

AAS "CBL Life"

Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli

par 2023. gadu



APSTIPRINĀTSAAS „CBL Life” 03.04.2024 valdes sēdē,
protokols Nr. 7/2024**SATURS**

| | |
|--|-----------|
| Kopsavilkums | 3 |
| A. Darījumdarbība un rezultāti | 4 |
| A.1 Darījumdarbība | 4 |
| A.2 Riska parakstīšanas rezultāti 2023 | 5 |
| A.3 Ieguldījumu rezultāti | 6 |
| A.4 Citu darbību rezultāti | 7 |
| A.5 Cita informācija | 8 |
| B. Pārvaldības sistēma | 9 |
| B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu | 9 |
| B.2 Atbilstības un piemērotības prasības | 10 |
| B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums | 11 |
| B.4 Iekšējās kontroles sistēma | 13 |
| B.5 Iekšējā audita (revīzijas) funkcija | 14 |
| B.6 Aktuāra funkcija | 15 |
| B.7 Ārpakalpojumi | 15 |
| B.8 Cita informācija | 15 |
| C. Riska profils | 15 |
| C.1 Parakstīšanas risks | 16 |
| C.2 Tirgus risks | 17 |
| C.3 Kredītrisks | 21 |
| C.4 Likviditātes risks | 22 |
| C.5 Operacionālais risks | 26 |
| C.6 Cits būtisks risks | 26 |
| C.7 Cita informācija | 26 |
| D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām | 28 |
| D.1 Aktīvi | 28 |
| D.2 Tehniskās rezerves | 28 |
| D.3 Citas saistības | 30 |
| D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes | 30 |
| D.5 Cita informācija | 30 |
| E. Kapitāla pārvaldība | 30 |
| E.1 Pašu kapitāls | 30 |
| E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība | 31 |
| E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam | 32 |
| E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli | 32 |
| E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai | 32 |
| E.6 Cita informācija | 32 |
| F. Pielikums | 33 |

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 – nelaiemes gadījumu apdrošināšana un dzīvības apdrošināšana.

Sabiedrība 2023. finanšu gadu noslēgusi ar 1.063M EUR peļņu, kas ir pārsniedzis plānoto apjomu. Šajā peļņas struktūrā būtisku lomu ieņēmuši procentu ieņēmumi, kas devuši papildus pozitīvu ietekmi augsto procentu likmju periodā, pārvaldot CBL Life finanšu aktīvus. Arī mērķtiecīgi īstenotais stratēģiskās darbības virziens ir devis pozitīvu rezultātu, ieņēmumiem no apdrošināšanas rezultātiem sasniedzot nedaudz virs 400k EUR, turpat divas reizes pārsniedzot 2022. gada rezultātu. Sarūkot uzkrājumu portfelim un samazinoties prēmijām līgumos ar uzkrājumu, komisiju ieņēmumi apjomi ir samazinājušies par 20%.

Ņemot vērā IFRS17 ietekmi, salīdzināties vienlīdzīgi ar 2022. gadu nav iespējams, tā kā tas nedod pilnvērtīgu un salīdzināmu informāciju.

Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs uz gada beigām sasniedza 213 %, kas norāda uz Sabiedrības pašu kapitāla pietiekamību un finansiālo stabilitāti, kā arī dod iespēju Sabiedrībai izskatīt dažādas līdzekļu pārvaldīšanas iespējas. Sabiedrība turpina piemērot sabalansētu ieguldījumu politiku, galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros.

Sabiedrības attīstības prognoze

Sabiedrības stratēģiskās prioritātes 2024.- 2026. gadiem ir vērstas uz riska apdrošināšanas produkta portfeļa palielināšanu; tiecoties, ka riska produkti veido lielāko īpatsvaru no kopēja Sabiedrības portfeļa. 2024. gadā Sabiedrība turpinās strādāt pie apstiprinātās stratēģijas sasniegšanas, vienlaikus fokusējoties uz esošā produktu portfeļa pārskatīšanu un pielāgošanu mērķa klienta vajadzībām, lai vienlaikus spētu nodrošināt klientu apdrošināšanas un uzkrājumu vajadzības, īstenojot iedzīvotāju personīgos finanšu un mērķus. Tāpat arī operacionālā efektivitāte, darbības atbilstība saglabā nozīmīgu lomu uzņēmējdarbības veikšanā. Papildus tam, Sabiedrība izvērtēs jaunus tirgus un mērķa segmentus, kas jau šobrīd ir arī Citadele grupas esoši klientu segmenti. Sabiedrības attīstībā ir tās mērķis attīstīt un nodrošināt vienkāršas produkta noformēšanas iespējas kā klātienē, tā attālinātos kanālos ciešā sadarbībā ar banku Citadele, kas, savukārt, nodrošinās ilgtspējīgu biznesa izaugsmi, darbības efektivitāti un augstu klientu apmierinātības līmeni, klātesot klientam visos tā dzīves ciklos. Atskatoties uz 2023. gada rezultātiem, tieši digitālā riska produktu pieejamība, saprotams pozicionējums ir radījis pozitīvu ietekmi uz biznesa rezultātiem.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības ieguldījumu politikas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, ievērojot sabalansētu ieguldījumu portfeļu struktūru. Investīciju portfeļu aktīvi galvenokārt tiek ieguldīti Baltijas un citu Eiropas ekonomiskās zonas valstu kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu apliecībās, naudas tirgus instrumentos un kredītiestāžu noguldījumos. Investīcijas tiek diversificētas starp dažāda riska pakāpi un dažādu valstu emitentu parāda vērtspapīriem, kā arī ieguldot investīciju fondos, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām.

Investīciju portfelim, kurā nodalīti Mūža pensijas produkta aktīvi, tiek piemērota konservatīva ieguldījumu politika, pamatā ieguldot valdību parāda vērtspapīros. Nosakot apdrošināšanas pakalpojumu cenas, Sabiedrība kontrolē, lai tās atspoguļotu izmaiņas gan finanšu, gan apdrošināšanas tirgos un būtu atbilstošas apdrošināšanas atlīdzību izmaksu apjomiem. Sabiedrības investīciju portfeļa pārvalde tiek veikta tā, lai minimizētu likviditātes risku, ievērojot aktīvu un saistību termiņstruktūru. Ieguldījumi kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās un citos finanšu instrumentos nepieciešamības gadījumā var tikt realizēti par tirgus cenu saprātīgā laika periodā.

Pēc lielajām pārmaiņām un satricinājumiem, kurus pasaules finanšu tirgi piedzīvoja 2022. gadā, 2023. gads tika gaidīts ar zināmu piesardzību par tālāku likmju kāpumu, iespējamajiem ģeopolitiskajiem satricinājumiem un negatīvu ekonomikas izaugsmi. Par spīti negatīvajām prognozēm, situācija finanšu tirgos 2023. gadā bija relatīvi stabila un pozitīvās izmaiņas gada nogalē ļāva daudzām aktīvu klasēm noslēgt gadu ar izaugsmi. CBL Life darbību tiešā veidā neietekmēja ne reģionālu banku krīze ASV, ne Izraēlas - Palestīnas konflikts, ne arī karšu Ukrainā, bet satricinājumi, kurus šie notikumi izraisīja finanšu tirgos, neatstāja ilglaicīgu ietekmi.

2023. gada laikā Eiropas Centrālās bankas refinansēšanas likmes paaugstināšana no 2.5% līdz 4.5%, pozitīvi ietekmēja Sabiedrības īstermiņa ieguldījumu ienesīgumu.



A. Darījumdarbība un rezultāti

A.1 Darījumdarbība

Sabiedrības nosaukums – apdrošināšanas akciju sabiedrība „CBL Life”.

Sabiedrības juridiskā forma - Sabiedrība ir Latvijas Republikā reģistrēta apdrošināšanas 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.

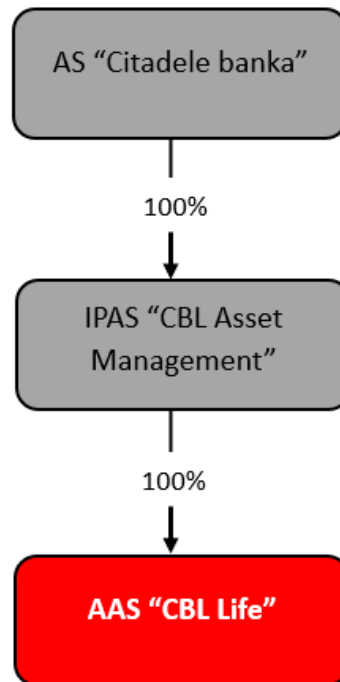
Sabiedrības ārējais revidents ir SIA „KPMG Baltics”, reģ.Nr.40003235171, Roberta Hirša iela 1, LV-1045; tālrunis: + 371 67038000.

Sabiedrības akcijas 100% apmērā pieder ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībai „CBL Asset Management”, reģ. Nr. 40003577500, Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, tālrunis: +371 6 701 810, 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.

