



AAS "CBL Life"

Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli (2021)

APSTIPRINĀTS

AAS „CBL Life” 07.04.2022 valdes sēdē,
protokols Nr. 06/2022

Saturs

Kopsavilkums	2
A. Darījumdarbība un rezultāti	2
A.1 Darījumdarbība	2
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti	3
A.3 Ieguldījumu rezultāti	3
A.4 Citu darbību rezultāti	5
A.5 Cita informācija	6
B. Pārvaldes sistēma	6
B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu	6
B.2 Atbilstības un piemērotības prasības	7
B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums	8
B.4 Iekšējās kontroles sistēma	10
B.5 Iekšējās revīzijas funkcija	10
B.6 Aktuāra funkcija	10
B.7 Ārpakalpojumi	11
B.8 Cita informācija	11
C. Riska profils	11
C.1 Parakstīšanas risks	11
C.2 Tirgus risks	13
C.3 Kredītrisks	21
C.4 Likviditātes risks	23
C.5 Operacionālais risks	25
C.6 Cits būtisks risks	25
C.7 Cita informācija	25
D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām	27
D.1 Aktīvi	27
D.2 Tehniskās rezerves	28
D.3 Citas saistības	29
D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes	30
D.5 Cita informācija	30
E. Kapitāla pārvaldība	30
E.1 Pašu kapitāls	30
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	31
E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	31
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	31
E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	31
E.6 Cita informācija	31
F. Pielikums	32

Kopsavilkums

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

2021. 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.

2021. gads bija transformācijām pilns gads – Sabiedrības valdē notika izmaiņas un tika uzsākta veiksmīga transformācija uz riska apdrošināšanas produktu portfeļa audzēšanu. Par to liecina jauno reģistrēto apdrošināšanas un uzkrājošo līgumu skaits, kas pieauga 2.7 reizes salīdzinoši pret iepriekšējo gadu.

2021. gadā Sabiedrība uzsāka arī veidot ciešāku sadarbību ar banku Citadele, izmantojot grupas pieejamos tehniskos risinājumus, kas, savukārt, palīdzēja efektīvākt vairākus procesus.

2021. gada decembrī Sabiedrība uzsāka apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu. Pirmais Sabiedrības pieejamais produkts Lietuvā ir Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas, kas vienā mēnesī ienesa 39% no visiem līgumiem Latvijā un Lietuvā kopā.

Pateicoties Sabiedrības īstenotajai darbībai uz pārskata gada beigām, Sabiedrība pilnībā izpilda maksātspējas kapitāla prasības, nodrošinot prasību izpildi 169,9% apmērā.

Sabiedrība noslēdza 2021. gadu ar pamatdarbības peļņu 686.7 tūkst. EUR apmērā, kas ir 3.5 reizes vairāk, nekā iepriekšējā gadā. Kopējais produktu portfelis gada laikā pieauga par 22%, kur produktu līmenī būtiskāko daļu no noformētajiem apdrošināšanas līgumiem veidoja Mūža pensija. Tās aktīvi pieauga par 35% no 30.9 M EUR gada sākuma līdz 41.7 M EUR gada beigās. Palielinājās arī kopējais tirgum piesaistīto līgumu ieguldījumu apjoms, kurš gada laikā pieauga par 19% no 21.6 M EUR gada sākuma līdz 25.8 M EUR gada beigās.

Sabiedrības attīstības prognoze

2022. gadā Sabiedrība turpinās strādāt pie apstiprinātās stratēģijas sasniegšanas, kuras fokuss ir audzēt riska apdrošināšanas produktu portfeli. Lai veicinātu piedāvāto apdrošināšanas pakalpojumu konkurētspēju, Sabiedrība plāno pārskatīt produktu tarifus un tajos iekļauto komisiju apmērus. Sabiedrība turpinās fokusēties uz digitālo kanālu attīstību un, veidojot ciešāku sadarbību ar banku Citadele, aktīvāk piedāvāt apdrošināšanas pakalpojumus tās klientiem un strādāt pie esošo klientu līgumu pagarināšanas un aktivizēšanas. Sabiedrības vadība plāno turpināt attīstīt un ieviest vairākus apdrošināšanas pakalpojumus Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības investīciju portfelis (pašu kapitālam, uzkrājumiem ar garantētu ienesīgumu un Mūža pensijas aktīvi) 2021. gada 31. decembrī bija 57.6 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, 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 (uz 2021.gada 31.decembrī investīciju portfeļa aktīvu kopsumma bija 19.2 ml. EUR). 2021.gadā Sabiedrība veica papildus ieguldījumus uzņēmumu parāda vērtspapīros un ieguldījumu fondos 12 ml. EUR apmērā.

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: fktk@fktk.lv.

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

Sabiedrības akcija 100% apmērā pieder leguldījumu 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.

IPAS „CBL Asset Management” akcijas 100% apmērā pieder AS „Citadele banka”. AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā arī „Banka”, „Citadele banka” vai „Citadele”) ir Citadele grupas mātes uzņēmums. Citadele banka ir akciju sabiedrība, kuras lielākie akcionāri ir RA Citadele Holdings LLC, pieder 27.26%, un Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB), pieder 24.95% bankas akciju.

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 izvirzītai stratēģijai (2021. - 2024. gadam), Sabiedrības mērķis ir attīstīt un nodrošināt vienkāršās produkta noformēšanas iespējas attālinātos kanālos, ciešā sadarbībā ar banku Citadele, kas, savukārt, nodrošinās ilgtspējīgu biznesa izaugsmi, darbības efektivitāti un augstu klientu apmierinātības līmeni.

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 2021. gada galvenie mērķi:

1. Apdrošināšanas produkta noformēšanas iespēju attālinātos kanālos attīstīšana sadarbībā ar banku Citadele.
2. Risku apdrošināšanas produkta tirgus daļas palielināšana;
3. Risku apdrošināšanas procesu pārskatīšana, vienkāršošana un automatizēšana;
4. Mūža pensijas produkta konkurētspējas stiprināšana un tirgus daļas saglabāšana;

A.2 Riska parakstīšanas rezultāti

2021. gads salīdzinājumā ar 2020. gadu raksturojas ar parakstīto prēmiju apjoma palielinājumu par 13.6%. Nelaiemes gadījumu apdrošināšanā parakstīto prēmiju apjoms samazinājās par 15.9%. Dzīvības apdrošināšanas bez uzkrājuma parakstīto prēmiju apjoms pieaudzis par 91.2%, parakstot 14.4% no kopējām parakstītajām riska prēmijām. Dzīvības apdrošināšanā ar uzkrājumu parakstīto prēmiju apjoms palielinājās par 20.4%, proporcionālais apjoms dzīvības apdrošināšanai ar uzkrājumu 2021. gadā saglabājas 2020. gada līmenī 59.5% (56.1% 2020.gadā).

2021. gada decembrī Sabiedrība uzsāka apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, piedāvājot klientiem kredītņēmēja dzīvības apdrošināšanu bez uzkrājuma un nelaiemes gadījumu papildapdrošināšanu. Sabiedrība riska parakstīšanu 2021.gadā veica galvenokārt Latvijā. Sākot ar 2016. gada jūniju Sabiedrība veic Mūža pensijas izplatīšanu, 2021.gadā piesaistot 16.9 ml. eiro jaunajās prēmijās (2020. gadā – 18.1 ml. eiro), veicot izmaksas 3.9 ml. eiro (2020. gadā 2.6 ml. eiro) apmēra un izveidojot saistības uz 2020. gada 31. decembri 41.5 ml. eiro (uz 2020. gada 31. decembri – 30.9 ml. eiro) apmērā.

Bruto parakstītās prēmijas	Pārapsdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Izmaiņas pārapsdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
----------------------------	---	---------------------------	---	---	--

	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	43 708	(9 740)	33 968	14 110	(2 353)	11 757
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	180 617	(34 400)	146 217	11 668	(3 951)	7 717
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	79 383	(4 645)	74 738	(7 025)	1 328	(5 697)
Kopā 2021. gadā	303 708	(48 785)	254 923	18 753	(4 976)	13 777
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	22 860	(4 408)	18 452	922	(168)	754
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	150 075	(29 482)	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

A.3 ieguldījumu rezultāti

	2021 EUR	2020 EUR
Peļņa / (zaudējumi) no vērtspapīru ar fiksēto ienākumu pārvērtēšanas	152 223	207 194
Peļņa no vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu pārvērtēšanas	(143 252)	405 244
Procenti no termiņnoguldījumiem	18 717	18 772
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	169 432	237 320
Ieņēmumi no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām	19 574	(23 055)
Ieņēmumi no ieguldījumiem	216 694	845 475
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	241 079	202 240
Izmaiņas ieguldījumu saistībās	94 209	214 457
Izdevumi no ieguldījumiem	335 288	416 697
Termiņnoguldījumi	550	514
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	(7 113)	(5 363)
*Neto kredītzaudējumi	(6 563)	(4 849)

*Neto kredītzaudējumi aprēķināti pamatojoties uz 9.SFPS standarta nosacījumiem: ir izmantots "paredzamo kredītzaudējumu" modelis, kas nozīmē, 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” 2021. gadā tika atzīti procentu izdevumi 146 919 EUR apmērā (2020: 144 622 EUR).

No garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem pārskata postenī „Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” 2021. gadā tika atzīti saistību patiesās vērtības izmaiņas peļņa 52 710 EUR apmērā (2020: 69 835 EUR zaudējumi).

No investīciju rezultāta viedokļa pārskata gads nebija veiksmīgs, līdz ar to gadu Sabiedrība noslēdza ar negatīvu investīciju atdeves rādītāju. 2021. gadā Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot sabalansētu un konservatīvu ieguldījumu politiku, galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros. Sabiedrības un tās klientu līdzekļu drošība ir svarīgākais faktors pieņemamā ieguldījumu riska līmeņa noteikšanā. Ieguldījumiem jābūt drošiem, daudzveidīgiem, likvidiem 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 pārāpdrošināšanas 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.

