



AAS "CBL Life"

Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli (2020)

APSTIPRINĀTS

AAS „CBL Life” 30.03.2021 valdes sēdē,
protokols Nr. 06/2021

Saturs

Kopsavilkums	2
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 Ārpakalpojumi	14
B.8 Cita informācija	14
C. Riska profils	15
C.1 Parakstīšanas risks	15
C.2 Tirgus risks	16
C.3 Kredītrisks	25
C.4 Likviditātes risks	26
C.5 Operacionālais risks	28
C.6 Cits būtisks risks	28
C.7 Cita informācija	29
D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām	31
D.1 Aktīvi	31
D.2 Tehniskās rezerves	31
D.3 Citas saistības	33
D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes	33
D.5 Cita informācija	33
E. Kapitāla pārvaldība	33
E.1 Pašu kapitāls	33
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	34
E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	35
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	35
E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	35
E.6 Cita informācija	35
F. Pielikums	36

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 – nelaiemes gadījumu apdrošināšana un dzīvības apdrošināšana.

2020. 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.

2020. gads Sabiedrībai kopumā raksturojams kā veiksmīgs, taču sarežģīts no ieguldījumu atdeves viedokļa. COVID-19 pandēmijas uzliesmojums un tai sekojošās investīciju rezultātu negatīvās svārstības gada 1. ceturksnī bija pārbaudījums Sabiedrībai un tās klientiem ar ieguldījumiem saistīto risku noturībai.

Saistībā ar COVID-19 negatīvo ietekmi uz finanšu un apdrošināšanas tirgu, Sabiedrība lielu uzmanību 2020. gadā pievērša tirgus risku uzraudzībai, pieņemot lēmumus un veicot Sabiedrībai darbībai piemītošo risku mazināšanu, t.sk. tika izstrādāts rīcības plāns maksātspējas kapitāla prasības normas izpildes rādītāja uzlabošanai, izstrādāti papildus mehānismi, lai uzraudzītu ieguldījumu portfeļos esošo vērtspapīru vērtību svārstības.

Nodrošinot darbības nepārtrauktību, Sabiedrībā veica sekojošus neatliekamus pasākumus:

- izskatīja COVID-19 izplatības scenāriju iespējamo ietekmi attiecībā uz Citadele grupas darbību, tajā skaitā Sabiedrības darbību;
- nodrošināja papildu resursus, aprīkojumu un infrastruktūru (piekļuve IS) visiem Sabiedrības darbinieku pilnvērtīga attālināta darba veikšanai;
- veica informācijas sistēmu ārpakalpojumu sniedzēju aptauju un pārliecinājās, ka pandēmijas apstākļos ārpakalpojumi tiks nodrošināti nepieciešamajā apmērā, nodrošinot Sabiedrības darbībai nepieciešamos pakalpojumus

Pateicoties Sabiedrības realizētajai tās darbībai piemītošo risku mazināšanai un 2020. gada pavasarī un gada turpinājumā valstu valdību realizētajiem vērienīgajiem ekonomiku veicināšanas pasākumiem uz pārskata gada beigām Sabiedrība pilnībā izpilda maksātspējas prasības, nodrošinot prasību izpildi 146,5% apmērā.

2020. gadā Sabiedrība turpināja Mūža pensijas piedāvājuma popularizēšanu, jauno parakstīto Mūža pensijas prēmiju apjoms pārskata gadā sasniedza 18.1 ml. eiro., bet kopējais Mūža pensijas portfeļa jeb saistību apjoms Sabiedrībā uz gada beigām bija 30.9 ml. eiro, sasniedzot 25.3% no visiem Mūža pensijas aktīviem tirgū. Uzkrājumu ar garantētu ienesīgumu portfeļa apjoms 2020. gadā Sabiedrībā palielinājās par 10.8% un uz pārskata gada beigām bija 14.4 ml. eiro, bet tirgum piesaistīto (Unit-linked) līgumu portfelis savukārt par 13.2% samazinājās un uz pārskata gada beigām bija 21.6 ml. eiro EUR. Kopumā Sabiedrības klientu portfelis jeb saistības 2020. gadā palielinājās par 24.2%, sasniedzot 66.9 ml. EUR.

2020. gadā Sabiedrības apdrošināšanas darbības rezultātā dzīvības un nelaiemes gadījumu apdrošināšanas apdrošinājuma summa palielinājās par 3.1%, sasniedzot 74.1 ml. EUR.

No darbības rādītāju un investīciju rezultāta viedokļa pārskata gads bijis veiksmīgs un gadu izdevās noslēgt ar pozitīvu peļņas/zaudējumu rādītāju atbilstoši budžetā plānotajam – peļņu 194.4 tūkst. EUR. 2020. gadā Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot sabalansētu ieguldījumu politiku – galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros. Ņemot vērā būtisko Mūža pensijas aktīvu īpatsvara pieaugumu, Sabiedrība nolēma 2020. gadā šiem aktīviem izveidot atsevišķu investīciju portfeli ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju.

2020. gads turpināja būt aktīvs, ieviešot vai gatavojoties ieviest Sabiedrībai saistošu tiesību aktus. Tā, piemēram, Sabiedrība veica sagatavošanās darbus lai ieviestu 2019. gada 27. novembrī Eiropas Parlamentā apstiprināto regulu (ES) 2019/2088 “Par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē”, kura Sabiedrībai kļūst saistoša 2021. gadā, nosakot, ka Sabiedrībai atbilstoši regulas prasībām jāizstrādā attiecīgas politikas un jāpublicē informācija par ilgtspējas un finanšu iesaistīšanās politikas realizēšanu.

2020. gadā ir notikušas izmaiņas Sabiedrības padomes sastāvā, pārvēlot padomes priekšsēdētāju un padomes sastāvu, citas būtiskas izmaiņas personāla jautājumos Sabiedrībā pārskata gadā nav veiktas.

Sabiedrības attīstības prognoze

2021. gadā Sabiedrības vadība, turpinot īstenot daudzkanālu pārdošanas stratēģijas īstenošanu, plāno īstenot ciešāku sadarbību ar banku Citadele, aktīvāk piedāvājot apdrošināšanas pakalpojumus tās klientiem, kā arī, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, uzsākt apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu Lietuvā. Sabiedrība 2021. gadā plāno lielu uzmanību veltīt pakalpojumu attīstībai, tarifu pārskatīšanai un attālināto klientu pakalpošanas iespēju paplašināšanai, un procesu automatizācijai.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības investīciju portfelis (pašu kapitālam, uzkrājumiem ar garantētu ienesīgumu un Mūža pensijas aktīvi) 2020. gada 31. decembrī bija 26.77 ml. EUR. Sabiedrība 2019. gada 13. novembrī ir noslēgusi līgumu par investīciju portfeļa 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 iespējami lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām. Ņemot vērā būtisko Mūža pensijas aktīvu īpatsvara pieaugumu, Sabiedrība 2020. gadā šiem aktīviem izveidoja atsevišķu investīciju portfeli, nodalot minētos aktīvus un piemērojot to pārvaldīšanā konservatīvākus ieguldījumu nosacījumus, ieguldījumus veicot zema riska (investīciju līmeņa) valstu valdību parāda vērtspapīros.

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 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: fttk@fttk.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 konsorcijam, 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 2020. - 2023. 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 2020. gada darbījumdarbības galvenie mērķi:

1. Mūža pensijas produkta konkurētspēja stiprināšana un tirgus daļas saglabāšana;
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

2020. gads salīdzinājumā ar 2019. gadu raksturojas ar nelielu parakstīto prēmiju apjoma palielinājumu par 2.7%. Nelaiemes gadījumu apdrošināšanā parakstīto prēmiju apjoms palielinājās par 2%. Dzīvības apdrošināšanas bez uzkrājuma parakstīto prēmiju apjoms pieaudzis par 4.2%, parakstot 8.5% no kopējām parakstītajām riska prēmijām. Dzīvības apdrošināšanā ar uzkrājumu parakstīto prēmiju apjoms palielinājās par 2.9%, proporcionālais apjoms dzīvības apdrošināšanai ar uzkrājumu 2020. gadā saglabājas 2019. gada līmenī 56%. Saistībā ar COVID-19 negatīvo ietekmi uz finanšu un apdrošināšanas tirgu, Sabiedrībai neizdevās sasniegt pozitīvas izmaiņas risku apdrošināšanā.

Sabiedrība riska parakstīšanu 2020. gadā veica tikai Latvijā. Sākot ar 2016. gada jūniju Sabiedrība veic Mūža pensijas izplatīšanu, 2020. gadā piesaistot 18.1 ml. eiro jaunajās prēmijās (2019. gadā – 9.4 ml. eiro), veicot izmaksas 2.6 ml. eiro (2019. gadā 1.6 ml. eiro) apmēra un izveidojot saistības uz 2020. gada 31. decembri 30.9 ml. eiro (uz 2019. gada 31. decembri – 15.9 ml. eiro) apmērā.

	Bruto parakstītās prēmijas	Pārapirošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Izmaiņas pārapirošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	22 860	(4 408)	18 452	922	(168)	754
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	150 075	(29 481)	120 593	(111)	374	263
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	94 464	(9 698)	84 766	910	1 534	2 444
Kopā 2020. gadā	267 399	(43 588)	223 811	1 721	1 740	3 461
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	21 931	(4 243)	17 688	(7 249)	1 378	(5 871)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	145 872	(26 396)	119 476	(31 220)	6 036	(25 184)
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	92 605	(7 637)	84 968	551	782	1 333
Kopā 2019. gadā	260 408	(38 276)	222 132	(37 918)	8 196	(29 722)

A.3 Ieguldījumu rezultāti

	2020	2019
	EUR	EUR
Peļņa / (zaudējumi) no vērtspapīru ar fiksēto ienākumu pārvērtēšanas	207 194	121 511
Peļņa no vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu pārvērtēšanas	405 244	552 545
Procenti no termiņnoguldījumiem	18 772	23 632
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	237 320	231 657
Ieņēmumi no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām	(37 575)	8 417
Ieņēmumi no ieguldījumiem	830 955	937 762
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	202 240	137 396
Izmaiņas ieguldījumu saistībās	214 457	195 878
Izdevumi no ieguldījumiem	416 697	333 274

Terminnoguldījumi	514	395
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	(5 363)	(4 554)
*Neto kredītzaudējumi	(4 849)	(4 159)

*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.

Par garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem postenī „Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” 2020. gadā tika atzīti procentu izdevumi 144 622 EUR apmērā (2019: 146 160 EUR).

No garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem pārskata postenī „Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” 2020. gadā tika atzīti saistību patiesās vērtības izmaiņas zaudējumi 69 835 EUR apmērā (2019: 49 718 EUR zaudējumi).

No investīciju rezultāta viedokļa pārskata gads bija veiksmīgs, līdz ar to gadu izdevās noslēgt ar pozitīvu investīciju atdeves rādītāju. Arī 2020. gadā Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot sabalansētu un konservatīvu ieguldījumu politiku, galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros. 2020. gadā tika izveidots jauns nodalītais investīciju portfelis – jaunajai naudas plūsmai no mūža pensijas līgumiem, ieguldījumus veicot EEZ valsts obligācijās un EEZ uzņēmumu obligācijās ar valsts garantiju (2020. gada investīciju apjoms sasniedza vairāk nekā 20 ml. EUR). 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 sabalansētu un pietiekami diversificētu ieguldījumu portfeļa struktūru, neuzņemoties ieguldījumu koncentrāciju tādās valstīs, sektoros vai nozarēs, kas 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 un pārapirošināšanas likumā, kā arī 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.

