

AAS "CBL Life"

Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli (2022)

APSTIPRINĀTS

AAS „CBL Life” 12.04.2023 valdes sēdē,
protokols Nr. 10/2023

Saturs

Kopsavilkums	2
A. Darījumdarbība un rezultāti	2
A.1 Darījumdarbība	2
A.2 Riska parakstīšanas rezultāti	3
A.3 Ieguldījumu rezultāti	4
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	8
B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums	9
B.4 Iekšējās kontroles sistēma	11
B.5 Iekšējās revīzijas funkcija	13
B.6 Aktuāra funkcija	14
B.7 Ārpakalpojumi	14
B.8 Cita informācija	15
C. Riska profils	15
C.1 Parakstīšanas risks	15
C.2 Tirgus risks	16
C.3 Kredītrisks	26
C.4 Likviditātes risks	27
C.5 Operacionālais risks	31
C.6 Cits būtisks risks	31
C.7 Cita informācija	31
D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām	34
D.1 Aktīvi	34
D.2 Tehniskās rezerves	34
D.3 Citas saistības	36
D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes	36
D.5 Cita informācija	36
E. Kapitāla pārvaldība	36
E.1 Pašu kapitāls	36
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	37
E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	38
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	38
E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	38
E.6 Cita informācija	38
F. Pielikums	38

Kopsavilkums

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

2022. 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.

2022. gads bija aktīvs apdrošināšanas produktu attīstības gads – Sabiedrība izveidoja stipru un kompetentu komandu, un, pateicoties ciešākai sadarbībai ar akciju sabiedrību “Citadele banka” (turpmāk tekstā arī „Banka”, „Citadele banka” vai „Citadele”), veiksmīgi realizēja vairākus stratēģiskus projektus. 2022. gada sākumā Sabiedrība ieviesa Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšanu ar un bez uzkrājuma Lietuvā, izveidoja Citadele bankas Latvijas klientiem attālināto pieteikuma kanālu Uzkrājošai dzīvības apdrošināšanai, pārskatīja un uzlaboja pieteikumu un pārdošanas procesus nelaimes gadījumu apdrošināšanai, kā arī realizēja vairākus citus projektus, kas pozitīvi ietekmēja riska portfeļa pieaugumu.

Sabiedrība noslēdza 2022. gadu ar pamatdarbības peļņu 4.2 M EUR apmērā, kas ir trīs reizes vairāk, nekā iepriekšējā gadā. Peļņa, salīdzinājumā ar pagājušo gadu, palielinājās ņemot vērā ienākumus no Mūža pensijas. Turpināja pieaugt arī ienākumi no riska apdrošināšanas produktiem. Kopējais Risku produktu portfelis gada laikā pieauga par 56 %, kur strauju palielinājumu par 78 % ietekmēja Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšana un 60 % pieaugumu veidoja nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi gan Latvijā, gan Lietuvā. Arī 2022. gadā būtiskāko daļu no noformētajiem apdrošināšanas līgumiem veidoja Mūža pensija. Tās aktīvi pieauga par 11 % no 41.7 M EUR 2021. gada beigās līdz 46.4 M EUR 2022. gada beigās. ņemot vērā ģeopolitisko situāciju un tās ietekmi uz finanšu tirgus svārstībām, kopējais tirgum piesaistīto uzkrājumu portfelis samazinājās par 15 %, salīdzinot 2022. gada decembra rezultātu pret 2021. gada decembra rezultātu.

Sabiedrības attīstības prognoze

2023. gadā Sabiedrība turpinās strādāt pie apstiprinātās stratēģijas sasniegšanas, kuras fokuss ir palielināt apdrošināšanas produktu portfeli, un paplašināt apdrošināšanas pakalpojumus Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu. Lai veicinātu piedāvāto apdrošināšanas pakalpojumu konkurētspēju un panāktu produkta caurspīdīgumu, Sabiedrība plāno uzlabot produkta informācijas atspoguļošanu mājas lapā, kā arī turpināt izglītēt klientus par uzkrājošiem un apdrošināšanas produktiem, to mērķi, un piemērošanu. 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.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības investīciju portfelis (pašu kapitālam, uzkrājumiem ar garantētu ienesīgumu un Mūža pensijas aktīvi) 2022. gada 31. decembrī bija 51.0 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, tādejādi nodrošinot iespējami lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām.

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

Sabiedrības investīciju portfeļa pārvalde tiek veikta tā, lai minimizētu likviditātes risku, ievērojot atbilstību starp aktīviem un saistībām no termiņstruktūras viedokļa. Ieguldījumi kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās un citos finanšu instrumentos nepieciešamības gadījumā var tikt realizēti par tirgus cenu saprātīgā laika periodā.

A. Darījumdarbība un rezultāti

A.1 Darījumdarbība

Sabiedrības nosaukums – apdrošināšanas akciju sabiedrība „CBL Life”.

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

Par Sabiedrības finanšu uzraudzību atbildīgā uzraudzības iestāde ir Latvijas Banka, K. Valdemāra iela 2A,, Rīga, LV – 1050, tālrunis: +371 67022300; e-pasts: info@bank.lv.

Sabiedrības ārējais revidents ir SIA „KPMG Baltics”, reģ.Nr.40003235171, Roberta Hirša iela 1, LV-1045; 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 22.30%, un Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB), pieder 24.87% 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 (2022. - 2025. 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 2022. 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

2022. gads salīdzinājumā ar 2021. gadu raksturojas ar parakstīto prēmiju apjoma palielinājumu par 29.0%. Nelaiemes gadījumu apdrošināšanā parakstīto prēmiju apjoms palielinājās par 70.4%, nelaiemes gadījumu apdrošināšanas īpatsvars kopējas riska prēmijas sasniedzis 34.5% (2021.gadā 26.1%). Dzīvības apdrošināšanas bez uzkrājuma parakstīto prēmiju apjoms pieaudzis par 87.4%, parakstot 20.9% no kopējām parakstītajām riska prēmijām. Dzīvības apdrošināšanā ar uzkrājumu parakstīto prēmiju apjoms nedaudz samazinājies, savukārt proporcionālais apjoms dzīvības apdrošināšanai ar uzkrājumu 2022.gadā samazinājies no 59.5% 2021.gadā uz 44.6% 2022.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. 2022.gadā Sabiedrība papildināja apdrošināšanas pakalpojumus Lietuvā ar dzīvības apdrošināšanu ar uzkrājumu. Sabiedrība riska parakstīšanu 2022.gadā veica galvenokārt Latvijā, Lietuvā tika parakstītas 13.1% no kopējām prēmijām. Sākot ar 2016. gada jūniju Sabiedrība veic Mūža pensijas izplatīšanu, 2022. gadā piesaistot 17.4 ml. eiro jaunajās prēmijās (2021. gadā – 16.9 ml. eiro), veicot izmaksas 7.2 ml. eiro (2021. gadā 3.9 ml. eiro) apmēra un izveidojot saistības uz 2022. gada 31. decembri 45.7 ml. eiro (uz 2021. gada 31. decembri – 41.5 ml. eiro) apmērā.

Bruto parakstītā s prēmijas	Pārāpdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	Neto parakstīt ās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīt o prēmiju tehniskajā s rezervēs	Izmaiņas pārāpdroši -	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
				nātāja daļā nenopelnīt o prēmiju tehniskajā	

	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	81 910	(25 386)	56 524	(18 265)	9 012	(9 253)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	174 701	(43 733)	130 968	(4 061)	5 038	977
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	135 288	(11 531)	123 757	(39 101)	2 262	(36 839)
Kopā 2022. gadā	391 899	(80 650)	311 249	(61 427)	16 312	(45 115)
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)

A.3 Ieguldījumu rezultāti

	2022 EUR	2021 EUR
Peļņa / (zaudējumi) no vērtspapīru ar fiksēto ienākumu pārvērtēšanas	(134 017)	152 223
Peļņa no vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu pārvērtēšanas	(1 554 158)	(143 252)
Procenti no termiņnoguldījumiem	18 720	18 717
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	200 386	169 432
Ieņēmumi no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām	36 448	19 574
Ieņēmumi no ieguldījumiem	(1 432 621)	216 694
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	201 410	241 079
Izmaiņas ieguldījumu saistībās	5 923	94 209
Izdevumi no ieguldījumiem	207 333	335 288
Termiņnoguldījumi	-	550
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	(8 104)	(7 113)
*Neto kredītzaudējumi	(8 104)	(6 563)

*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” 2022. gadā tika atzīti procentu izdevumi 85 610 EUR apmērā (2021: 146 919 EUR).

No garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem pārskata postenī „Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” 2022. gadā tika atzīti saistību patiesās vērtības izmaiņas peļņa 79 687 EUR apmērā (2021: 52 710 EUR peļņa).

No investīciju rezultāta viedokļa pārskata gads nebija veiksmīgs, līdz ar to gadu Sabiedrība noslēdza ar negatīvu investīciju atdeves rādītāju. 2022. 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.

	2022 EUR	2021 EUR
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu iegāde	(221 293)	(12 048 349)
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu pārdošana	1 478 907	1 626 862
Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu iegāde	(676 111)	(5 293 592)
Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu pārdošana	2 027 784	2 298 769

A.4 Citu darbību rezultāti

	2022 EUR	2021 EUR
Komisijas ieņēmumi	372 628	484 681
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	1 112	2 090
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	371 516	482 591
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(159 553)	(170 058)
Reklāmas un mārketinga izdevumi	(8 183)	(6 900)
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	(151 370)	(163 158)
Administratīvie izdevumi	(144 959)	(103 719)
Profesionālie pakalpojumi	(54 843)	(55 153)
Audita izdevumi	(23 958)	(15 730)
Biedru nauda	(12 417)	(11 168)
Pārējās administrācijas izmaksas	(53 741)	(21 668)
Personāla izmaksas	(425 369)	(488 334)
Valdes un padomes darba alga	(82 719)	(123 709)
Valdes un padomes sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(17 820)	(24 321)
Pārējā personāla darba alga	(262 803)	(278 218)
Pārējā personāla sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(62 027)	(62 086)

Nolietojums un amortizācija	(25 506)	(30 955)
Citi izdevumi / ieņēmumi	(16 894)	7 947

A.5 Cita informācija

Divi galvenie 2022. gada faktori, kas tā vai citādi atsaucās visos pasaules tirgos, bija globāls procenta likmju kāpums un karš Ukrainā. Sabiedrības vadība atzina, ka ģeopolitiskā spriedze nelabvēlīgi ietekmēja tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī tika konstatēta lielākā, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana. Ir vērts atzīmēt, ka klientu uzvedība attiecībā uz ieguldījumiem izmainījās. Ja līdz 2022. gadam klienti vieglāk ieguldīja lielas summas kā pirmreizējo ieguldījumu, tad, sākot ar 2022. gadu, klienti veica ieguldījumus ar mazākām summām, bet regulāriem maksājumiem, tādā veidā izlīdzinot tirgus svārstības. Lai nomierinātu un izglītotu klientus par notikušo situāciju un finanšu tirgus svārstībām, Sabiedrība aktīvi piedalījās publiskos rakstos un medijos, palielinot 2022. gada Sabiedrības publicitātes intensitāti un efektivitāti jeb “Share of voice by audience” par 63 %, salīdzinot pret 2021. gadu. Sabiedrība organizēja dažādu iedzīvotāju grupu izglītošanu un nomierināšanu, attīstot gan komunikāciju nacionālajos medijos, gan sociālajos medijos, realizējot projektu “Gudrāks 15 minūtēs”, veicinot uzkrājumu veidošanu.