AS CBL Life pārvaldības struktūra



Atbilstoši Sabiedrības izvirzītai stratēģijai (2023. - 2025. gadam), Sabiedrības mērķis ir attīstīt un nodrošināt vienkāršas produkta noformēšanas iespējas attālinātos kanālos, ciešā sadarbībā ar banku Citadele, kas, savukārt, nodrošinās ilgtspējīgu biznesa izaugsmi, darbības efektivitāti un augstu klientu apmierinātības līmeni.

Sabiedrība piedāvā sekojošus apdrošināšanas veidus:

1. Uzkrājošā dzīvības apdrošināšana:
 - tirgum piesaistīta dzīvības apdrošināšana,
 - dzīvības apdrošināšana ar garantēto uzkrāto kapitālu (Kredītņēmēju apdrošināšana ar uzkrājumu),
2. Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma (t.sk. Kredītņēmēju apdrošināšana bez uzkrājuma),
3. Mūža pensijas apdrošināšana,
4. Nelaiemes gadījumu apdrošināšana.

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 2023. gada galvenie mērķi tika izvirzīti:

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 2023

| Parakstītās prēmijas, bruto, EUR | 2023 | | |
|---|-------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | Kopsumma | Latvijā noslēgtie līgumi | Dalībvalstīs noslēgtie līgumi |
| Nelaiemes gadījumu apdrošināšana | 240 973 | 196 432 | 44 541 |
| Kopā | 240 973 | 196 432 | 44 541 |
| Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana | 1 483 016 | 1 483 016 | - |
| Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu | 766 773 | 761 605 | 5 168 |
| Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājumu veidošanas | 106 808 | 64 679 | 42 129 |
| Mūža pensijas apdrošināšana | 8 067 777 | 8 067 777 | - |
| Kopā | 10 424 374 | 10 377 077 | 47 297 |

| 2022 Parakstītās prēmijas, bruto, EUR | 2022 | | |
|---|-------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | Kopsumma | Latvijā noslēgtie līgumi | Dalībvalstīs noslēgtie līgumi |
| Nelaiemes gadījumu apdrošināšana | 135 288 | 118 614 | 16 674 |
| Kopā | 135 288 | 118 614 | 16 674 |
| Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana | 2 351 016 | 2 351 016 | - |
| Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu | 1 171 950 | 1 169 839 | 2 111 |
| Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājumu veidošanas | 81 910 | 49 520 | 32 390 |
| Mūža pensijas apdrošināšana | 17 428 602 | 17 428 602 | - |
| Kopā | 21 033 478 | 20 998 977 | 34 501 |

2023. gads salīdzinājumā ar 2022. gadu raksturojas ar parakstīto prēmiju apjoma palielinājumu nelaiemes gadījumu apdrošināšanas segmentā (par 78%). 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. 2023.gadā nelaiemes gadījumu apdrošināšanas rezultāts Lietuvā pieaudzis par 167%.

Arī dzīvības apdrošināšanā bez uzkrājumu veidošanas 2023.gadā bija vērojams apjoma pieaugums (par 30%). Pārējos apdrošināšanas veidos bija parakstīto prēmiju apjoma kritums.

Novērtējot apdrošināšanas darbības rezultātu, Sabiedrība retrospektīvi piemēroja jauno apdrošināšanas līgumu uzskaites standartu - 17. SFPS, kurš aizvieto standartu 4. SFPS un paredz būtiskas izmaiņas gan apdrošināšanas līgumu uzskaitē, gan apdrošināšanas līgumu atspoguļojumā gada pārskatos. Sabiedrība piemēro 17. SFPS no 2023. gada 1. janvāra. Dati par 2022.gadu tika pārrēķināti ņemot vērā 17. SFPS prasības.

Apdrošināšanas pamatdarbības rezultāts salīdzinājumā ar pārvērtēto iepriekšējā 2022.gada rezultātu pieaudzis par praktiski 170%, galvenokārt apdrošināšanas darbības ienākumu palielinājuma dēļ, kam galvenais pieauguma iemesls bija Nelaiemes gadījumu apdrošināšanas pārdošanas uzsākšana izmantojot AS “Citadele banka” mobilo aplikāciju MobApp gan Latvijā, gan Lietuvā. Savukārt apdrošināšanas finanšu darbības neto rezultāts ir pasliktinājies par 110% salīdzinājumā pret pārvērtētajiem 2022.gada datiem dēļ būtiskām diskonta likmju izmaiņām tirgū.

A.3 Ieguldījumu rezultāti

| | 2023 | 2022 |
|---|------------------|--------------------|
| | EUR | EUR |
| Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi | | |
| Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 213 818 | 226 928 |
| Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 58 537 | 30 251 |
| Procenti no termiņnoguldījumiem | 120 613 | 18 720 |
| Kopā | 392 968 | 275 899 |
| Procentu izdevumi | | |
| Procentu izdevumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (52 137) | (56 793) |
| Citi procentu izdevumi | (15 816) | (70 982) |
| Kopā | (67 953) | (127 775) |
| Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem | | |
| Peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 531 992 | (1 552 963) |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 2 359 | (135 212) |
| Kopā | 534 351 | (1 688 175) |
| Neto kredītzaudējumi | | |
| Neto kredītzaudējumi | 2 708 | (8 104) |
| Kopā | 2 708 | (8 104) |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi | | |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi | (175 992) | (201 821) |
| Kopā | (175 992) | (201 821) |

| ieguldījumi | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|-------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 25 136 889 | 27 418 462 |
| - kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi | 25 136 889 | 27 418 462 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 28 116 978 | 33 080 009 |
| - valsts obligācijas | 14 318 140 | 16 565 527 |
| - uzņēmuma obligācijas | 13 798 838 | 16 514 482 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 12 977 159 | 10 541 473 |
| - valsts obligācijas | 8 492 916 | 8 517 580 |
| - uzņēmuma obligācijas | 4 484 243 | 2 023 893 |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs | 4 134 296 | 1 601 419 |
| Kopā | 70 365 322 | 72 641 363 |

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 politisko 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 vēsturiski slēgtajiem līgumiem;
- 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, Sabiedrībā pieņemtās ieguldījumu politikas, kā arī Citadele grupas Riska stratēģijā 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.

A.4 Citu darbību rezultāti

| ieņēmumi no finanšu saistībām | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|-------------|-------------|
| Procentu ieņēmumi no finanšu saistībām, kas ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 213 818 | 226 928 |
| Neto ienākumi / izdevumi no ieguldījumu līgumu saistībām | 58 537 | 30 251 |
| Pārējie ienākumi no finanšu saistībām | 61 577 | 66 651 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Kopā | 333 932 | 323 830 |
| Administratīvie izdevumi | | |
| Profesionālie pakalpojumi | (46 277) | (54 843) |
| Pārējās administrācijas izmaksas | (113 286) | (60 212) |
| Audita izdevumi | (32 065) | (23 958) |
| Biedru nauda | - | (12 417) |
| Kopā | (191 628) | (151 430) |
| Personāla izmaksas | | |
| Valdes un padomes darba alga | (80 099) | (82 719) |
| Valdes un padomes sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | (20 925) | (17 820) |
| Pārējā personāla darba alga | (323 250) | (262 803) |
| Pārējā personāla sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | (74 761) | (62 027) |
| Kopā | (499 035) | (425 369) |
| Nolietojums un amortizācija | | |
| Nolietojums un amortizācija | (31 761) | (25 506) |
| Kopā | (31 761) | (25 506) |

A.5 Cita informācija

Divi galvenie 2022. gada faktori, kas tā vai citādi arī turpmāk atsaucās visos pasaules tirgos, bija karš Ukrainā un secīgs globāls procenta likmju kāpums. Sabiedrības vadība atzina, ka ģeopolitiskā spriedze nelabvēlīgi ietekmēja tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī tika konstatēta lielāka 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 2023. gadu, klienti veica ieguldījumus ar mazākām summām, bet regulāriem maksājumiem, tādā veidā izlīdzinot tirgus svārstības.

Negatīvu ietekmi uz Sabiedrības finanšu rādītājiem ir atstājušas likumdošanas izmaiņas Mūža Pensijas produktā, kas tirgū kopumā samazinājis parakstīto prēmiju apjomu par 39%, kamēr Sabiedrībai - par 53.7%. Tomēr, kā minēts augstāk, tad Sabiedrība īpašu uzmanību pievērsusi apdrošināšanas produktu piedāvājuma konkurētspējai, kas rezultējies ar pozitīviem rezultātiem.

Ar 2023. gada 1. janvāri stājās spēkā jaunais apdrošināšanas līgumu uzskaites standarts 17.SFPS, kas aizvieto iepriekšējo standartu 4.SFPS un paredz būtiskas izmaiņas gan apdrošināšanas līgumu uzskaitē, gan apdrošināšanas līgumu atspoguļojumu gada pārskatos. Savukārt uzkrājošajiem līgumiem paliek līdz šim brīdim spēkā esošais 9. SFPS.