	2021 EUR	2020 EUR
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu iegāde	(12 048 349)	(25 675 764)
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu pārdošana	1 626 862	3 923 380
Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu iegāde	(5 293 592)	(1 621 451)
Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu pārdošana	2 298 769	5 957 656

A.4 Citu darbību rezultāti

	2021 EUR	2020 EUR
Komisijas ieņēmumi	484 681	395 994
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	2 090	5 360
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	482 591	390 634
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(170 058)	(177 475)
Reklāmas un mārketinga izdevumi	(6 900)	(1 158)
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	(163 158)	(176 317)
Administratīvie izdevumi	(103 719)	(65 138)
Profesionālie pakalpojumi	(55 153)	(27 778)
Audita izdevumi	(15 730)	(15 160)
Biedru nauda	(11 168)	(10 086)
Pārējās administrācijas izmaksas	(21 668)	(12 114)
Personāla izmaksas	(488 334)	(413 496)
Valdes un padomes darba alga	(123 709)	(80 601)
Valdes un padomes sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(24 321)	(19 135)
Pārējā personāla darba alga	(278 218)	(257 679)
Pārējā personāla sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(62 086)	(56 081)

Nolietojums un amortizācija	(30 955)	(40 839)
Citi izdevumi / ieņēmumi	7 947	(175)

A.5 Cita informācija

Covid-19 izplatības ierobežojošo pasākumu sekas jūtamas gandrīz visās tautsaimniecības nozarēs ne tikai Latvijā, bet visā pasaulē. Lai mazinātu risku, ko rada potenciālie, negatīvas notikumu attīstības scenāriji saistībā ar COVID-19, vadība īsteno dažādus pasākumus, piemēram, ir ieviesusi darbinieku attālinātu darbu no mājām un nodarbojas ar attālinātas pakalpojuma sniegšanas procesu ieviešanu un pilnveidošanu. Ja pirmajā pusgadā apdrošināšanas produktu izplatīšanā joprojām būtisku lomu spēlēja klātienē tikšanās ar klientiem, tad otrajā pusgadā Sabiedrība spēja piedāvāt klientiem attālinātas konsultācijas, kas pozitīvi ietekmēja pārdošanas un finanšu rezultātus.

B. Pārvaldes sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldes sistēmu

Sabiedrība ir Citadele grupas uzņēmums. Citadelē grupā ir ieviesta visaptveroša korporatīvās un risku pārvaldības struktūra, kas ļauj tai darboties ievērojot caurspīdīguma un pārdomātas pieejas principus, lai nodrošinātu ieinteresēto pušu interešu sabalansēšanu un aizsardzību.

Sabiedrības korporatīvo pārvaldību nodrošina akcionāru pilnsapulce, padome un valde, katra ar saviem pienākumiem un pilnvarām saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem un Sabiedrības statūtiem. Padome ir Sabiedrības pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču starplaiķā un likumā un statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga valdes darbību. Padomes pienākumos, cita starpā, ietilpst ievēlēt un atsaukt valdes locekļus, uzraudzīt Sabiedrības darbību, lai tā atbilstu normatīvajiem aktiem, statūtiem un akcionāru sapulces lēmumiem, apstiprināt Sabiedrības gada budžetu un tā izmaiņas, lemt par darījumiem, kas ir padomes kompetencē saskaņā ar Sabiedrības iekšējiem noteikumiem un spēkā esošo likumdošanu, uzraudzīt Sabiedrības valdi iekšējās kontroles sistēmas izveides un tās efektīvas funkcionēšanas procesa ietvaros. Tā kā Sabiedrība atbilst Finanšu instrumentu tirgus likuma 1. panta pirmās daļas 33. punktā noteiktajiem maza un vidēja komersanta kritērijiem, Sabiedrības akcionārs ir pieņēmis lēmumu noteikt, ka Sabiedrības padome pilda arī revīzijas komitejas funkcijas.

Sabiedrībā ir izveidota Audita komiteja, kura atbalsta padomi un darbojas atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.

Valdi veido trīs valdes locekļi, kurus ievēl padome. Valdes locekļi vada Sabiedrību kopīgi. Valde risina visus jautājumus, kas saistīti ar Sabiedrības darbību un pieņem visus lēmumus, izņemot tos, kas ir padomes un akcionāru sapulces kompetencē. Valdes locekļu individuālie pienākumi ir noteikti katra konkrētā valdes locekļa pilnvarojuma līgumā.

Sabiedrības organizatoriskā struktūra.

Sabiedrības organizatoriskā struktūra ir izveidota, ņemot vērā tās lielumu, veikto darījumu apmēru, to dažādību un sarežģītību, risku lielumu, pārvaldes centralizācijas pakāpi, informācijas tehnoloģiju u.c. faktorus, tā aptver visus biznesa procesus. Sabiedrības organizatoriskā struktūra skaidri definē struktūrvienību sadalījumu, kā pienākumu, pilnvaru un atbildības sadalījumu.

Pamatfunkcijas

Pamatfunkcija ir administratīva veikspēja īstenot noteiktas pārvaldības sistēmas uzdevumus. Sabiedrības pārvaldības sistēma kā pamatfunkcijas definē risku pārvaldības funkciju, aktuāra funkciju, darbības atbilstības funkciju, iekšējā audita funkciju un finanšu pārvaldības funkciju.

Sabiedrībai ir četras pamatfunkcijas: aktuāra funkcija, darbības atbilstības funkcija, iekšējā audita funkcija, un Risku pārvaldības funkcija.

Riska pārvaldības funkcija ir integrēta Citadele grupas riska vadības sastāvdaļa. Citadele grupā ir ieviesta vienota risku pārvaldības politika, pielietotās riska analīzes metodes un instrumenti ir saskaņoti, riski tiek kontrolēti gan Sabiedrības, gan Citadele grupas līmenī.

Aktuāra funkcija koordinē, un ir atbildīga par aktuāru aprēķinu kvalitāti, nodrošinot izmantoto metodoloģiju, modeļu un pieņēmumu piemērotību, sniedz atbalstu Sabiedrības valdei un valdes priekšsēdētājam jautājumos, kas saistīti ar aktuāru metodēm un aprēķiniem, un attīsta Sabiedrības riska pārvaldības sistēmu.

Darbības atbilstības funkcija ir neatkarīga un organizatoriski nodalīta no kontrolējamās darbības. Struktūrvienība, kas pilda darbības atbilstības funkciju, ir organizatoriski pakļauta personai, kuras pakļautībā vienlaicīgi nav struktūrvienība, kas veic kontrolējamo darbību. Darbības atbilstības funkcija ietver tādas jomas kā klientu interešu aizsardzība, personas datu aizsardzība, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana un sankciju riska pārvaldība. Iepriekš minēto kompetenču ietvaros darbības atbilstības funkcija nodrošina atbilstības riska pārvaldību, ziņošanu padomei un valdei par atbilstības riskiem, darbības atbilstības pasākumu veikšanu saskaņā ar ikgadējo darbības atbilstības plānu,

piedalās incidentu izmeklēšanā, sniedz atbalstu un konsultācijas augstākajai vadībai un citām struktūrvienībām, izstrādā iekšējos noteikumus savas kompetences robežās, piedalās apmācību organizēšanā, kā arī nodrošina sadarbību ar uzraudzības iestādēm, ieskaitot ziņošanu par aizdomīgiem darījumiem.

Iekšējā audita funkcijas pamatuzdevums ir veikt iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu Sabiedrības padomei, valdei un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas. Iekšējā audita ziņojumi tiek iesniegti Sabiedrības valdei un padomei. Sabiedrībā ir nodrošināts, ka par iekšējā audita funkciju atbildīgās personas darbība ir objektīva un neatkarīga no Sabiedrības darbības funkcijām un pieņem neatkarīgus lēmumus savās audita aktivitātēs.

Riska pārvaldības funkcija ir atbildīga par efektīvu riska pārvaldības sistēmas īstenošanu, kontroli un vispārīgu riska profila uzraudzību, kā arī par risku identificēšanu un novērtēšanu. Šī funkcija sniedz atbalstu Sabiedrības valdei un padomei, lai nodrošinātu, ka riska pārvaldības sistēma strādā efektīvi. Riska pārvaldības funkcijas ietvaros tiek nodrošināta regulāra riska pārskatu un ziņojumu sniegšana Sabiedrības valdei un padomei.

Atalgojuma politika

Sabiedrība savā darbībā balstās uz Citadele grupā noteiktajiem vienotajiem atalgojuma pamatprincipiem un politiku. Citadele grupas politika atalgojuma jomā ir saglabāt, piesaistīt, motivēt un attīstīt profesionālus un talantīgus darbiniekus, veicinot ilgtermiņa un īstermiņa mērķu sasniegšanu.

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).

Atalgojumu Sabiedrībā veido:

- atalgojuma nemainīgā daļa jeb darba alga, kas, galvenokārt, atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildības līmeni, kas noteiktas attiecīgā darbinieka amata pienākumu aprakstā un līgumā par attiecīgo amata pienākumu pildīšanu.
- atalgojuma 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.

Atalgojuma nemainīgā daļa tiek noteikta kā laika alga atbilstoši faktiski nostrādātajam darba laikam neatkarīgi no paveiktā darba daudzuma.

Atalgojuma mainīgā daļa ir atkarīga no darbības rezultātiem. Mainīgo daļu var veidot tikai izmaksas monetārā formā (prēmijas par kvantitatīvo/kvalitatīvo rādītāju un mērķu izpildi, pārdošanas komisijas, u.tml.).

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.

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.

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

2021. 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

Lai nodrošinātu Sabiedrības efektīvu darbību un tās atbilstību tiesību aktu prasībām, tiek noteikti Sabiedrības darbības nodrošināšanai svarīgākie amati un nepieciešamās prasības darbiniekiem, kas ieņem šos amatus.

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.

Sabiedrības padomes un valdes locekļu piemērotības novērtēšanu veic AS "Citadele banka" īpaši izveidota Atalgojuma un nomināciju komiteja, kas ir atbildīga par atbalsta nodrošināšanu padomei potenciālo padomes, valdes locekļu un iekšējā audita vadītāja atlasē. Cita starpā komiteja palīdz nodrošināt pietiekamu daudzveidību (tai skaitā dzimuma) valdes un padomes sastāvā, kā arī iekšējā audita vadītāja amatā, un izvērtēt potenciālo

padomes, valdes locekļu, vai iekšējā audita vadītāja atbilstību amatam. Nepieciešamības gadījumā tā veic Sabiedrības padomes un valdes locekļu skaita, sastāva, kā arī periodisku padomes un valdes individuālo un kolektīvo zināšanu, prasmju un ekspertīzes novērtējumu.

Sabiedrība savā darbībā ievēro Citadele grupas noteikumus un procedūra par atbilstības un piemērotības prasībām. Saskaņā ar šo instrukciju, visiem darbiniekiem jābūt atbilstoši kvalifikācijai, pieredzei un prasmēm, lai pildītu savus pienākumus. Atbilstības prasības nosaka un apstiprina, sagatavojot atbilstošu amata aprakstu. Sabiedrība ir nodrošinājusi, ka tās darbinieki ir informēti par to pienākumiem, pārzina informāciju, kas saistīta ar to amata pienākumu izpildi, un tiem ir amata pienākumu izpildei atbilstoša kvalifikācija un pietiekama pieredze. Visi Sabiedrības jaunie darbinieki pirms darba attiecību uzsākšanas tiek instruēti, apmācīti un iepazīstināti ar tiem saistošajiem Sabiedrības iekšējiem tiesību aktiem.