Ar 2023. gada 1. janvāri stājas spēkā jaunais apdrošināšanas līgumu uzskaites standarts (17.SFPS), kas aizvieto patreizējo standartu (4.SFPS) un paredz būtiskas izmaiņas gan apdrošināšanas līgumu uzskaitē, gan apdrošināšanas līgumu atspoguļojumu gada pārskatos. Savukārt uzkrājuma veidošanai paliek līdz šim brīdim spēkā esošais 9. SFPS.

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 starplaikā 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, 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.

2022. 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.

Sabiedrībā par pamatfunkcijām ir noteiktas šādas atbildīgās personas:

Risku pārvaldības funkcija – Sabiedrības iekšējos tiesību aktos Sabiedrība kā savai darbībai piemītošos būtiskos riskus identificējusi: operacionālo risku, kredītrisku un tirgus risku, kā arī pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risku, kur par risku pārvaldības funkciju Sabiedrībā ir noteiktas vairākas atbildīgās personas:

- Par operacionālo risku – Darbības atbilstības speciāliste Ilze Rimša (ieņemamais amats uz 2022. gada 31. decembri);
- Par kredītrisku un tirgus riskiem, kā arī pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risku – Sabiedrības Finanšu un grāmatvedības daļas vadītāja Olga Voskobojeva un aktuāre Baiba Močāne.

Darbības atbilstības funkcija – Valdes locekle atbildīga darbības atbilstības jautājumos ir Lolita Sičeva (ieņemamais amats uz 2022. gada 31. decembri);

Iekšējā audita funkcija – Sabiedrības iekšējā audita (revīzijas) nodaļas vadītāja Natālija Romančuka.

Aktuārā funkcija – aktuāre Baiba Močāne.

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

Sabiedrības nodrošina, ka Sabiedrības vadībai un personas, kas pilda pamatfunkcijas, vienmēr atbilst šādām prasībām:

- viņu profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze atbilst tam, lai nodrošinātu stabilu un piesardzīgu vadību;
- viņām piemīt laba reputācija un godīgums.

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". Sabiedrība savā darbībā ievēro Citadele grupas noteikumus un procedūru 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.

Atbilstības un piemērotības novērtējums

Pieņemot darbā Sabiedrībā jaunus darbiniekus, tiem tiek piemērotas Citadele grupas noteiktās pirmsnodarbinātības pārbaudes.

Pirmsnodarbinātības pārbaude ietver pārbaudi par identitāti, izglītību, atsauksmju iegūšanu, sodāmības pārbaudi (amatu kategorijām, kurām normatīvie akti to nosaka), un citas pārbaudes. Papildus pārbaude tiek veikta arī būtiskas nozīmes amatu pretendentiem, kas ietver personas iepriekšējās darbības pārbaudi, pārbaudi par personas iesaisti juridiskos strīdos un publiskās informācijas medijos pārbaudi.

Ja kāda persona faktiski uzsāk pārvaldīt Sabiedrību vai uzsāk pildīt pamatfunkcijas vadītāja pienākumus Sabiedrībā, tiek veikta šīs personas atbilstības novērtēšana. Sabiedrība turpina regulāru šo personu atbilstības novērtēšanu saskaņā ar Sabiedrības instrukciju par atbilstības un piemērotības prasībām.

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 procedūru 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 pārzinā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem.

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

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

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

Kapitāla riska vadības mērķi ir noteikti šādi:

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

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

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

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

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

Veicot saistību atbilstības testus, tiek izmantoti pieņēmumi par paredzamo nākotnes naudas plūsmu šāda tipa līgumiem un nākotnes administratīvajām un atlīdzību prasību noregulēšanas izmaksām, kā arī investīciju ienākumu prognozes līgumu saistību seguma finanšu aktīviem. Ja testa rezultātā iegūtais rezultāts norāda uz saistību nepietiekamību, tiek atzītas papildu saistības no apdrošināšanas līgumiem un attiecīgi papildu zaudējumi tiek atzīti pārskata perioda visaptverošajā ienākumu pārskatā kā 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 maksātspējas kapitāla prasībā.

Sabiedrības ieguldījumi tiek veikti, ievērojot piesardzības principu un konservatīvu ieguldījumu politiku, ieguldījumus galvenokārt veicot zema riska parāda vērtspapīros un termiņnoguldījumos. Ieguldīšanas

pamatprincipi un nosacījumi noteikti Sabiedrības ieguldījumu politikā un ieguldījumu limitu noteikumos, un tikuši apstiprināti Sabiedrības padomē 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, maksātspējai nepieciešamā kapitāla un riska rezervju aprēķinos izmanto EIOPA noteiktos diskonta procentus, kas attēlo bezriskā vērtspapīru ienesīgumu, un tāpēc Sabiedrībai nav nepieciešams veikt bez riska likmes ekstrapolāciju, atbilstības korekciju un svārstīguma korekciju.

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

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

20212. gadā stresa testu rezultāti tika izskatīti Sabiedrības valdes sēdē 2022. gada 30. novembrī un attiecīgi stresa testu rezultāti un lēmums par veicamajām darbībām tika iesniegts Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

Saskaņā ar 2022. gada stresa testu analīzes rezultātiem, liela ietekme uz Sabiedrības maksātspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no 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 2022.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 maksātspējas pašu novērtējumu, kas iekļauj:

- darba grupas izveidošanu un vadības pašnovērtējuma veikšanu par Sabiedrības būtiskākajiem riskiem – kvalitatīvie testi;
- stresa testu rezultātus;
- operacionālā riska pašnovērtējuma rezultātus;
- atbilstības risku novērtējumu un iekšējā audita veikto revīziju rezultātus;
- rezultāti tiek apspriesti darba grupā un, dokumentējot tos, tiek sagatavots risku un maksātspējas pašu novērtējuma ziņojums;
- ziņojums tiek izskatīts Sabiedrības valdē, kur, vadoties no risku un maksātspējas pašu novērtējuma rezultātiem valde lemj par risku 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.

2023. 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 Latvijas Bankā.

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 uzskaites;
- 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;
- ārpakalpojumu 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 pārlicība, 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. 2023.gadā nav nepieciešams veikt būtiskas izmaiņas Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitātes uzlabošanai.

Sabiedrība nodrošina, ka iekšējās kontroles funkcija ir organizatoriski nodalīta no kontrolējamās darbības, un struktūrvienības, kas veic iekšējās kontroles funkciju, vadītājs ir organizatoriski pakļauts personai, kuras pakļautībā vienlaicīgi nav struktūrvienība, kas veic kontrolējamo darbību.

Pamatfunkcijas

Sabiedrībai ir četras pamatfunkcijas: Aktuāra funkcija, Darbības atbilstības funkcija, Iekšējā audita funkcija, un Risku pārvaldības funkcija.

Darbības atbilstības funkcija

Sabiedrība nodrošina pastāvīgu un neatkarīgu atbilstības uzraudzības funkcijas darbību, t.sk. atvēlot tam pietiekamus resursus. Sabiedrība nosaka, ka citas struktūrvienības nedrīkst dot norādījumus darbiniekiem, kuri veic atbilstības uzraudzību, vai citādi ietekmēt attiecīgos darbiniekus un viņu veiktās darbības.

Darbības atbilstības funkcijas darbības joma galvenokārt ir saistīta ar klientu interešu aizsardzību, personas datu aizsardzību, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu, sankciju riska pārvaldību.

Iepriekš minēto kompetenču ietvaros darbības atbilstības funkcija:

- nodrošina atbilstības riska pārvaldību un izvērtēšanu,
- nodrošina ziņošanu Sabiedrības padomei un valdei par darbības atbilstības riskiem,
- veic uzraudzības pasākumus saskaņā ar ikgadējo darbības atbilstības pasākumu plānu,
- piedalās incidentu izmeklēšanā,
- nodrošina riska izvērtēšanu jaunattīstības projektos,
- novērtē pārmaiņu iespējamo ietekmi uz sabiedrības darbībām,
- atbalsta un konsultē Sabiedrības augstāko vadību un struktūrvienību darbiniekus par darbības atbilstības jautājumiem.,
- piedalās iekšējo tiesību aktu izstrādē savas kompetences ietvaros,

- nodrošina apmācības,
- veic iespējamo interešu konfliktu izvērtēšanu;
- nodrošina sadarbību ar uzraugošajām iestādēm, ieskaitot ziņošanu par incidentiem un aizdomīgiem darījumiem.

Darbības atbilstības funkcija ietver šādus kontroles elementus:

- atbalsts iekšējo tiesību aktu izstrādē;
- neatkarīga kontrole un auditēšana;
- klientu un klientu darījumu pārraudzība;
- atbilstības pārbaudes;
- preventīvie pasākumi;
- komunikācija, datu apstrāde un trūkumu/ nepilnību novērtēšana un novēršana.

Reizi gadā Darbības atbilstības funkcija veic darbības atbilstības risku novērtējumu, balstoties uz Citadele grupā apstiprināto metodoloģiju. Darbības atbilstības funkcija izstrādā Darbības atbilstības pasākumu plānu katram gadam, un iesniedz to apstiprināšanai Sabiedrības valdei. Darbības atbilstības pasākumu plāns tiek atjaunots reizi ceturksnī un informāciju par plāna izpildes gaidu saņem Sabiedrības valde.