Starpība starp iepriekšējā perioda uzskaites vērtībām un uzskaites vērtībām piemērojot 17. SFPS prasības sākotnējās piemērošanas brīdī tiks uzrādīta Sabiedrības pašu kapitāla rezervju sadaļā – “17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts”:

| | 01/01/2022 | 01/01/2023 |
|---|---------------|--------------|
| | MEUR | MEUR |
| <i>17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu</i> | | |
| 17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu no dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumiem, mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem un pārāpdrošināšanas līgumiem, ieskaitot ietekmi, kas rodas no apdrošināšanas līgumu pārklasificēšanas uz finanšu instrumentiem | (0.3) | (5.9) |
| <i>9. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu</i> | | |
| Finanšu instrumentu pārklasifikācija no “Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos” uz “Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi” | (0.06) | 1.3 |
| Kopējais efekts no 17. SFPS un 9. SFPS sākotnējās piemērošanas | (0.36) | (4.6) |

B. Pārvaldības sistēma

B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu

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

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

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 īstenotājiem nav paredzētas un netiek veiktas iemaksas papildpensijas kapitālā, kā arī netiek veidotas vai paredzētas priekšlaicīgas pensionēšanās shēmas.

2023. 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

Padomes, valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības un dažādības nodrošināšanai ir izveidots normatīvais dokuments “Padomes, valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika”.

Politika nosaka Sabiedrības padomes un valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas kārtību un biežumu, kā arī lēmumu par piemērotību pieņemšanas kārtību.

Sākotnējā piemērotības novērtēšana notiek, izvirzot amatam jaunu Sabiedrības padomes vai valdes locekli pirms ievēlēšanas amatā vai pirms amata pienākumu pildīšanas uzsākšanas dienas.

Atkārtotā piemērotības novērtēšana tiek veikta šādos gadījumos:

- padomes vai valdes locekļa ikgadējās piemērotības novērtēšanas gadījumā;
- ja padomes vai valdes loceklis tiek pārvēlēts savā amatā;
- ja tiek veiktas izmaiņas padomes vai valdes locekļa veicamajos pienākumos vai arī mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences;
- ja rodas šaubas par padomes vai valdes locekļa uzticamību, kompetenci vai reputāciju.

Piemērotības novērtēšana tiek veikta, ņemot vērā kopējo padomes un valdes sastāvu, kā arī padomei un valdei kolektīvi nepieciešamās zināšanas un kompetenci, izpratni un personīgās īpašības, lai pienācīgi veiktu pienākumus, kas padomes locekļiem saistīti ar Sabiedrības valdes darbības uzraudzību, bet valdes locekļiem – ar Sabiedrības darbības pārvaldību.

Katrs Sabiedrības valdes loceklis ir atbildīgs par konkrētu Sabiedrības darbības jomu. Piemērotības novērtēšanas process nodrošina Sabiedrības valdes locekļu atbilstošu nepieciešamo zināšanu un

kompetences līmeni par katra valdes locekļa atbildībā esošo Sabiedrības darbības jomu, kā arī atbilstošas nepieciešamās kolektīvās zināšanas un kompetenci.

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

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

Sabiedrības nodrošina, ka Sabiedrības vadībai un personām, 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.

Sabiedrība ir nodrošinājusi, ka tās darbinieki ir informēti par to pienākumiem, pārzina informāciju, kas saistīta ar to amata pienākumu izpildi, un tiem ir amata pienākumu izpildei atbilstoša kvalifikācija un pietiekama pieredze. Visi Sabiedrības jaunie darbinieki pirms darba attiecību uzsākšanas tiek instruēti, apmācīti un iepazīstināti ar tiem saistošajiem Sabiedrības iekšējiem tiesību aktiem.

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

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

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

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

Sabiedrība kā savai darbībai piemītošos būtiskos riskus identificē: operacionālo risku, kredītrisku un tirgus riskus, kā arī pamatdarbības apdrošināšanas risku. Arvien pieaugošu lomu ieņem ESG riski, līdz ar sabiedrības pieaugošo vides un sociālo apzinātību, kā arī stingrākiem regulējumiem attiecībā uz uzņēmēju atbildību ilgtspējas faktoru integrēšanā. Iesaistīšanās ilgtspējas politikas īstenošanā var ietekmēt uzņēmuma reputāciju un finanšu stabilitāti ilgtermiņā, savukārt iesaistīšanās sociālo faktoru īstenošanā var veicināt pozitīvu ietekmi uz sabiedrības labklājību. Sabiedrībai pārvaldības sistēmas ietvaros ir noteikta atbildīgā struktūrvienība un amatpersonas, kuras ikdienas darbā kontrolē Sabiedrības darbībai piemītošos būtiskos riskus, nodrošina risku lielumu kontroli, to salīdzināšanu ar noteiktajiem ierobežojumiem un limitiem.

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

Kapitāla riska vadības mērķi ir noteikti šādi:

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

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

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 2023. gada 28. jūnijā. 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 emitentu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru vērtspapīros tiks vai ir veikti ieguldījumi. Sabiedrība kā Citadele grupas uzņēmums izmanto AS “Citadele banka” un grupā ietilpstošo aktīvu pārvaldītāju IPAS “CBL Asset Management” kā starpnieku reitingu informācijas iegūšanai. Sabiedrība ir izmantojusi arī informāciju, kas ir brīvi pieejama dažādos interneta resursos.

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 atspoguļojot Sabiedrības finansiālo stāvokli un darbību no gada sākuma līdz katra ceturkšņa beigām. Sabiedrība, veicot uz nākotni vērstu riska pārvaldību, izvērtējot un dokumentējot iespējamās nākotnes scenārijus, izmanto vienu no būtiskākajiem risku pārvaldības instrumentiem – stresa testus, kas iekļauj: 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.

2023. gadā stresa testu rezultāti tika izskatīti Sabiedrības valdes sēdē 2023. gada 28. decembrī un attiecīgi stresa testu rezultāti un lēmums par veicamajām darbībām tika iesniegts Latvijas Bankai..

Saskaņā ar 2023.gada stresa testu analīzes rezultātiem, vislielākā ietekme uz Sabiedrības maksātspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu izriet no kredītriska, operacionālā riska, tirgus riskiem (valūtas, procenta likmes un koncentrācijas riskiem) un dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riska.

Saistībā ar nestabilo situāciju finanšu tirgos un bezriskā procentu likmes (RFR) palielināšanos, Sabiedrība lielu uzmanību šogad pievērsusi gan tirgus risku, gan dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku uzraudzībai. Kopš 2020. gada Sabiedrība darbojas papildus mehānismi, lai 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 2023.gadā nav bijis nepieciešams pieņemt lēmumus par veicamajām darbībām risku ietekmes mazināšanai. Sabiedrība regulāri aprēķināja savu maksātspējas kapitāla prasību un maksātspējas kapitāla prasības rādītāju, tādējādi sekojot līdzi un analizējot visas būtiskākās izmaiņas, kas varētu ietekmēt Sabiedrības finansiālo stāvokli.

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 mazināšanai 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.

B.4 Iekšējās kontroles sistēma

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

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

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi ir:

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

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

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 darījumdarbību,
- atbalsta un konsultē Sabiedrības augstāko vadību un struktūrvienību darbiniekus par darbība 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.

Darbības atbilstības politika

Sabiedrība darbības atbilstības nodrošināšanā vadās no Citadele grupas politikas ‘Compliance Policy’ un šai politikai pakārtotajiem iekšējiem tiesību aktiem, kas tiek piemēroti Citadeles grupas mērogā. Politika tiek pārskatīta katru gadu.

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 Iekšējā audita (revīzijas) funkcija

Iekšējā audita (revīzijas) nodaļa Sabiedrības pārvaldības sistēmas ietvaros nodrošina iekšējā audita funkciju un ir Sabiedrības Padomes tiešā pakļautībā. Iekšējais audits sava darbībā ievēro iekšējā audita politiku un šai politikai pakārtotajiem iekšējiem tiesību aktiem, kas tiek piemēroti Citadele grupas mērogā. Iekšējais audits ir trešā aizsardzības līnija, kas atbildība par pārvaldības un kontroles procesu izvērtēšanu pirmajā un otrajā aizsardzības līnijā.

Sabiedrības iekšējais audits, darbojoties saskaņā ar Sabiedrības padomes apstiprinātajiem plāniem, regulāri veic pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes un tās efektivitātes izvērtējumu. Par veikto pārbaudzi 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 leksējā audita (revīzijas) nodaļa par savas darbības rezultātiem un pārbaudēs atklātiem trūkumiem ziņo nepastarpināti Sabiedrības Padomei.

B.6 Aktuāra funkcija

Sabiedrība nodrošina aktuāra funkcijas veikšanu izmantojot piemērotus profesionālos standartus atbilstoši Sabiedrības darbības veidiem, to apjomam un apdrošināšanas darbībai raksturīgo risku sarežģītībai. Sabiedrības aktuāra pienākumus veic persona ar atbilstošām aktuārmatemātikas un finanšu matemātikas zināšanām un pieredzi. Aktuāra funkcijas ietvaros aktuārs pastāvīgi kontrolē Sabiedrības kapitāla pietiekamību, veic regulārus Sabiedrības tehnisko rezervju aprēķinus, nodrošinot tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto metodoloģiju, modeļu un pieņēmumu piemērotību Sabiedrības darbības specifikai, kā arī novērtē tehnisko rezervju aprēķināšanai izmantoto datu pietiekamību un kvalitāti.