	2020 EUR	2019 EUR
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu iegāde	(25 675 764)	(3 660 770)
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu pārdošana	3 923 380	1 891 367
Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu iegāde	(1 621 451)	(5 170 791)
Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu pārdošana	5 957 656	4 394 787
Ieguldījums terminnoguldījumos kredītiestādēs	-	-
Terminnoguldījumu kredītiestādēs izmaksa	-	300 000

A.4 Citu darbību rezultāti

	2020 EUR	2019 EUR
Komisijas ieņēmumi	395 994	446 410
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	5 360	1 593
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	390 634	444 817
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(177 475)	(155 008)
Reklāmas un mārketinga izdevumi	1 158	7 232
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	176 317	147 776
Administratīvie izdevumi	(65 138)	(86 648)
Profesionālie pakalpojumi	27 778	39 635
Audita izdevumi	15 160	14 762
Biedru nauda	10 086	9 119
Pārējās administrācijas izmaksas	12 114	23 132
Personāla izmaksas	(413 496)	(394 498)
Valdes un padomes darba alga	80 601	82 198
Valdes un padomes sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	19 135	20 082
Pārējā personāla darba alga	257 679	242 653
Pārējā personāla sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	56 081	49 565
Nolietojums un amortizācija	(40 839)	(58 195)
Citi izdevumi	(175)	(1 759)

A.5 Cita informācija

COVID-19 izraisītās pandēmijas un tai sekojošo vērtspapīru tirgus negatīvo svārstību rezultātā Sabiedrības maksātspējas un kapitāla prasības izpilde 2020. gada martā strauji samazinājās līdz 103.9% un tādejādi bīstami pietuvojoties pieļaujamajai kapitāla izpildes rādītājam. Sabiedrība par negatīvo tendenci informēja Komisiju un Citadele grupas aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteju. Lai normalizētu situāciju, Sabiedrībā tika izstrādāts rīcības plāns maksātspējas kapitāla prasības normas izpildes rādītāja uzlabošanai, izvērtējot dažādus iespējamus atvērēšanas scenārijus un pieņemot lēmumus un veicot darbības Sabiedrībai piemītošo risku mazināšanai, sekojošajā 2020. gada periodā nodrošinot maksātspējas kapitāla prasības normas izpildes rādītāja būtisku uzlabošanu, pārskata gada beigās nodrošinot prasību izpildi 146,5% apmērā.

Papildus, lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību saistībā ar vīrusa Covid-19 izplatību, Sabiedrībā ir veica sekojošus neatliekamus pasākumus:

- izskatīja COVID-19 izplatības scenāriju iespējamo ietekmi attiecībā uz Citadele grupas darbību, tajā skaitā Sabiedrības darbību;
- nodrošināja papildu resursus, aprīkojumu un infrastruktūru (piekļuve IS) visiem Sabiedrības darbinieku pilnvērtīga attālināta darba veikšanai;
- Sabiedrība veica informācijas sistēmu ārpakalpojumu sniedzēju aptauju un pārliecinājās, ka pandēmijas apstākļos ārpakalpojumi tiks nodrošināti nepieciešamajā apjomā, nodrošinot Sabiedrības darbībai nepieciešamos pakalpojumus.

Citas būtiskas informācijas par Sabiedrības darbīgdarbību un rezultātiem nav.

B. Pārvaldes sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

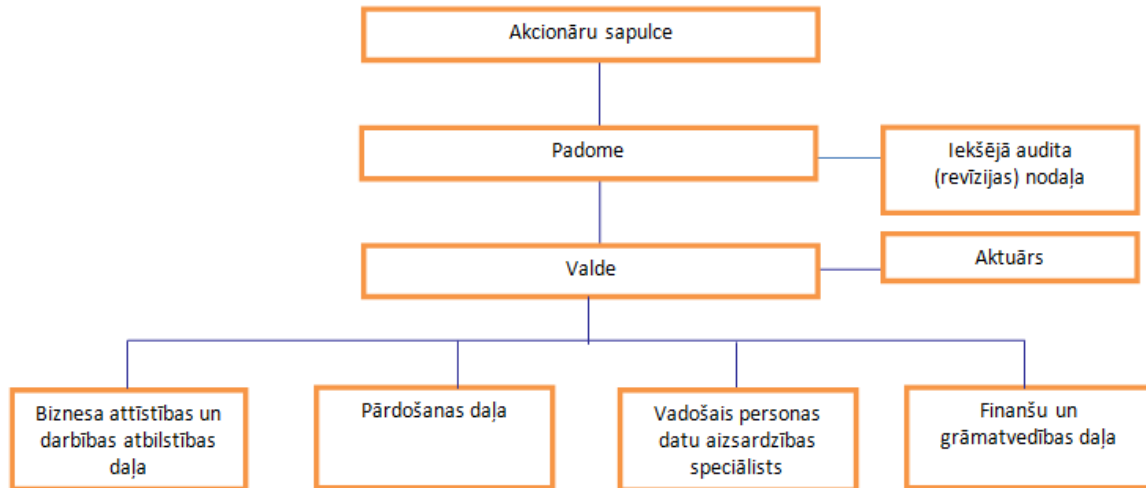
Sabiedrībai ir izveidota tās darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērota pārvaldības sistēma. Sabiedrība katru gadu veic pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitātes izvērtējumu. Ikgadējās pārvaldības sistēmas izvērtēšanas procesa gaitā tiek analizēti sistēmas elementi, izvērtēta kontroles pietiekamība, tiek novērtēta Sabiedrības darbības atbilstība ārējos un iekšējos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām, kā arī nepieciešamības gadījumā tiek konstatēti nepieciešamie sistēmas darbības uzlabojumi un tiek pilnveidoti iekšējie tiesību akti.

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.

Viens no Sabiedrības pārvaldības sistēmas pamatelementiem ir Sabiedrības attīstības stratēģija, balstoties uz kuru tiek veikta ikgadēja darbības plānošana, noteikti stratēģiskie mērķi un prognozēti 3 turpmāko gadu darbības apjomus raksturojošie rādītāji. Biznesa mērķi tiek noteikti, balstoties uz Citadele grupas kopējo attīstības plānu un ņemot vērā Sabiedrības noteiktos riska limitus, riska apetīti un ietekmi uz Sabiedrības maksātspēju.

Sabiedrības organizatoriskā struktūra.

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.

2020. gadā Sabiedrības padomes sastāvā ir notikušas izmaiņas, pārvēlot padomes priekšsēdētāju un padomes sastāvu. Sabiedrības valdē 2020. gadā nav notikušas izmaiņas.

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 atsaukšana, to pienākumu un pilnvaru apstiprināšana, kā 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 Finanšu instrumentu tirgus likuma 1. panta pirmās daļas 33. punktā noteiktajiem maza un vidēja komersanta kritērijiem, Sabiedrības akcionārs 2017. gada 10. novembrī un pārvēlot Sabiedrības padomi 2020. gada 8. augustā, pieņēmis lēmumus – noteikt, ka Sabiedrības padome pilda arī revīzijas komitejas funkcijas. Arī atbilstoši Sabiedrības gada pārskatā par 2020. 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildi apstiprināšana, pilnvarotā vadības pārstāvja par *Foreign Account Tax Compliance Act* jautājumiem Sabiedrībā iecelšana, un par Latvijas Republikas un starptautisko sankciju atbilstību atbildīgā darbinieka iecelšana, kā arī 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanu un sankciju atbilstību 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 noregulēšanu, nodrošina apdrošināšanas līgumu administrēšanu, uzskaiti un uzturēšanu. Biznesa attīstības un darbības atbilstības daļas uzdevums ir arī nodrošināt, 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 ir nodrošināt klientu piesaisti un kvalitatīvu apkalpošanu apdrošināšanas līgumu noformēšanas un pēc apkalpošanas procesā, kā arī veikt darbinieku apmācību, veicināt un nodrošināt sadarbību klientu piesaistē ar AS "Citadele banka" klientu apkalpošanas struktūrvienībām. Pārdošanas daļas kompetencē ir arī tādi būtiski uzdevumi kā – 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, kas 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 (kredītrisks 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, kā arī tiek gūta pārlicība, ka Sabiedrības procesi ir pietiekami, lai nodrošinātu Sabiedrības aktīvu saglabāšanu un to aizsardzību pret dažāda veida zaudējumiem.

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

Vadošā personas 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, kredītrisku 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.

Personāla atalgojuma sistēma

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, kas neveicina pārmērīgu risku uzņemšanos (virs Sabiedrības riska pārvaldības mērķos un limitos noteiktā līmeņa).

Sabiedrības vadības atalgojums atbilst atalgojuma politikā noteiktajām 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, kas 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 uzskatītas 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 amatu 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 amatu 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 piemērojamos 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; jaunu 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju atbilstības regulējošās procedūras, tad attiecīgajiem (iesaistītajiem) darbiniekiem atalgojuma mainīgā daļa nevar tikt izmaksāta.

Sabiedrības vadībai un citiem riska profilu ietekmējošo 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.

Atalgojumu 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 noteikumi” 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.

2020. 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, kuri pilda pamatfunkcijas piemērotība tiek vērtēta saskaņā ar Citadele grupas dokumentu - "AS "Citadele banka" padomes un valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika".

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

Par Sabiedrības padomes locekli vai valdes locekli nevar būt persona:

- kurai nav augstākā izglītība;
- 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 veikta nepieciešamības gadījumā (piemēram, ja rodas šaubas par personas zināšanām, pieredzi vai reputāciju); tiek veiktas izmaiņas personas veicamajos amata pienākumos un to veikšanai nepieciešamajā kompetencē.

Piemērotības novērtēšana tiek veikta pamatojoties uz noteikta 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 maksātspējas 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 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.

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 pārpadrošināšanas 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 2020. gada saistību atbilstības testa rezultātiem, papildu tehniskās rezerves šādiem zaudējumiem nebija nepieciešamas.

Sabiedrība nav identificējusi būtiskus riskus, kas nebūtu pilnībā iekļauti Sabiedrības maksātspējas 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 2020. gada 9. janvārī. Regulārajiem budžetā paredzētajiem izdevumiem paredzēto līdzekļu izvietošana tiek veikta uz īsiem termiņiem un ar augstu likviditāti, t.i. līdzekļi norēķinu kontā.

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 Citadele grupas

uzņēmums izmanto AS "Citadele banka" un grupā ietilpstošo aktīvu pārvaldītāju IP AS "CBL Asset Management" kā starpnieku 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, maksātspējai 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.

2020. gadā stresa testu rezultāti tika izskatīti Sabiedrības valdes sēdē 2020. gada 30. decembrī un attiecīgi stresa testu rezultāti un lēmums par veicamajām darbībām tika iesniegts Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

Saskaņā ar 2020. gada stresa testu analīzes rezultātiem, liela ietekme uz Sabiedrības maksātspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no kredītriska, operacionālā riska, tirgus riskiem (starpības, procenta likmes un koncentrācijas riska) un arī pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas riska, un arī tika secināts, ka Sabiedrības pašu kapitāls ir pietiekams.

Saistībā ar COVID-19 negatīvo ietekmi uz finanšu un apdrošināšanas tirgu, lielu uzmanību šogad Sabiedrība pievērsa tirgus risku uzraudzībai. 2020. gadā Sabiedrība izstrādāja papildus mehānismus, lai katru nedēļu uzraudzītu visos portfeļos esošo vērtspapīru vērtību svārstības, lai spētu ātri reaģēt, ja tas būs nepieciešams, uz atbilstošu situāciju saskaņā ar Finansiālā stāvokļa pasliktināšanās konstatēšanas politiku.