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 Citadele grupas 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 pārāpdrošināšanas 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 beigu 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 izmaiņas tehniskajās rezervēs

saistību atbilstības testa rezultātā. Pamatojoties uz 2021. gada saistību atbilstības testa rezultātiem, papildu tehniskās rezerves šādiem zaudējumiem nebija nepieciešamas.

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

Sabiedrības ieguldījumi tiek veikti, ievērojot piesardzības principu un konservatīvu ieguldījumu politiku, ieguldījumus galvenokārt veicot zema riska parāda vērtspapīros un termiņnoguldījumos. Ieguldīšanas pamatprincipi un nosacījumi noteikti Sabiedrības ieguldījumu politikā un ieguldījumu limitu noteikumos, un tikuši apstiprināti Sabiedrības padomē 2021. gada 16. jūlijā. 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, maksāspējai nepieciešamā kapitāla un riska rezervju aprēķinos izmanto EIOPA noteiktos diskonta procentus, kas attēlo bezriskā vērtspapīru ienesīgumu, un tāpēc Sabiedrībai nav nepieciešams veikt bez riska likmes ekstrapolāciju, atbilstības korekciju un svārstīguma korekciju.

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

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

2021. gadā stresa testu rezultāti tika izskatīti Sabiedrības valdes sēdē 2021. gada 16. decembrī un attiecīgi stresa testu rezultāti un lēmums par veicamajām darbībām tika iesniegts Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

Saskaņā ar 2021. gada stresa testu analīzes rezultātiem, liela ietekme uz Sabiedrības maksāspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no kredītriska, operacionālā riska, tirgus riskiem (likmju starpības, procentu likmju un koncentrācijas riska) un arī pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas riska, un arī tika secināts, ka Sabiedrības pašu kapitāls ir pietiekams.

Sabiedrība īpašu uzmanību pievērta tirgus risku uzraudzībai. Kopš 2020. gada Sabiedrība darbojas papildus mehānismi, lai katru nedēļu uzraudzītu visos portfeļos esošo vērtspapīru vērtību svārstības, lai spētu ātri reaģēt, ja tas būs nepieciešams, uz atbilstošo 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 2021. gadā 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 maksāspējas pašu novērtējumu, kas iekļauj:

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

Sabiedrība ir definējusi savus mērķus attiecībā uz Sabiedrības risku šādi:

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

2022. gada 7. aprīlī 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

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēma ir izveidota, ņemot vērā tās lielumu, veikto darbību apmēru, to dažādību un sarežģītību, risku lielumu saistībā ar katru darbības sfēru, pārvaldes centralizācijas pakāpi, informācijas tehnoloģiju u.c. faktorus, kuri ir būtiski Sabiedrības darbības mērķu īstenošanai..

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.

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi ir:

- attīstības stratēģijas noteikšana, darbības plānošana katram gadam un tālākai nākotnei;
- darbības organizācija;
- būtisko risku identificēšana un pārvaldīšana, t.sk. mērīšana, novērtēšana, kontrole un risku pārskatu sniegšana;
- kapitāla pietiekamības novērtēšanas process;
- grāmatvedības uzskaitē;
- vadības informācijas sistēma;
- aktīvu un informācijas sistēmu aizsardzība;
- iekšējās kontroles sistēmas regulāra pārskatīšana, efektivitātes novērtēšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām iestādes darbībā un iestādes darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
- atalgojuma sistēma;
- darbības atbilstības nodrošināšana;
- ārpalpojumu izmantošanas pārvaldība, ja iestāde tos izmanto;
- jaunu finanšu pakalpojumu vai būtisku izmaiņu esošajos finanšu pakalpojumos pārvaldība.

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēma ir organizēta tā, ka Sabiedrības vadībai ir pamatota pārliecība, ka Sabiedrības aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu, Sabiedrības darbības riski tiek pastāvīgi identificēti un pārvaldīti, Sabiedrības kapitāls apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams Sabiedrības darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar noteikto kārtību, Sabiedrība darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot likumu un citu ārējo un iekšējo tiesību aktu prasības. 2022.gadā nav nepieciešams veikt būtiskas izmaiņas Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitātes uzlabošanai.

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 pārbažu 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.

Papildus tiešajām Sabiedrības iekšējais audita pārbaudēm Sabiedrības Iekšējā audita (revīzijas) nodaļa iesaistās Citadele grupas ietvaros veiktajām grupas mēroga pārbaudēs.

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 sniegtu 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, tādējādi 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 pārāpdrošināšanas programmu, un informē Sabiedrības valdi par visiem apstākļiem, kas var būtiski ietekmēt Sabiedrības turpmāko darbību.

B.7 Ārpakalpojumi

Sabiedrība ievēro Citadele grupas ārpakalpojumu politikas (*Outsourcing and Third-Party Risk Management Policy*), kā arī 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.

Ja ārpakalpojuma sniedzējs nenodrošina pakalpojuma kvalitāti vai citas līguma prasības, vai arī pakalpojuma sniedzēja darbībā ir būtiski trūkumi, kas apdraud vai var apdraudēt Sabiedrības saistību un pienākumu izpildi, ārpakalpojumu līgums var tikt nekavējoties izbeigts.

Pārskata periodā Sabiedrība bija nodevusi ārpakalpojumu sniedzējiem šādas darbības:

- ieguldījumu portfeļa pārvaldība;
- IT infrastruktūras uzturēšana.

Ārpakalpojumu sniedzēji atrodas Latvijas Republikas un Lietuvas Republikas jurisdikcijās.

B.8 Cita informācija

.

Visa būtiskā informācija par Sabiedrības pārvaldes sistēmu ir atspoguļota sadaļās B.1 – B.7.

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 (kredītrisks un tirgus risks) un pamatdarbības (dzīvības apdrošināšana) riska pārvaldības un kontroles funkciju nodrošina Sabiedrības Finanšu un grāmatvedības daļa.

C.1 Parakstīšanas risks

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

Kā Sabiedrības galvenais parakstīšanas jeb apdrošināšanas riska vadības sistēmas 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 pārāpdrošināšanas 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.

Ilgtermiņa 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:

- leguldījumu 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, korigējot parakstīto polišu un pārāpdrošinātāju vērtējumu, un veidojot papildus rezerves, lai nosegtu potenciālos zaudējumus no polisēm.

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

	31.12.2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	līdz 10 000	10 000 līdz- 100 000	virs 100 000	Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 827 448	30 772 860	6 173 146	41 773 454
Nelaiimes gadījumu apdrošināšana	13 157 086	18 207 933	2 029 530	33 394 549
Kopā	17 984 534	48 980 793	8 202 676	75 168 003

	31.12.2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	līdz 10 000	10 000 līdz- 100 000	virs 100 000	Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 832 701	26 383 997	2 945 444	34 162 142
Nelaiimes 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

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, kā arī dažādu scenāriju analīzes un reversa testus. Pēdējā šāda analīze tika veikta, pamatojoties uz 2021. gada 30. septembra datiem, un neatklāja būtiskas problēmas, ko būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

2021. gada decembrī Sabiedrība uzsāka apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu. Pirmais Sabiedrības pieejamais produkts Lietuvā ir Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas. Kopumā 2021. gadā apdrošinājuma summa dzīvības apdrošināšanas segmentā palielinājās (par 22.28%). Nelaiimes gadījumu apdrošināšanā 2021. gadā, salīdzinot ar 2020. gadu, apdrošinājumu summu samazinājums ir 8.68%.

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.

Ieguldījumu valūtas struktūra:

31.12.2021 EUR				
	EUR	USD	GBP	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	48 444 505	-	-	48 444 505
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
Ieguldījumu fondi	26 320 048	7 924 765	414 063	34 658 876
Termiņnoguldījumi	1 582 699	-	-	1 582 699
Kopā	76 347 252	7 924 765	414 063	84 686 080

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

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 apdrošināšanas 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 2021. 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	1 582 699
Naudas līdzekļi	AS Luminor bank	EUR	Latvija	988 887

Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	1 626 465
Naudas līdzekļi	AS Swedbank	EUR	Latvija	1 145 743
Naudas līdzekļi	AS SEB bank	EUR	Latvija	1 066 358
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	USD	Latvija	208 839
LV0000570182	LATVIA GOVERNMENT BOND	EUR	Latvija	2 712 548
SI0002103545	REPUBLIKA SLOVENIJA	EUR	Slovēnija	2 199 262
XS1854893291	ASIAN DEVELOPMENT BANK	EUR	Filipīnas	2 039 202
XS1501554874	REPUBLIC OF LATVIA	EUR	Latvija	2 031 567
XS1555080198	AFRICAN DEVELOPMENT BANK	EUR	Kotdivuāra	2 028 925
LV0000570174	LATVIA GOVERNMENT BOND	EUR	Latvija	1 635 020
LT0000650053	LITHUANIAN GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	1 423 210
XS1570260460	SMITHS GROUP PLC	EUR	Lielbritānija	1 293 871
SI0002102984	REPUBLIKA SLOVENIJA	EUR	Slovēnija	1 155 795
XS1615079974	JPMORGAN CHASE & CO	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	1 068 132
XS2167007249	WELLS FARGO & COMPANY	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	1 037 061
XS1509006380	GOLDMAN SACHS GROUP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	1 034 080
XS2148623106	LLOYDS BANKING GROUP PLC	EUR	Lielbritānija	1 017 342
XS1040105980	PHILIP MORRIS INTL INC	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	1 014 557
XS2168038417	REPUBLIC OF LITHUANIA	EUR	Lietuva	1 009 194
LT0000630071	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	1 005 103
XS2156474392	REPUBLIC OF LATVIA	EUR	Latvija	1 004 647
XS1292352843	EESTI ENERGIA	EUR	Igaunija	885 060
XS1577960203	TAURON POLSKA ENERGIA SA	EUR	Polija	877602
XS1511787589	MORGAN STANLEY	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	840 725
XS1829259008	BANK GOSPODARSTWA KRAJOW	EUR	Polija	838 129
LT0000650061	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	801 624
LV0000880037	ATTISTIBAS FIN.INSTITUCIJA ALTUM	EUR	Latvija	781 039
XS2265801238	LUMINOR BANK	EUR	Igaunija	758 729
XS2102948994	TOYOTA MOTOR CREDIT CORP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	751 018
XS1429673327	ORLEN CAPITAL AB	EUR	Polija	732 709
SK4000017158	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	EUR	Slovākija	715 735
XS0161399042	INTL BK RECON & DEVELOP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	706 802
XS1312891549	ROMANIA	EUR	Rumānija	704 127
XS0940293763	CEZ AS	EUR	Čehija	577 580
XS1268430201	REPUBLIC OF INDONESIA	EUR	Indonēzija	556 536
ES00000127G9	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	EUR	Spānija	548 126
XS1646530565	LIETUVOS ENERGIJA UAB	EUR	Lietuva	541 915
XS1551677260	NTPC LTD	EUR	Indija	538 097
XS1346201616	REPUBLIC OF POLAND	EUR	Polija	536 615
ES00000128H5	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	EUR	Spānija	536 169
XS1403619411	BANK GOSPODARSTWA KRAJOW	EUR	Polija	535 883
XS1782806357	ZAPADOSLOVENSKA ENRG AS	EUR	Slovākija	533 147
XS1883245331	DXC TECHNOLOGY CO	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	526 294
XS1991190361	CESKE DRAHY	EUR	Čehija	524 862