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmā ir iekļauti šādi galvenie iekšējie normatīvie akti:

- Apmācības nodrošināšanas sabiedrības darbībai piemērošo būtisko risku pārvaldīšanas politika;
- Finansiālā stāvokļa pasliktināšanās konstatēšanas politika;
- Risku un maksātspējas pašu novērtējuma politika;
- Grāmatvedības politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Ieguldījumu politika (ieguldījumu veidošanas kārtība un nosacījumi);
- Darbības atbilstības politika 'Compliance Policy' (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Operacionālā riska pārvaldīšanas politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Atalgojuma politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Ētikas kodekss (saistošs Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Sankciju atbilstības politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Pretkorupcijas politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Krāpšanas novēršanas politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Interešu konfliktu novēršanas noteikumi;
- Vadības informācijas sistēmu apraksts;
- Informācijas sistēmu drošības politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Informācijas sistēmu Politika (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Noteikumi „Klientu riska vadība, izpēte un padziļinātā izpēte” (saistoša Sabiedrībai kā Citadele grupas uzņēmumam);
- Procedūra „Operacionālā riska notikumu un rādītāju pārvaldība”;
- Procedūra „Klientu atsauksmju pieņemšana un izskatīšana”;
- Procedūra „AAS "CBL Life" organizatoriskā struktūra”
- Procedūra „Dokumentu apgrozības kārtība”;
- Procedūra „Ārpakalpojumu saņemšana”.

Darbības atbilstības politika

Sabiedrība darbības atbilstības nodrošināšanā vadās no Bankas grupas politikas 'Compliance Policy' un šai politikai pakārtotajiem iekšējiem tiesību aktiem, kas tiek piemēroti Bankas grupas mērogā. Politika tiek pārskatīta katru gadu. Pēdējā pārskatīšana veikta 2022.gadā, t.sk.. precizētas prasības riska novērtējuma veikšanai un tā rezultātu ziņošanai vadībai. Būtiskas izmaiņas politikā nav veiktas.

Atbilstoši minētajai politikai, atbilstības funkcijas vadītāji grupas uzņēmumos ir atbildīgi par atbilstības funkcijas īstenošanu atbilstoši šai politikai un, ievērojot Sabiedrībai kā AS "Citadele banka" meitas uzņēmumam saistošos tiesību aktus, tai skaitā attiecīgi nodrošinot:

- 1) atbilstības riska pārvaldīšanas procesa (atbilstības riska identificēšana, novērtēšana, vadība un kontrole) veikšanu;
- 2) ziņošanu par atbilstības riskiem, iesniedzot atbilstības ziņojumus Sabiedrības vadībai un AS "Citadele banka" Darbības atbilstības daļas vadītājam;
- 3) Sabiedrības atbilstības plāna sagatavošanu un izpildes monitoringu.

Vienu reizi ceturksnī atbilstības ziņojumā tiek ietverta informācija par ārējiem regulējošiem tiesību aktiem, identificējot to Sabiedrības darbības jomu, kuru ietekmē tiesību akts, kuros tiek veiktas Sabiedrības darbību tieši ietekmējošas izmaiņas, kā arī tos, kuri kļūst vai kļūs saistoši Sabiedrībai. Ziņojumā ir ietverta arī informācija par jaunajiem/ pārskatītajiem/ atjaunotajiem iekšējiem tiesību aktiem un saistošajiem AS "Citadele banka" dokumentiem (politikas, procedūras, instrukcijas, noteikumi).

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 pārbaudžu 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.

2022.gadā Sabiedrībā veiktas sekojošas Sabiedrības darbības pārbaudes:

- ML/TF/PF and Sanctions risk management (P0422). Saskaņā ar ziņojumu saņemts audita vērtējums "Nepieciešami uzlabojumi", kas ietver piecas rekomendācijas, no kurām viena ir ar augstu prioritāti, trīs ar vidēju un viena ar zemu prioritāti.

Citadele grupas pārbaudžu ietvaros veiktas sekojošas pārbaudes:

- Informācijas sistēmu drošība (P0322) Saskaņā ar ziņojumu saņemts audita vērtējums "Nepieciešami uzlabojumi", kas ietver vienu rekomendāciju, kas bija attiecināma uz Sabiedrību un kuras prioritāte bij augsta.
- Juridisko pakalpojumu audits (P2421). Saskaņā ar ziņojumu saņemts audita vērtējums "Apmierinošs". Uz Sabiedrības darbību attiecināmas rekomendācijas nav saņemtas.
- Tirgus riska audits (P0222). Uz Sabiedrības darbību attiecināmas rekomendācijas nav saņemtas.
- Lietvedības un arhivēšanas procesa audits (P0522). Saskaņā ar ziņojumu saņemts audita vērtējums "Nepieciešami uzlabojumi", kas ietver sešas rekomendācijas, no kurām viena ir ar augstu prioritāti, četras ar vidēju un viena ar zemu prioritāti.
- Modeļu risku pārvaldības audits (P0722). Saskaņā ar ziņojumu saņemts audita vērtējums "Nepieciešami būtiski uzlabojumi", kas ietver trīs rekomendācijas, no kurām viena ir ar augstu prioritāti, divas ar vidēju prioritāti.
- Ārpakalpojumu un trešo pušu uzraudzības audits (P1922) netika noslēgts 2022.gadā.
- FATCA CRS audits (P2122) netika noslēgts 2022.gadā.
- Interesu konfliktu pārvaldība, ētikas kodekss un trauksmes celšana (whistleblowing) audits (P2222) netika noslēgts 2022.gadā.

Iekšējās revīzijas politika

Sabiedrība vadās no Citadele grupas politikas "Internal audit policy" un šai politikai pakārtotajiem iekšējiem tiesību aktiem, kas tiek piemēroti Citadele grupas mērogā. Politika tiek pārskatīta katru gadu. Pēdējā pārskatīšana veikta 2022.gadā. Būtiskas izmaiņas politikā nav veiktas.

Iekšējās revīzijas plāns

Sabiedrībā ir apstiprināts iekšējais audita plāns 2023.gadam, kas tiek veiktas Citadele grupas mērogā, t.sk. tiks veiktas pārbaudes sekojošiem procesiem un funkcijām:

- Operacionālā riska vadība;
- Darbības nepārtrauktības vadība;
- Personāla vadība un atalgojums;

- Reglamentējošie ziņojumi;
- Iepirkums;
- Jaunu produktu izstrāde un ieviešana / produktu maiņa.
-

Iekšējās revīzijas audita gada plāns tiek sastādīts atbilstoši Citadele grupas Stratēģiskajam plānam un Sabiedrības darbības stratēģiskajam turpmākajiem 3 gadiem.

Stratēģiskais plāns un audita gada plāns tiek sastādīti, balstoties uz auditoru veiktā risku novērtējuma rezultātiem, ievērojot šādus vispārējos principus:

- Augsta riska funkcijas auditē ne retāk kā reizi gadā;
- Vidēja riska funkcijas auditē ne retāk kā reizi 3 (trīs) gados;
- Zema riska funkcijas auditē ne retāk kā reizi 5 (piecos) gados.

Auditēšanas biežums var tikt mainīts atkarībā no Citadele grupas un Sabiedrības darbības prioritātēm un saskaņā ar Padomes ieteikumiem.

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 pārapsdrošināšanas 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.

Sabiedrībai ir spēkā esoši sadarbības līgumi ar būtiska pakalpojuma darbību, kas ir uzskatāmi par ārpakalpojumu:

ar IPAS "CBL Asset Management"

2019. gada 13. novembrī, ar mērķi nodrošināt profesionālu līdzekļu pārvaldīšanu un samazināt ar ieguldījumiem saistītās izmaksas un riskus, noslēgts līgums par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu kas pilnībā aizstājis pušu savstarpējo 2006. gada 4. janvāra līgumu. Pārvaldniekam nodoto investīciju portfeli veido līdzekļi no Sabiedrības pašu kapitāla un līdzekļi klientu garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem. Investīciju portfeļa ikmēneša darbības rezultāti tiek izvērtēti, Sabiedrības valdei izskatot ieguldījumu darbības rezultātus, t.sk. ieguldījumu portfeļa struktūru, veiktās izmaiņas un atdeves rādītājus. Ik ceturksni atbildīgā

struktūrvienība veic faktiskā ieguldījumu izvietojuma salīdzināšanu ar ieguldījumu pārvaldes līgumā noteiktajiem ierobežojumiem. Sabiedrības valde nepieciešamības gadījumā lemj par izmaiņām ieguldījumu politikā un ieguldījumu limitu noteikumos. 2021.gada 03.decembrī tika veikti grozījumi minētajā līgumā, samazinot atlīdzību par portfeļa pārvaldīšanu.

ar AS „Citadele banka”

2009. gada 23. oktobrī ir noslēgts līgums par informācijas sistēmu uzturēšanu, kurš 2015. gada 17. novembrī tīcis papildināts ar jaunu šī līguma pielikumu par darbībām ārkārtas situācijās un 2020. gada 11. novembrī tīcis papildināts ar “Datu apstrādes līgumu”. Ārpakalpojuma izmantošana ir pamatota, jo Sabiedrība kā Citadele grupā ietilpstošs uzņēmums izmanto vienotu informācijas tehnoloģiju platformu un tehnisko nodrošinājumu, tādējādi izmantojot AS “Citadele banka” informāciju tehnoloģiju speciālistu kompetenci, un minimizējot Sabiedrības ar informācijas sistēmu uzturēšanu un izmantošanu saistītos riskus un izmaksas. 2022.gada 31. augustā līgumā tika veikti grozījumi, to izsakot jaunā redakcijā, paplašinot to ar jaunām Sabiedrības darbībai nepieciešamām informācijas sistēmām, kuru uzturēšanu nodrošina Citadele banka.

ar UAB „Data House”

2011. gada 11. novembrī ir noslēgts līgums par apdrošināšanas līgumu administrēšanas programmas GDIS tehnisko apkalpošanu un atbalstu. Ārpakalpojuma izmantošana ir pamatota ar GDIS programmatūras uzturēšanas specifiku, kur par ekonomiski pamatotu ir tikusi atzīta izvēle par labu ārpakalpojuma sniedzējam, kurš ir specializējies konkrētās programmas GDIS attīstīšanā un uzturēšanā. 2018. gada 29. janvārī Sabiedrība papildus GDIS apkalpošanas līgumam ar UAB “Data House” noslēgusi Konfidencialitātes līgumu.

Saskaņā ar Sabiedrības atbildīgo darbinieku sniegtajām atskaitēm par ārpakalpojumu līgumu izpildi, IPAS “CBL Asset Management”, AS „Citadele banka”, UAB „Data House” sniegtie pakalpojumi 2022. gadā tika sniegti atbilstošā kvalitātē un vajadzīgajā apmērā, būtiski trūkumi netika konstatēti. 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 izraisījuši 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:

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

Sabiedrība novērtē apdrošināšanas risku, pārskatot veiktos aprēķinus, kā arī regulāri novērtējot saistību lieluma atbilstību. Ja tiek konstatētas neatbilstības, vadība maina cenu politiku, koriģējot parakstīto polišu un pārāpdrošinātāju vērtējumu, un veidojot papildus rezerves, lai nosegtu potenciālos zaudējumus no polisēm.