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, kuras var apdraudēt vai varētu apdraudēt Sabiedrības darbību nākotnē, Sabiedrība katru gadu veic visaptverošu risku un maksātspējas 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 maksātspējas pašu novērtējuma ziņojums;
- ziņojums tiek izskatīts Sabiedrības valdē, kur, vadoties no risku un maksātspējas pašu novērtējuma rezultātiem valde lemj par risku mazinošiem 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 konstatētajiem 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.

2021. gada 30. marta valdes sēdē ir izskatīti un apstiprināti Sabiedrības aktuāra sagatavotā Risku un maksātspējas pašu novērtējuma uzraudzības pārskata rezultāti un atbilstoši tiesību aktu noteikumiem minētais pārskats tiks iesniegts Komisijā.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

Sabiedrība ir izveidota un darbojas 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 vadītājs, jurists un projektu vadītājs (risku pārvaldības darbinieki) nodrošina atbilstības risku pārvaldību un kontroli. Sabiedrības jurists, cita starpā, izvērtē ārējo tiesību aktu normu, kas 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 saistītos 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 pārlicība, 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.

Biznesa attīstības un darbības atbilstības daļas risku pārvaldības darbinieki 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, Sabiedrība 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 un Sabiedrības atbilstības funkcijas atbildīgo darbinieku 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 Citadele 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 pārbaudi 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 nepieciešamo 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 nepastarpināti 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 regulārus 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 iegūtu nepieciešamo atbalstu Sabiedrības vadībai efektīvas risku pārvaldības sistēmas nodrošināšanā un Sabiedrības būtisko risku identificēšanā, Sabiedrības aktuārs vismaz vienu reizi 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, tādejādi Sabiedrības 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 un pārapsūtināšanas programmu, un informē Sabiedrības valdi par visiem apstākļiem, kas var būtiski ietekmēt Sabiedrības turpmāko darbību.

B.7 Ārpakalpojumi

Sabiedrībai ir izstrādāta ārpakalpojumu saņemšanas procedūra. 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 kas nodrošina ārpakalpojuma līguma noslēgšanu un ārpakalpojuma apjoma un kvalitātes uzraudzību.

Sabiedrība kā Citadele grupas 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, līdzekļi klientu garantētā ienesīguma ieguldījumiem un mūža pensijas līgumiem.

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

Ar mērķi nodrošināt Sabiedrības apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku profesionālo apmācību un profesionālās kvalifikācijas licences iegūšanu, Sabiedrība ir noslēgusi sadarbības līgumu ar "Baltic Financial Advisors Association"

B.8 Cita informācija

Izvērtējot Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas darbību pārskata periodā, ir secināts, ka Sabiedrībai ir izveidota pārvaldības sistēma, kas kopumā nodrošina Sabiedrības atbilstību piemērojamiem normatīvajiem aktiem un Sabiedrības darbības lietderību, ņemot vērā tās mērķus, kā arī nodrošina finanšu un nefinanšu informācijas pieejamību un ticamību.

Ārējo un iekšējo pārbaužu rezultātā 2020. gadā Sabiedrībā ir identificēti konkrēti trūkumi un neatbilstības – nepieciešamie uzlabojumi iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanai un atbilstības pilnveidošanai. Sabiedrībai izstrādāts plāns un noteikti atbildīgie par trūkumu novēršanu.

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 veidota 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 (kreditrisks 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 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 pārapirošināšanas 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.

Ilgttermiņa apdrošināšanas līgumu novērtēšana ir sadalīta divos posmos. Noslēdzot līgumu, Sabiedrības vadība novērtē aplēses, 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.

Sabiedrības vadība izstrādā jaunās aplēses katrā bilances datumā un novērtē, vai saistības atbilst aplēsēm, kas tika izdarītas, pamatojoties uz jauniem apstākļiem un informāciju. Sākotnējās aplēses netiek mainītas, ja saistības tiek novērtētas kā pietiekošas. Ja saistības bija novērtētas kā nepietiekošas, aplēses tiek mainītas, lai atspoguļotu visu rīcībā esošu informāciju novērtējuma datumā.

Sabiedrības apdrošināšanas saistības ir pret Latvijas Republikas rezidentiem un pret nerezidentiem. 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 brīvprātīgu 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, koriģējot parakstīto polišu un pārapirošinātāju vērtējumu, un veidojot papildus rezerves, lai nosegtu potenciālos zaudējumus no polisēm.

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

	31.12.2020			
	EUR līdz 10 000	EUR 10 000 līdz- 100 000	EUR virs 100 000	EUR Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 832 701	26 383 997	2 945 444	34 162 142
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	14 960 852	19 851 134	1 757 830	36 569 815
Kopā	19 793 553	46 235 131	4 703 273	70 731 957

	31.12.2019			
	EUR līdz 10 000	EUR 10 000 līdz- 100 000	EUR virs 100 000	EUR Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 834 843	24 449 512	2 614 073	31 898 427
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	16 250 094	19 526 665	1 551 861	37 328 620
Kopā	21 084 937	43 976 177	4 165 933	69 227 047

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 2020. gada 30. septembra datiem, un neatklāja būtiskas problēmas, ko būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

2020. gadā nedaudz palielinājās (par 7.10%) apdrošinājuma summa dzīvības apdrošināšanas segmentā. Nelaiemes gadījumu apdrošināšanā 2020. gadā nav notikušas lielas pārmaiņas salīdzinot ar 2019. gadu, samazinājums par 2.03%.

C.2 Tirgus risks

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.

Ārvalstu valūtu kursu un procentu likmju svārstību risks tiek novērtēts kā nebūtisks, jo lielākā daļa no Sabiedrības investīcijām ir EUR. Būtiskākā daļa no 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.

leguldījumu valūtas struktūra:

	31.12.2020 EUR			
	EUR	USD	GBP	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	38 765 725	-	-	38 765 725
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
Ieguldījumu fondi	21 958 489	7 546 830	322 626	29 827 945
Termiņnoguldījumi	1 563 432	-	-	1 563 432
Kopā	62 287 646	7 546 830	322 626	70 157 102

	31.12.2019 EUR			
	EUR	USD	GBP	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	16 902 556	-	-	16 902 556
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
Ieguldījumu fondi	24 460 024	8 823 202	354 597	33 637 823
Termiņnoguldījumi	1 544 146	-	-	1 544 146
Kopā	42 906 726	8 823 202	354 597	52 084 525

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

Sabiedrības pašu kapitāla un dzīvības apdrošināšanas līgumu ar uzkrājumu veidošanu līdzekļu ieguldījumi tiek veikti termiņnoguldījumos 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

Aktīvus, kas 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 to saistītie riski tiek regulāri (vismaz reizi ceturksnī) identificēti, mērīti un uzraudzīti.

Aktīvu saraksts uz 2020. 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
Depozīts	AS Citadele banka	EUR	Latvija	1 563 432
Naudas līdzekļi	AS Luminor bank	EUR	Latvija	1 343 665
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	1 325 483
Naudas līdzekļi	AS Swedbank	EUR	Latvija	719 533
Naudas līdzekļi	AS SEB bank	EUR	Latvija	638 879
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	USD	Latvija	129 559
LV0000570182	LATVIA GOVERNMENT BOND	EUR	Latvija	2 728 840
SI0002103545	REPUBLIKA SLOVENIJA	EUR	Slovēnija	2 257 584
XS1854893291	ASIAN DEVELOPMENT BANK	EUR	Filipīnas	2 080 742
XS1555080198	AFRICAN DEVELOPMENT BANK	EUR	Kotdivuāra	2 050 172
LV0000570174	LATVIA GOVERNMENT BOND	EUR	Latvija	1 641 671
LT0000650053	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	1 432 798
IE0033989843	PIMCO-TOTAL RTRN BD-EUR H I AC	EUR	Īrija	1 287 787
LU1432507090	JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	EUR	Luksemburga	1 271 283
LU0231443010	AXA IM FIIS-US CO INT B-IHDG	EUR	Luksemburga	1 266 012
LV0000400174	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	EUR	Latvija	1 237 797
LV0000400828	CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	EUR	Latvija	1 219 664
SI0002102984	REPUBLIKA SLOVENIJA	EUR	Slovēnija	1 204 708
LU0113258742	SCHRODER INTL EURO CORP-CAC	EUR	Luksemburga	1 118 237
XS0671138377	COUNCIL OF EUROPE	EUR	Frāncija	1 032 190
XS2168038417	REPUBLIC OF LITHUANIA	EUR	Lietuva	1 029 587
XS2156474392	REPUBLIC OF LATVIA	EUR	Latvija	1 013 704
LT0000630071	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	1 008 611
IE0032876397	PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	EUR	Īrija	922 201
XS1292352843	EESTI ENERGIA	EUR	Igaunija	902 361
XS1577960203	TAURON POLSKA ENERGIA SA	EUR	Polija	890 898
XS1511787589	MORGAN STANLEY	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	860 591
XS1829259008	BANK GOSPODARSTWA KRAJOW	EUR	Polija	852 763
LT0000650061	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	806 080
LV0000880037	ATTISTIBAS FIN.INSTITUCIJA ALTUM	EUR	Latvija	786 538
XS1570260460	SMITHS GROUP PLC	EUR	Lielbritānija	769 670
XS2265801238	LUMINOR BANK	EUR	Igaunija	754 611
XS1429673327	ORLEN CAPITAL AB	EUR	Polija	738 345
SK4000017158	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	EUR	Slovākija	725 146
XS1312891549	ROMANIA	EUR	Rumānija	722 512
XS0161399042	INTL BK RECON & DEVELOP	EUR	Amerikas	712 560