LT0000650046	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	506 016
LT0000650038	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	502 585
LT0000670044	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	502 498
LT0000630089	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	502 415
XS2388084480	LUMINOR BANK	EUR	Igaunija	500 433
XS2385397901	COMCAST CORP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	493 085
SK4120012220	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	EUR	Slovākija	420 266
XS2062490649	EP INFRASTRUCTURE AS	EUR	Čehija	419 335
XS2034622048	EP INFRASTRUCTURE AS	EUR	Čehija	418 076
XS1415366720	CESKE DRAHY	EUR	Čehija	414 081
EU000A1Z99K0	EURO STABILITY MECHANISM	EUR	Luksemburga	402 556
XS2102988354	INTL BK RECON AND DEVELOP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	401 640
FR0013532280	BNP PARIBAS	EUR	Francija	395 496
XS2177349912	IGNITIS GRUPE UAB	EUR	Lietuva	372 214
LV0000802353	ATTISTIBAS FIN.INSTITUCIJA ALTUM	EUR	Latvija	362 119
XS0502286908	CEZ AS	EUR	Čehija	356 699
XS1853999313	LIETUVOS ENERGIJA UAB	EUR	Lietuva	323 958
XS2114767457	REPUBLIC OF POLAND	EUR	Polija	299 673
LV0000801777	AS LATVENERGO	EUR	Latvija	295 400
XS1878323499	MAXIMA GRUPE UAB	EUR	Lietuva	256 809
XS2346869097	AKROPOLIS GROUP UAB	EUR	Lietuva	241 112
LV0000400174	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	EUR	Latvija	1 567 106
LV0000400828	CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	EUR	Latvija	1 554 815
IE0033989843	PIMCO-TOTAL RTRN BD-EUR H I AC	EUR	Īrija	1 262 025
LU1432507090	JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	EUR	Luksemburga	1 241 688
LU0231443010	AXA IM FIIS-US CO INT B-IHDG	EUR	Luksemburga	1 241 163
LU0113258742	SCHRODER INTL EURO CORP-CAC	EUR	Luksemburga	1 110 952
IE0032876397	PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	EUR	Īrija	903 541
LU0113257694	SCHRODER INTL EURO CORP-AAC	EUR	Luksemburga	46 993
IE00B11XZ434	PIMCO-GBL INV GRADE-E-EUR-HD-ACC	EUR	Īrija	37 679
LU0482497954	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A/EUR/H	EUR	Luksemburga	17 021
LU0170994346	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-HPEUR	EUR	Luksemburga	15 515
LU0603408468	MORGAN ST-EMERG MKTS CP D-AH	EUR	Luksemburga	15 486
LU0289089384	JPMORGAN-EUR EQY PLUS-A/EUR/A	EUR	Luksemburga	9 488
LV0000400794	CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND	EUR	Latvija	8 950
LV0000400398	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-EUR	EUR	Latvija	7 271
LV0000400125	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	USD	Latvija	6 961
LU0367993408	AVIVA INV.-GL.H.YIELDBDFD A EUR	EUR	Luksemburga	6 477
US78463V1070	SPDR GOLD TRUST	USD	Amerikas Savienotās Valstis	6 053
LV0000400372	CBL PRUDENT OPPORTUN.FUND-EUR	EUR	Latvija	5 943
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZUSD	USD	Luksemburga	5 872
LU0512092221	MORGAN ST-GLOBAL INFRAS-AH EUR	EUR	Luksemburga	5 727
LU0507266491	DEUTS INV I TOP DVD-USD LC	USD	Luksemburga	5 230
LU0106260564	SCHRODER INTL US DOLR BD-AAC	USD	Luksemburga	4 547
US46138B1035	INVESCO DB COMMODITY INDEX T	USD	Amerikas Savienotās Valstis	4 376
LU0441851309	JPM JF ASEAN EQUITY-AA\$	USD	Luksemburga	4 270
LU0125750504	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC/EUR	EUR	Luksemburga	4 012

LU0512127621	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA EUR	EUR	Luksemburga	3 757
LU0432616737	INVESCO BAL RISK ALLOC-AA	EUR	Luksemburga	3 713
IE0034085260	PIMCO GBL INV GRD-INS USDACC	USD	Īrija	3 522
IE00B11XZB05	PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EHD-ACC	EUR	Īrija	3 337
LU0507265923	DEUTS INV I TOP DVD-LC	EUR	Luksemburga	3 149
DE0008490962	DWS DEUTSCHLAND	EUR	Vācija	3 074
LU0267984937	INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL S	USD	Luksemburga	3 016
LU1258428280	CANDRIAM BONDS-EURO HIGH YLD.CL.USD	USD	Luksemburga	2 963
LU0040507039	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-B	USD	Luksemburga	2 901
LU0340554327	PICTET-EM.LOC.CUR.DEBT HR EUR	EUR	Luksemburga	2 775
LU0229084990	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2 EUR	EUR	Luksemburga	2 653
LU0128467544	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-P USD	USD	Luksemburga	2 563
LU0184630167	AXA WORLD-GLBL H/Y BON-ACUSD	USD	Luksemburga	2 222
IE00B1D7YM41	PIMCO-GLB H/Y BOND-E-ACC USD	USD	Īrija	2 115
LU0218912235	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ H-EUR CAP	EUR	Luksemburga	2 057
LU0246035637	SISF EUROPEAN SPEC SIT FD-A	EUR	Luksemburga	1 988
LU0266117927	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE AH	EUR	Luksemburga	1 768
LU0384383872	MORGAN STANLEY-MS INV GL.IN.FD USD	USD	Luksemburga	1 686
LU0441852612	JPM JF ASEAN EQUITY-AAEUR	EUR	Luksemburga	1 480
LU0225737302	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE A	USD	Luksemburga	1 455
IE0002460867	PIMCO-TOTAL RTRN BD-USDUNS ACC	USD	Īrija	1 413
LU0781238778	SHS DWS INVEST II-US TOP DIV.-LC	EUR	Luksemburga	1 376
LU0107852195	JB LOCAL EMERGING BOND FND-B	USD	Luksemburga	1 336
LU0210532957	JPM US AGGREGATE BD-AA	USD	Luksemburga	1 327
LU0291343597	SCHRODER INTL US DOL B EURHDAA	EUR	Luksemburga	1 317
LU0384381660	MORGAN ST-GLOBAL INFTRAST FD.A USD	USD	Luksemburga	1 237
IE00B11XZ988	PIMCO-TOTAL RTN BD FD-E-ACC	USD	Īrija	1 160
LU0106258311	SCHRODER INTL GL CORP BD-AAC	USD	Luksemburga	1 067
LU0943300680	SISF-JAPANESE OPPORT-A HDG	USD	Luksemburga	1021
LU0969580306	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	USD	Luksemburga	966
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	USD	Īrija	943
LU0836513696	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-A2U	USD	Luksemburga	935
LU0546920488	NN L-US CREDIT-PC	USD	Luksemburga	865
LU0360483019	MORGAN STANLEY INV F-GLB BRNDS-ZH	EUR	Luksemburga	851
LV0000401032	CBL US LEADERS EQUITY F KL R USD	USD	Latvija	841
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	EUR	Īrija	835
LU0086177085	UBS(LU) BOND FUND-EURO HIGH YIELD B	EUR	Luksemburga	813
LU0498181733	ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-E2-EUR	EUR	Luksemburga	801
LU0206510082	BLUEBAY-HIGH YIELD BND-EURBR	EUR	Luksemburga	772
LV0000400968	CBL GLOB EMERG MKTS BF KL R ACC USD	USD	Latvija	753
LU0313355587	GS EMRG MKT CORE EQ-BACLAUSD	USD	Luksemburga	729
LU0911036720	DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	USD	Luksemburga	676
LU0273158872	DWS INVEST GLBAL AGRIBUSH-LC	EUR	Luksemburga	670
LU0232931963	SCHRODER INTL BRIC-A AC EUR	EUR	Luksemburga	667
LU0549549219	BLUEBAY GL HG YLD BOND-RUSD	USD	Luksemburga	663
LU1075211356	INVESCO PAN EUR STR EQ-AAUH	USD	Luksemburga	655
LV0000400992	CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED	EUR	Latvija	622
LU0428345051	SCHRODER INTL EURO CORP-USDA	USD	Luksemburga	552
LU0085136942	ROBECO HIGH YLD BD-DE	EUR	Luksemburga	544

LU0109394709	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-AA	USD	Luksemburga	522
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EURHGD ACC	EUR	Īrija	516
LU0227757233	ROBEKO HIGH YLD BD-IE	EUR	Luksemburga	510
LU0512093039	MORGAN STANLEY-GLOBAL INFRAST-ZH	EUR	Luksemburga	503
LU0012119607	CANDR BONDS-E HIGH YIELD-C-C	EUR	Luksemburga	484
LU0512127548	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA USD	USD	Luksemburga	461
LU0217402501	BLUEBAY INVEST GRADE BND-EURBR	EUR	Luksemburga	460
LU0280841296	GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	EUR	Luksemburga	246
LU0255798109	PICTET-EMERG LOCAL CCY-P USD	USD	Luksemburga	200
LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZH	EUR	Luksemburga	197
IE00B3K7XK29	PIMCO GIS GLB INV GR CR-EA	USD	Īrija	196
LU0256064774	JB LOCAL EMERGING BND FD-B-A	EUR	Luksemburga	153
LU0234681749	GOLDMAN SACHS EUROP COR E-BA	EUR	Luksemburga	123
LU1883849199	AMUNDI PION US BOND-A2EURHGC	EUR	Luksemburga	48
LU0839485744	BGF-USD ST DURATION BD-EUR A2H	EUR	Luksemburga	26

KOPĀ: 64 245 903

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 2021. gada 31. decembri:

ISIN	Nosaukums	Valūta	Valsts	Vērtība, EUR
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	EUR	Latvija	275 420
Naudas līdzekļi	AS Citadele Banka	USD	Latvija	47 533
LV0000400398	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-EUR	EUR	Latvija	7 550 587
LV0000400174	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	EUR	Latvija	2 931 687
LV0000400828	CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	EUR	Latvija	1 459 691
LV0000400125	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	USD	Latvija	966 805
IE0034085260	PIMCO GBL INV GRD-INS USDACC	USD	Īrija	901 970
LV0000400372	CBL PRUDENT OPPORTUN.FUND-EUR	EUR	Latvija	723 480
LV0000400794	CBL European Leaders Equity Fund R	EUR	Latvija	664 449
LV0000401032	CBL US LEADERS EQUITY F KL R USD	USD	Latvija	535 945
LU0428345051	SCHRODER INTL EURO CORP-USDA	USD	Luksemburga	504 819
LU0512127548	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA USD	USD	Luksemburga	489 724
LU0113257694	SCHRODER INTL EURO CORP-AAC	EUR	Luksemburga	461 040
IE00B3K7XK29	PIMCO GIS GLB INV GR CR-EA	USD	Īrija	452 812
IE0033989843	PIMCO-TOTAL RTRN BD-EUR H I AC	EUR	Īrija	358 441
LU0511403627	AB FCP I-AMER GROWTH-I EU H	EUR	Luksemburga	286 458
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	USD	Īrija	275 451
IE0032876397	PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	EUR	Īrija	271 975
LU0106260564	SCHRODER INTL US DOLR BD-AAC	USD	Luksemburga	245 792
IE00B11XZ434	PIMCO-GBL INV GRADE-E-EUR-HD-ACC	EUR	Īrija	233 976
LU0512127621	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA EUR	EUR	Luksemburga	232 220
IE00B11XZB05	PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EHD-ACC	EUR	Īrija	231 338
IE0002460867	PIMCO-TOTAL RTRN BD-USDUNS ACC	USD	Īrija	231 254
LU0398248921	Robeco Higgh Yield Bond IH_USD	USD	Luksemburga	226 351

LV0000400984	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-USD	USD	Latvija	211 021
LU1883851765	AMUNDI PION US BOND-I2 USD C	USD	Luksemburga	206 664
LV0000400992	CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED	EUR	Latvija	206 059
US78463V1070	SPDR GOLD TRUST	USD	Amerikas Savienotās Valstis	199 034
LU0267984937	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A I	USD	Luksemburga	181 709
LU0994472909	JPMORGAN-EUROPE EQT PL-AHD	USD	Luksemburga	180 990
LU0184630167	AXA WORLD-GLBL H/Y BON-ACUSD	USD	Luksemburga	177 902
IE00B6YX5C33	SPDR ETFS EUR-S+P 500 EUR	EUR	Īrija	166 497
LU1258428280	CANDRIAM BONDS-EURO HIGH YLD.CL.USD	USD	Luksemburga	154 864
LU0507266491	DEUTS INV I TOP DVD-USD LC	USD	Luksemburga	143 352
LU0384381660	MORGAN ST-GLOBAL INFTRAST FD.A USD	USD	Luksemburga	143 080
LV0000400968	CBL GLOB EMERG MKTS BF KL R ACC USD	USD	Latvija	135 628
LU1493700568	ROBECO HIGH YLD BD-IH GBP	GBP	Luksemburga	125 315
LU0128467544	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-P USD	USD	Luksemburga	122 182
LU0360482987	MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-Z	USD	Luksemburga	119 809
LU0512092221	MORGAN ST-GLOBAL INFRAST-AH EUR	EUR	Luksemburga	112 660
LU0012119607	CANDR BONDS-E HIGH YIELD-C-C	EUR	Luksemburga	99 129
LU0827887356	BGF-USD ST DURATION BD-USDD2	USD	Luksemburga	92 081
LU1883851682	AMUNDI PION US BOND-12EURHRG	EUR	Luksemburga	91 560
LU0360483019	MORGAN STANLEY INV F-GLB BRNDS-ZH	EUR	Luksemburga	90 173
LU0040507039	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-B	USD	Luksemburga	86 467
IE00B3DJ5Q52	FEDER HRM GEM-F USD ACC	USD	Īrija	82 682
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZUSD	USD	Luksemburga	82 419
IE00B11XZ988	PIMCO-TOTAL RTN BD FD-E-ACC	USD	Īrija	80 182
IE00B4PRCS59	PIMCO TOTAL RT BD-IN-AC-HEGB	GBP	Īrija	79 178
US46138B1035	INVESCO DB COMMODITY INDEX T	USD	Amerikas Savienotās Valstis	73 218
LU0241884856	BLUEBAY INVEST GRD BN-R USD	USD	Luksemburga	68 963
LU0507265923	DEUTS INV I TOP DVD-LC	EUR	Luksemburga	67 710
LU0441851309	JPM JF ASEAN EQUITY-AA\$	USD	Luksemburga	66 319
IE0002639775	VANGRD US 500 STK IDX-USDINS	USD	Īrija	60 825
LU0482497954	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A/EUR/H	EUR	Luksemburga	58 565
IE00B0HZNB91	PIMCO GBL GRADE-IHGB-ACC	GBP	Īrija	56 352
LU0715348123	MORGAN ST INV F-GB BRND-ZHGB	GBP	Luksemburga	56 013
LU1054332983	DEUTSCHE INVEST I GER E-GCRD	GBP	Luksemburga	51 968
LU0125750504	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC/EUR	EUR	Luksemburga	50 349
LU1432507090	JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	EUR	Luksemburga	46 361
LU0218912235	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ H-EUR CAP	EUR	Luksemburga	46 312
LU0512093039	MORGAN STANLEY-GLOBAL INFRAST-ZH	EUR	Luksemburga	46 183
LU0291343597	SCHRODER INTL US DOL B EURHDAA	EUR	Luksemburga	45 606
IE00BBHDXD765	HERMES GL EMER MKT-F GBP HAC	GBP	Īrija	45 239
LU0839485744	BGF-USD ST DURATION BD-EUR A2H	EUR	Luksemburga	43 968
LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZH	EUR	Luksemburga	43 467
LU0079475348	AB FCP I-AMER GROWTH-I USD	USD	Luksemburga	37 336
IE00B3DJ5M15	FD HR GL EMER MKT-F EUR ACC	EUR	Īrija	36 620
LU0367993408	AVIVA INV.-GL.H.YIELDBDFD A EUR	EUR	Luksemburga	35 898
LU0289089384	JPMORGAN-EUR EQY PLUS-A/EUR/A	EUR	Luksemburga	35 506
LU0384383872	MORGAN STANLEY-MS INV F GL.IN.FD USD	USD	Luksemburga	35 453
LU0229084990	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2 EUR	EUR	Luksemburga	33 970

LU0106258311	SCHRODER INTL GL CORP BD-AAC	USD	Luksemburga	30 936
LU0217402501	BLUEBAY INVEST GRADE BND-EURBR	EUR	Luksemburga	29 939
DE0008490962	DWS DEUTSCHLAND	EUR	Vācija	27 735
LU0273158872	DWS INVEST GLBAL AGRIBUSH-LC	EUR	Luksemburga	27 574
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EURHGD ACC	EUR	Īrija	26 885
LU0441852612	JPM JF ASEAN EQUITY-AAEUR	EUR	Luksemburga	26 669
LU0256064774	JB LOCAL EMERGING BND FD-B-A	EUR	Luksemburga	26 574
IE00B2R34Y72	PIMCO GIS-GL HI YD-E H IS AC	EUR	Īrija	25 463
LU0225737302	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE A	USD	Luksemburga	25 260
LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY FEEDER-IA	EUR	Luksemburga	25 145
LU0978624434	JAN HND HRZN GLB HY BO-I2HEU	EUR	Luksemburga	24 679
LU0266117927	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE AH	EUR	Luksemburga	22 936
LU0246035637	SISF EUROPEAN SPEC SIT FD-A	EUR	Luksemburga	21 119
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	EUR	Īrija	19 930
LU0498181733	ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-E2-EUR	EUR	Luksemburga	19 448
LU0836513696	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-A2U	USD	Luksemburga	17 886
IE00B1D7YM41	PIMCO-GLB H/Y BOND-E-ACC USD	USD	Īrija	17 480
LU0107852195	JB LOCAL EMERGING BOND FND-B	USD	Luksemburga	17 186
LU0546920488	NN L-US CREDIT-PC	USD	Luksemburga	17 156
LU0969580306	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	USD	Luksemburga	16 787
LU1883849199	AMUNDI PION US BOND-A2EURHGC	EUR	Luksemburga	16 067
LU0944406452	MFS MER-EUROPEAN COR EQ-I1-U	USD	Luksemburga	15 492
LU0803997666	NN L-US CREDIT IH	EUR	Luksemburga	14 179
IE00B03HD316	VANGUARD GLOBAL STK-INS HDG	EUR	Īrija	13 722
LU0170994346	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-HPEUR	EUR	Luksemburga	12 869
LU0911036720	DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	USD	Luksemburga	12 743
LU0781238778	SHS DWS INVEST II-US TOP DIV.-LC	EUR	Luksemburga	11 893
LU0549549219	BLUEBAY GL HG YLD BOND-RUSD	USD	Luksemburga	11 494
LU0109394709	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-AA	USD	Luksemburga	10 907
LU0248063595	JPM US AGGREGATE BD-IAUSD	USD	Luksemburga	10 836
LU0982389560	MFS MER-EUROPEAN RES-IH1 USD	USD	Luksemburga	9 699
LU1075211356	INVESCO PAN EUR STR EQ-AAUH	USD	Luksemburga	9 419
LU0210532957	JPM US AGGREGATE BD-AA	USD	Luksemburga	9 213
LU0280841296	GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	EUR	Luksemburga	9 198
LU0943300680	SISF-JAPANESE OPPORT-A HDG	USD	Luksemburga	8 996
LU0086177085	UBS(LU) BOND FUND-EURO HIGH YIELD B	EUR	Luksemburga	8 885
LU0206510082	BLUEBAY-HIGH YIELD BND-EURBR	EUR	Luksemburga	8 655
LU0340554327	PICTET-EM.LOC.CUR.DEBT HR EUR	EUR	Luksemburga	7 586
LU0432616737	INVESCO BAL RISK ALLOC-AA	EUR	Luksemburga	7 490
LU0085136942	ROBECO HIGH YLD BD-DE	EUR	Luksemburga	7 318
LU0603408468	MORGAN ST-EMERG MKTS CP D-AH	EUR	Luksemburga	6 660
LU0255798109	PICTET-EMERG LOCAL CCY-P USD	USD	Luksemburga	6 350
LU0232931963	SCHRODER INTL BRIC-A AC EUR	EUR	Luksemburga	4 158

KOPĀ: 25 772 672

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

Ieguldījumu riska samazināšanas nolūkos Sabiedrības veic vismaz šādus novērtējumus:

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

- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskats.