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

	31.12.2022			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	līdz 10 000	10 000 līdz- 100 000	virs 100 000	Kopā
Dzīvības apdrošināšana	2 042 664	44 441 210	16 652 881	66 136 755
Nelaiimes gadījumu apdrošināšana	23 502 062	27 865 127	2 006 400	53 373 589
Kopā	28 544 726	72 306 337	18 659 281	119 510 344

	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

Lai novērtētu potenciālos 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 2022. 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, 2022.gadā produktu klāstam pievienojas arī dzīvības atdrošināšana ar uzkrājumu.

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:

31.12.2022 EUR				
	EUR	USD	GBP	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	42 301 589	-	-	42 301 589
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
Ieguldījumu fondi	20 276 079	6 823 971	318 412	27 418 462
Termiņnoguldījumi	1 601 419	-	-	1 601 419
Kopā	64 179 087	6 823 971	318 412	71 321 470

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

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

Aktīvu saraksts uz 2022. gada 31. decembri, ar kuriem tiek segtas dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu veidošanu līgumu un mūža pensijas līgumu tehniskās rezerves.

ISIN	Nosaukums	Valūta	Valsts	Vērtība, EUR
Naudas līdzekļi	AS Swedbank	EUR	Latvija	2 278 460
Naudas līdzekļi	AS SEB bank	EUR	Latvija	2 110 095
Naudas līdzekļi	AS Luminor bank	EUR	Latvija	1 959 262
Naudas līdzekļi	AS Citadele banka	EUR	Latvija	1 745 461
Depozīts	AS Citadele banka	EUR	Latvija	1 601 419
Naudas līdzekļi	AS Citadele banka	USD	Latvija	279 597
Naudas līdzekļi	AS Citadele banka	EUR	Lietuva	30 327
LV0000570182	LATVIA GOVERNMENT BOND	EUR	Latvija	2 287 085
SI0002103545	REPUBLIKA SLOVENIJA	EUR	Slovēnija	2 004 584
XS1555080198	AFRICAN DEVELOPMENT BANK	EUR	Kotdivuāra	1 943 431

XS1854893291	ASIAN DEVELOPMENT BANK	EUR	Filipīnas	1 865 122
XS1501554874	REPUBLIC OF LATVIA	EUR	Latvija	1 781 767
LV0000570174	LATVIA GOVERNMENT BOND	EUR	Latvija	1 511 206
LT0000650053	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	1 356 456
XS1570260460	SMITHS GROUP PLC	EUR	Lielbritānija	1 140 001
SI0002102984	REPUBLIKA SLOVENIJA	EUR	Slovēnija	1 052 788
LT0000630071	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	993 821
XS2156474392	REPUBLIC OF LATVIA	EUR	Latvija	991 674
XS2167007249	WELLS FARGO & COMPANY	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	972 654
XS1509006380	GOLDMAN SACHS GROUP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	958 956
XS2168038417	REPUBLIC OF LITHUANIA	EUR	Lietuva	926 387
XS2148623106	LLOYDS BANKING GROUP PLC	EUR	Lielbritānija	907 924
XS1615079974	JPMORGAN CHASE & CO	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	906 357
XS1040105980	PHILIP MORRIS INTL INC	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	891 969
XS1292352843	EESTI ENERGIA	EUR	Igaunija	842 164
XS1829259008	BANK GOSPODARSTWA KRAJOW	EUR	Polija	751 323
XS1511787589	MORGAN STANLEY	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	729 239
LV0000880037	ATTISTIBAS FIN.INSTITUCIJA ALTUM	EUR	Latvija	726 547
LT0000650061	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	713 824
XS1429673327	ORLEN CAPITAL AB	EUR	Polija	701 931
XS2265801238	LUMINOR BANK	EUR	Igaunija	699 981
XS0161399042	INTL BK RECON & DEVELOP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	699 855
XS1577960203	TAURON POLSKA ENERGIA SA	EUR	Polija	688 952
XS2102948994	TOYOTA MOTOR CREDIT CORP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	672 128
SK4000017158	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	EUR	Slovākija	651 940
XS1312891549	ROMANIA	EUR	Rumānija	628 197
XS1268430201	REPUBLIC OF INDONESIA	EUR	Indonēzija	502 715
LT0000650046	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	492 031
ES00000127G9	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	EUR	Spānija	491 387
XS1346201616	REPUBLIC OF POLAND	EUR	Polija	482 455
LT0000630089	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	476 635
ES00000128H5	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	EUR	Spānija	470 166
XS1883245331	DXC TECHNOLOGY CO	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	468 855
XS1551677260	NTPC LTD	EUR	Indija	465 925
XS1403619411	BANK GOSPODARSTWA KRAJOW	EUR	Polija	464 609
XS0940293763	CEZ AS	EUR	Čehija	456 889
XS1646530565	LIETUVOS ENERGIJA UAB	EUR	Lietuva	449 493
XS1991190361	CESKE DRAHY	EUR	Čehija	446 042
LT0000670044	LITHUANIA GOVERNMENT BOND	EUR	Lietuva	438 212
XS2385397901	COMCAST CORP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	435 830
XS2388084480	LUMINOR BANK	EUR	Igaunija	434 016
XS1782806357	ZAPADOSLOVENSKA ENRG AS	EUR	Slovākija	401 338
XS1415366720	CESKE DRAHY	EUR	Čehija	400 301
EU000A1Z99K0	EURO STABILITY MECHANISM	EUR	Luksemburga	399 128

SK4120012220	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	EUR	Slovākija	366 955
XS2102988354	INTL BK RECON AND DEVELOP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	353 196
LV0000802353	ATTISTIBAS FIN.INSTITUCIJA ALTUM	EUR	Latvija	338 769
FR0013532280	BNP PARIBAS	EUR	Francija	332 447
XS0502286908	CEZ AS	EUR	Čehija	311 824
XS2177349912	IGNITIS GRUPE UAB	EUR	Lietuva	281 443
XS2114767457	REPUBLIC OF POLAND	EUR	Polija	279 447
XS1853999313	LIETUVOS ENERGIJA UAB	EUR	Lietuva	254 913
XS2379637767	LHV GROUP	EUR	Amerikas Savienotās Valstis	224 349
XS2346869097	AKROPOLIS GROUP UAB	EUR	Lietuva	208 745
XS2062490649	EP INFRASTRUCTURE AS	EUR	Čehija	175 215
LV0000400174	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	EUR	Latvija	1 218 370
LV0000400828	CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	EUR	Latvija	1 183 596
LU0231443010	AXA IM FIIS-US CO INT B-IHDG	EUR	Luksemburga	1 093 752
LU1432507090	JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	EUR	Luksemburga	1 064 236
IE0033989843	PIMCO-TOTAL RTRN BD-EUR H I AC	EUR	Īrija	1 048 234
LU0113258742	SCHRODER INTL EURO CORP-CAC	EUR	Luksemburga	932 167
IE0032876397	PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	EUR	Īrija	746 338
LV0000400398	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-EUR	EUR	Latvija	79 523
IE00B11XZB05	PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EHD-ACC	EUR	Īrija	26 856
LV0000400125	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	USD	Latvija	15 738
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	USD	Īrija	15 336
LU0266117927	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE AH	EUR	Luksemburga	10 580
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EURHGD ACC	EUR	Īrija	7 608
LV0000400794	CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND	EUR	Latvija	7 230
IE0034085260	PIMCO GBL INV GRD-INS USDACC	USD	Īrija	5 059
LU0428345051	SCHRODER INTL EURO CORP-USDA	USD	Luksemburga	5 052
LV0000400984	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-USD	USD	Latvija	4 965
LU0512127621	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA EUR	EUR	Luksemburga	4 861
LU1258428280	CANDRIAM BONDS-EURO HIGH YLD.CL.USD	USD	Luksemburga	4 362
LU0512127548	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA USD	USD	Luksemburga	4 000
LU0125750504	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC/EUR	EUR	Luksemburga	3 784
LU0507265923	DEUTS INV I TOP DVD-LC	EUR	Luksemburga	3 667
LU0267984937	INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL S	USD	Luksemburga	3 183
LU0432616737	INVESCO BAL RISK ALLOC-AA	EUR	Luksemburga	3 100
LU0113257694	SCHRODER INTL EURO CORP-AAC	EUR	Luksemburga	2 861
LU0040507039	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-B	USD	Luksemburga	2 657
LU0128467544	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-P USD	USD	Luksemburga	2 542
DE0008490962	DWS DEUTSCHLAND	EUR	Vācija	2 510
LU0184630167	AXA WORLD-GLBL H/Y BON-ACUSD	USD	Luksemburga	2 247
IE00B3K7XK29	PIMCO GIS GLB INV GR CR-EA	USD	Īrija	2 215
US78463V1070	SPDR GOLD TRUST	USD	Amerikas Savienotās Valstis	2 133
LU0229084990	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2 EUR	EUR	Luksemburga	2 101
IE00B1D7YM41	PIMCO-GLB H/Y BOND-E-ACC USD	USD	Īrija	2 078
LV0000401032	CBL US LEADERS EQUITY F KL R USD	USD	Latvija	1 986
LU0384383872	MORGAN STANLEY-MS INV GL.IN.FD USD	USD	Luksemburga	1 978
LU0218912235	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ H-EUR CAP	EUR	Luksemburga	1 781