			Savienotās Valstis	
XS0940293763	CEZ AS	EUR	Čehija	595 259
XS1268430201	REPUBLIC OF INDONESIA	EUR	Indonēzija	571 620
ES00000127G9	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	EUR	Spānija	564 932
XS1782806357	ZAPADOSLOVENSKA ENRG AS	EUR	Slovākija	558 548
XS1646530565	LIETUVOS ENERGIJA UAB	EUR	Lietuva	555 178
ES00000128H5	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	EUR	Spānija	550 376
XS1551677260	NTPC LTD	EUR	Indija	540 588
XS1883245331	DXC TECHNOLOGY CO	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	520 539
XS1991190361	CESKE DRAHY	EUR	Čehija	518 872
LT0000650046	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	509 276
LT0000670044	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	507 452
LT0000650038	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	505 590
LT0000630089	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	503 850
LV0000580041	LATVIA T-BILL	EUR	Latvija	454 866
SK4120012220	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	EUR	Slovākija	426 439
XS1415366720	CESKE DRAHY	EUR	Čehija	417 257
XS2034622048	EP INFRASTRUCTURE AS	EUR	Čehija	415 826
XS2102988354	INTL BK RECON AND DEVELOP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	410 036
EU000A1Z99K0	EURO STABILITY MECHANISM	EUR	Luksemburga	405 340
XS2177349912	IGNITIS GRUPE UAB	EUR	Lietuva	389 670
LV0000802353	ATTISTIBAS FIN.INSTITUCIJA ALTUM	EUR	Latvija	372 246
XS0502286908	CEZ AS	EUR	Čehija	370 495
XS1853999313	LIETUVOS ENERGIJA UAB	EUR	Lietuva	332 193
LV0000801777	AS LATVENERGO	EUR	Latvija	300 733
XS1878323499	MAXIMA GRUPE UAB	EUR	Lietuva	262 641
XS1136388425	NOMURA EUROPE FINANCE NV	EUR	Japāna	203 223
LV0000400984	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-USD	USD	Latvija	15 109
LV0000400398	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-EUR	EUR	Latvija	8 148
IE00B11XZ434	PIMCO-GBL INV GRADE-E-EUR-HD-ACC	EUR	Īrija	7 249
LU0428345051	SCHRODER INTL EURO CORP-USDA	USD	Luksemburga	5 605
LU0360484769	MS_IM_US Advantage_ZH_Sh	EUR	Luksemburga	4 896
LU0512092221	MORGAN ST-GLOBAL INFRAST-AH EUR	EUR	Luksemburga	4 423
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZUSD	USD	Luksemburga	4 321
LU0512127548	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA USD	USD	Luksemburga	4 120
LV0000400794	CBL European Leaders Equity Fund R	EUR	Latvija	3 907
LU0106260564	SCHRODER INTL US DOLR BD-AAC	USD	Luksemburga	3 867
US78463V1070	SPDR GOLD TRUST	USD	Amerikas Savienotās Valstis	3 794
LU0012119607	CANDR BONDS-E HIGH YIELD-C-C	EUR	Luksemburga	3 782
LU0125750504	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC/EUR	EUR	Luksemburga	3 641
LU0432616737	INVESCO BAL RISK ALLOC-AA	EUR	Luksemburga	3 379
LU0482497954	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A/EUR/H	EUR	Luksemburga	3 025
LU0441851309	JPM JF ASEAN EQUITY-AA\$	USD	Luksemburga	2 916
LU0507266491	DEUTS INV I TOP DVD-USD LC	USD	Luksemburga	2 836
DE0008490962	DWS DEUTSCHLAND	EUR	Vācija	2 556
US46138B1035	INVESCO DB COMMODITY INDEX T	USD	Amerikas Savienotās Valstis	2 401
IE00B11XZB05	PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EHD-ACC	EUR	Īrija	2 328

IE00B3K7XK29	PIMCO GIS GLB INV GR CR-EA	USD	Īrija	2 306
LU0119620416	MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-A	USD	Luksemburga	2 207
LU0128467544	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-P USD	USD	Luksemburga	2 178
LU0040507039	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-B	USD	Luksemburga	2 100
LU0507265923	DEUTS INV I TOP DVD-LC	EUR	Luksemburga	2 088
LU0170994346	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-HPEUR	EUR	Luksemburga	2 013
LU0267984937	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A I	USD	Luksemburga	1 963
LU0229084990	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2 EUR	EUR	Luksemburga	1 946
LU0218912235	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ H-EUR CAP	EUR	Luksemburga	1 916
LU0512127621	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA EUR	EUR	Luksemburga	1 820
IE00B1D7YM41	PIMCO-GLB H/Y BOND-E-ACC USD	USD	Īrija	1 818
LU0184630167	AXA WORLD-GLBL H/Y BON-ACUSD	USD	Luksemburga	1 802
LU0113257694	SCHRODER INTL EURO CORP-AAC	EUR	Luksemburga	1 770
LU0603408468	MORGAN ST-EMERG MKTS CP D-AH	EUR	Luksemburga	1 678
LU0266117927	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE AH	EUR	Luksemburga	1 591
LU0246035637	SISF EUROPEAN SPEC SIT FD-A	EUR	Luksemburga	1 498
IE0034085260	PIMCO GBL INV GRD-INS USDACC	USD	Īrija	1 312
LU0260870158	FRANK TEMP INV FR TECH-A AC	EUR	Luksemburga	1 275
LU0040506734	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-A	USD	Luksemburga	1 256
LU1258428280	CANDRIAM BONDS-EURO HIGH YLD.CL.USD	USD	Luksemburga	1 247
LU0107852195	JB LOCAL EMERGING BOND FND-B	USD	Luksemburga	1 240
LU0803997666	NN L-US CREDIT IH	EUR	Luksemburga	1 181
LU0225737302	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE A	USD	Luksemburga	1 164
LU0210532957	JPM US AGGREGATE BD-AA	USD	Luksemburga	1 162
LU0367993408	AVIVA INV.-GL.H.YIELDBDFD A EUR	EUR	Luksemburga	1 147
LV0000400968	CBL GLOB EMERG MKTS BF KL R ACC USD	USD	Latvija	1 092
LU0291343597	SCHRODER INTL US DOL B EURHDAA	EUR	Luksemburga	1 079
LU0839485744	BGF-USD ST DURATION BD-EUR A2H	EUR	Luksemburga	1 050
LU0384383872	MORGAN STANLEY-MS INV GL.IN.FD USD	USD	Luksemburga	1 005
LU0781238778	SHS DWS INVEST II-US TOP DIV.-LC	EUR	Luksemburga	995
IE0002460867	PIMCO-TOTAL RTRN BD-USDUNS ACC	USD	Īrija	890
LU0441852612	JPM JF ASEAN EQUITY-AAEUR	EUR	Luksemburga	868
LU0241884856	BLUEBAY INVEST GRD BN-R USD	USD	Luksemburga	859
LU0943300680	SISF-JAPANESE OPPORT-A HDG	USD	Luksemburga	774
LU0086177085	UBS(LU) BOND FUND-EURO HIGH YIELD B	EUR	Luksemburga	747
LU0836513696	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-A2U	USD	Luksemburga	713
IE00B11XZ988	PIMCO-TOTAL RTN BD FD-E-ACC	USD	Īrija	713
LU0206510082	BLUEBAY-HIGH YIELD BND-EURBR	EUR	Luksemburga	708
LU0106258311	SCHRODER INTL GL CORP BD-AAC	USD	Luksemburga	704
LU0232931963	SCHRODER INTL BRIC-A AC EUR	EUR	Luksemburga	677
LU0498181733	ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-E2-EUR	EUR	Luksemburga	676
LU0384381660	MORGAN ST-GLOBAL INFTRAST FD.A USD	USD	Luksemburga	648
LU0546920488	NN L-US CREDIT-PC	USD	Luksemburga	646
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	EUR	Īrija	645
LU0313355587	GS EMRG MKT CORE EQ-BACLAUSD	USD	Luksemburga	599
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	USD	Īrija	576
LU0969580306	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	USD	Luksemburga	567
LU0340554327	PICTET-EM.LOC.CUR.DEBT HR EUR	EUR	Luksemburga	532
LU0132412106	ABERDEN GL-EMMKT EQTY-A2-USD	USD	Luksemburga	526

LU0549549219	BLUEBAY GL HG YLD BOND-RUSD	USD	Luksemburga	504
LU0085136942	ROBECO HIGH YLD BD-DE	EUR	Luksemburga	496
LU1883849199	AMUNDI PION US BOND-A2EURHGC	EUR	Luksemburga	464
LU0109394709	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-AA	USD	Luksemburga	454
LU0289089384	JPMORGAN-EUR EQY PLUS-A/EUR/A	EUR	Luksemburga	444
LU0911036720	DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	USD	Luksemburga	436
LU1075211356	INVESCO PAN EUR STR EQ-AAUH	USD	Luksemburga	423
LU0273158872	DWS INVEST GLBAL AGRIBUSH-LC	EUR	Luksemburga	421
LU0189893018	SCHRODER INTL GLB HI YD-AUSD	USD	Luksemburga	397
IE00B03HD316	VANGUARD GLOBAL STK-INS HDG	EUR	Īrija	388
LU0482498762	INVESCO BAL RISK ALLOC-A USD HED	USD	Luksemburga	376
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EURHGD ACC	EUR	Īrija	374
LU0360483019	MSIFunds - Global Brands Fund ZH	EUR	Luksemburga	342
LU0994472909	JPMORGAN-EUROPE EQT PL-AHD	USD	Luksemburga	325
LU1218206503	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A A	USD	Luksemburga	320
LU0217402501	BLUEBAY INVEST GRADE BND-EURBR	EUR	Luksemburga	312
LU0335216932	MORGAN STANLEY-GLOBAL BRANDS FD AH	EUR	Luksemburga	301
LU0227757233	ROBECO HIGH YLD BD-IE	EUR	Luksemburga	281
LU0154237225	BGF-USD ST DURATION BOND-A2	USD	Luksemburga	278
LU0432616570	INVESCO GL INV GR COR BD-A-H	EUR	Luksemburga	187
LU0512093039	Morgan Stanley Global Infrastructure_ZH_Sh	EUR	Luksemburga	170
LU1261432659	FIDELITY FNDS-WORLD FD-AAEUR	EUR	Luksemburga	168
LU0255798109	PICTET-EMERG LOCAL CCY-P USD	USD	Luksemburga	138
LU0280841296	GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	EUR	Luksemburga	133
LU0273164847	DWS Inv Global Agribusiness A2	USD	Luksemburga	110
LU0234681749	GOLDMAN SACHS EUROP COR E-BA	EUR	Luksemburga	64
LU0256064774	JB BF Local Emg._EUR	EUR	Luksemburga	50

KOPĀ: 52 969 885

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 kopumā, kas sadalīti nosacītajās daļās.

Tirgum piesaistīto apdrošināšanas līgumu aktīvu saraksts uz 2020. gada 31. decembri:

ISIN	Nosaukums	Valūta	Valsts	Vērtība, EUR
LV0000400398	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-EUR	EUR	Latvija	4 557 614
LV0000400174	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	EUR	Latvija	2 415 479
LV0000400828	CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	EUR	Latvija	1 492 452
LV0000400125	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	USD	Latvija	929 326
IE0034085260	PIMCO GBL INV GRD-INS USDACC	USD	Īrija	824 966
LU0113257694	SCHRODER INTL EURO CORP-AAC	EUR	Luksemburga	603 277
LV0000400794	CBL European Leaders Equity Fund R	EUR	Latvija	556 611
LU0428345051	SCHRODER INTL EURO CORP-USDA	USD	Luksemburga	540 666
LU0512127548	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA USD	USD	Luksemburga	521 047
LV0000400372	CBL PRUDENT OPPORTUN.FUND-EUR	EUR	Latvija	501 934
IE00B3K7XK29	PIMCO GIS GLB INV GR CR-EA	USD	Īrija	479 176