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

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

B.7 Ārpakalpojumi

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.

Sabiedrība ir nodevusi ārpakalpojumā Citadeles grupas un Latvijas Republikas jurisdikcijas ietvaros šādas svarīgas funkcijas:

- Apdrošināšanas produktu izplatīšana
- Informācijas sistēmu uzturēšana
- Ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana

Sabiedrība ir nodevusi ārpakalpojumā Lietuvas jurisdikcijas ietvaros šādu svarīgu funkciju:

- IT sistēmas administrēšana un uzturēšana

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.



C.1 Parakstīšanas risks

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

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

Ilgtermiņa apdrošināšanas līgumu novērtēšana ir sadalīta divos posmos. Noslēdzot līgumu, Sabiedrības vadība novērtē aplēses, kas ir saistītas ar nākotnes mirstības koeficientu, līgumu laušanu, investīciju atdevi un administratīviem izdevumiem, plānotajām anuitātēm. Aplēses tiek turpmāk lietotas tehnisko rezervju aprēķināšanai līguma darbības laikā. Aplēses ņem vērā arī riska un nenoteiktības normu.

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

Sabiedrības apdrošināšanas saistības ir pret Latvijas Republikas rezidentiem un pret nerezidentiem. Galvenie pieņēmumi apdrošināšanas risku novērtēšanai ir:

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

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

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

| Apdrošinātie riski | Līdz 10 000 | 10 001 EUR - | Virš 200 001 | Kopā |
|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | EUR | 200 000 EUR | EUR | |
| Nāve NG | 23 828 205 | 12 147 454 | 0 | 35 975 660 |
| Invaliditāte NG | 24 839 065 | 21 314 778 | 300 000 | 46 453 843 |
| Traumas un kaulu lūzumi NG | 15 611 780 | 1 048 000 | 0 | 16 659 780 |
| Dzīvības apdrošināšana | 3 186 043 | 74 874 446 | 2 960 833 | 81 021 322 |
| Kopā 2023 | 67 465 093 | 109 384 678 | 3 260 833 | 180 110 605 |
| Kopā 2022 | 26 507 686 | 87 954 574 | 3 146 063 | 117 608 323 |

Apdrošināto risku kopsumma 2023.gadā ir palielinājusies par 53%, 2023.gadā sasniedzot 180 111 tūkst. EUR, salīdzinot 2022.gadā tie bija 117 608 tūkst. EUR. Un 37% no visiem apdrošinātajiem riskiem ir ar apdrošinājuma summu līdz 10 000 EUR, kas ir Sabiedrības uzņemtā riska daļa. Lielākā daļa, jeb 61%, apdrošinātie riski ir

intervālā starp 10 000 EUR un 200 000 EUR, kas standarta situācijā tiek pārapsdrošināti. Un 2% ir līgumi ar apdrošinājuma summu virs 200 000 EUR, kas arī tiek pārapsdrošināti, bet ar papildus saskaņošanu ar pārapsdrošinātāju, lai samazinātu potenciālos finanšu riskus, kas var būt izrietoši no būtiskiem atlīdzību maksājumiem. .

Lai novērtētu potenciālus riskus, kas varētu negatīvi ietekmēt Sabiedrības darbību un finanšu stāvokli, Sabiedrība vismaz reizi gadā veic stresa testu analīzi, kas iekļauj jūtīguma analīzi ieguldījumu un apdrošināšanas līgumiem.

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:

| | 31/12/2023 | | | EUR | Kopā |
|--|-------------------|------------------|----------|-----|-------------------|
| | EUR | USD | GBP | | |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: | | | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 28 116 978 | | | | 28 116 978 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: | | | | | |
| Ieguldījumu fondi | 20 762 319 | 4 374 570 | | | 25 136 889 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | | | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 12 977 159 | | | | 12 977 159 |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs | 4 134 296 | | | | 4 134 296 |
| Kopā | 65 990 752 | 4 374 570 | - | | 70 365 322 |

| | 31/12/2022 | | | EUR | Kopā |
|--|-------------------|------------------|----------------|-----|-------------------|
| | EUR | USD | GBP | | |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: | | | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 33 080 009 | | | | 33 080 009 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: | | | | | |
| Ieguldījumu fondi | 20 276 079 | 6 823 971 | 318 412 | | 27 418 462 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | | | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 10 541 473 | | | | 10 541 473 |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs | 1 601 419 | | | | 1 601 419 |
| Kopā | 65 498 980 | 6 823 971 | 318 412 | | 72 641 363 |

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 Cītdale grupas ietvaros tiek izmantots līdzekļu pārvaldīšanas ārpakalpojums. IPAS “CBL Asset Management” (turpmāk arī - Pārvaldnieks) nodoto ieguldījumu portfeli veido

līdzekļi no Sabiedrības pašu kapitāla, līdzekļi klientu garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem un līdzekļi no mūža pensijas līgumiem.

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

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

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

| 31/12/2023 | Citi EUR | Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR | Kopā EUR |
|--|-------------------|---|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 28 116 978 | | 28 116 978 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: | | | |
| Ieguldījumu fondi | 8 097 185 | 17 039 704 | 25 136 889 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 12 977 159 | | 12 977 159 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 4 134 296 | | 4 134 296 |
| Kopā | 53 325 618 | 17 039 704 | 70 365 322 |

| 31/12/2022 | Citi EUR | Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR | Kopā EUR |
|--|-------------------|---|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 33 080 009 | | 33 080 009 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: | | | |
| Ieguldījumu fondi | 7 558 680 | 19 859 782 | 27 418 462 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 10 541 473 | | 10 541 473 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 1 601 419 | | 1 601 419 |
| Kopā | 52 781 581 | 19 859 782 | 72 641 363 |

*Tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvi tiek ieguldīti un izvietoti apdrošinājuma ņēmēja 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, apdrošinājuma ņēmējs 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.

Sabiedrība nosaka ieguldījumu kritērijus savā ieguldījumu politikā un šos ierobežojumus ievēro līdzekļu pārvaldīšanas ārpakalpojuma sniedzējs IPAS “CBL Asset Management”, veicot ieguldījumus vērtspapīros. Ieguldījumu ģeogrāfiskie ierobežojumi paredz, ka ieguldījumi tiek veikti tikai tajās valstīs, kurās investīcijas ir akceptējusi Citadeles Grupas ALCO komiteja.

Tabulā uzrādīts Sabiedrības ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums:

| | 31/12/2023 EUR / % | 31/12/2022 EUR / % |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Latvija | 25 818 267 37% | 23 518 279 32% |
| Pārējās ES dalībvalstis | 24 080 325 34% | 25 767 721 35% |
| Igaunija | 897 454 1% | 1 976 161 3% |
| Lietuva | 5 434 690 8% | 6 784 266 9% |
| Amerikas Savienotās valstis | 6 993 078 10% | 7 566 802 10% |
| Lielbritānija | 2 101 566 3% | 2 047 925 3% |
| Vācija | 22 109 0% | 24 006 0% |
| Citas valstis | 5 017 833 7% | 4 956 204 7% |
| Kopā | 70 365 322 | 72 641 363 |

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2023. 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 atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - | - | - | - | - | 25 136 889 | 25 136 889 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 1 999 911 | - | 1 880 974 | 1 368 067 | - | 22 868 026 | - | 28 116 978 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | - | - | - | - | 12 626 143 | 351 016 | - | 12 977 159 |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs | - | - | 2 514 127 | 1 620 169 | - | - | - | 4 134 296 |
| Pārapirošināšanas līgumu aktīvi | - | - | - | - | - | - | 36 667 | 36 667 |
| Citi debitori | - | - | - | - | - | - | 249 451 | 249 451 |



| | | | | | | | | |
|---|------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Nauda un tās ekvivalenti | - | - | - | - | - | - | 8 299 283 | 8 299 283 |
| Kopā | 1 999 911 | - | 4 395 101 | 2 988 236 | 12 626 143 | 23 219 042 | 33 685 623 | 78 914 056 |
| Finanšu saistības | | | | | | | | |
| Apdrošināšanas līgumu saistības | - | - | - | - | - | - | 12 204 580 | 12 204 580 |
| Pārapdrošināšanas līgumu saistības | - | - | - | - | - | - | 53 039 | 53 039 |
| Ieguldījuma līgumi | 109 673 | 172 605 | 196 542 | 248 333 | 1 081 602 | 437 721 | 15 686 196 | 17 932 672 |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 895 892 | 1 506 680 | 1 456 545 | 5 154 395 | 30 321 638 | 1 328 699 | - | 40 663 849 |
| Nodokļu saistības | - | - | - | - | - | - | 184 136 | 184 136 |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām | - | - | - | - | - | - | 3 604 990 | 3 604 990 |
| Kopā | 1 005 565 | 1 679 285 | 1 653 087 | 5 402 728 | 3 403 240 | 1 766 420 | 31 732 941 | 74 643 266 |
| Neto pozīcija | 994 346 | (1 679 285) | 2 742 014 | (2 414 492) | (18 777 097) | 21 452 622 | 1 952 682 | 4 270 790 |