LU0441852612	JPM JF ASEAN EQUITY-AAEUR	EUR	Luksemburga	1 701
LU0507266491	DEUTS INV I TOP DVD-USD LC	USD	Luksemburga	1 669
IE0002460867	PIMCO-TOTAL RTRN BD-USDUNS ACC	USD	Īrija	1 658
LU0384381660	MORGAN ST-GLOBAL INFTRAST FD.A USD	USD	Luksemburga	1 571
LU0246035637	SISF EUROPEAN SPEC SIT FD-A	EUR	Luksemburga	1 493
LU0107852195	JB LOCAL EMERGING BOND FND-B	USD	Luksemburga	1 436
LU0781238778	SHS DWS INVEST II-US TOP DIV.-LC	EUR	Luksemburga	1 430
IE00B11XZ988	PIMCO-TOTAL RTN BD FD-E-ACC	USD	Īrija	1 395
LU0291343597	SCHRODER INTL US DOL B EURHDAA	EUR	Luksemburga	1 297
LU0210532957	JPM US AGGREGATE BD-AA	USD	Luksemburga	1 257
IE00B11XZ434	PIMCO-GBL INV GRADE-E-EUR-HD-ACC	EUR	Īrija	1 255
LU0106258311	SCHRODER INTL GL CORP BD-AAC	USD	Luksemburga	1 233
LU0943300680	SISF-JAPANESE OPPORT-A HDG	USD	Luksemburga	1 224
LV0000400968	CBL GLOB EMERG MKTS BF KL R ACC USD	USD	Latvija	1 043
LU0836513696	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-A2U	USD	Luksemburga	980
LU0360483019	MORGAN STANLEY INV F-GLB BRNDS-ZH	EUR	Luksemburga	945
LU0969580306	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	USD	Luksemburga	938
LU0546920488	NN L-US CREDIT-PC	USD	Luksemburga	913
LU0273158872	DWS INVEST GLBAL AGRIBUSH-LC	EUR	Luksemburga	832
LU0225737302	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE A	USD	Luksemburga	814
LU0086177085	UBS(LU) BOND FUND-EURO HIGH YIELD B	EUR	Luksemburga	813
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	EUR	Īrija	801
LU0313355587	GS EMRG MKT CORE EQ-BACLAUSD	USD	Luksemburga	774
LU0512092221	MORGAN ST-GLOBAL INFRAST-AH EUR	EUR	Luksemburga	751
LU0206510082	BLUEBAY-HIGH YIELD BND-EURBR	EUR	Luksemburga	738
LU0512093039	MORGAN STANLEY-GLOBAL INFRAST-ZH	EUR	Luksemburga	735
LU0549549219	BLUEBAY GL HG YLD BOND-RUSD	USD	Luksemburga	730
LU1075211356	INVESCO PAN EUR STR EQ-AAUH	USD	Luksemburga	715
LU0498181733	ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-E2-EUR	EUR	Luksemburga	712
LU0911036720	DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	USD	Luksemburga	683
LU0441851309	JPM JF ASEAN EQUITY-AA\$	USD	Luksemburga	590
LU0232931963	SCHRODER INTL BRIC-A AC EUR	EUR	Luksemburga	578
LU0109394709	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-AA	USD	Luksemburga	577
LU0085136942	ROBECO HIGH YLD BD-DE	EUR	Luksemburga	537
LU0217402501	BLUEBAY INVEST GRADE BND-EURBR	EUR	Luksemburga	520
LU0340554327	PICTET-EM.LOC.CUR.DEBT HR EUR	EUR	Luksemburga	504
LU0227757233	ROBECO HIGH YLD BD-IE	EUR	Luksemburga	458
LU0482497954	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A/EUR/H	EUR	Luksemburga	408
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZUSD	USD	Luksemburga	398
LU0106260564	SCHRODER INTL US DOLR BD-AAC	USD	Luksemburga	395
LU0012119607	CANDR BONDS-E HIGH YIELD-C-C	EUR	Luksemburga	394
LU0280841296	GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	EUR	Luksemburga	268
LU0839485744	BGF-USD ST DURATION BD-EUR A2H	EUR	Luksemburga	267
LU0289089384	JPMORGAN-EUR EQY PLUS-A/EUR/A	EUR	Luksemburga	266
LU0255798109	PICTET-EMERG LOCAL CCY-P USD	USD	Luksemburga	256
LU0256064774	JB LOCAL EMERGING BND FD-B-A	EUR	Luksemburga	234
LU0367993408	AVIVA INV.-GL.H.YIELDBDFD A EUR	EUR	Luksemburga	180
LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZH	EUR	Luksemburga	179
LU1883849199	AMUNDI PION US BOND-A2EURHGC	EUR	Luksemburga	175

LU0234681749	GOLDMAN SACHS EUROP COR E-BA	EUR	Luksemburga	110
LU0170994346	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-HPEUR	EUR	Luksemburga	94
LU0603408468	MORGAN ST-EMERG MKTS CP D-AH	EUR	Luksemburga	66
KOPĀ:				59 864 890

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 2022. gada 31. decembri:

ISIN	Nosaukums	Valūta	Valsts	Vērtība, EUR
Naudas līdzekļi	AS Citadele banka	EUR	Latvija	966 515
Naudas līdzekļi	AS Citadele banka	USD	Latvija	61 290
Naudas līdzekļi	AS Luminor bank	EUR	Latvija	49 318
LV0000400398	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-EUR	EUR	Latvija	5 469 340
LV0000400174	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	EUR	Latvija	1 941 981
LV0000400828	CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	EUR	Latvija	1 064 857
LV0000400125	CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	USD	Latvija	745 873
LV0000400372	CBL PRUDENT OPPORTUN.FUND-EUR	EUR	Latvija	682 704
LU0428345051	SCHRODER INTL EURO CORP-USDA	USD	Luksemburga	442 027
LU0512127548	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA USD	USD	Luksemburga	441 861
LV0000401032	CBL US LEADERS EQUITY F KL R USD	USD	Latvija	409 577
IE00B3K7XK29	PIMCO GIS GLB INV GR CR-EA	USD	Īrija	396 534
IE0034085260	PIMCO GBL INV GRD-INS USDACC	USD	Īrija	395 913
LU0555027738	NN L-US CREDIT-IC	USD	Luksemburga	372 554
LU0113257694	SCHRODER INTL EURO CORP-AAC	EUR	Luksemburga	338 814
LV0000400794	CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND	EUR	Latvija	333 808
IE0033989843	PIMCO-TOTAL RTRN BD-EUR H I AC	EUR	Īrija	312 648
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	USD	Īrija	241 977
LU0106260564	SCHRODER INTL US DOLR BD-AAC	USD	Luksemburga	218 546
LV0000400992	CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED	EUR	Latvija	218 039
IE0002460867	PIMCO-TOTAL RTRN BD-USDUNS ACC	USD	Īrija	208 350
US78463V1070	SPDR GOLD TRUST	USD	Amerikas Savienotās Valstis	198 742
LU0511403627	AB FCP I-AMER GROWTH-I EU H	EUR	Luksemburga	197 125
LV0000400984	CBL OPTIMAL OPPORTUNITIES FUND-USD	USD	Latvija	191 180
LU1883851765	AMUNDI PION US BOND-I2 USD C	USD	Luksemburga	190 208
LU0512127621	JPMORGAN-EM.MKT.CORP.BD FD AA EUR	EUR	Luksemburga	187 098
IE00B11XZ434	PIMCO-GBL INV GRADE-E-EUR-HD-ACC	EUR	Īrija	185 259
LU0994472909	JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund A USD	USD	Luksemburga	184 107
LU0184630167	AXA WORLD-GLBL H/Y BON-ACUSD	USD	Luksemburga	170 159
IE00B11XZB05	PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EHD-ACC	EUR	Īrija	166 412
LU0995119822	SCHRODER IN-EURO CR CO-C EUR	EUR	Luksemburga	165 894
IE0032876397	PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	EUR	Īrija	164 198
LU0267984937	INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL S	USD	Luksemburga	162 667

LU0398248921	Robeco Higgh Yield Bond IH_USD	USD	Luksemburga	147 208
LU1258428280	CANDRIAM BONDS-EURO HIGH YLD.CL.USD	USD	Luksemburga	146 790
IE00B6YX5C33	SPDR ETFS EUR-S+P 500 EUR	EUR	Īrija	140 713
LU0507266491	DEUTS INV I TOP DVD-USD LC	USD	Luksemburga	136 436
LU0384381660	MORGAN ST-GLOBAL INFTRAST FD.A USD	USD	Luksemburga	131 063
LU0128467544	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-P USD	USD	Luksemburga	108 335
LV0000400968	CBL GLOB EMERG MKTS BF KL R ACC USD	USD	Latvija	107 291
LU0360482987	MS INV Global Brands Z_USD	USD	Luksemburga	105 179
LU0512092221	MORGAN ST-GLOBAL INFRAST-AH EUR	EUR	Luksemburga	99 773
LU0803997666	NN L-US CREDIT IH	EUR	Luksemburga	92 490
IE00BD38JM62	PIMCO MORTGAGE OPPORT-IA	USD	Īrija	90 579
LU1883851682	AMUNDI PION US BOND-12EURHRG	EUR	Luksemburga	77 618
IE00BYV1RD15	VANGUARD GBL CR BD-INVUSDHA	USD	Īrija	72 780
LU0012119607	CANDR BONDS-E HIGH YIELD-C-C	EUR	Luksemburga	72 003
LU0360483019	MORGAN STANLEY INV F-GLB BRNDS-ZH	EUR	Luksemburga	71 970
IE00B11XZ988	PIMCO-TOTAL RTN BD FD-E-ACC	USD	Īrija	71 368
LU1493700568	ROBECO HIGH YLD BD-IH GBP	GBP	Luksemburga	71 285
LU0507265923	DEUTS INV I TOP DVD-LC	EUR	Luksemburga	67 600
IE00B3DJ5Q52	FEDER HRM GEM-F USD ACC	USD	Īrija	67 239
LU0241884856	BlueBay Inv Grade Bond Fund -USD	USD	Luksemburga	63 904
LU0040507039	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-B	USD	Luksemburga	63 637
IE00B4PRCS59	PIMCO TOTAL RT BD-IN-AC-HEGB	GBP	Īrija	63 257
LU0441851309	JPM JF ASEAN EQUITY-AA\$	USD	Luksemburga	60 353
IE0002639775	VANGRD US 500 STK IDX-USDINS	USD	Īrija	52 592
LU0482497954	INVESCO GLOBAL STRUCT EQ-A/EUR/H	EUR	Luksemburga	50 025
IE00B0HZNB91	PIMCO GBL GRADE-IHGB-ACC	GBP	Īrija	44 867
LU0125750504	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC/EUR	EUR	Luksemburga	44 084
LU0715348123	MORGAN ST INV F-GB BRND-ZHGB	GBP	Luksemburga	43 140
LU0512093039	MORGAN STANLEY-GLOBAL INFRAST-ZH	EUR	Luksemburga	41 247
LU1165522647	BGF-US DOLLAR BOND-I2	USD	Luksemburga	39 868
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZUSD	USD	Luksemburga	39 238
LU0291343597	SCHRODER INTL US DOL B EURHDAA	EUR	Luksemburga	37 211
IE00BYV1RG46	VANGUARD GBL CR BD-INVGBPHA	GBP	Īrija	35 748
LU0218912235	VONTOBEL-EMERG MARKET EQ H-EUR CAP	EUR	Luksemburga	34 275
LU0839485744	BGF-USD ST DURATION BD-EUR A2H	EUR	Luksemburga	33 758
LU0289089384	JPMORGAN-EUR EQY PLUS-A/EUR/A	EUR	Luksemburga	32 613
IE00BBHDXD765	HERMES GL EMER MKT-F GBP HAC	GBP	Īrija	32 234
IE00B3DJ5M15	FD HR GL EMER MKT-F EUR ACC	EUR	Īrija	29 713
LU0384383872	MORGAN STANLEY-MS INV GL.IN.FD USD	USD	Luksemburga	28 967
LU1432507090	JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	EUR	Luksemburga	28 678
LU0273158872	DWS INVEST GLBAL AGRIBUSH-LC	EUR	Luksemburga	28 238
LU0079475348	AB FCP I-AMER GROWTH-I USD	USD	Luksemburga	28 214
IE0034235527	PIMCO-GL REAL RTN-INSGHEDACC	GBP	Īrija	27 881
LU0106258311	SCHRODER INTL GL CORP BD-AAC	USD	Luksemburga	27 464
LU0367993408	AVIVA INV.-GL.H.YIELDBDFD A EUR	EUR	Luksemburga	26 751
LU0441852612	JPM JF ASEAN EQUITY-AAEUR	EUR	Luksemburga	26 589
LU0229084990	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2 EUR	EUR	Luksemburga	25 537
LU0217402501	BLUEBAY INVEST GRADE BND-EURBR	EUR	Luksemburga	25 443
LU0256064774	JB LOCAL EMERGING BND FD-B-A	EUR	Luksemburga	23 441