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

Sabiedrības ieguldījumu ģeogrāfiskā koncentrācija (izņemot tirgum piesaistīto apdrošināšanas līgumu aktīvus):

31.12.2021 EUR								
	Latvija	Lietuva	Amerikas Savienotās Valstis	Polija	Luksemburga	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	KOPĀ
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	8 822 340	7 988 653	7 873 394	3 820 611	402 556	12 062 978	7 473 973	48 444 505
Ieguldījumu fondi	3 153 262	-	10 429	-	2 687 408	2 220 356	-	8 071 455
Terminnoguldījumi	1 582 699	-	-	-	-	-	-	1 582 699
Struktūra %	23.34%	13.75%	13.57%	6.58%	5.32%	24.58%	12.86%	58 098 659

Sabiedrības procentu likmju pozīcijas analīze:

31.12.2021 EUR

	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 finansu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Patiesajā vērtībā novērtēti finansu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	34 658 876	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	295 400	502 585	37 590 986	10 055 534	-	48 444 505
Termin- noguldījumi kredit-iestādēs	-	-	-	-	1 582 699	-	-	1 582 699
Debitori no tiešās apdrošinā- šanas operācijām	-	-	-	-	-	-	154 477	154 477
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	19 653	19 653
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	5 332 495	5 332 495
Kopā	-	-	295 400	502 585	39 173 685	10 055 534	40 165 501	90 192 705
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	(200 331)	(6 222 615)	(457 168)	(3 194 637)	(2 815 271)	(1 083 374)	(25 772 060)	(39 745 456)
Mūža pensijas apdrošinā- šanas līgumi	(624 752)	(956 931)	(1 028 036)	(3 432 017)	(30 935 161)	(4 515 509)	-	(41 492 406)
Kreditori no pārpadroši- nāšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(39 481)	(39 481)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(190 835)	(190 835)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(2 153 536)	(2 153 536)
Kopā	(825 083)	(7 179 546)	(1 485 204)	(6 626 654)	(33 750 432)	(5 598 883)	(28 155 913)	(83 621 715)
Neto pozīcija	(825 083)	(7 179 546)	(1 189 804)	(6 124 069)	5 423 253	4 456 651	12 009 588	6 570 990

	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								
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
Termiņ- noguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 563 432	-	-	1 563 432
Debitori no tiešās apdrošināša- nas 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	34 423 058	74 752 215
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgur Mūža pensijas apdrošināša- nas līgumi	(206 527)	(338 073)	(510 815)	(1 895 978)	(10 475 898)	(953 335)	(21 629 047)	(36 009 673)
Kreditori no pārāpdrošinā- šanas operācijām	(410 182)	(588 708)	(644 495)	(2 061 675)	(23 259 944)	(3 974 978)	-	(30 939 982)
Pārējie kreditori Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(31 335)	(31 335)
	-	-	-	-	-	-	(153 428)	(153 428)
	-	-	-	-	-	-	(1 732 032)	(1 732 032)
Kopā	(616 709)	(926 781)	(1 155 310)	(3 957 653)	(33 735 842)	(4 928 313)	(23 545 842)	(68 866 450)
Neto pozīcija	(616 709)	(471 915)	(952 087)	(2 925 463)	(7 474 018)	7 448 741	10 877 216	5 885 765

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 pārāpdrošinātājiem.

Daļa no Sabiedrības ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi (64.84%), kuros apdrošinājumaņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājumaņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību. Tādēļ kredītrisks, kas saistīts ar tirgum piesaistītajiem līgumiem, nav būtisks. 2021. 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. 2021. gada 31. decembrī nav debitoru parādu, kas būtu norakstīti vai ar kavējumu.

31.12.2021, EUR		
	Bez kavējuma	KOPĀ
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	154 477	154 477
Norēķini ar pārāpdrošinātāju	29 341	29 341
Kopā	183 818	183 818

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

*Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām iekļauj tikai Sabiedrības klientus.

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

Ar ieguldījumiem saistītais kredītrisks

31.12.2021, EUR			
	Citi	Tirgum piesaistītie ieguldījumi*	KOPĀ
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	48 444 505	-	48 444 505
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:			
Ieguldījumu fondi	9 182 397	25 476 479	34 658 876
Terminnoguldījumi	1 582 699	-	1 582 699
Kopā	59 209 601	25 476 479	84 686 080
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
Terminnoguldījumi	1 563 432	-	1 563 432
Kopā	48 812 763	21 344 339	70 157 102

* Tirgum piesaistīto ieguldījumu finanšiālo 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 26 751 EUR (2020: 318 696) apmērā. Šie naudas līdzekļi ir attiecināmi tikai uz tirgum piesaistītiem ieguldījumu līgumiem un attiecīgi Sabiedrība neklasificē tos kā daļu no naudas un naudas ekvivalentiem.

2021. gada 31. decembrī vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar vērtību 47 946 584 EUR (31/12/2020: 38 503 084 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), 497 921 EUR bija klasificēti zem BB+ (Standard&Poor's) reitinga (31/12/2020: 262 641 EUR).

2021. gada 31. decembrī ieguldījumu fondi ar vērtību 5 872 050 EUR (31/12/2020: 5 899 671 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 likvīdu aktīvu, kā piemēram, naudas līdzekļus bankā vai depozītus, lai spētu norēķināties par tās saistībām.

Ievērojama daļa no Sabiedrības investīciju portfeļa ir ieguldīta likvīdos 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 2021. 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:

31.12.2021, 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	810 013	955 760	1 025 570	3 415 569	35 486 777	41 693 689	41 677 916
Ieguldījumu līgumi	402 207	6 690 875	3 071 912	6 442 914	23 148 382	39 756 290	39 745 457
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	39 481	-	-	-	-	39 481	39 481
Pārējie kreditori	190 835	-	-	-	-	190 835	190 835
Kreditori no pamatdarbības operācijām	2 153 536	-	-	-	-	2 153 536	2 153 536
Kopā	3 596 072	7 646 635	4 097 482	9 858 483	58 635 59	83 833 831	83 807 225

31.12.2020, 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	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	26 556 816	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	1 732 032	-	-	-	-	1 732 032	1 732 032
Kopā	2 794 108	2 229 671	4 016 461	6 633 293	53 291 059	68 964 592	69 056 615

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

31.12.2021, EUR							
Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņ a)	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Kopā
Ieguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34 658 876	-	-	-	-	-	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā	-	-	295 400	502 585	37 590 986	10 055 534	48 444 505

vērtībā ar atspoguļojumu
pārējos apvienotajos
ienākumos

Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 582 699	-	1 582 699
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	154 477	-	-	-	-	-	154 477
Citi debitori	19 653	-	-	-	-	-	19 653
Nauda un tās ekvivalenti	5 332 495	-	-	-	-	-	5 332 495

Kopā finanšu aktīvi	40 165 501	-	295 400	502 585	39 173 685	10 055 534	90 192 705
----------------------------	-------------------	----------	----------------	----------------	-------------------	-------------------	-------------------

Finanšu saistības

Ieguldījumu līgumi	(402 207)	(6 690 875)	(3 071 912)	(6 442 914)	(17 108 715)	(6 028 834)	(39 745 457)
Apdrošināšanas saistības - mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(624 806)	(956 931)	(1 028 036)	(3 432 017)	(30 935 161)	(4 515 455)	(41 492 406)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	(39 481)	-	-	-	-	-	(39 481)
Apdrošināšanas saistības - tehniskās rezerves	(185 510)	-	-	-	-	-	(185 510)
Pārējie kreditori	(190 835)	-	-	-	-	-	(190 835)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(2 153 536)	-	-	-	-	-	(2 153 536)

Kopā finanšu saistības	(3 596 375)	(7 647 806)	(4 099 948)	(9 874 931)	(48 043 876)	(10 544 289)	(83 807 225)
-------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Neto likviditātes pozīcija	36 569 126	(7 647 806)	(3 804 548)	(9 372 346)	(8 870 191)	(488 755)	6 385 480
---------------------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	------------------	------------------

31.12.2020 EUR

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņa)	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Kopā
Ieguldījumi							
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
Finanšu saistības							
Ieguldījumu 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	(1 732 032)	-	-	-	-	-	(1 732 032)
Kopā finanšu saistības	(2 794 320)	(1 820 424)	(4 018 100)	(6 644 708)	(44 538 526)	(9 240 537)	(69 056 615)
Neto likviditātes pozīcija	31 628 738	(1 365 558)	(3 814 877)	(5 612 518)	(19 840 134)	4 699 949	5 695 600

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

Sabiedrības operacionālā riska vadība ir integrēta Citadele grupas operacionālā riska vadības sastāvdaļa. Citadele grupā ir ieviesta vienota operacionālā riska vadības politika, pielietotās riska analīzes metodes un instrumenti ir saskaņoti, operacionālie riski tiek kontrolēti gan Sabiedrības, gan Citadele grupas līmenī.

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

Operacionālā riska pašnovērtēšana tiek vieta reizi gadā, izvērtējot Sabiedrības biznesa procesiem raksturīgos operacionālos riskus, ieviestās kontroles, to efektivitāti un pietiekamību, kā arī izstrādājot risku mazinošo korektīvo pasākumu plānu operacionālā riska pārvaldīšanas uzlabošanai. Korektīvo pasākumu darba plāns ietver atbildīgās personas par pasākumu ieviešanu un nosaka to izpildes termiņus.

Sabiedrības vadības informācijas sistēma nosaka, ka ne retāk kā reizi ceturksnī tiek veikta operacionālā riska pašnovērtēšanas rezultātā sagatavotā operacionālā riska mazināšanas pasākumu darba plāna izpildes kontrole.

Sabiedrība nodrošina, ka operacionālo risku izvērtēšana papildus tiek veikta pirms jaunu pakalpojumu un procesu ieviešanas Sabiedrībā.

Sabiedrība ievēro Citadele grupā noteikto Operacionālā riska apetītes līmeni un kvantitatīvos un kvalitatīvos kritērijus. Riska apetītes principu ieviešanai Citadele grupa definē pieņemama, pieļaujama un nepieņemama riska līmeņa kritērijus (trīs līmeņu skalā Acceptable/ Tolerable/ Intolerable).