IE0032876397	PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	EUR	Īrija	333 491
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	USD	Latvija	323 090
IE00B11XZ434	PIMCO-GBL INV GRADE-E-EUR-HD-ACC	EUR	Īrija	313 894
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	280 312
LU0995119822	SCHRODER IN-EURO CR CO-C EUR	EUR	Luksemburga	254 621
LU0512127621	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA EUR	EUR	Luksemburga	244 733
IE00B11XZB05	PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EHD-ACC	EUR	Īrija	239 286
LU0106260564	SCHRODER INTL US DOLR BD-AAC	USD	Luksemburga	231 267
IE0002460867	PIMCO-TOTAL RTRN BD-USDUNS ACC	USD	Īrija	230 040
US78463V1070	SPDR GOLD TRUST	USD	Amerikas Savienotās Valstis	202 795
LU0398248921	LU0398248921 Robeco Higg Yield Bond IH_USD	USD	Luksemburga	201 211
LU1883851765	AMUNDI PION US BOND-I2 USD C	USD	Luksemburga	190 433
LU0360482987	MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-Z	USD	Luksemburga	188 032
LU0511403627	AB FCP I-AMER GROWTH-I EU H	EUR	Luksemburga	180 800
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZUSD	USD	Luksemburga	180 633
LU0184630167	AXA WORLD-GLBL H/Y BON-ACUSD	USD	Luksemburga	175 326
LU1258428280	CANDRIAM BONDS-EURO HIGH YLD.CL.USD	USD	Luksemburga	163 692
LV0000400190	CBL RUSSIAN EQUITY FUND	USD	Latvija	158 674
IE0033989843	PIMCO-TOTAL RTRN BD-EUR H I AC	EUR	Īrija	158 194
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	USD	Īrija	155 203
LV0000400968	CBL GLOB EMERG MKTS BF KL R ACC USD	USD	Latvija	142 118
LU0555027738	NN L-US CREDIT-IC	USD	Luksemburga	139 559
LU0012119607	CANDR BONDS-E HIGH YIELD-C-C	EUR	Luksemburga	139 295
LU0267984937	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A I	USD	Luksemburga	138 412
LU0507266491	DEUTS INV I TOP DVD-USD LC	USD	Luksemburga	134 969
LU0994472909	JPMORGAN-EUROPE EQT PL-AHD	USD	Luksemburga	127 312
IE00B6YX5C33	SPDR ETFS EUR-S+P 500 EUR	EUR	Īrija	118 731
LU0128467544	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-P USD	USD	Luksemburga	117 964
LU0384381660	MORGAN ST-GLOBAL INFTRAST FD.A USD	USD	Luksemburga	117 634
LU1493700568	ROBECO HIGH YLD BD-IH GBP	GBP	Luksemburga	112 680
LU1897310782	AMUNDI PION US-12 GBP C	GBP	Luksemburga	107 440
LU0040507039	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-B	USD	Luksemburga	102 430
LU0512092221	MORGAN ST-GLOBAL INFRAST-AH EUR	EUR	Luksemburga	101 178
LU0827887356	BGF-USD ST DURATION BD-USDD2	USD	Luksemburga	85 281
LV0000400984	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-USD	USD	Latvija	77 774
IE00B11XZ988	PIMCO-TOTAL RTN BD FD-E-ACC	USD	Īrija	75 887
LU1432507090	JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	EUR	Luksemburga	70 233
LU0360483019	MORGAN STANLEY INV F-GLB BRNDS-ZH	EUR	Luksemburga	66 068
LU0241884856	BLUEBAY INVEST GRD BN-R USD	USD	Luksemburga	63 571
LU0441851309	JPM JF ASEAN EQUITY-AA\$	USD	Luksemburga	60 136
LU0482497954	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A/EUR/H	EUR	Luksemburga	59 340
LU0839485744	BGF-USD ST DURATION BD-EUR A2H	EUR	Luksemburga	59 073
LU0266117927	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE AH	EUR	Luksemburga	58 581
LU0218912235	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ H-EUR CAP	EUR	Luksemburga	55 893
LU0507265923	DEUTS INV I TOP DVD-LC	EUR	Luksemburga	54 635
IE00B1G3DH73	VANGUARD US 500 ST IN-IN HG	EUR	Īrija	51 977
LU0125750504	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC/EUR	EUR	Luksemburga	49 426

LU0803997666	NN L-US CREDIT IH	EUR	Luksemburga	49 274
US46138B1035	INVESCO DB COMMODITY INDEX T	USD	Amerikas Savienotās Valstis	48 003
IE00B03HD316	VANGUARD GLOBAL STK-INS HDG	EUR	Īrija	47 381
LU0291343597	SCHRODER INTL US DOL B EURHDAA	EUR	Luksemburga	47 109
LU0384383872	MORGAN STANLEY-MS INV F-GL.IN.FD USD	USD	Luksemburga	46 840
LU0367993408	AVIVA INV.-GL.H.YIELDBDFD A EUR	EUR	Luksemburga	45 454
LU0715348123	MORGAN ST INV F-GB BRND-ZHGB	GBP	Luksemburga	42 842
LU1054332983	DEUTSCHE INVEST I GER E-GCRD	GBP	Luksemburga	41 507
LU0512093039	MORGAN STANLEY-GLOBAL INFRAST-ZH	EUR	Luksemburga	40 333
LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZH	EUR	Luksemburga	39 807
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	EUR	Īrija	39 716
LU0079475348	AB FCP I-AMER GROWTH-I USD	USD	Luksemburga	39 151
LU0289089384	JPMORGAN-EUR EQY PLUS-A/EUR/A	EUR	Luksemburga	38 992
LU1883851682	AMUNDI PION US BOND-12EURHRG	EUR	Luksemburga	38 275
CH0104848269	PICTET CH PRE MET-PG-IDY USD	USD	Šveice	37 671
LU1883849199	AMUNDI PION US BOND-A2EURHGC	EUR	Luksemburga	32 849
LU0229084990	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2 EUR	EUR	Luksemburga	31 208
LU0256064774	JB LOCAL EMERGING BND FD-B-A	EUR	Luksemburga	30 524
LU0217402501	BLUEBAY INVEST GRADE BND-EURBR	EUR	Luksemburga	30 319
LU0106258311	SCHRODER INTL GL CORP BD-AAC	USD	Luksemburga	29 119
LU0170994346	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-HPEUR	EUR	Luksemburga	27 869
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EURHGD ACC	EUR	Īrija	26 540
LU0225737302	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE A	USD	Luksemburga	24 720
DE0008490962	DWS DEUTSCHLAND	EUR	Vācija	24 274
LU0273158872	DWS INVEST GLBAL AGRIBUSH-LC	EUR	Luksemburga	21 920
LU0340554327	PICTET-EM.LOC.CUR.DEBT HR EUR	EUR	Luksemburga	21 809
LU0603408468	MORGAN ST-EMERG MKTS CP D-AH	EUR	Luksemburga	20 842
LU0498181733	ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-E2-EUR	EUR	Luksemburga	19 054
CH0103447790	SWISSCANTO PHYS GLD-GBP AX	GBP	Šveice	18 158
LU0107852195	JB LOCAL EMERGING BOND FND-B	USD	Luksemburga	18 050
LU0313355587	GS EMRG MKT CORE EQ-BACLAUSD	USD	Luksemburga	17 641
LU0836513696	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-A2U	USD	Luksemburga	17 045
LU0246035637	SISF EUROPEAN SPEC SIT FD-A	EUR	Luksemburga	16 894
IE0002639775	VANGRD US 500 STK IDX-USDINS	USD	Īrija	16 311
LU0546920488	NN L-US CREDIT-PC	USD	Luksemburga	16 166
IE00B1D7YM41	PIMCO-GLB H/Y BOND-E-ACC USD	USD	Īrija	15 565
LU0227757233	ROBECO HIGH YLD BD-IE	EUR	Luksemburga	15 298
LU0982389560	MFS MER-EUROPEAN RES-IH1 USD	USD	Luksemburga	13 713
LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY FEEDER-IA	EUR	Luksemburga	12 999
LU0109394709	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-AA	USD	Luksemburga	12 155
LU0969580306	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	USD	Luksemburga	12 076
LU0549549219	BLUEBAY GL HG YLD BOND-RUSD	USD	Luksemburga	10 682
LU0911036720	DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	USD	Luksemburga	10 243
LU0441852612	JPM JF ASEAN EQUITY-AAEUR	EUR	Luksemburga	9 940
LU0781238778	SHS DWS INVEST II-US TOP DIV.-LC	EUR	Luksemburga	9 034
LU0210532957	JPM US AGGREGATE BD-AA	USD	Luksemburga	8 759
LU0086177085	UBS(LU) BOND FUND-EURO HIGH YIELD B	EUR	Luksemburga	8 675

LU0206510082	BLUEBAY-HIGH YIELD BND-EURBR	EUR	Luksemburga	8 451
LU0234681749	GOLDMAN SACHS EUROP COR E-BA	EUR	Luksemburga	8 351
LU0943300680	SISF-JAPANESE OPPORT-A HDG	USD	Luksemburga	7 556
LU0085136942	ROBECO HIGH YLD BD-DE	EUR	Luksemburga	7 183
LU1075211356	INVESCO PAN EUR STR EQ-AAUH	USD	Luksemburga	7 175
LU0280841296	GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	EUR	Luksemburga	6 968
LU0432616737	INVESCO BAL RISK ALLOC-AA	EUR	Luksemburga	6 921
LU1218206503	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A A	USD	Luksemburga	6 908
LU0255798109	PICTET-EMERG LOCAL CCY-P USD	USD	Luksemburga	6 481
LU0232931963	SCHRODER INTL BRIC-A AC EUR	EUR	Luksemburga	4 374

KOPĀ: 21 629 046

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 katru 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 galvenokārt Latvijas Republikā un Eiropas ekonomiskās zonas dalībvalstīs.

Sabiedrības ieguldījumu ģeogrāfiskā koncentrācija:

31.12.2020 EUR

	Latvija	Luksemburga	Īrija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	KOPĀ
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	7 298 597	-	-	7 842 926	14 904 460	8 719 741	38 765 725
Ieguldījumu fondi	2 485 717	3 760 552	2 228 586	-	2 556	6 195	8 483 606
Termiņnoguldījumi	1 563 432	-	-	-	-	-	1 563 432
Struktūra %	23.25%	7.70%	4.57%	16.06%	30.54%	17.88%	48 812 763

Sabiedrības procentu likmju pozīcijas analīze:

31.12.2020, EUR

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	29 827 945	29 827 945
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	454 866	203 223	1 032 190	24 698 392	12 377 054	-	38 765 725
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 563 432	-	-	1 563 432
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	141 619	141 619
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	11 667	11 667
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	4 441 827	4 441 827

Kopā	-	454 866	203 223	1 032 190	26 261 824	12 377 054	34 423 057	74 752 214
Finanšu saistības								
leguldījuma līgumi	(206 527)	(338 073)	(510 815)	(1 895 978)	(10 475 898)	(953 335)	(21 629 046)	(36 009 673)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(410 182)	(588 708)	(644 495)	(2 061 675)	(23 259 944)	(3 974 978)	-	(30 939 983)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(31 335)	(31 335)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(153 428)	(153 428)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(1 732 034)	(1 732 034)
Kopā	(616 709)	(926 781)	(1 155 310)	(3 957 654)	(33 735 843)	(4 928 313)	(23 545 843)	(68 866 453)
Neto pozīcija	(616 709)	(471 915)	(952 087)	(2 925 464)	(7 474 019)	7 448 741	10 877 215	5 885 762

31.12.2019, EUR

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	33 637 823	33 637 823
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	4 782 809	12 119 747	-	16 902 556
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 544 146	-	-	1 544 146
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	149 775	149 775
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	11 820	11 820
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	9 086 483	9 086 483
Kopā	-	-	-	-	6 326 955	12 119 747	42 885 901	61 332 603
Finanšu saistības								
leguldījuma līgumi	(5 097)	(199 347)	(264 145)	(381 986)	(3 874 655)	(8 259 147)	(24 915 687)	(37 900 064)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(248 174)	(250 160)	(260 277)	(1 089 372)	(11 673 940)	(2 412 856)	-	(15 934 779)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(28 302)	(28 302)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(207 775)	(207 775)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(1 587 260)	(1 587 260)
Kopā	(253 271)	(449 507)	(524 422)	(1 471 358)	(15 548 595)	(10 672 003)	(26 739 024)	(55 658 180)
Neto pozīcija	(253 271)	(449 507)	(524 422)	(1 471 358)	(9 221 640)	1 447 744	16 146 877	5 674 423

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.