IE00B2R34Y72	PIMCO GIS-GL HI YD-E H IS AC	EUR	Īrija	22 306
DE0008490962	DWS DEUTSCHLAND	EUR	Vācija	21 496
LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY FUND-I ACC	EUR	Luksemburga	20 567
LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE-ZH	EUR	Luksemburga	18 669
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	EUR	Īrija	16 998
LU0107852195	JB LOCAL EMERGING BOND FND-B	USD	Luksemburga	16 532
IE00B1D7YM41	PIMCO-GLB H/Y BOND-E-ACC USD	USD	Īrija	16 422
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EURHGD ACC	EUR	Īrija	16 190
LU0836513696	BLACKROCK GIF I EMMK GOV-A2U	USD	Luksemburga	15 591
LU0498181733	ABERDEEN GL-EMMKT EQTY-E2-EUR	EUR	Luksemburga	15 073
LU0246035637	SISF EUROPEAN SPEC SIT FD-A	EUR	Luksemburga	14 991
LU0546920488	NN L-US CREDIT-PC	USD	Luksemburga	14 985
LU0969580306	BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	USD	Luksemburga	13 756
LU0944406452	MFS MER-EUROPEAN COR EQ-I1-U	USD	Luksemburga	13 560
LU1883849199	AMUNDI PION US BOND-A2EURHGC	EUR	Luksemburga	13 383
LU0225737302	MORGAN STANLEY-US ADVANTAGE A	USD	Luksemburga	11 927
LU0781238778	SHS DWS INVEST II-US TOP DIV.-LC	EUR	Luksemburga	11 793
LU0911036720	DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	USD	Luksemburga	10 742
LU0549549219	BLUEBAY GL HG YLD BOND-RUSD	USD	Luksemburga	10 678
IE00B03HD316	Vanguard Gbl Stock Index Fund Acc_EUR	EUR	Īrija	10 497
LU0170994346	PICTET-GLOBAL EMERG DEBT-HPEUR	EUR	Luksemburga	10 412
LU0109394709	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-AA	USD	Luksemburga	9 894
LU0943300680	SISF-JAPANESE OPPORT-A HDG	USD	Luksemburga	9 817
LU0982389560	MFS MER-EUROPEAN RES-IH1 USD	USD	Luksemburga	9 498
LU1075211356	INVESCO PAN EUR STR EQ-AAUH	USD	Luksemburga	8 899
LU0280841296	GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	EUR	Luksemburga	7 780
LU0206510082	BLUEBAY-HIGH YIELD BND-EURBR	EUR	Luksemburga	7 751
LU0340554327	PICTET-EM.LOC.CUR.DEBT HR EUR	EUR	Luksemburga	6 687
LU0085136942	ROBECO HIGH YLD BD-DE	EUR	Luksemburga	6 482
LU0255798109	PICTET-EMERG LOCAL CCY-P USD	USD	Luksemburga	6 108
LU0603408468	MORGAN ST-EMERG MKTS CP D-AH	EUR	Luksemburga	5 564
LU0232931963	SCHRODER INTL BRIC-A AC EUR	EUR	Luksemburga	3 477

KOPĀ: 20 890 787

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) 2022.gada 31.decembrī:

	Latvija	Lietuva	Amerikas Savienotās Valstis	Luksemburga	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	KOPĀ
Vērtspārī ar fiksētu ienākumu*	7 637 048	6 591 960	7 313 388	399 128	13 534 951	6 825 118	42 301 593

leguldījumu fondi	2 512 451		2 133	3 182 749	1 861 343	-	7 558 676
Termiņnogul dījumi	1 601 419		-	-	-	-	1 601 419
Struktūra %	22.83%	12.81%	14.22%	6.96%	29.92%	13.26%	51 461 688

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2022. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļoju- mu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	27 418 462	27 418 462
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļoju- mu pārējos apvienotajos s ienākumos	-	1 098 983	3 087 726	1 334 195	28 587 433	8 193 252	-	42 301 589
Termiņ- noguldījumi kredīt- iestādēs	-	-	-	-	1 601 419	-	-	1 601 419
Debitori no tiešās apdrošinā- šanas operācijām	-	-	-	-	-	-	242 033	242 033
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	15 193	15 193
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	9 434 064	9 434 064
Kopā	-	1 098 983	3 087 726	1 334 195	30 188 852	8 193 252	37 109 752	81 012 760
Finanšu saistības								
leguldījuma līgumi	(2 768)	(13 554)	(168 274)	(824 122)	(2 233 710)	(1 107 937)	(20 889 652)	(25 240 017)
Mūža pensijas apdrošinā- šanas līgumi	(850 207)	(1 376 746)	(1 386 053)	(1 869 014)	(36 422 465)	(3 751 273)		(45 655 758)
Kreditori no pārāpdroši- nāšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(64 809)	(64 809)
Pārējie	-	-	-	-	-	-	(249 336)	(249 336)

kreditori								
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(3 351 847)	(3 351 847)
Kopā	(852 975)	(1 390 300)	(1 554 327)	(2 693 136)	(38 656 175)	(4 859 210)	(24 555 644)	(74 561 767)
Neto pozīcija	(852 975)	(291 317)	1 533 399	(1 358 941)	(8 467 323)	3 334 042	12 554 108	6 450 993

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2021. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļoju-mu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	34 658 876	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļoju-mu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	295 400	502 585	37 590 986	10 055 534	-	48 444 505
Termin-noguldījumi 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	-	-	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)	(2 815 272)	(1 083 374)	(25 772 060)	(39 745 457)

Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(624 752)	(956 931)	(1 028 036)	(3 432 017)	(30 935 161)	(4 515 509)	-	(41 492 406)
Kreditori no pārāpdrošināšanas 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)	(33 750 433)	(5 598 883)	(28 155 912)	(83 621 715)
Neto pozīcija	(825 083)	(7 179 546)	(1 189 804)	(6 124 069)	5 423 252	4 456 651	12 009 589	6 570 990

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 (82.76%), kuros apdrošinājuma ņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājuma ņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību. Tādēļ kredītrisks, kas saistīts ar tirgum piesaistītajiem līgumiem, nav būtisks. 2022. 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. 2022. gada 31. decembrī nav debitoru parādu, kas būtu norakstīti vai ar kavējumu.

31.12.2022, EUR		
	Bez kavējuma	KOPĀ
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	242 033	242 033
Norēķini ar pārāpdrošinātāju	45 653	45 653
Kopā	287 686	287 686

31.12.202, 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

*Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām iekļauj tikai Sabiedrības klientus.

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

Ar ieguldījumiem saistītais kredītrisks

31.12.2022, EUR			
	Citi	Tirgum piesaistītie ieguldījumi*	KOPĀ
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	42 301 589	-	42 301 589
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:			
Ieguldījumu fondi	7 558 680	19 859 782	27 418 462
Terminnoguldījumi	1 601 419	-	1 601 419
Kopā	51 461 688	19 859 782	71 321 470
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

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

Tirgum piesaistīti ieguldījumi ietver sevī arī naudas līdzekļus 46 621 EUR (2021: 26 751) apmērā. Šie naudas līdzekļi ir attiecināmi tikai uz tirgum piesaistītiem ieguldījumu līgumiem un attiecīgi Sabiedrība neklasificē tos kā daļu no naudas un naudas ekvivalentiem.

2022. gada 31. decembrī vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar vērtību 42 092 844 EUR (31/12/2021: 47 946 584 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), 208 745 EUR bija klasificēti zem BB+ (Standard&Poor's) reitinga (31/12/2021: 497 921 EUR).

2022. gada 31. decembrī ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros veido ieguldījumi Eiropas Savienības dalībvalstu valdību vērtspapīros 18 796 143 EUR apmērā (31.12.2021: 21 154 750 EUR), ieguldījumi uzņēmumu obligācijās 9 366 939 EUR apmērā (31.12.2021: 11 942 388 EUR) un ieguldījumi ārpus Eiropas Savienības 14 138 506 EUR (31.12.2021: 15 347 367 EUR) apmērā.