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 |
|---|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|---------------|-----------------|-----------------------------------|------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - | - | - | - | - | 27 418 462 | 27 418 462 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | - | 1 098 983 | 3 087 726 | 1 334 195 | 23 632 779 | 3 926 327 | - | 33 080 009 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | - | - | - | - | 5 379 720 | 5 161 754 | - | 10 541 473 |

31/12/2023 EUR

| | Investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ | leguldījumi ar Standard&Poor's reitingu zem BB+ | leguldījumi bez reitinga | Kopā |
|--|---|---|--------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: | | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 27 888 112 | 228 866 | | 28 116 978 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: | | | | |
| Ieguldījumu fondi | 8 107 060 | 7 326 892 | 9 702 937 | 25 136 889 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 12 977 159 | | | 12 977 159 |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs | 4 134 296 | | | 4 134 296 |
| Kopā | 53 106 627 | 7 555 758 | 9 702 937 | 70 365 322 |

31/12/2022 EUR

| | Investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ | leguldījumi ar Standard&Poor's reitingu zem BB+ | leguldījumi bez reitinga | Kopā |
|--|---|---|--------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: | | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 32 875 439 | 204 570 | | 33 080 009 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: | | | | |
| Ieguldījumu fondi | 10 305 570 | 7 222 715 | 9 890 177 | 27 418 462 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | | | | |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 10 541 473 | | | 10 541 473 |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs | 1 601 419 | | | 1 601 419 |
| Kopā | 55 323 901 | 7 427 285 | 9 890 177 | 72 641 363 |

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 un apdrošināšanas saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Sabiedrībai nav atvasinātās finanšu saistības 2023. 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 2023. gada 31. decembrī, EUR:

| Pasīvs | Līdz 1 mēnesim | 1-3 mēneši | 3-6 mēneši | 6-12 mēneši | 1-5 gadi | Virš 5 gadiem | Kopā | Uzskaites vērtība |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|
| Apdrošināšanas līgumu saistības | 103 859 | 186 900 | 254 556 | 537 098 | 5 052 576 | 7 476 562 | 13 611 551 | 12 204 580 |
| Pārāpdrošināšanas līgumu saistības | 158 | 343 | 575 | 1 317 | 27 233 | 261 059 | 290 685 | 53 039 |
| Ieguldījuma līgumi | 391 727 | 1 028 685 | 493 699 | 1 916 212 | 9 570 721 | 4 706 055 | 18 107 099 | 17 932 672 |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 895 892 | 1 506 680 | 1 456 545 | 5 154 395 | 30 321 638 | 1 328 699 | 40 663 849 | 40 663 849 |
| Nodokļu saistības | 184 136 | - | - | - | - | - | 184 136 | 184 136 |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām | 3 604 990 | - | - | - | - | - | 3 604 990 | 3 604 990 |
| Kopā | 5 180 762 | 2 722 608 | 2 205 375 | 7 609 022 | 44 972 168 | 13 772 375 | 76 462 310 | 74 643 266 |

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 | Virš 5 gadiem | Kopā | Uzskaites vērtība |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|
| Apdrošināšanas līgumu saistības | 114 441 | 171 674 | 372 547 | 164 049 | 3 733 084 | 1 619 376 | 6 175 172 | 6 365 378 |
| Pārāpdrošināšanas līgumu saistības | 59 | 137 | 256 | 679 | 12 930 | 159 264 | 173 325 | - |
| Ieguldījuma līgumi | 230 896 | 30 496 | 2 415 583 | 1 291 408 | 14 534 576 | 4 715 696 | 23 218 655 | 23 197 136 |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 800 238 | 1 337 403 | 1 402 942 | 4 521 492 | 36 192 023 | 3 193 597 | 47 447 696 | 47 447 696 |
| Nodokļu saistības | 205 821 | - | - | - | - | - | 205 821 | 205 821 |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām | 2 990 772 | - | - | - | - | - | 2 990 772 | 2 990 772 |
| Kopā | 4 342 227 | 1 539 711 | 4 191 327 | 5 977 628 | 54 472 613 | 9 687 934 | 80 211 441 | 80 206 803 |

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2023. gada 31. decembrī, EUR:

| Finanšu aktīvi | Līdz 1 mēnesim (vai bez-termiņa) | 1-3 mēneši | 3-6 mēneši | 6-12 mēneši | 1-5 gadi | Virs 5 gadiem | Kopā |
|---|---|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| leguldījumi | | | | | | | |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 25 136 889 | - | - | - | - | - | 25 136 889 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 1 999 911 | - | 1 880 974 | 1 368 067 | - | 22 868 026 | 28 116 978 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | | | | | 12 626 143 | 351 016 | 12 977 159 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | - | - | 2 514 127 | 1 620 169 | - | - | 4 134 296 |
| Pārapirošināšanas līgumu aktīvi | - | - | - | - | - | - | - |
| Citi debitori | 249 451 | - | - | - | - | - | 249 451 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 8 299 283 | - | - | - | - | - | 8 299 283 |
| Kopā finanšu aktīvi | 35 685 534 | - | 4 395 101 | 2 988 236 | 12 626 143 | 23 219 042 | 78 914 056 |

| Finanšu saistības | | | | | | | |
|---|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Apdrošināšanas līgumu saistības | 100 920 | 192 001 | 261 411 | 543 401 | 4 347 588 | 6 759 259 | 12 204 580 |
| Pārapirošināšanas līgumu saistības | 142 | 265 | 343 | 64 537 | 300 | -12 548 | 53 039 |
| leguldījuma līgumi | 391 747 | 1 028 810 | 494 012 | 1 916 128 | 9 472 146 | 4 629 829 | 17 932 672 |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 895 892 | 1 506 680 | 1 456 545 | 5 154 395 | 30 321 638 | 1 328 699 | 40 663 849 |
| Nodokļu saistības | 184 136 | | | | | | 184 136 |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām | 3 604 990 | | | | | | 3 604 990 |
| Kopā finanšu saistības | 5 177 827 | 2 727 756 | 2 212 311 | 7 678 461 | 44 141 672 | 12 705 239 | 74 643 266 |
| Neto likviditātes pozīcija | 30 507 707 | (2 727 756) | 2 182 790 | (4 690 225) | (31 515 529) | 10 513 803 | 4 270 790 |

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2022. gada 31. decembrī, EUR:

| Finanšu aktīvi | Līdz 1 mēnesim (vai bez-termiņa) | 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 | 27 418 462 | - | - | - | - | - | 27 418 462 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | - | 1 098 983 | 3 087 726 | 1 334 195 | 23 632 779 | 3 926 327 | 33 080 009 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | | | | | 5 379 720 | 5 161 754 | 10 541 473 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | - | - | - | - | 1 601 419 | | 1 601 419 |
| Pārapirošināšanas līgumu aktīvi | 36 667 | - | - | - | - | - | 36 667 |
| Citi debitori | 120 139 | - | - | - | - | - | 120 139 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 9 434 064 | - | - | - | - | - | 9 434 064 |
| Kopā finanšu aktīvi | 27 455 129 | 1 098 983 | 3 087 726 | 1 334 195 | 30 613 918 | 9 088 080 | 72 678 030 |

| Finanšu saistības | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| Finanšu saistības | 550 075 | 163 659 | 162 448 | 377 003 | 3 193 852 | 1 918 341 | 6 365 378 |
| Apdrošināšanas līgumu saistības | - | - | - | - | - | - | - |
| Pārapirošināšanas līgumu saistības | 230 896 | 30 494 | 1 869 674 | 1 838 779 | 14 526 499 | 4 700 794 | 23 197 136 |
| Ieguldījuma līgumi | 800 238 | 1 337 403 | 1 402 942 | 4 521 492 | 36 192 023 | 3 193 597 | 47 447 696 |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 205 821 | - | - | - | - | - | 205 821 |
| Nodokļu saistības | 2 990 772 | - | - | - | - | - | 2 990 772 |
| Kopā finanšu saistības | 4 777 802 | 1 531 556 | 3 435 064 | 6 737 274 | 53 912 374 | 9 812 732 | 80 206 803 |
| Neto likviditātes pozīcija | 22 677 327 | (432 574) | (347 338) | (5 403 079) | (23 298 457) | (724 652) | (7 528 772) |

Sabiedrības ieguldījuma līgumu saistības atspoguļo tirgum piesaistītu un garantētā ienesīguma ieguldījuma līgumu saistības un tās tiek atspoguļotas likviditātes tabulā atbilstoši līguma beigu datumam. Finanšu aktīvi, kas tiek piesaistīti šādiem līgumiem tiek atspoguļoti kategorijā „līdz 1 mēnesim”, jo šie aktīvi tiek kotēti aktīvajā tirgū un nepieciešamības gadījumā var tikt pārdoti uzreiz.