Pieņemamais riska līmenis atbilst definētajiem parametriem, kas Citadele grupai būtu jāizpilda normālos biznesa apstākļos. Ieiešana pieļaujamajā jeb vidējā riska līmenī nozīmē robežu pārkāpšanu, pie kuriem tiek veikti attiecīgi pasākumi, lai atgrieztos zema riska zonā. Nepieņemamais jeb augsta riska sliekšnis ir līmenis, kuru Citadele grupa nevēlas pārsniegt nekādos apstākļos, t.i. tā iestāšanās gadījumā ir nepieciešams veikt tūlītējas darbības, lai atgrieztos vismaz vidēja riska zonā.

Atbilstoši Citadele grupas veiktajam operacionālā riska novērtējumam, Sabiedrības veiktās operacionālo risku pašnovērtēšanas rezultātiem, datu bāzē reģistrētajiem operacionālo risku notikumiem, potenciālajiem un faktiskajiem operacionālā riska zaudējumiem, secināts, ka kopējais Sabiedrības operacionālā riska līmenis atbilst Citadele grupas noteiktajai riska apetītei, ir vērtējams kā pieņemams (Tolerable) un ir akceptējams Sabiedrības stratēģijas un mērķu sasniegšanai.

C.6 Cits būtisks risks

Likumdošanas risks

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

C.7 Cita informācija

Sabiedrības akcijas 100% apmērā pieder ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībai „CBL Asset Management”. IPAS „CBL Asset Management” akcijas 100% apmērā pieder AS „Citadele banka”. AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā arī „Banka”, „Citadele banka” vai „Citadele”) ir Citadele grupas mātes uzņēmums. Citadele banka ir akciju sabiedrība, kuras lielākie akcionāri ir RA Citadele Holdings LLC, pieder 27.26%, un Eiropas Rekonstrukcijas un

attīstības banka (ERAB), pieder 24.95% bankas akciju. Pārskata periodā Sabiedrībai bija šādi darījumi ar saistītām pusēm, kas visi ir Citadele grupas uzņēmumi:

Darījuma partneris	Darījuma pamats un raksturojums	Saņemtie pakalpojumi (EUR)	Pretizpildījums (EUR)	Gūtais labums vai zaudējumi (EUR)
AS Citadele banka	Komisijas par kontu apkalpošanu, brokeru pakalpojumi	124 586	124 586	
AS Citadele banka	Starpniecības komisijas	64 217	64 217	-
AS Citadele banka	Citi pakalpojumi (t.skaitā telpu nomas maksa)	47 548	47 548	-
IPAS Citadele Asset Management	Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	93 573	93 573	-
Darījuma partneris	Darījuma pamats un raksturojums	Sniegtie pakalpojumi (EUR)	Pretizpildījums (EUR)	
AS Citadele banka	Aprēķinātie procenti par termiņnoguldījumiem un konta atlikumu	18 717	18 717	-
AS Citadele banka	Citi pakalpojumi – nelaimes gadījumu apdrošināšana	164	164	-
IPAS Citadele Asset Management	Ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izdevumu kompensācija	68 892	68 892	-
Prasības pret saistītajām pusēm*		Saistības pret saistītajām pusēm		Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm**
31.decembrī EUR		31.decembrī EUR		31.decembrī EUR
Saistītā puse				
Mātes sabiedrības daļu turētājs				
AS Citadele banka	2020	3 652 758	30 880	-
	2021	3 714 207	29 590	-
IPAS Citadele Asset Management	2020	11 667	-	-
	2021	19 653	-	-
Valdes un padomes locekļi				
	2020	-	-	4 999
	2021	-	-	511
Kopā 2020		3 664 425	30 880	4 999
Kopā 2021		3 733 860	29 590	511

* 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.

Sabiedrība 2021. 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 tendenču ierobežošanu, bet

neaprobežojoties ar esošā procesa un tā kontroles mehānisma maiņu, ja nepieciešams, veic izmaiņas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros definētajos Sabiedrības darbībai piemētošajos būtiskajos riskos un to pārvaldības procesos.

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

Saskaņā ar 2021. gadā veiktajiem stresa testiem un riska jutīguma analīzes rezultātiem (dati uz 2021. gada 30. septembri), vislielākā ietekme uz Sabiedrības maksāspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no kredītriska, operacionālā riska, tirgus riskiem (likmju starpības, procentu likmju un koncentrācijas riska) un arī pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas riska, un arī tika secināts, ka Sabiedrības pašu kapitāls ir pietiekams.

Sabiedrības maksāspējas normas izpilde uz 30.09.2021 ir 2 765 tūkst EUR un maksāspējas kapitāla prasības rādītājs 157.28%.

Jūtīguma analīze (dati uz 30.09.2021):

- parāda vērtspapīru cenai samazinoties par 1% maksāspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies par 10%;
- skaidrās naudas bankās īpatsvara pieaugums par 1% maksāspējas kapitāla prasības rādītāju samazinās par 0.1%;
- palielinoties mirstībai par 1 promili, maksāspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies par 0.17%;
- Sabiedrības izdevumu apjomam palielinoties par 1%, Sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies par 1.13%.

Reversais stresa tests ar pieņēmumiem, ja Trasta un citu vērtspapīru cena samazinās par 6.0%, valdības vērtspapīru un Mūža pensijas Trasta vērtspapīru cena samazinās par 1.5% un nauda bankās palielinās par 40%, parāda, ka Sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies līdz 110.54%.

Maksāspējas kapitāla prasības rādītāja jutīgums pret svarīgākajiem faktoriem:

Izraisītāj faktori	Jūtīgums
Parāda vērtspapīri (pv) cenas kritums	-10.0%
Mirstības absolūtais pieaugums	-0.17%
Izdevumu pieaugums	-1.13%
Naudas palielinājums bankās	-0.10%
Reversais stresa tests	-46.74%

2021.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 ietekmi uz finanšu un apdrošināšanas tirgu, lielu uzmanību šogad Sabiedrība pievērta 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 atbilstošo 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 maksāspējas 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.

ieguldījumu veidi	31.12.2021	31.12.2020
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 582 699	1 563 432
Valdību garantēti vērtspapīri	21 711 286	20 603 171
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9 182 407	8 483 606
Fiksētā procenta vērtspapīri	26 733 219	18 162 554
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 036 292	4 441 827
ieguldījumi kopā	64 245 903	53 254 590

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

	31.12.2021, EUR	31.12.2020, EUR
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, kopā	(59 057)	26 518
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, vislabākās aplēses	(122 041)	(20 865)
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, riska rezerves summa	62 984	47 383

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 reizinā 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 pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), (turpmāk arī – Regula 2015/35) noteikto kapitāla cenu.

	31.12.2021, EUR	31.12.2020, EUR
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), kopā	55 056 268	45 473 461
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), vislabākās aplēses	54 808 588	45 167 840
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), riska rezerves summa	247 680	305 620

Tehniskā rezerve dzīvības apdrošināšanas līgumiem (non Unit linked) tiek aprēķināta, summējot vislabākās aplēses uzkrājumu summām, atlikto apdrošināšanas atlīdzību rezerves, prēmijas rezervi un tehniskās rezerves mūža pensijas apdrošināšanai.

Lai noteiktu uzkrājumu summu vislabāko aplēsi, Sabiedrība katru dienu aprēķina garantēto pieaugumu un attiecīgi ņem vērā prognozētās uzkrātās vērtības izmaiņas atbilstoši 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 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 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 bezriskā procentu likmes.

Lai aprēķinātu nepieciešamo riska rezervi dzīvības apdrošināšanas līgumu (non Unit linked) tehniskajām 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 bezriskā procentu likmi, pēc tam reizinot rezultātu ar Regulā 2015/35 noteikto kapitāla cenu.

	31.12.2021, EUR	31.12.2020, EUR
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem kopā	26 330 559	22 319 058
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, vislabākās aplēses	26 236 408	22 267 882
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, riska rezerves summa	94 151	51 176

Tehnisko rezervi tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem Sabiedrība aprēķina, summējot uzkrājuma summas vislabāko aplēsi, atlikto apdrošināšanas atlīdzību rezervi 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 atlikto 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 tehniskajām 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 bezriskā procentu likmi, pēc tam reizinot rezultātu ar Regulā 2015/35 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.

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 pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (turpmāk arī – Direktīva 2009/138/EK) 77.b pantā minēto atbilstības korekciju, ne Direktīvas 2009/138/EK 77.d pantā minēto svārstīguma korekciju.

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

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

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

31.12.2021, EUR		
Riska veidi	Apdrošinātā summa	Pārapdrošinātāja daļa
Nāve NG	12 231 454	5 064 406
Invaliditāte NG	16 891 598	8 408 057
Traumas un kaulu lūzumi	4 271 497	95 000
Dzīvības apdrošināšana	41 773 454	28 636 006
Kopā:	75 168 003	42 203 469

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	4 918 586	70 000
Dzīvības apdrošināšana	34 162 142	22 832 928
Kopā:	70 731 957	36 851 647

Būtisku izmaiņu attiecīgajos pieņēmumos nebija.

D.3 Citas saistības

Sabiedrības citas saistības

	2021, EUR	2020, EUR
Uzkrājumi	110 379	76 686
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	39 481	31 335

Citi kreditori	163 837	120 808
	313 697	228 829

Citu saistību novērtējumā starp novērtēšanas bāzēm, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem, ko Sabiedrība izmanto, lai veiktu novērtēšanu maksāspējas 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 (Maksāspēja 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 maksāspējas 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 Maksāspēja II regulējumu, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī un kas izmantots kā galvenais kapitāla riska vadības modelis pārskata periodā. Kapitāla prasību aprēķināšanai un ziņošanai saskaņā ar regulējumā aprakstītajiem principiem Sabiedrība ir izvēlējusies standarta modeli.

Maksāspēja 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. Maksāspēja 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 leģidījumu 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.

Pašu kapitāls (Solvency II)

	2021, TEUR	2020, TEUR
Pamatkapitāls	4 269	4 269
Saskaņošanas rezerve	4 015	2 282
Kopā pašu kapitāls	8 284	6 551

Sabiedrības pašu kapitāla sagaidāmās pārmaiņas (Solvency II pašu kapitāla prognoze)

	2022, TEUR	2023, TEUR	2024, TEUR
Prognozētais pašu kapitāls	9 221	11 556	14 060

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. 2021. gada un 2020. 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 maksāspējas 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 4 876 tūkst. EUR, bet minimālā kapitāla prasība ir 2 194 tūkst. EUR, savukārt likumdošanā noteiktā absolūti minimālā kapitāla prasība ir 3 700 tūkst. EUR.

Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības summas:

Kopējais efekts, TEUR	4 876
Kreditrisks	644
Operacionālais risks	844
Tirgus risks	3 255
>> Likmju starpības risks (<i>Spread</i>)	3 153
>> Ārvalstu valūtas risks (<i>Currency</i>)	46
>> Īpašuma (<i>Property</i>)	0
>> Kapitāla vērtspapīru risks (<i>Equity</i>)	31
>> Procentu likmju risks (<i>Interest rate</i>)	589
>> Koncentrācijas risks (<i>Concentration</i>)	259
Pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risks	1 187
Pamatdarbības nedzīvības apdrošināšanas risks	176

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

	2022, TEUR	2023, TEUR	2024, TEUR
Prognozētais MKP	4 648	7 078	9 097

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 2021. 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 Balance

(tūkstošos)

		Vērtība saskaņā ar "Maksāspēja 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	59210
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	
Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	
Kapitāla vērtspapīri	R0100	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	R0110	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	R0120	
Obligācijas	R0130	48445
Valsts obligācijas	R0140	21711
Uzņēmuma obligācijas	R0150	26733
Strukturētās parādzīmes	R0160	
Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	9182
Atvasinātie instrumenti	R0190	
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	1583
Citi ieguldījumi	R0210	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	25773
Aizdevumi un hipotēkas	R0230	
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	
Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	
No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	-113
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	-1
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	-111
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	-111
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	-1
Noguldījumi pie cedentiem	R0350	

Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	R0370	
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0380	20
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	5036
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	R0420	
Aktīvi kopā	R0500	89926
Saistības		C0010
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	R0510	-59
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	-59
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	
Vislabākā aplēse	R0580	-122
Riska rezerve	R0590	63
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	55056
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	55056
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	
Vislabākā aplēse	R0670	54809
Riska rezerve	R0680	248
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	26331
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	
Vislabākā aplēse	R0710	26236
Riska rezerve	R0720	94
Iespējamās saistības	R0740	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	R0750	110
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	39
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0840	164
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	81641
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R1000	8284

S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību 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	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110		76						
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0120								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0130								
Pārapirošinātāju daļa	R0140		5						
Neto	R0200		71						
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210		78						
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0220								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0230								
Pārapirošinātāju daļa	R0240		1						
Neto	R0300		77						
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310		12						
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0320								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0330								
Pārapirošinātāju daļa	R0340								
Neto	R0400		12						
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410		-86						
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana	R0420								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapirošināšana	R0430								
Pārapirošinātāju daļa	R0440		-4						

Neto	R0500		-82							
Radušies izdevumi	R0550		41							
Citi izdevumi	R1200									
Izdevumi kopā	R1300									

		Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana				Kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaiemes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110								76
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130								
Pārapdrošinātāju daļa	R0140								5
Neto	R0200								71
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210								78
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230								
Pārapdrošinātāju daļa	R0240								1
Neto	R0300								77
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310								12
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330								
Pārapdrošinātāju daļa	R0340								
Neto	R0400								12
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410								-86
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430								
Pārapdrošinātāju daļa	R0440								-4
Neto	R0500								-82
Radušies izdevumi	R0550								41

Citi izdevumi	R1200								
Izdevumi kopā	R1300								41

Darījumdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības						Dzīvības pārāpdrošināšanas saistības		Kopā
Veselības apdrošināšana	Apdrošināšana ar līdzdalību un peļņu	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	Cita dzīvības apdrošināšana	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Veselības pārāpdrošināšana	Dzīvības pārāpdrošināšana	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300

Parakstītās prēmijas									
Bruto	R1410			6632	19738				26370
Pārāpdrošinātāju daļa	R1420			8	37				45
Neto	R1500			6624	19701				26325
Nopelnītās prēmijas									
Bruto	R1510			6634	19711				26345
Pārāpdrošinātāju daļa	R1520								
Neto	R1600			6634	19711				26345
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto	R1610			3233	8432				11665
Pārāpdrošinātāju daļa	R1620								
Neto	R1700			3233	8432				11665
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto	R1710			4012	9583				13595
Pārāpdrošinātāju daļa	R1720			1	-99				-98
Neto	R1800			4011	9682				13693
Radušies izdevumi	R1900			235	708				943
Citi izdevumi	R2500								
Izdevumi kopā	R2600								943

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	76						76
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130							
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	5						5
Neto	R0200	71						71
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	78						78
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230							
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	1						1
Neto	R0300	77						77
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	12						12
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330							
Pārapdrošinātāju daļa	R0340							
Neto	R0400	12						12
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	-86						-86
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430							
Pārapdrošinātāju daļa	R0440	-4						-4
Neto	R0500	-82						-82

Radušies izdevumi	R0550	41						41
Citi izdevumi	R1200							
Izdevumi kopā	R1300							41

		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	26370						26370
Pārāpdrošinātāju daļa	R1420	45						45
Neto	R1500	26325						26325
Nopelnītās prēmijas								
Bruto	R1510	26345						26345
Pārāpdrošinātāju daļa	R1520	0						0
Neto	R1600	26345						26345
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto	R1610	11665						11665
Pārāpdrošinātāju daļa	R1620	0						0
Neto	R1700	11665						11665
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto	R1710	13595						13595
Pārāpdrošinātāju daļa	R1720	-98						-98
Neto	R1800	13693						13693
Radušies izdevumi	R1900	943						943
Citi izdevumi	R2500							
Izdevumi kopā	R2600							943

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

		Apdrošināšana ar līdzaudumu 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 pārapsūšana	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 pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas 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			26236			54809				81045
Atgūstamās kopsummas no pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080			-1			-111				-112
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas līgumiem – kopā	R0090			26237			54920				81157

Riska rezerve	R0100		94		248			342
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110							
Vislabākā aplēse	R0120							
Riska rezerve	R0130							
Tehniskās rezerves – kopā	R0200		26330		55057			81387

		Veselības apdrošināšana (tiešā apdrošināšana)			Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Veselības pārāpdrošināšana (pieņemtā pārāpdrošināšana)	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 pārāpdrošināšanas/īpašām nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas 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						
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašām nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080						
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārāpdrošināšanas/īpašām nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem – kopā	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 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	Īpašu ma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvoju apdrošināšana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010									
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050									
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060		-153							
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140		-6							
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150		-147							
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160		31							

Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240		5						
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250		26						
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260		-122						
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270		-121						
Riska rezerve	R0280		63						
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		-59						
Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330		-1						
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340		-58						

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsdrošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārapsdrošināšana				Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapsdrošināšana	Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapsdrošināšana	Neproporcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Neproporcionālā īpašuma pārapsdrošināšana	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010								
Atgūstamās kopsummas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo	R0050								

zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums									
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060								-153
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140								-6
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150								-147
Atlīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160								31
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240								5
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250								26
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260								-122
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270								-121
Riska rezerve	R0280								63
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								-59
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330								-1
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un	R0340								-58

ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā												
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

S.19.01.21 Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Nedzīvības apdrošināšana kopā

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi)

(absolūta
summa)

		Attīstības gads										
	Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Pirms	R0100											
N-9	R0160	4										
N-8	R0170	3									*	
N-7	R0180	6	1	1						*	*	
N-6	R0190	6	1						*	*	*	
N-5	R0200	4	4					*	*	*	*	
N-4	R0210	2					*	*	*	*	*	
N-3	R0220	9				*	*	*	*	*	*	
N-2	R0230	8	1		*	*	*	*	*	*	*	
N-1	R0240	6	6	*	*	*	*	*	*	*	*	
N	R0250	5	*	*	*	*	*	*	*	*	*	

	Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)
	C0170	C0180
R0100		
R0160		4
R0170		3
R0180		8
R0190		7
R0200		8
R0210		3
R0220		9
R0230		9
R0240		12
R0250	12	5
R0260	12	70

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse

(absolūta summa)

		Attīstības gads										
	Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Pirms	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170										*	
N-7	R0180	30								*	*	
N-6	R0190	32							*	*	*	
N-5	R0200	44						*	*	*	*	
N-4	R0210	28					*	*	*	*	*	
N-3	R0220	18				*	*	*	*	*	*	
N-2	R0230	36			*	*	*	*	*	*	*	
N-1	R0240	48		*	*	*	*	*	*	*	*	
N	R0250	31	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	Gada beigas (diskontēti dati)											
	C0360											
R0100												
R0160												
R0170												
R0180												
R0190												
R0200												
R0210												
R0220												
R0230												
R0240												
R0250		31										
R0260		31										

S.23.01.01 Pašu kapitāls

		Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 68. pantā						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	R0010	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	4015	4015			

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 "Maksāspēja II" pašu kapitālu						
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksāspēja II" pašu kapitālu	R0220					
Atskaitījumi						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs	R0230					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	R0290	8284	8284			
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 posteņis 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 maksāspējas kapitāla prasību	R0500	8284	8284			
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	8284	8284			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	R0540	8284	8284			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	8284	8284			

Maksājspējas kapitāla prasība	R0580	4876				
Minimālā kapitāla prasība	R0600	3700				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksājspējas kapitāla prasību	R0620	169.88%				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	223.89%				

		C0060
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	8284
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	4015
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 Maksājspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu

		Bruto maksājspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	3255		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	644		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	1187		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	176		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050			
Diversifikācija	R0060	-1230		
Nemateriālo aktīvu risks	R0070			
Pamata maksājspējas kapitāla prasība	R0100	4032		

Maksābspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	844
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	
Maksābspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	4876
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	
Maksābspējas kapitāla prasība	R0220	4876
Cita informācija par maksābspējas kapitāla prasību		
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400	
Nosacītās maksābspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410	
Nosacīto maksābspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420	
Nosacīto maksābspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	R0430	
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksābspējas 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, L) Rezultāts					
		C0010	C0020					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistībām	R0010	7233						
					Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos	Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
					C0030	C0040	C0050	C0060
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0020							

Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0030	55167	71		
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0040				
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0050				
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0060				
Apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070				
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080				
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0090				
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0100				
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0110				
Palīdzība un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0120				
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapsdrošināšana	R0130				
Neproporcionālā veselības pārapsdrošināšana	R0140				
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapsdrošināšana	R0150				
Neproporcionālā pārapsdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160				
Neproporcionālā īpašuma pārapsdrošināšana	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 pārapsdrošināšanas saistībām	R0200		1346					
					Neto (neieskaitot pārapsdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapsdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā	Neto (neieskaitot pārapsdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapsdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
					C0090	C0100	C0110	C0120
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi				R0210				

Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi	R0220				
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības	R0230			26237	
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības	R0240			54919	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā	R0250				13146

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0130
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	8579
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	4876
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	2194
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	1219
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	2194
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	1346	7233
Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (īkgadējais vai jaunākais aprēķins)	R0510	765	4111
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0520	344	1850
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0530	191	1028
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0540	344	1850
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0550	2500	3700
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	R0560	2500	3700