Daļa no Sabiedrības ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi (60.06%), kuros 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 līgumiem, nav būtisks. 2020. gada 31. decembrī nav aktīvu, kas tika norakstīti vai bija ar kavētiem maksājumiem.

Sabiedrība regulāri kontrolē debitorus no tiešās apdrošināšanas operācijām. Debitoru parādu atgūstamība tiek novērtēta individuāli katram būtiskam līgumam. Debitoriem ar kavējumu tiek izsūtīts brīdinājums un, ja viena mēneša laikā iemaksa nav saņemta, debitora parāds tiek norakstīts. 2020. gada 31. decembrī nav debitoru parādu, kas būtu norakstīti vai ar kavējumu.

	31.12.2020, EUR	
	Bez kavējuma	KOPĀ
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	141 619	141 619
Norēķini ar pārapirošinātāju	24 366	24 366
Kopā	165 985	165 985

	31.12.2019, EUR	
	Bez kavējuma	KOPĀ
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	149 775	149 775
Norēķini ar pārapirošinātāju	22 626	22 626
Kopā	172 401	172 401

*Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām iekļauj tikai Sabiedrības klientus.

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

Ar ieguldījumiem saistītais kredītrisks

	31.12.2020, EUR		
	Citi	Tirgum piesaistītie ieguldījumi*	KOPĀ
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	38 765 725	-	38 765 725
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:			
Ieguldījumu fondi	8 483 606	21 344 339	29 827 945
Termiņnoguldījumi	1 563 432	-	1 563 432
Kopā	48 812 763	21 344 339	70 157 102

	31.12.2019, EUR		
	Citi	Tirgum piesaistītie ieguldījumi*	KOPĀ
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	16 902 556	-	16 902 556

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:

Ieguldījumu fondi	8 878 372	24 759 451	33 637 823
Terminnoguldījumi	1 544 146	-	1 544 156
Kopā	27 325 074	24 759 451	52 084 525

* 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.

Tirgum piesaistīti ieguldījumi ietver sevī arī naudas līdzekļus 318 696 EUR (2019: 99 889) apmērā. Šie naudas līdzekļi ir attiecināmi tikai uz tirgum piesaistītiem ieguldījumu līgumiem un attiecīgi Sabiedrība neklasificē tos kā daļu no naudas un naudas ekvivalentiem.

2020. gada 31. decembrī vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar vērtību 38 503 083 EUR (31/12/2019: 16 636 541 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), 262 641 EUR bija klasificēti zem BB+ (Standard&Poor's) reitinga (31/12/2019: 266 015 EUR).

2020. gada 31. decembrī ieguldījumu fondi ar vērtību 5 899 671 EUR (31/12/2019: 6 005 632 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), pārējiem ieguldījumu fondiem reitings nav piešķirts.

C.4 Likviditātes risks

Likviditātes risks saistās ar Sabiedrības spēju izpildīt savas maksājumu saistības, kā to nosaka investīciju pārvaldīšanas politika. Sabiedrība savā īpašumā tur pietiekamu daudzumu likvidu aktīvu, kā piemēram, naudas līdzekļus bankā vai depozītus, lai spētu norēķināties par tās saistībām.

Ievērojama daļa no Sabiedrības investīciju portfeļa ir ieguldīta likvidos aktīvos, kā piemēram, vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un ieguldījumu fondos, ko varētu pārvērst naudā pietiekami īsā laika periodā un izmantot saistību dzēšanai.

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Sabiedrības neatvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Sabiedrībai nav atvasinātās finanšu saistības 2020. gada 31. decembrī. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analīzē ir iekļautas gan naudas plūsmas no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

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

31.12.2020, 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	600 189	997 959	642 864	2 050 269	26 734 243	31 025 524	31 130 147
Ieguldījumu līgumi	277 124	1 231 712	3 373 597	4 583 024	26 556 81	36 022 273	36 009 673
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	31 335	-	-	-	-	31 335	31 335
Pārējie kreditori	153 428	-	-	-	-	153 428	153 428
Kreditori no pamatdarbības operācijām	1 732 034	-	-	-	-	1 732 034	1 732 034
Kopā	2 794 110	2 229 671	4 016 461	6 633 293	53 291 060	68 964 594	69 056 617

31.12.2019, EUR

Pasīvi	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	421 798	498 081	259 826	1 085 608	14 078 330	16 343 643	16 108 435
Ieguldījumu līgumi	198 428	2 584 114	1 455 739	4 840 349	28 935 920	38 014 550	37 900 064
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	28 302	-	-	-	-	28 302	28 302
Pārējie kreditori	207 775	-	-	-	-	207 775	207 775
Kreditori no pamatdarbības operācijām	1 587 260	-	-	-	-	1 587 260	1 587 260
Kopā	2 443 563	3 082 195	1 715 565	5 925 957	43 014 250	56 181 530	55 831 836

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

31.12.2020, 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
leguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29 827 945	-	-	-	-	-	29 827 945
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	454 866	203 223	1 032 190	24 698 392	12 377 054	38 765 725
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	-	1 563 432	1 563 432
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	141 619	-	-	-	-	-	141 619
Citi debitori	11 667	-	-	-	-	-	11 667
Nauda un tās ekvivalenti	4 441 827	-	-	-	-	-	4 441 827
Kopā finanšu aktīvi	34 423 058	454 866	203 223	1 032 190	24 698 392	13 940 486	74 752 215
leguldījumu līgumi	(277 124)	(1 231 716)	(3 373 605)	(4 583 033)	(21 278 582)	(5 265 613)	(36 009 673)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(410 236)	(588 708)	(644 495)	(2 061 675)	(23 259 944)	(3 974 924)	(30 939 982)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	(31 335)	-	-	-	-	-	(31 335)
Apdrošināšanas saistības - tehniskās rezerves	(190 165)	-	-	-	-	-	(190 165)
Pārējie kreditori	(153 428)	-	-	-	-	-	(153 428)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(1 732 034)	-	-	-	-	-	(1 732 034)
Kopā finanšu saistības	(2 794 322)	(1 820 424)	(4 018 100)	(6 644 708)	(44 538 526)	(9 240 537)	(69 056 617)
Neto likviditātes pozīcija	31 628 736	(1 365 558)	(3 814 877)	(5 612 518)	(19 840 134)	4 699 949	5 695 598

31.12.2019, 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
leguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33 637 823	-	-	-	-	-	33 637 823
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	4 410 786	12 491 770	16 902 556
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	-	1 544 146	1 544 146
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	149 775	-	-	-	-	-	149 775
Citi debitori	11 820	-	-	-	-	-	11 820
Nauda un tās ekvivalenti	9 086 483	-	-	-	-	-	9 086 483
Kopā finanšu aktīvi	42 885 901	-	-	-	4 410 786	14 035 916	61 332 603

Ieguldījumu līgumi	(199 040)	(2 583 664)	(1 455 264)	(4 839 642)	(13 714 048)	(15 108 406)	(37 900 063)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(248 228)	(250 160)	(260 277)	(1 089 372)	(11 673 940)	(2 412 802)	(15 934 779)
Kreditori no pārprošināšanas operācijām	(28 302)	-	-	-	-	-	(28 302)
Pārējie kreditori	(207 775)	-	-	-	-	-	(207 775)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(1 587 260)	-	-	-	-	-	(1 587 260)
Kopā finanšu saistības	(2 270 605)	(2 833 824)	(1 715 541)	(5 929 014)	(25 387 988)	(17 521 208)	(55 658 178)
Neto likviditātes pozīcija	40 615 296	(2 833 824)	(1 715 541)	(5 929 014)	(20 977 202)	(3 485 292)	5 674 423

Sabiedrības ieguldījuma līgumu saistības atspoguļo tirgum piesaistīto 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 Citadele grupas operacionālā riska pārvaldīšanas politikas prasībām.

Sabiedrības operacionālā riska notikumu datu bāzē 2020. gadā reģistrēti 4 operacionālā riska notikumi. 2 notikumi bija saistīti ar Klientu piesaistes/apkalpošanas biznesa procesu un 1 notikums bija saistīts ar Sabiedrības vadība biznesa procesu, un 1 notikums bija saistīts apdrošināšanas līgumu noformēšana un datu ievadīšana informācijas sistēmā procesu.

Reģistrēto operacionālā riska gadījumu cēloņu tipi: 1 gadījumā – IT un sistēmu risks, 1 gadījumā – cilvēka kļūdu risks un 2 gadījumos – procesa risks.

Datu bāzē 2020. gadā reģistrēti divi operacionālā riska gadījumi kuros ciesti nenozīmīgi zaudējumi, bet nav reģistrēti operacionālo riska notikumi, kuru rezultātā būtu tikuši gūti nepamatoti ienākumi.

Viena no galvenajām Sabiedrība izmantotajām metodēm operacionālo risku pārvaldīšanā un riska apzināšanās kultūras stiprināšanai ir regulārais operacionālā riska pašnovērtēšanas process, kura gaitā, iesaistot iespējami plašu darbinieku loku, strukturvienībās tiek organizētas apspriedes par attiecīgajos biznesa procesos sastopamajiem operacionālajiem riskiem.

2020. gadā tika veikts kārtējais operacionālā riska pašnovērtēšanas process, 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.

Ir veikta 2020. gada Sabiedrības operacionālā riska rādītāju analīze, kur, salīdzinot ar iepriekšējā gadā veikto, kopējais svērtais riska līmeņa rādītājs ir palielinājies no 1.98 punktiem 2019. gadā uz 2.16 punktiem 2020. gadā.

Biznesa procesa kategorija, darbības joma	2020							2019									
	Personāla rīks*	Procesu rīks*	IT un sistēmu rīks*	Ārējais rīks*	AVG	SVARI	Notikumi ar zaudē- jumiem	LOSSES, EUR**	Notikumi kopā	2020 (kopējais)	Personāla rīks*	Procesu rīks*	IT un sistēmu rīks*	Ārējais rīks*	AVG	SVARI	2019 (kopējais)
CBL Life kopējais novērtējums:	1,87	1,91	1,80	1,70	1,82	1,86	2	644	4	2,16	1,87	1,91	1,80	1,70	1,82	1,86	1,98

*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 kalendārajā gadā

Atbilstoši pašnovērtēšanas rezultātiem, operacionālo risku datu bāzē reģistrētajiem notikumiem, potenciālajiem un faktiskajiem operacionālā riska zaudējumiem, secināts, ka kopējais Sabiedrības operacionālā riska līmenis vērtējams kā vidējs jeb “MEDIUM” (četrus līmeņu skalā zems / vidējs, augsts / ļoti augsts). Kopējais operacionālā riska apjoms ir atbilstoši AS „Citadele banka” grupas operacionālā riska pārvaldīšanas politikā noteiktajai riska apērtībai 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 spēš segt neparedzētas saistības to rašanās brīdī. Regulatori ir ieinteresēti apdrošinājuma ņēmēju tiesību aizsardzībā un stingri uzrauga, lai Sabiedrība savā darbībā ievērotu apdrošināto personu intereses.

COVID-19 pandēmijas risks

Nemot vērā COVID-19 izplatības globālu uzliesmojumu un tā radītajām sekas, 2020. gada 1. ceturksnī būtiski tika satricināti finanšu tirgi, kas radīja ievērojamu ietekmi uz Sabiedrības pašu kapitālu. Sabiedrība vērtē šo pandēmiju kā *force majeure* situāciju, kuras rezultātā sekas joprojām ir jūtamas praktiski visās tautsaimniecības nozarēs visā pasaulē. Tomēr 2020. gada turpinājumā, neskatoties uz pandēmija izplatības turpināšanos, pateicoties valstu valdību līdz šim nepieredzētajiem globālās ekonomika stimulēšanas pasākumiem un tautsaimniecību spējai pielāgoties situācijai, finanšu tirgi strauji atguvās un ar uzviju kompensēja iepriekš ciestos zaudējumus.