Pieaugums saistību apjomā virs 5 gadiem ir saistīts ar likumdošanas izmaiņām, kas no 2023. gada paredz garāku mūža pensiju saistību struktūru. Sabiedrības aktīvu virs pieciem gadiem apjoms ir zemāks par pasīvu apjomu šajā termiņā un tas ir saistīts ar piesardzīgu attieksmi pret ilgāka laika likviditātes un likumdošanas riskiem. Šādu pieeju AAS „CBL Life” aktīvu un pasīvu termiņstruktūras vadīšanai paredz arī 2024. gada Grupas risku stratēģija.

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

Pieņemamais riska līmenis atbilst definētajiem parametriem, kas Sabiedrībai 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 Sabiedrība nevēlas pārsniegt nekādos apstākļos, t.i. tā iestāšanās gadījumā ir nepieciešams veikt tūlītējas darbības, lai atgrieztos vismaz vidēja riska zonā.

Atbilstoši Sabiedrības 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:

| 2023 EUR | | | | |
|---|---|--|---------------------------|------------|
| | AS “Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs) | IPAS “CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība) | Valdes un padomes locekļi | Kopā |
| Saņemtie procenti | 131 808 | - | - | 131 808 |
| Sniegtie pakalpojumi | - | 61 577 | - | 61 577 |
| Saņemtie pakalpojumi | 253 027 | 48 331 | | 301 358 |
| Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2023 | 11 785 233 | 15 397 | - | 11 800 630 |
| Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/2023 | - | 4 088 | - | 4 088 |
| 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 |

Sabiedrība 2023. 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.

2023. gada stresa testi veikti plašākā mērogā, salīdzinot ar 2022. gadu, norādot uz paplašinātu risku novērtēšanas procesu, iegūstot detalizētāku priekšstatu par dažādu potenciālo scenāriju ietekmi uz uzņēmuma finanšu stāvokli.

Jutīguma analīze tika veikta abos virzienos (pieaugums un samazinājums), salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Būtiskāko ietekmi uz maksātspējas rādītājiem savukārt atspoguļo apgrieztā testa scenāriji, kam pie noteiktu faktoru iestāšanās Sabiedrībai būtu nepieciešams veikt iekšējos dokumentos veicamās darbības finanšu stabilitātes nodrošināšanai.

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.

| | 31.12.2023 EUR | 31.12.2022 EUR |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 40 309 444 | 42 301 059 |
| - valsts obligācijas | 16 794 147 | 19 298 858 |
| - uzņēmuma obligācijas | 23 515 297 | 23 002 201 |
| leguldījumu fondi | 25 136 889 | 27 418 462 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 4 134 296 | 1 601 419 |
| | 69 580 629 | 71 320 940 |

Aktīvus maksātspējas vajadzībām, Sabiedrība novērtē patiesajā vērtībā. Grāmatvedības uzskaites vajadzībām, daļa no Sabiedrības aktīviem tiek novērtētā amortizētajā iegādes vērtībā.

D.2 Tehniskās rezerves

| | 31.12.2023 EUR | 31.12.2022 EUR |
|---|------------------|------------------|
| Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, kopā | (244 461) | (154 192) |
| Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, vislabākās aplēses | (299 519) | (218 528) |
| Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, riska rezerves summa | 55 058 | 64 336 |

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

| | 31.12.2023 EUR | 31.12.2022 EUR |
|---|-------------------|-------------------|
| Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), kopā | 48 176 799 | 50 518 918 |
| Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), vislabākās aplēses | 47 864 100 | 50 178 474 |
| Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), riska rezerves summa | 312 699 | 340 445 |

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.

| | 31.12.2023 EUR | 31.12.2022 EUR |
|--|-------------------|-------------------|
| Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem kopā | 19 032 325 | 19 680 992 |
| Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, vislabākās aplēses | 18 867 554 | 19 548 538 |
| Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, riska rezerves summa | 164 771 | 132 454 |

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 maksāspējas vajadzībām un novērtēšanu finanšu pārskatos.

Sabiedrība neizmanto Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksāspēja 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.

D.3 Citas saistības

Sabiedrības citas saistības

| | 31.12.2023 EUR | 31.12.2023 EUR |
|---|----------------|----------------|
| Uzkrājumi | 99 743 | 127 189 |
| Kreditori no pārapirošināšanas operācijām | - | 64 809 |
| Citi kreditori | 432 362 | 400 865 |
| | 532 085 | 592 863 |

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

D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes

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

D.5 Cita informācija

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

E. Kapitāla pārvaldība

E.1 Pašu kapitāls

Kapitāla vadības mērķi ir:

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

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

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

Sabiedrība pašu kapitāla pārvaldībā vadās pēc vairākiem iekšējiem procedurālajiem dokumentiem, tajā skaitā 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)

| | 31.12.2023 TEUR | 31.12.2023 TEUR |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| Pamatkapitāls | 4 269 | 4 269 |
| Saskaņošanas rezerve | 6 189 | 5 767 |
| Kopā pašu kapitāls | 10 458 | 10 036 |

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

| | 2024 TEUR | 2025 TEUR | 2026 TEUR |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Prognozētais pašu kapitāls | 11 627 | 14 218 | 17 565 |

Šobrīd Sabiedrība neplāno tās kapitāla daļas izpiršanu. Turklāt Sabiedrības akcionārs nepieciešamības gadījumā ir gatavs palielināt kapitālu.

Sabiedrībai pašu kapitāls sastāv tikai no 1. līmeņa elementiem. 2023. gada un 2022. 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 4 239 tūkst. EUR, bet minimālā kapitāla prasība ir 4 774 tūkst. EUR, savukārt likumdošanā noteiktā absolūti minimālā kapitāla prasība ir 4 000 tūkst. EUR.

Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības summas:

| | |
|---|--------------|
| Kopējais efekts, TEUR | 4 239 |
| Kreditrisks | 936 |
| Operacionālais risks | 419 |
| Tirgus risks | 2 463 |
| >> Likmju starpības risks (<i>Spread</i>) | 1 974 |
| >> Ārvalstu valūtas risks (<i>Currency</i>) | 99 |
| >> Īpašuma (<i>Property</i>) | 0 |
| >> Kapitāla vērtspapīru risks (<i>Equity</i>) | 19 |

| | |
|---|-------|
| >> Procentu likmju risks (<i>Interest rate</i>) | 464 |
| >> Koncentrācijas risks (<i>Concentration</i>) | 918 |
| Pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risks | 1 645 |
| Pamatdarbības nedzīvības apdrošināšanas risks | 350 |

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

| | 2024 TEUR | 2025 TEUR | 2026 TEUR |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Prognozētais MKP | 5 270 | 4 602 | 4 904 |

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 2023. gada 31. decembri Sabiedrībā nepastāv neatbilstība minimālajai kapitāla prasībai, kā arī nepastāv ievērojama neatbilstību maksātspējas kapitāla prasībai.

E.6 Cita informācija

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

F. Pielikums

S.02.01.02 Bilance

(tūkstošos)

| | | Vērtība saskaņā ar "Maksāspēja II" |
|---|-------|---------------------------------------|
| Aktīvi | C0010 | |
| Nemateriālie aktīvi | R0030 | |
| Atliktā nodokļa aktīvi | R0040 | |
| Pensiju pabalstu pārpalikums | R0050 | |
| Pamatīdzekļi pašu lietošanai | R0060 | |
| Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem) | R0070 | 53 986 |
| 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 | 40 309 |
| Valsts obligācijas | R0140 | 19 280 |
| Uzņēmuma obligācijas | R0150 | 21 030 |
| Strukturētās parādzīmes | R0160 | |
| Nodrošinātie vērtspapīri | R0170 | |
| Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi | R0180 | 9 542 |
| Atvasinātie instrumenti | R0190 | |
| Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus | R0200 | 4 134 |
| Citi ieguldījumi | R0210 | |
| Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem | R0220 | 17 018 |
| 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 | -165 |
| Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai | R0280 | -9 |
| 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 | -155 |
| Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai | R0320 | |

| | | |
|--|--------------|--------|
| Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu | R0330 | |
| 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 | 15 |
| 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 | 6 876 |
| Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur | R0420 | |
| Aktīvi kopā | R0500 | 77 954 |
| Saistības | | C0010 |
| Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana | R0510 | |
| Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu) | R0520 | -244 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | R0530 | |
| Vislabākā aplēse | R0540 | |
| Riska rezerve | R0550 | |
| Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai) | R0560 | -244 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | R0570 | |
| Vislabākā aplēse | R0580 | -300 |
| Riska rezerve | R0590 | 55 |
| Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu) | R0600 | 48 177 |
| 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 | 48 177 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | R0660 | |
| Vislabākā aplēse | R0670 | 47 864 |
| Riska rezerve | R0680 | 313 |
| Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana | R0690 | 19 032 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | R0700 | |
| Vislabākā aplēse | R0710 | 18 868 |
| Riska rezerve | R0720 | 165 |
| Iespējamās saistības | R0740 | |

| | | |
|---|--------------|--------|
| Rezerves, izņemot tehniskās rezerves | R0750 | 100 |
| 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 | |
| Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana) | R0840 | 432 |
| 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 | 67 497 |
| Aktīvu un saistību starpības atlikums | R1000 | 10 458 |