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 2022. 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 2022. gada 31. decembrī, EUR:

Pasīvs	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 Mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Kopā	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistības	1 108 317	1 385 757	1 403 930	4 551 511	37 161 323	5 099 654	50 710 492	45 911 648
Ieguldījumu līgumi	232 596	34 040	1 916 495	1 899 337	15 780 175	5 415 888	25 278 531	25 240 017
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	64 809						64 809	64 809
Pārējie kreditori	249 336						249 336	249 336
Kreditori no pamatdarbības operācijām	3 351 847						3 351 847	3 351 847
Kopā	5 006 905	1 419 797	3 320 425	6 450 848	52 941 498	10 515 542	79 655 015	74 817 657

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2021. gada 31. decembrī, EUR:

Pasīvs	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 Mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Kopā	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistības	810 013	955 760	1 025 570	3 415 569	30 769 934	4 716 843	41 693 689	41 677 916
Ieguldījumu līgumi	402 207	6 690 875	3 071 912	6 442 914	17 129 096	6 019 286	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	47 899 030	10 736 129	83 833 831	83 807 225

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2022. gada 31. decembrī, 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	27 418 462	-	-	-	-	-	27 418 462

vai zaudējumu aprēķinā							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļoju mu pārējos apvienotajos ienākumos	-	1 098 983	3 087 726	1 334 195	28 587 433	8 193 252	42 301 589
Terminnogul dījumi kredītiestādē s	-	-	-	-	1 601 419		1 601 419
Debitori no tiešās apdrošināša nas operācijām	242 033	-	-	-	-	-	242 033
Citi debitori	15 193	-	-	-	-	-	15 193
Nauda un tās ekvivalenti	9 434 064	-	-	-	-	-	9 434 064
Kopā finanšu aktīvi	37 109 752	1 098 983	3 087 726	1 334 195	30 188 852	8 193 252	81 012 760

Finanšu saistības							
Ieguldījumu līgumi	(232 596)	(34 036)	(1 916 683)	(1 900 741)	(15 771 813)	(5 384 148)	(25 240 017)
Apdrošināša nas saistības - mūža pensijas apdrošināša nas līgumi	(850 207)	(1 376 746)	(1 386 053)	(1 869 014)	(36 422 465)	(3 751 273)	(45 655 758)
Kreditori no pārāpdrošin āšanas operācijām	(64 809)	-	-	-	-	-	(64 809)
Apdrošināša nas saistības - tehniskās rezerves	(255 890)	-	-	-	-	-	(255 890)
Pārējie kreditori	(249 336)	-	-	-	-	-	(249 336)
Kreditori no pamatdarbīb as operācijām	(3351 847)	-	-	-	-	-	(3 351 847)
Kopā finanšu saistības	(5 004 685)	(1 410 782)	(3 302 736)	(3 769 755)	(52 194 278)	(9 135 421)	(74 817 657)
Neto likviditātes	32 105 067	(311 799)	(215 010)	(2 435 560)	(22 005 426)	(942 169)	6 195 103

pozīcija							
----------	--	--	--	--	--	--	--

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2021. gada 31. decembrī, 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	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
Termiņnoguldījumi 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)
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
-----------------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	------------------	------------------

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 22.30%, un Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB), pieder 24.87% 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	142 486	142 486	
AS Citadele banka	Starpniecības komisijas	91 211	91 211	-
AS Citadele banka	Citi pakalpojumi (t.skaitā telpu nomas maksa)	87 517	87 517	-
IPAS Citadele Asset Management	leguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	62 654	62 654	-
Darījuma partneris	Darījuma pamats un raksturojums Sniegtie pakalpojumi (EUR)	Sniegtie pakalpojumi (EUR)	Pretizpildījums (EUR)	Gūtais labums vai zaudējumi (EUR)
AS Citadele banka	Aprēķinātie procenti par termiņnoguldījumiem un konta atlikumi	19 018	19 018	-
IPAS Citadele Asset Management	leguldījumu fondu pārvaldīšanas izdevumu kompensācija	66 651	66 651	-

	2022 EUR			
	AS "Citadele banka" (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS "CBL Asset Management" (Mātes sabiedrība)	Valdes un padomes locekļi	Kopā
Saņemtie procenti	19 018	-	-	19 018
Sniegtie pakalpojumi	-	66 651	-	66 651
Saņemtie pakalpojumi	321 214	62 654		383 868
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2022	4 638 347	15 193	-	4 653 540
Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/2022	-	-	2 180	2 180
	2021 EUR			
	AS "Citadele banka" (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS "CBL Asset Management" (Mātes sabiedrība)	Valdes un padomes locekļi	Kopā
Saņemtie procenti	18 717	-	-	18 717
Sniegtie pakalpojumi	164	68 892	-	69 056
Saņemtie pakalpojumi	255 876	93 573		349 449
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2021	3 714 207	19 653	-	3 733 860
Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/2021	29 590	-	-	29 590
Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm*	-	-	551	551

Sabiedrība 2022. 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 piemītošajos būtiskajos riskos un to pārvaldības procesos.

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

Saskaņā ar 2022. gadā veiktajiem stresa testiem un riska jūtīguma analīzes rezultātiem (dati uz 2022. gada 30. septembri), vislielākā ietekme uz Sabiedrības maksāspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no tirgus riskiem (likmju starpības, procentu likmju un koncentrācijas riska) un arī pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas riska, un tika secināts, ka Sabiedrības pašu kapitāls ir pietiekams.

Sabiedrības maksāspējas normas izpilde uz 30.09.2022 ir 4 681 tūkst EUR un maksāspējas kapitāla prasības rādītājs 213.44%.

Jūtīguma analīze (dati uz 30.09.2022):

- parāda vērtspapīru cenai samazinoties par 1% maksāspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies par 11.60%;
- skaidrās naudas bankās īpatsvara pieaugums par 1% maksāspējas kapitāla prasības rādītāju samazinās par 0.2%;
- palielinoties mirstībai par 1 promili, maksāspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies par 0.75%;
- Sabiedrības izdevumu apjomam palielinoties par 1%, Sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies par 0.72%.

Reversais stresa tests ar pieņēmumiem, ja Trasta un citu vērtspapīru cena samazinās par 7.3%, valdības vērtspapīru un Mūža pensijas Trasta vērtspapīru cena samazinās par 1.75% un nauda bankās palielinās par 50% un tiek izvietota tikai bankā Citadele, parāda, ka Sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības rādītājs samazināsies līdz 142.50%.

Maksāspējas kapitāla prasības rādītāja jūtīgums pret svarīgākajiem faktoriem:

Izraisītāji faktori	Jūtīgums
Parāda vērtspapīri (pv) cenas kritums	-11.60%
Mirstības absolūtais pieaugums	-0.75%
Izdevumu pieaugums	-0.72%
Naudas palielinājums bankās	-0.20%
Reversais stresa tests	-70.90%

2022.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 pievērsa tirgus risku uzraudzībai. 2020. gadā Sabiedrība izstrādāja papildus mehānismus, lai regulāri 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 maksātspējas vajadzībām

D.1 Aktīvi

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

ieguldījumu veidi	31.12.2022	31.12.2021
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 601 419	1 582 699
Valdību garantēti vērtspapīri	19 298 858	21 711 286
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	7 558 685	9 182 407
Fiksētā procenta vērtspapīri	23 002 201	26 733 219
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 404 193	5 036 292
ieguldījumi kopā	59 865 356	64 245 903

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

	31.12.2022, EUR	31.12.2021, EUR
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, kopā	(154 192)	(59 057)
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, vislabākās aplēses	(218 528)	(122 041)
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, riska rezerves summa	64 336	62 984

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

Lai aprēķinātu nepieciešamo riska rezervi Nelaiemes gadījumu apdrošināšanas tehniskajām rezervēm, Sabiedrība aprēķina aktuālo maksātspējas kapitāla prasību, prognozi šo maksātspējas kapitāla prasību attīstībai laikā līdz līgumu darbības termiņa beigām. Diskontē šos lielumus ar attiecīgo pamata bezriskā procentu likmi un reizina rezultātu ar Eiropas Komisijas 2014. gada 10. oktobra deleģētajā regulā (ES) Nr. 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), (turpmāk arī – Regula 2015/35) noteikto kapitāla cenu.

	31.12.2022, EUR	31.12.2021, EUR
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), kopā	50 518 918	55 056 268
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), vislabākās aplēses	50 178 474	54 808 588
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), riska rezerves summa	340 445	247 680

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 2019. 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.

	31.12.2022, EUR	31.12.2021, EUR
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem kopā	19 680 992	26 330 559
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, vislabākās aplēses	19 548 538	26 236 408
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, riska rezerves summa	132 454	94 151

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 pārāpdrošināšanas 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 pārāpdrošinātāju GenRe (S&P AA+). Apdrošinātāja un pārāpdrošinātāja apdrošinājuma summu sadalījums pa riskiem ir šāds:

	31.12.2022, EUR	
Riska veidi	Apdrošinātā summa	Pārāpdrošinātāja daļa
Nāve NG	18 928 061	7 122 165
Invaliditāte NG	26 432 545	12 030 162
Traumas un kaulu lūzumi	8 012 983	279 200

Dzīvības apdrošināšana	66 136 756	50 630 484
Kopā:	119 510 345	70 062 021

31.12.2021, EUR		
Riska veidi	Apdrošinātā summa	Pārāpdrošinātāja 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

Būtisku izmaiņu attiecīgajos pieņēmumos nebija.

D.3 Citas saistības

Sabiedrības citas saistības

	2022, EUR	2021, EUR
Uzkrājumi	127 189	110 379
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	64 809	39 481
Citi kreditori	400 865	163 837
	592 863	313 697

Citu saistību novērtējumā starp novērtēšanas bāzēm, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem, ko Sabiedrība izmanto, lai veiktu novērtēšanu maksātspejas 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 pārāpdrošināšanas jomā (Maksātspeja 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 maksātspejas 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 Maksātspeja 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.

Maksātspeja 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. Maksātspeja II ietver prasības attiecībā uz augstāku kapitalizācijas līmeni par to, kas noteikts kapitāla pietiekamības regulējumā.

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

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

Sabiedrība turpināja stiprināt tās riska vadības procesus.

Pašu kapitāls (Solvency II)

	2022, TEUR	2021, TEUR
Pamatkapitāls	4 269	4 269
Saskaņošanas rezerve	5 767	4 015
Kopā pašu kapitāls	10 036	8 284

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

	2023, TEUR	2024, TEUR	2025, TEUR
Prognozētais pašu kapitāls	10 812	12 210	15 007

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. 2022. gada un 2021. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls bija 4 268 615 EUR un to veidoja 4 268 615 vārda akciju ar balsstiesībām, kas ir pilnībā apmaksātas. Vienas akcijas vērtība ir 1 EUR.

Sabiedrības dalībniekiem dividendes netika izmaksātas.

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

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

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

E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība

Sabiedrības aprēķinātā maksātspējas kapitāla prasība ir 4 363 tūkst. EUR, bet minimālā kapitāla prasība ir 5 673 tūkst. EUR, savukārt likumdošanā noteiktā absolūti minimālā kapitāla prasība ir 3 700 tūkst. EUR.

Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības summas:

Kopējais efekts, TEUR	4 363
Kredītrisks	1 114
Operacionālais risks	812
Tirgus risks	2 361
>> Likmju starpības risks (<i>Spread</i>)	2 153
>> Ārvalstu valūtas risks (<i>Currency</i>)	70
>> Īpašuma (<i>Property</i>)	0
>> Kapitāla vērtspapīru risks (<i>Equity</i>)	24
>> Procentu likmju risks (<i>Interest rate</i>)	279
>> Koncentrācijas risks (<i>Concentration</i>)	290
Pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risks	1 276
Pamatdarbības nedzīvības apdrošināšanas risks	243

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

	2023, TEUR	2024, TEUR	2025, TEUR
Prognozētais MKP	3 543	5 539	6 458

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 "Maksātspēja II"
Aktīvi		C0010
Nemateriālie aktīvi	R0030	
Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	
Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	51461
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	42301
Valsts obligācijas	R0140	19299
Uzņēmuma obligācijas	R0150	23002
Strukturētās parādzīmes	R0160	
Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	7559
Atvasinātie instrumenti	R0190	
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	1601
Citi ieguldījumi	R0210	

Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	20890
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	-133
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	-5
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	-127
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	-127
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	-1
Noguldījumi pie cedentiem	R0350	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	
Pārapirošināšanas debitoru parādi	R0370	
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0380	52
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	8404
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	R0420	
Aktīvi kopā	R0500	80675
Saistības		C0010
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	R0510	-154
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	-154
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	
Vislabākā aplēse	R0580	-219
Riska rezerve	R0590	64
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	50519
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	50519
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	
Vislabākā aplēse	R0670	50178
Riska rezerve	R0680	340
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	19681
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	
Vislabākā aplēse	R0710	19549
Riska rezerve	R0720	132
Iespējamās saistības	R0740	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	R0750	127
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	65
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0840	401
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	70639
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R1000	10036

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

Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana)								
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un citas 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		135							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130									
Pārapdrošinātāju daļa	R0140		11							
Neto	R0200		124							
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210		96							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230									
Pārapdrošinātāju daļa	R0240		2							
Neto	R0300		94							
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310		13							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330									
Pārapdrošinātāju daļa	R0340									
Neto	R0400		13							
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410		-193							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430									
Pārapdrošinātāju daļa	R0440		-8							
Neto	R0500		-185							
Radušies izdevumi	R0550		123							
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	Nelaimes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Ipašums		

		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Parakstītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110								135
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130								
Pārapdrošinātāju daļa	R0140								11
Neto	R0200								124
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210								96
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230								
Pārapdrošinātāju daļa	R0240								2
Neto	R0300								94
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310								13
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330								
Pārapdrošinātāju daļa	R0340								
Neto	R0400								13
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410								-193
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430								
Pārapdrošinātāju daļa	R0440								-8
Neto	R0500								
Radušies izdevumi	R0550								123
Citi izdevumi	R1200								
Izdevumi kopā	R1300								123

Darījumdarbības virziens: dzīvības apdrošināšanas saistības						Dzīvības pārāpdrošināšanas saistības		Kopā
Veselības apdrošināša na	Apdrošinā šana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināša na	Cita dzīvības apdrošināša na	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošinā šanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošinā šanas saistībām	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošinā šanas līgumiem un attiecas uz apdrošinā šanas saistībām, kuras nav veselības apdrošinā šanas saistības	Veselības pārāpdroši nāšana	Dzīvības pārāpdr ošināša na	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Parakstītās prēmijas								
Bruto	R1410		2351	18682				21033
Pārāpdrošinātāju daļa	R1420		6	63				69
Neto	R1500		2345	18619				20964
Nopelnītās prēmijas								
Bruto	R1510		2357	18656				21013
Pārāpdrošinātāju daļa	R1520			15				
Neto	R1600		2357	18641				20998
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto	R1610		2780	17606				20386
Pārāpdrošinātāju daļa	R1620			37				
Neto	R1700		2780	17569				20349
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto	R1710		-6782	-4878				-11660
Pārāpdrošinātāju daļa	R1720			-16				-16
Neto	R1800		-6782	-4862				-11644
Radušies izdevumi	R1900		268	550				818
Citi izdevumi	R2500							
Izdevumi kopā	R2600							818

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	135						135
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130							
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	11						11
Neto	R0200	124						124
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	96						96
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230							
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	2						2
Neto	R0300	94						94
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	13						13
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330							
Pārapdrošinātāju daļa	R0340							
Neto	R0400	13						13
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	-193						-193
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430							
Pārapdrošinātāju daļa	R0440	-8						-8
Neto	R0500	-185						-185
Radušies izdevumi	R0550	123						123
Citi izdevumi	R1200							
Izdevumi kopā	R1300							123

		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	21033						21033
Pārapirošinātāju daļa	R1420	69						69
Neto	R1500	20964						20964
Nopelnītās prēmijas								
Bruto	R1510	21013						21013
Pārapirošinātāju daļa	R1520							
Neto	R1600	20998						20998
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto	R1610	20386						20386
Pārapirošinātāju daļa	R1620							
Neto	R1700	20349						20349
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas								
Bruto	R1710	-11660						-11660
Pārapirošinātāju daļa	R1720	-16						-16
Neto	R1800	-11644						-11644
Radušies izdevumi	R1900	818						818
Citi izdevumi	R2500							
Izdevumi kopā	R2600							818

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

Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana			Cita dzīvības apdrošināšana			Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras	Pieņemtais pārapirošināšana	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				

									nav veselības apdrošināšana saistībās		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010										
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas 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			19549			50178				69727
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080										-128
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0090										69855
Riska rezerve	R0100		132			340					472
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm											
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110										
Vislabākā aplēse	R0120										
Riska rezerve	R0130										
Tehniskās rezerves – kopā	R0200		19681			50518					70199

Veselības apdrošināšana (tiešā apdrošināšana)	Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Veselības pārapdrošināšana (pieņemtā pārapdrošināšana)	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 pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas 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 pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080						
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas 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 pārapdrošināšana

		Medicīnisk ko izdevumu apdrošin āšana	Ienākumu aizsardzības apdrošin āšana	Darbinieku kompensāciju apdrošinā šana	Mehānisk ā transportl īdzekļa īpašnieka civiltiesis kā atbildības apdrošinā šana	Cita mehāni sko transpo rtlīdzekļu apdroši nāšana	Apdrošinā šana kuģniecī bas, aviā cijas un transport a jomā	Īpašuma apdrošinā šana pret uguns radītiem un cita veida zaudēju miem	Vispār ējās civilties iskās atbildī bas apdroš ināšan a	Kredit u un galvoju mu apdroš ināšan a
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010									
Atgūstamās kopsummas no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050									
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060		-252							
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140		-9							
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150		-243							
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160		34							
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240		5							
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250		29							
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260		-218							
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270		-214							
Riska rezerve	R0280		64							
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		-154							

Atgūstamā summa no pārapsdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330									
			-5							
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340									
			-150							

		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	C0180
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 zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060								-252
Atgūstamā kopsumma no pārapsdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140								-9
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150								-243
Atlīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160								34
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								29
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260								-218
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270								-214

Riska rezerve	R0280									64
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									-154
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330									-5
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340									-150

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 & +		Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Pirms	R0100												R0100		
N-9	R0160	3											R0160		3
N-8	R0170	6	1	1							*		R0170		8
N-7	R0180	6	1							*	*		R0180		7
N-6	R0190	4	4						*	*	*		R0190		8
N-5	R0200	2						*	*	*	*		R0200		3
N-4	R0210	9					*	*	*	*	*		R0210		9
N-3	R0220	8	1			*	*	*	*	*	*		R0220		9
N-2	R0230	6	6		*	*	*	*	*	*	*		R0230		12
N-1	R0240	5	1	*	*	*	*	*	*	*	*		R0240		6
N	R0250	12	*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0250	12	12
Kopā													R0260	12	77

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse

(absolūta summa)

		Attīstības gads													Gada beigas (diskontēti dati)
	Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360	
Pirms	R0100												R0100		
N-9	R0160												R0160		
N-8	R0170	30									*		R0170		
N-7	R0180	32								*	*		R0180		
N-6	R0190	44							*	*	*		R0190		
N-5	R0200	28						*	*	*	*		R0200		
N-4	R0210	18					*	*	*	*	*		R0210		
N-3	R0220	36				*	*	*	*	*	*		R0220		
N-2	R0230	48			*	*	*	*	*	*	*		R0230		
N-1	R0240	31		*	*	*	*	*	*	*	*		R0240		
N	R0250	34	*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0250	34	
														Kopā	R0260
															34

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 posteņa 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	5767	5767			
Subordinētās saistības	R0140					
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160					
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	R0180					

Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu						
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu	R0220					
Atskaitījumi						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs	R0230					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	R0290	10036	10036			
Papildu pašu kapitāls						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	R0300					
neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma	R0310					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	R0320					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt	R0330					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0340					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0350					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0360					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0370					
Cits papildu pašu kapitāls	R0390					
Papildu pašu kapitāls kopā	R0400					
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls						
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0500	10036	10036			
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	10036	10036			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	10036	10036			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	10036	10036			
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	4363				
Minimālā kapitāla prasība	R0600	3700				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	230.03%				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	271.24%				

		C0060
--	--	-------

Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	10036
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	5767
Sagaidāmā peļņa		
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	R0770	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	R0780	
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790	

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

		Bruto maksātspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršoju mi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	2361		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	1114		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	1276		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	243		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050			
Diversifikācija	R0060	-1442		
Nemateriālo aktīvu risks	R0070			
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	R0100	3551		

Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	812
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	R0140	
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150	
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160	
Maksātspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	4363
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	
Maksātspējas kapitāla prasība	R0220	4363

Cita informācija par maksāspējas kapitāla prasību		
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400	
Nosacītās maksāspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410	
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420	
Nosacīto maksāspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	R0430	
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksāspējas 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,N L) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība(NL, L) Rezultāts					
		C0010	C0020					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistībām	R0010							
					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 pārāpdrošināšana	R0030						69855	20964
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0040							
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0050							
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0060							
Apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070							
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080							
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0090							
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0100							

Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0110				
Palīdzība un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0120				
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0130				
Neproporcionālā veselības pārāpdrošināšana	R0140				
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārāpdrošināšana	R0150				
Neproporcionālā pārāpdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160				
Neproporcionālā īpašuma pārāpdrošināšana	R0170				

		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības		Nedzīvības apdrošināšanas darbības		Dzīvības apdrošināšanas darbības	
		Minimālā kapitāla prasība(L,NL) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība(L,L) Rezultāts					
		C0070	C0080					
Lineārās formulas komponents dzīvības apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistībām	R0200		1203					
					Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā	Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
					C0090	C0100	C0110	C0120
Saistības ar līdźdalību peļņā – garantētie labumi				R0210				
Saistības ar līdźdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi				R0220				
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības				R0230			19549	
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības				R0240			50306	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā				R0250				14583

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0130
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	1203
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	4363

Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	1963
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	1091
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	1203
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		1203
Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (īkgadējais vai jaunākais aprēķins)	R0510		4363
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0520		1963
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0530		1091
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0540		1203
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0550	2500	3700
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	R0560	2500	3700