Sabiedrības klientu aktivitāte pirmstermiņa līgumu pārtraukšanā COVID-19 izplatības apstākļos nav bijusi būtiska un nav radījusi vēra ņemamu ietekmi uz Sabiedrības darbību.

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	129 848	129 848	
AS Citadele banka	Starpniecības komisijas	20 109	19 061	-
IPAS Citadele Asset Management	Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	65 301	65 301	-
AS Citadele banka	Aprēķinātie procenti par termiņnoguldījumiem un konta atlikumu	18 772	18 772	-
AS Citadele banka	Citi pakalpojumi – nelaimes gadījumu apdrošināšana	166	166	
IPAS Citadele Asset Management	Ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izdevumu kompensācija	49 102	49 102	-
	Prasības pret saistītajām pusēm*		Saistības pret saistītajām pusēm	Apdrošināšana s saistības pret saistītajām pusēm**
	31.decembrī		31.decembrī	31.decembrī
	EUR		EUR	EUR
Saistītā puse				
Mātes sabiedrības daļu turētājs				
AS Citadele banka	2019	3 630 069	-	-
	2020	3 652 758	-	-
Valdes un padomes locekļi				
	2019	-	-	60 881
	2020	-	-	4 999
Kopā 2019		3 630 069	-	60 881
Kopā 2020		3 652 758	-	4 999

* 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.

Darījuma partneris	Darījuma pamats un raksturojums	Saņemtā prece vai pakalpojumi (EUR)	Pretizpildījums (EUR)	Gūtais labums vai zaudējumi (EUR)
SIA „Citadeles moduļi”*	Telpu nomas maksājumi	18 856	18 856	-

*2020. gada 30. oktobrī notika SIA Citadeles Moduļi pārdošana.

Sabiedrība 2020. 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 jūtīguma 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 jūtīguma analīzi ieguldījumu un apdrošināšanas darbībai, scenāriju analīzi un 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 jūtīgumu 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 tendenci ierobežošanu, bet neaprobežojoties ar esošā procesa un tā kontroles mehānisma maiņu, ja nepieciešams, veic izmaiņas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros definētajos Sabiedrības darbībai piemītošajos 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 2020. gadā veiktajiem stresa testiem un riska jūtīguma analīzes rezultātiem (dati uz 2020. gada 30. septembri), vislielākā ietekme uz Sabiedrības maksātspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no kredītriska, operacionālā riska, tirgus riskiem (starpības, procenta likmes un koncentrācijas riska) un arī pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas riska, un arī tika secināts, ka Sabiedrības pašu kapitāls ir pietiekams.

Jūtīguma analīze (dati uz 30.09.2020):

- maksātspējas normas izpilde ir 1 515 tūkst EUR un maksātspējas kapitāla prasības rādītājs 133.25%;
- parāda vērtspapīru cenu pieaugums par 1% maksātspējas kapitāla prasības rādītāju palielinās par 7.72%;
- skaidrās naudas bankās īpatsvara pieaugums par 1% maksātspējas kapitāla prasības rādītāju samazinās par 0.1%;
- palielinoties mirstībai par 1 promili, maksātspējas kapitāla prasības rādītājs palielināsies par 0.01%;
- Sabiedrības izdevumu apjomam palielinoties par 1%, Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies par 0.02%.

Maksātspējas jūtīgums pret svarīgākajiem faktoriem:

<u>Izraisītāj faktori</u>	<u>Jūtīgums</u>
Parāda vērtspapīri (pv) cenas pieaugums	7.72%
Mirstības absolūtais pieaugums	0,01%
Izdevumu pieaugums	-0.02%
Naudas palielinājums bankās	-0.10%

Reverso testu rezultāti:

<u>Izraisītāj faktori</u>	<u>Jūtīgums</u>
Parāda vērtspapīri (pv) cenas kritums	-7.83%
Mirstības absolūtais samazinājums	-0.02%
Izdevumu samazinājums	0.01%
Naudas samazinājums bankās	0.12%
Scenārijs, ja Trasta un citu vērtspapīru cena samazinās par 3.7%, valdības vērtspapīru un Mūža pensijas Trasta vērtspapīru cena samazinās par 1.75%	-22.81%

2020. 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.

Saistībā ar COVID-19 negatīvo ietekmi uz finanšu un apdrošināšanas tirgu, lielu uzmanību šogad Sabiedrība pievērsa tirgus risku uzraudzībai. 2020. gadā Sabiedrība izstrādāja papildus mehānismus, lai katru nedēļu uzraudzītu visos portfeļos esošo vērtspapīru vērtību svārstības, lai spētu ātri reaģēt, ja tas būs nepieciešams, uz atbilstošu situāciju saskaņā ar Finansiālā stāvokļa pasliktināšanās konstatēšanas politiku.

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	31.12.2020	31.12.2019
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 563 432	1 544 146
Valdību garantēti vērtspapīri	20 603 171	2 832 044
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	8 483 606	8 878 372
Fiksētā procenta vērtspapīri	18 162 554	14 070 512
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 441 827	9 086 483
leguldījumi kopā	53 254 590	36 411 557

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

	31.12.2020, EUR	31.12.2019, EUR
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, kopā	26 518	37 155
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, vislabākās aplēses	(20 865)	(18 500)
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, riska rezerves summa	47 383	55 655

Tehnisko rezervju vislabākajām aplēsēm Nelaiemes gadījumiem Sabiedrība aprēķina, summējot rezervi atliktajām apdrošināšanas atlīdzībām attiecīgajā periodā un prēmijas rezervi. Aprēķinos tiek izmantota statistiskā informācija, kas ir Sabiedrības rīcībā, kā arī izvirzītie pieņēmumi par sagaidāmo izmaksu apjomu un ar tiem saistītie izdevumi.

Lai aprēķinātu nepieciešamo riska rezervi Nelaiemes gadījumu apdrošināšanas tehniskajām rezervēm, Sabiedrība aprēķina aktuālo maksātspējas kapitāla prasību, prognozi šo maksātspējas kapitāla prasību attīstībai laikā līdz līgumu darbības termiņa beigām. Diskontē šos lielumus ar attiecīgo pamata bezriskā procentu likmi un reizina rezultātu ar Eiropas Komisijas 2014. gada 10. oktobra deleģētajā regulā [\(ES\) 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) noteikto kapitāla cenu.

	31.12.2020, EUR	31.12.2019, EUR
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), kopā	45 473 461	28 779 613
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), vislabākās aplēses	45 167 840	28 572 701
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), riska rezerves summa	305 620	206 912

Tehniskā rezerve dzīvības apdrošināšanas līgumiem (non Unit linked) tiek aprēķināta, summējot vislabākas aplēses uzkrājumu summām, rezervi atliktajām apdrošināšanas atlīdzībām, prēmijas rezervi un tehniskās rezerves mūža pensijas 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 saistītie izdevumi.

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 augstāk minēto, Sabiedrība aprēķina rezerves šodienas vērtību, lietojot pēdējās pieejamās bezriska procentu likmes.

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

	31.12.2020, EUR	31.12.2019, EUR
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem kopā	22 319 058	25 977 016
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, vislabākās aplēses	22 267 882	25 937 085
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, riska rezerves summa	51 176	39 931

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 saistītie izdevumi.

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 saistītie izdevumi.

Lai aprēķinātu nepieciešamo riska rezervi tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu tehniskām rezervēm, Sabiedrība aprēķina aktuālo maksātspējas kapitāla prasību, prognozi šo maksātspējas kapitāla prasību attīstībai laikā līdz līgumu darbības termiņa beigām un diskontē šos lielumus ar attiecīgo pamata bezriska procentu likmi, pēc tam 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 41%;
- Dzīvības apdrošināšanas (non Unit linked) tehniskās rezerves nenoteiktība ir 0.68%;
- Tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu tehniskās rezerves nenoteiktība ir 0.23%.

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 pārpadrošināšanas 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 bezriska procentu likmju termiņstruktūru, tādējādi nepiemēro Direktīvas 2009/138/EK 308.c pantā minēto pārejas bezriska procentu likmju termiņstruktūru.

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

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

31.12.2020, EUR

Riska veidi	Apdrošinātā summa	Pārapdrošinātāja daļa
Nāve NG	14 376 129	6 046 809
Invaliditāte NG	17 275 100	7 901 910
Traumas un kaulu lūzumi	4 918 587	71 000
Dzīvības apdrošināšana	37 548 610	24 968 045
Kopā:	74 118 426	38 987 764

31.12.2019, EUR

Riska veidi	Apdrošinātā summa	Pārapdrošinātāja daļa
Nāve NG	14 605 919	5 193 514
Invaliditāte NG	17 846 819	7 125 867
Traumas un kaulu lūzumi	4 875 882	54 000
Dzīvības apdrošināšana	34 540 631	22 311 941
Kopā:	71 869 252	34 685 322

Būtisku izmaiņu attiecīgajos pieņēmumos nebija.

D.3 Citas saistības

Sabiedrības citas saistības

		2020, EUR	2019, EUR
Uzkrājumi	R0750	76 686	72 916
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	R0830	31 335	28 302
Citi kreditori	R0840	120 808	140 981
		228 829	242 199

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 pārapdrošināšanas 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

Kapitāla vadības mērķi ir:

- 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.

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.

Maksātspēja 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. Maksātspēja 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 leguldījumu 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.

	2020	2019
Pamatkapitāls	4 269	4 269
Saskaņošanas rezerve	2 282	1 855
Kopā pašu kapitāls	6 551	6 124

Sabiedrības pašu kapitāla sagaidāmās pārmaiņas

	2021	2022	2023
Prognozētais pašu kapitāls	6 017	6 128	6 196

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. 2019. gada un 2018. 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.

Sabiedrības dalībniekiem dividendes netika izmaksātas.

Sabiedrībai nav būtisku atšķirību starp kapitālu finanšu pārskatos un kapitālu, kas aprēķināts maksātspējas 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 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrības aprēķinātā maksātspējas kapitāla prasība ir 4 471 tūkst. EUR, bet minimālā kapitāla prasība ir 1 109 tūkst. EUR, savukārt likumdošanā noteiktā absolūti minimālā kapitāla prasība ir 3 700 tūkst. EUR.

Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības summas:

Kopējais efekts, TEUR	4 471
Kredītrisks	518
Operacionālais risks	1 059
Tirgus risks	2 892
>>Starpības (Spread) risks	2 766
>> Valūtas (Currency) risks	15
>> Nekustamā īpašuma (Property) risks	0
>> Vērtspapīru (Equity) risks	20
>> Procenta likmes (Interest rate) risks	722
>> Koncentrācijas (Concentration) risks	289
Pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risks	758
Pamatdarbības nedzīvības apdrošināšanas risks	171

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

Sabiedrība prognozē šādas nepieciešamā maksātspējas kapitāla (turpmāk arī – MKP) izmaiņas darījumdarbībai attīstoties atbilstoši plāniem:

Vispārējās maksātspējas vajadzības gada laikā un ilgākā laika periodā

	2021	2022	2023
Prognozētais MKP, TEUR	4 091	3 441	3 681

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

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

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

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

Sabiedrība maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai izmanto standarta modeli. Maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai Sabiedrība neizmanto Sabiedrības īpašos parametrus, kā arī attiecīgajai bezriskā procentu likmju termiņstruktūrai Sabiedrība nepiemēro atbilstības korekciju.