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 cita veida zaudējumiem | Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | Kredītu un galvoju apdrošināšana | |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Parakstītās prēmijas | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0110 | 241 | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana | R0120 | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana | R0130 | | | | | | | | |
| Pārāpdrošinātāju daļa | R0140 | 14 | | | | | | | |
| Neto | R0200 | 227 | | | | | | | |
| Nopelnītās prēmijas | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0210 | 241 | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|--------------|--|------|--|--|--|--|--|--|--|
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | R0220 | | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | R0230 | | | | | | | | | |
| Pārapdrošinātāju daļa | R0240 | | 14 | | | | | | | |
| Neto | R0300 | | 227 | | | | | | | |
| Piekritušās atlīdzību prasības | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0310 | | 84 | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | R0320 | | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | R0330 | | | | | | | | | |
| Pārapdrošinātāju daļa | R0340 | | 36 | | | | | | | |
| Neto | R0400 | | 48 | | | | | | | |
| Citu tehnisko rezervju pārmaiņas | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0410 | | -119 | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | R0420 | | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | R0430 | | | | | | | | | |
| Pārapdrošinātāju daļa | R0440 | | -3 | | | | | | | |
| Neto | R0500 | | -116 | | | | | | | |
| Radušies izdevumi | R0550 | | 117 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | 241 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | R0120 | | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | R0130 | | | | | | | | | |
| Pārapdrošinātāju daļa | R0140 | | | | | | | | | 14 |
| Neto | R0200 | | | | | | | | | 227 |



**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

| | | | | | | | | | | |
|---|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|------|
| Nopelnītās prēmijas | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0210 | | | | | | | | | 241 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana | R0220 | | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana | R0230 | | | | | | | | | |
| Pārāpdrošinātāju daļa | R0240 | | | | | | | | | 14 |
| Neto | R0300 | | | | | | | | | 227 |
| Piekritušās atlīdzību prasības | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0310 | | | | | | | | | 84 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana | R0320 | | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana | R0330 | | | | | | | | | |
| Pārāpdrošinātāju daļa | R0340 | | | | | | | | | 36 |
| Neto | R0400 | | | | | | | | | 48 |
| Citu tehnisko rezervju pārmaiņas | | | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0410 | | | | | | | | | -119 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana | R0420 | | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana | R0430 | | | | | | | | | |
| Pārāpdrošinātāju daļa | R0440 | | | | | | | | | -3 |
| Neto | R0500 | | | | | | | | | -116 |
| Radušies izdevumi | R0550 | | | | | | | | | 117 |
| Citi izdevumi | R1200 | | | | | | | | | |
| Izdevumi kopā | R1300 | | | | | | | | | 117 |

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

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

| | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-------|--|--|-------|--------|--|--|--|--|--------|
| Parakstītās prēmijas | | | | | | | | | | |
| Bruto | R1410 | | | 1 483 | 8 941 | | | | | 10 424 |
| Pārapdrošinātāju daļa | R1420 | | | 5 | 83 | | | | | 88 |
| Neto | R1500 | | | 1 478 | 8 858 | | | | | 10 336 |
| Nopelnītās prēmijas | | | | | | | | | | |
| Bruto | R1510 | | | 1 483 | 8 941 | | | | | 10 424 |
| Pārapdrošinātāju daļa | R1520 | | | 5 | 83 | | | | | 88 |
| Neto | R1600 | | | 1 478 | 8 858 | | | | | 10 336 |
| Piekritušās atlīdzību prasības | | | | | | | | | | |
| Bruto | R1610 | | | 6 051 | 9 234 | | | | | 15 285 |
| Pārapdrošinātāju daļa | R1620 | | | | | | | | | |
| Neto | R1700 | | | 6 051 | 9 234 | | | | | 15 285 |
| Citu tehnisko rezervju pārmaiņas | | | | | | | | | | |
| Bruto | R1710 | | | 681 | -2 314 | | | | | -1 633 |
| Pārapdrošinātāju daļa | R1720 | | | | -28 | | | | | -28 |
| Neto | R1800 | | | 681 | -2 286 | | | | | -1 605 |
| Radušies izdevumi | R1900 | | | 215 | 369 | | | | | 584 |
| Citi izdevumi | R2500 | | | | | | | | | |
| Izdevumi kopā | R2600 | | | | | | | | | 584 |

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 | 241 | | | | | | 241 | | |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana | R0120 | | | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana | R0130 | | | | | | | | | |
| Pārapdrošinātāju daļa | R0140 | 14 | | | | | | 14 | | |

| | | | | | | | | |
|---|--------------|------|--|--|--|--|--|------|
| Neto | R0200 | 227 | | | | | | 227 |
| Nopelnītās prēmijas | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0210 | 241 | | | | | | 241 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana | R0220 | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana | R0230 | | | | | | | |
| Pārapsrošinātāju daļa | R0240 | 14 | | | | | | 14 |
| Neto | R0300 | 227 | | | | | | 227 |
| Piekritušās atlīdzību prasības | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0310 | 84 | | | | | | 84 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana | R0320 | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana | R0330 | | | | | | | |
| Pārapsrošinātāju daļa | R0340 | 36 | | | | | | 36 |
| Neto | R0400 | 48 | | | | | | 48 |
| Citu tehnisko rezervju pārmaiņas | | | | | | | | |
| Bruto – tiešā apdrošināšana | R0410 | -119 | | | | | | -119 |
| Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana | R0420 | | | | | | | |
| Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapsrošināšana | R0430 | | | | | | | |
| Pārapsrošinātāju daļa | R0440 | -3 | | | | | | -3 |
| Neto | R0500 | -116 | | | | | | -116 |
| Radušies izdevumi | R0550 | 117 | | | | | | 117 |
| Citi izdevumi | R1200 | | | | | | | |
| Izdevumi kopā | R1300 | | | | | | | 117 |

| | | | | | | | |
|--------------|-------------------|--|-------|-------|-------|-------|---|
| | 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 | 10 424 | | | | | | 10 424 |
| Pārapsrošinātāju daļa | R1420 | 88 | | | | | | 88 |
| Neto | R1500 | 10 336 | | | | | | 10 336 |
| Nopelnītās prēmijas | | | | | | | | |
| Bruto | R1510 | 10 424 | | | | | | 10 424 |
| Pārapsrošinātāju daļa | R1520 | 88 | | | | | | 88 |

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

| | | | | | | | | | |
|----------------------------------|--------------|--------|--|--|--|--|--|--|--------|
| Neto | R1600 | 10 336 | | | | | | | 10 336 |
| Piekritušās atlīdzību prasības | | | | | | | | | |
| Bruto | R1610 | 15 285 | | | | | | | 15 285 |
| Pārapprošinātāju daļa | R1620 | | | | | | | | |
| Neto | R1700 | 15 285 | | | | | | | 15 285 |
| Citu tehnisko rezervju pārmaiņas | | | | | | | | | |
| Bruto | R1710 | -1 633 | | | | | | | -1 633 |
| Pārapprošinātāju daļa | R1720 | -28 | | | | | | | -28 |
| Neto | R1800 | -1 605 | | | | | | | -1 605 |
| Radušies izdevumi | R1900 | 584 | | | | | | | 584 |
| Citi izdevumi | R2500 | | | | | | | | |
| Izdevumi kopā | R2600 | | | | | | | | 584 |

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

| | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana | Cita dzīvības apdrošināšana | | | | | | Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības | Pieņemta pārapprošināšana | Kopā (dzīvības apdrošināšanas, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta) |
|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|---|---------------------------|--|
| | | Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā | Līgumi bez iespējām un garantijām | Līgumi ar iespējām vai garantijām | Līgumi bez iespējām un garantijām | Līgumi ar iespējām vai garantijām | | | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0150 |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | R0010 | | | | | | | | | |

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

| | | | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--------|--------|--|--------|--|--------|--|--------|
| Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums | R0020 | | | | | | | | | |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa | | | | | | | | | | |
| Vislabākā aplēse | | | | | | | | | | |
| Bruto vislabākā aplēse | R0030 | | | 18 868 | | | | 47 864 | | 66 732 |
| Atgūstamās kopsummas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | R0080 | | | | | | | | | |
| Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapsrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem – kopā | R0090 | | | 18 869 | | | | 48 019 | | 66 888 |
| Riska rezerve | R0100 | | 165 | | | 313 | | | | 478 |
| Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm | | | | | | | | | | |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | R0110 | | | | | | | | | |
| Vislabākā aplēse | R0120 | | | | | | | | | |
| Riska rezerve | R0130 | | | | | | | | | |
| Tehniskās rezerves – kopā | R0200 | | 19 034 | | | 48 332 | | | | 67 366 |

| | | Veselības apdrošināšana (tiešā apdrošināšana) | | | Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām | Veselības pārapsrošināšana (pieņemtā pārapsrošināšana) | 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 | | | | | | | | |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--|---|---|--|---------------------------------|
| Medicīnisko izdevumu apdrošināšana | Ienākumu aizsardzības apdrošināšana | Darbinieku kompensāciju apdrošināšana | Mehāniskā transportlīdzekļu, īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana | Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā | Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un citu veidu zaudējumiem | Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | Kredit un galvoju apdrošināšana |

