bruto samaksātās atbildību prasības (nekumulatīvi)

(absolūta summa)

	Attīstības gads												Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)
		Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		
Pirms	R0100												R0100	
N-9	R0160	1											R0160	1
N-8	R0170	1									*		R0170	1
N-7	R0180	1								*	*		R0180	1
N-6	R0190	4							*	*	*		R0190	5
N-5	R0200	3						*	*	*	*		R0200	3
N-4	R0210	6	1			*	*	*	*	*	*		R0210	8
N-3	R0220	7	1		*	*	*	*	*	*	*		R0220	8
N-2	R0230	5	4	*	*	*	*	*	*	*	*		R0230	9
N-1	R0240	6	*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0240	6
N	R0250	8	*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0250	8
	Kopā												R0260	8
														50

Atbildību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse

(absolūta summa)

	Attīstības gads												Gada beigas (diskontēti dati)	
		Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		
Pirms	R0100												R0100	
N-9	R0160												R0160	
N-8	R0170										*		R0170	
N-7	R0180									*	*		R0180	
N-6	R0190							*	*	*	*		R0190	
N-5	R0200							*	*	*	*		R0200	
N-4	R0210	30					*	*	*	*	*		R0210	
N-3	R0220	32				*	*	*	*	*	*		R0220	
N-2	R0230	20		*	*	*	*	*	*	*	*		R0230	
N-1	R0240	27	*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0240	
N	R0250	18	*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0250	18
	Kopā												R0260	18

S.23.01.01 Pašu kapitāls

		Kopā	1. līmenis – neierobežot s	1. līmenis – ierobežot	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 68. pantā						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	R0010	4269	4269			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0030					
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās	R0040					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti	R0050					
Papildu fondi	R0070					
Priekšrocību akcijas	R0090					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0110					
Saskaņošanas rezerve	R0130	384	384			
Subordinētās saistības	R0140					
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160					
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	R0180					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu						
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu	R0220					
Atskaitījumi						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un	R0230					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	R0290	4653	4653			
Papildu pašu kapitāls						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	R0300					
neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms	R0310					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	R0320					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām	R0330					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0340					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0350					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0360					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0370					
Cits papildu pašu kapitāls	R0390					
Papildu pašu kapitāls kopā	R0400					

S.23.01.01 Pašu kapitāls

Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls					
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0500	4653	4653		
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	4653	4653		
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	4653	4653		
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	4653	4653		
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	3622			
Minimālā kapitāla prasība	R0600	3700			
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	128.46%			
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	125.76%			

		C0060
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	4653
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	4269
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	
Saskaņošanas rezerve	R0760	384
Sagaidāmā peļņa		
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	R0770	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	R0780	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790	

S.25.01.21 Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SjP	Vienkāršojumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	2787		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	652		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	102		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	147		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050			
Diversifikācija	R0060	-595		
Nemateriālo aktīvu risks	R0070			
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	3094		
Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100		
Operacionālais risks	R0130	529		
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	R0140			
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150			
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160			
Maksātspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	3622		
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210			
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	3622		
Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību				
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400			
Nosacītās maksātspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410			
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420			
Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	R0430			
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta	R0440			

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

		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības		Nedzīvības apdrošināšanas darbības		Dzīvības apdrošināšanas darbības	
		Minimālā kapitāla prasība (NL, NL) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība (NL, L) Rezultāts					
		C0010	C0020					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām	R0010		-21					
					Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
					C0030	C0040	C0050	C0060
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0020							
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0030				-215	87		
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0040							
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0050							
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0060							
Apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070							
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080							
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0090							
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0100							
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0110							
Palīdzība un proporcionālā pārapirošināšana	R0120							
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapirošināšana	R0130							
Neproporcionālā veselības pārapirošināšana	R0140							
Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapirošināšana	R0150							
Neproporcionālā pārapirošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160							
Neproporcionālā īpašuma pārapirošināšana	R0170							

		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības		Nedzīvības apdrošināšanas darbības		Dzīvības apdrošināšanas darbības	
		Minimālā kapitāla prasība(L,N L) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība(L,L) Rezultāts					
		C0070	C0080					
Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām	R0200		608					
					Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapirošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
					C0090	C0100	C0110	C0120
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi				R0210				
Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi				R0220				
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības				R0230			21898	
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības				R0240			21324	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā				R0250				9371

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0130						
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	587						
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	3622						
Minimālā kapitāla prasībasmaksimālā vērtība	R0320	1630						
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	906						
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	906						
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3700						
Minimālā kapitāla prasība	R0400	3700						

Nosacītās nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas minimālā kapitāla prasības aprēķins		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības
		C0140	C0150
Nosacītā lineārā minimālā kapitāla prasība	R0500	-21	608
Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (ikgadējais vai jaunākais aprēķins)	R0510	-128	3750
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0520	-58	1687
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0530	-32	938
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0540	-58	938
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0550	2500	3700
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	R0560	2500	3700