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

Uz 2020. gada 31. decembri 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 Bilance		(tūkstošos)
		Vērtība saskaņā ar "Maksātspēja II"
Aktīvi		C0010
Nemateriālie aktīvi	R0030	
Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	
Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	0
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	48813
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	
Ieguldījumi saistītājās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	
Kapitāla vērtspapīri	R0100	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	R0110	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	R0120	
Obligācijas	R0130	38766
Valsts obligācijas	R0140	19166
Uzņēmuma obligācijas	R0150	19600
Strukturētās parādzīmes	R0160	
Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	8484
Atvasinātie instrumenti	R0190	
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	1563
Citi ieguldījumi	R0210	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	21629
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	-12
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	2
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	-12
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	-12
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	-2
Noguldījumi pie cedentiem	R0350	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	R0370	
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0380	12
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	4157
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	R0420	
Aktīvi kopā	R0500	74599

Saistības		C0010
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	R0510	27
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	27
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	
Vislabākā aplēse	R0580	-21
Riska rezerve	R0590	47
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	45473
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	45473
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	
Vislabākā aplēse	R0670	45168
Riska rezerve	R0680	306
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	22319
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	
Vislabākā aplēse	R0710	22268
Riska rezerve	R0720	51
Iespējamās saistības	R0740	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	R0750	77
Pensiju pabalstu saistības	R0760	
Pārāpdrošinātāju noguldījumi	R0770	
Atliktā nodokļa saistības	R0780	
Atvasinātie instrumenti	R0790	
Parādi kredītiestādēm	R0800	
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	R0810	
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	R0820	
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	R0830	31
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0840	121
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	68048
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R1000	6551

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

Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana)										
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Parakstītās prēmijas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110		94							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130									
Pārapirošinātāju daļa	R0140		9							
Neto	R0200		85							
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210		86							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230									
Pārapirošinātāju daļa	R0240		2							
Neto	R0300		84							
Piekritušās atbildību prasības										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310		6							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330									
Pārapirošinātāju daļa	R0340									
Neto	R0400		6							
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410		-11							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0420									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0430									
Pārapirošinātāju daļa	R0440		2							
Neto	R0500		-13							
Radušies izdevumi	R0550		50							
Citi izdevumi	R1200									
Izdevumi kopā	R1300									

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārastrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārastrošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārastrošināšana				Kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināša na	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaimes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transporta	Īpašums	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110								94
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārastrošināšana	R0120								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārastrošināšana	R0130								
Pārastrošinātāju daļa	R0140								9
Neto	R0200								85
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210								86
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārastrošināšana	R0220								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārastrošināšana	R0230								
Pārastrošinātāju daļa	R0240								2
Neto	R0300								84
Piekrītušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310								6
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārastrošināšana	R0320								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārastrošināšana	R0330								
Pārastrošinātāju daļa	R0340								
Neto	R0400								6
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410								-11
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārastrošināšana	R0420								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārastrošināšana	R0430								
Pārastrošinātāju daļa	R0440								2
Neto	R0500								-13
Radušies izdevumi	R0550								50
Citi izdevumi	R1200								
Izdevumi kopā	R1300								50

		Darījumsdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības						Dzīvības pārapsdrošināšanas 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 veselības apdrošināšanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Veselības pārapsdrošināšana	Dzīvības pārapsdrošināšana	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300	
Parakstītās prēmijas											
Bruto	R1410			2045	21868					23913	
Pārapsdrošinātāju daļa	R1420			9	25					34	
Neto	R1500			2036	21843					23879	
Nopelnītās prēmijas											
Bruto	R1510			2036	21844					23880	
Pārapsdrošinātāju daļa	R1520									0	
Neto	R1600			2036	21844					23880	
Piekritušās atlīdzību prasības											
Bruto	R1610			5556	5336					10892	
Pārapsdrošinātāju daļa	R1620				9					9	
Neto	R1700			5556	5327					10883	
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas											
Bruto	R1710			-3658	16694					13036	
Pārapsdrošinātāju daļa	R1720			1	8					9	
Neto	R1800			-3659	16686					13027	
Radušies izdevumi	R1900			289	683					972	
Citi izdevumi	R2500										
Izdevumi kopā	R2600									972	

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	94						94
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0120							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0130							
Pārāpdrošinātāju daļa	R0140	9						9
Neto	R0200	85						85
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	86						86
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0220							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0230							
Pārāpdrošinātāju daļa	R0240	2						2
Neto	R0300	84						84
Piekrītās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	6						6
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0320							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0330							
Pārāpdrošinātāju daļa	R0340							
Neto	R0400	6						6
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	-11						-11
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0420							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0430							
Pārāpdrošinātāju daļa	R0440	2						2
Neto	R0500	-13						-13
Radušies izdevumi	R0550	50						50
Citi izdevumi	R1200							
Izdevumi kopā	R1300							50

		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	23913						23913
Pārapdrošinātāju daļa	R1420	34						34
Neto	R1500	23879						23879
Nopelnītās prēmijas								
Bruto	R1510	23880						23880
Pārapdrošinātāju daļa	R1520	0						0
Neto	R1600	23880						23880
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto	R1610	10892						10892
Pārapdrošinātāju daļa	R1620	9						9
Neto	R1700	10883						10883
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto	R1710	13036						13036
Pārapdrošinātāju daļa	R1720	9						9
Neto	R1800	13027						13027
Radušies izdevumi	R1900	972						972
Citi izdevumi	R2500							
Izdevumi kopā	R2600							972

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

	Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana			Cita dzīvības apdrošināšana			Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Pieņemtā pārpropiāšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
			Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām		Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010									
Atgūstamās kopsummas no pārpropiāšanas/lpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārpropiāšanas 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			22268		45168				67436
Atgūstamās kopsummas no pārpropiāšanas/lpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārpropiāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080			-2		-12				-14
Vislabākā aplēse minus atgūstamās summas no pārpropiāšanas/lpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārpropiāšanas līgumiem – kopā	R0090			22270		45180				67450
Riska rezerve	R0100		51			306				357
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110									
Vislabākā aplēse	R0120									
Riska rezerve	R0130									
Tehniskās rezerves – kopā	R0200		22319			45474				67793

		Veselības apdrošināšana (tiešā apdrošināšana)			Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Veselības pārprošināšana (pieņemtā pārprošināšana)	Kopā (veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai)
			Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010						
Atgūstamās kopsummas no pārprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0020						
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākā aplēse un riska rezerves summa							
Vislabākā aplēse							
Bruto vislabākā aplēse	R0030						
Atgūstamās kopsummas no pārprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību	R0080						
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārprošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas	R0090						
Riska rezerve	R0100						
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110						
Vislabākā aplēse	R0120						
Riska rezerve	R0130						
Tehniskās rezerves – kopā	R0200						

S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārprošāšana										
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvojumu apdrošināšana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
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		-68							
Atgūstamā kopsumma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140		-4							
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150		-64							
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160		47							
Atgūstamā kopsumma no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240		7							
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250		41							
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260		-21							
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270		-23							
Riska rezerve	R0280		47							
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		26							
Atgūstamā summa no pārprošāšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330		2							
Tehniskās rezerves minūs atgūstamās summas no pārprošāšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārprošāšanas līgumiem – kopā	R0340		24							

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapsrošināšana	Neproporcionālā nelaiemes gadījumu pārapsrošināšana	Neproporcionālā pārapsrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapsrošināšana	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
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 tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060								-68
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140								-4
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150								-64
Atlīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160								47
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240								7
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250								41
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260								-21
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270								-23
Riska rezerve	R0280								47
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								26
Atgūstamā summa no pārapsrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330								2
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem – kopā	R0340								24

S.19.01.21 Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Nedzīvības apdrošināšana kopā

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi)

(absolūta summa)

	Attīstības gads												Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)	
		Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Pirms	R0100	2												R0100	2
N-9	R0160	1												R0160	1
N-8	R0170	4										*		R0170	4
N-7	R0180	3								*	*			R0180	3
N-6	R0190	6							*	*	*			R0190	6
N-5	R0200	7					*	*	*	*	*			R0200	7
N-4	R0210	5				*	*	*	*	*	*			R0210	5
N-3	R0220	6			*	*	*	*	*	*	*			R0220	6
N-2	R0230	9		*	*	*	*	*	*	*	*			R0230	9
N-1	R0240	8	*	*	*	*	*	*	*	*	*			R0240	8
N	R0250	6*	*	*	*	*	*	*	*	*	*			R0250	6
													Kopā	R0260	6
															57

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse

(absolūta summa)

	Attīstības gads												Gada beigās (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		C0360	
Pirms	R0100													R0100	
N-9	R0160													R0160	
N-8	R0170										*			R0170	
N-7	R0180									*	*			R0180	
N-6	R0190	30						*	*	*	*			R0190	
N-5	R0200	32					*	*	*	*	*			R0200	
N-4	R0210	44				*	*	*	*	*	*			R0210	
N-3	R0220	28		*	*	*	*	*	*	*	*			R0220	
N-2	R0230	18		*	*	*	*	*	*	*	*			R0230	
N-1	R0240	36	*	*	*	*	*	*	*	*	*			R0240	
N	R0250	48*	*	*	*	*	*	*	*	*	*			R0250	
													Kopā	R0260	
															48

S.23.01.01 Pašu kapitāls						
		Kopā	1. līmenis – neierobežs	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 68. pantā						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	R0010	4269	4269			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0030					
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām	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	2282	2282			
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 kredītiestādēs	R0230					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	R0290	6551	6551			
Papildu pašu kapitāls						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	R0300					
neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma	R0310					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	R0320					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt	R0330					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0340					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0350					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0360					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0370					
Cits papildu pašu kapitāls	R0390					
Papildu pašu kapitāls kopā	R0400					
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls						
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0500	6551	6551			
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	6551	6551			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	6551	6551			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	6551	6551			
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	4471				
Minimālā kapitāla prasība	R0600	3700				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	146.54%				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	177.06%				

		C0060		
Saskaņošanas rezerve				
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	6551		
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	2282		
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	SIP	Vienkāršo jumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	2892		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	518		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	758		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	170		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050			
Diversifikācija	R0060	-928		
Nemateriālo aktīvu risks	R0070			
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	3411		
Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100		
Operacionālais risks	R0130	1059		
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	4471		
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210			
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	4471		
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 vajadzībām	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, NL) Rezultāts					
		C0010	C0020					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistībām	R0010		4					
					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				-23	85		
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 nelaimes 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,NL) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība(L,L) Rezultāts					
		C0070	C0080					
Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistībām	R0200		1105					
					Neto (neieskaitot pārāpdrošinā šanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārāpdroši nāšanu/īpa šam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā	Neto (neieskaitot pārāpdroši nāšanu/īpa šam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārāpdroši nāšanu/īpa šam 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			22270	
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības				R0240			45180	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā				R0250				12581

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins			
		C0130	
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	1109	
Maksājspējas kapitāla prasība	R0310	4471	
Minimālā kapitāla prasībasmaksimālā vērtība	R0320	2012	
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	1118	
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	1118	
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	5	1105
Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (īkgadējais vai jaunākais aprēķins)	R0510	17	4454
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0520	8	2004
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0530	4	1113
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0540	4	1113
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0550	2500	3700
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	R0560	2500	3700