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
|---|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums | R0010 | | | | | | | | | |
| Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums | R0050 | | | | | | | | | |
| Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa | | | | | | | | | | |
| Vislabākā aplēse | | | | | | | | | | |
| Prēmiju rezerves | | | | | | | | | | |
| Bruto | R0060 | | -371 | | | | | | | |
| Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | R0140 | | -12 | | | | | | | |
| Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse | R0150 | | -359 | | | | | | | |
| Atlīdzību prasību rezerves | | | | | | | | | | |
| Bruto | R0160 | | 72 | | | | | | | |
| Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas | R0240 | | 3 | | | | | | | |
| Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse | R0250 | | 69 | | | | | | | |
| Vislabākā aplēse kopā – bruto | R0260 | | -299 | | | | | | | |
| Vislabākā aplēse kopā – neto | R0270 | | -290 | | | | | | | |
| Riska rezerve | R0280 | | 55 | | | | | | | |
| 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 | | -244 | | | | | | | |
| Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā | R0330 | | -9 | | | | | | | |

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------|
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | -244 |
| Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | | | | -9 |
| Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā | R0340 | | | | | | | | | | | | | | | | | | -235 |

S.19.01.21 Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības**Nedzīvības apdrošināšana kopā****Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi)**

(absolūta summa)

| | | Attīstības gads | | | | | | | | | | | | Kārtējā gadā | Gadu summa (kumulatīvi) | |
|-------|--------------|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---|--------------|-------------------------|-----|
| | Gads | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | | | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | | | | |
| Pirms | R0100 | | | | | | | | | | | | | R0100 | | |
| N-9 | R0160 | 6 | 1 | 1 | | | | | | | | | | R0160 | 8 | |
| N-8 | R0170 | 6 | 1 | | | | | | | | | | * | R0170 | 7 | |
| N-7 | R0180 | 4 | 4 | | | | | | | | * | * | | R0180 | 8 | |
| N-6 | R0190 | 2 | | | | | | | * | * | * | | | R0190 | 3 | |
| N-5 | R0200 | 9 | | | | | | * | * | * | * | | | R0200 | 9 | |
| N-4 | R0210 | 8 | 1 | | | | * | * | * | * | * | | | R0210 | 9 | |
| N-3 | R0220 | 6 | 6 | | | * | * | * | * | * | * | | | R0220 | 12 | |
| N-2 | R0230 | 5 | 1 | | * | * | * | * | * | * | * | | | R0230 | 6 | |
| N-1 | R0240 | 12 | | * | * | * | * | * | * | * | * | | | R0240 | 12 | |
| N | R0250 | 84 | * | * | * | * | * | * | * | * | * | | | R0250 | 84 | |
| | Kopā | | | | | | | | | | | | | R0260 | 84 | 158 |

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

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 | |
| | | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0360 |
| Pirms | R0100 | | | | | | | | | | | | R0100 |
| N-9 | R0160 | 30 | | | | | | | | | | | R0160 |
| N-8 | R0170 | 32 | | | | | | | | | * | | R0170 |
| N-7 | R0180 | 44 | | | | | | | | * | * | | R0180 |
| N-6 | R0190 | 28 | | | | | | | * | * | * | | R0190 |
| N-5 | R0200 | 18 | | | | | | * | * | * | * | | R0200 |
| N-4 | R0210 | 36 | | | | | * | * | * | * | * | | R0210 |
| N-3 | R0220 | 48 | | | | * | * | * | * | * | * | | R0220 |
| N-2 | R0230 | 31 | | | * | * | * | * | * | * | * | | R0230 |
| N-1 | R0240 | 34 | | * | * | * | * | * | * | * | * | | R0240 |
| N | R0250 | 72 | * | * | * | * | * | * | * | * | * | | R0250 |
| | Kopā | | | | | | | | | | | | R0260 |
| | | | | | | | | | | | | | 72 |

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 | 4 269 | 4 269 | | | |
| Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts | R0030 | | | | | |
| Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām | R0040 | | | | | |
| Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti | R0050 | | | | | |
| Papildu fondi | R0070 | | | | | |
| Priekšrocību akcijas | R0090 | | | | | |
| Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts | R0110 | | | | | |
| Saskaņošanas rezerve | R0130 | 6 189 | 6 189 | | | |

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

| | | | | | | |
|--|--------------|--------|--------|--|--|--|
| 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 | 10 458 | 10 458 | | | |
| Papildu pašu kapitāls | | | | | | |
| Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma | R0300 | | | | | |
| neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla posteņiem savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms 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 | 10 458 | 10 458 | | | |
| Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību | R0510 | 10 458 | 10 458 | | | |
| Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību | R0540 | 10 458 | 10 458 | | | |
| Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību | R0550 | 10 458 | 10 458 | | | |
| Maksātspējas kapitāla prasība | R0580 | 4 239 | | | | |
| Minimālā kapitāla prasība | R0600 | 4 000 | | | | |

| | | | | | | |
|--|--------------|----------------|--|--|--|--|
| Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību | R0620 | 246,68% | | | | |
| Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību | R0640 | 261,44% | | | | |

| | | |
|--|--------------|--------|
| | | C0060 |
| Saskaņošanas rezerve | | |
| Aktīvu un saistību starpības atlikums | R0700 | 10 458 |
| Pašu akcijas (tieši un netieši turētas) | R0710 | |
| Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas | R0720 | |
| Citi pamata pašu kapitāla posteņi | R0730 | 4 269 |
| Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem | R0740 | |
| Saskaņošanas rezerve | R0760 | 6 189 |
| 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 | 2 463 | | |
| Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks | R0020 | 936 | | |
| Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks | R0030 | 1 645 | | |
| Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks | R0040 | 350 | | |
| Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks | R0050 | | | |
| Diversifikācija | R0060 | -1 572 | | |
| Nemateriālo aktīvu risks | R0070 | | | |
| Pamata maksātspējas kapitāla prasība | R0100 | 3 821 | | |

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2023

| | | |
|--|--------------|-------|
| Maksātspējas kapitāla prasības aprēķins | | C0100 |
| Operacionālais risks | R0130 | 414 |
| 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 | 4 235 |
| Jau noteiktais kapitāla palielinājums | R0210 | 4 |
| Maksātspējas kapitāla prasība | R0220 | 4 239 |
| Cita informācija par maksātspējas kapitāla prasību | | |
| Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim | R0400 | |
| Nosacītās maksātspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai | R0410 | |
| Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem | R0420 | |
| Nosacīto maksātspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem | R0430 | |
| Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksātspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām | R0440 | |

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

| | | Nedzīvības apdrošināšanas darbības | Dzīvības apdrošināšanas darbības | | Nedzīvības apdrošināšanas darbības | | Dzīvības apdrošināšanas darbības | |
|---|--------------|---|--|--|--|---|--|---|
| | | Minimālā kapitāla prasība(NL,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 | | | | | 227 | | |
| 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 | | 1 153 | | | | | |
| | | | | | 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 līdzdalību peļņā – garantētie labumi | R0210 | | | | | |
| Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi | R0220 | | | | | |
| Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības | R0230 | | | | 18 868 | |
| Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības | R0240 | | | | 48 019 | |
| Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā | R0250 | | | | | 17 517 |

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

| | | C0130 |
|--|--------------|-------|
| Lineārā minimālā kapitāla prasība | R0300 | 1 172 |
| Maksātspējas kapitāla prasība | R0310 | 4 239 |
| Minimālā kapitāla prasībasmaksimālā vērtība | R0320 | 1 908 |
| Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība | R0330 | 1 060 |
| Kombinētā minimālā kapitāla prasība | R0340 | 1 172 |
| Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība | R0350 | 4 000 |
| Minimālā kapitāla prasība | R0400 | 4 000 |

| Nosacītās nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas minimālā kapitāla prasības aprēķins | | Nedzīvības apdrošināšanas darbības | Dzīvības apdrošināšanas darbības |
|---|--------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | | C0140 | C0150 |
| Nosacītā lineārā minimālā kapitāla prasība | R0500 | 19 | 1 153 |
| Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (īkgadējais vai jaunākais aprēķins) | R0510 | 70 | 4 170 |
| Nosacītās minimālā kapitāla prasībasmaksimālā vērtība | R0520 | 31 | 1 876 |
| Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība | R0530 | 17 | 1 042 |
| Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība | R0540 | 19 | 1 153 |
| Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība | R0550 | 2 500 | 4 000 |
| Nosacītā minimālā kapitāla prasība | R0560 | 2 500 | 4 000 |