

AAS “CBL Life”

Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli

par 2024. gadu



APSTIPRINĀTS

AAS „CBL Life” 10.04.2025 valdes sēdē,
protokols Nr. 09/2025

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	8
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	16
C. Riska profils	16
C.1 Parakstīšanas risks	16
C.2 Tirgus risks	18
C.3 Kredītrisks	22
C.4 Likviditātes risks	23
C.5 Operacionālais risks	24
C.6 Cits būtisks risks	25
C.7 Cita informācija	25
D. Vērtēšana maksātspējas vajadzībām	27
D.1 Aktīvi	27
D.2 Tehniskās rezerves	27
D.3 Citas saistības	29
D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes	29
D.5 Cita informācija	29
E. Kapitāla pārvaldība	29
E.1 Pašu kapitāls	29
E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība	30
E.3 Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksātspējas kapitāla prasības aprēķinam	31
E.4 Atšķirības starp standarta formulu un jebkādu izmantoto iekšējo moduli	31
E.5 Neatbilstība minimālā kapitāla prasībai un neatbilstība maksātspējas kapitāla prasībai	31
E.6 Cita informācija	31
F. Pielikums	32

Kopsavilkums

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

Sabiedrība 2024.finanšu gadu noslēdza ar 1,034M EUR peļņu, kas, lai arī ir zemāka par budžetā plānoto, tomēr praktiski sasniedza 2023.gada līmeni, demonstrējot noturīgu darbības rezultātu. Peļņas dinamiku 2024.gada nogalē galvenokārt ietekmēja finanšu tirgus nepastāvība, kas ietekmēja ieguldījumu rezultātus, ņemot vērā, ka vairāk nekā 66% Sabiedrības ieguldījumu portfeļa ir pakļauti tirgus svārstībām.

Vienlaikus būtisku pozitīvu devumu deva apdrošināšanas pamatdarbības rezultāts, kas 2024.gadā sasniedza 760k EUR, kas ir par 50% vairāk nekā 2023.gadā, pārsniedzot arī 2022.gada līmeni četras reizes. Tas apliecina, ka izvēlētais stratēģiskais fokuss uz riska produktu attīstību ir bijis veiksmīgs un ilgtspējīgs virziens.

Tajā pašā laikā komisiju ieņēmumi no ar ieguldījumiem saistītiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem turpināja samazināties, sasniedzot 177k EUR, kas ir par 19% mazāk nekā 2023.gadā. Samazinājumu ietekmēja klientu pieprasījuma lejupslīde ieguldījumu produktos, ko pastiprināja ģeopolitiskā nenoteiktība un likumdošanas pārmaiņas.

Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs uz gada beigām sasniedza 257 %, kas pārsniedz normatīvi noteikto līmeni un apliecina Sabiedrības finansiālo stabilitāti un spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Šis rādītājs vienlaikus sniedz elastību apsvērt ieguldījumu diversifikāciju atbilstoši sabalansētai, uz zemu risku orientētai ieguldījumu politikai, turpinot fokusu uz valsts un korporatīvajiem parāda vērtspapīriem..

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 2024.gada rezultātiem, var secināt, ka Sabiedrības stratēģiskie virzieni – digitāla pieejamība, skaidra pozicionēšana, klientu vajadzību izpratne un operacionāla izcilība – ir bijuši nozīmīgi virzītājspēki stabilas rentabilitātes un noturīgas izaugsmes nodrošināšanā

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.

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.

2024. gadā finanšu tirgos bija vērojamas pozitīvas tendences, kuras noteica augsto inflācijas tempu pakāpeniska samazināšanās. Šī dinamika ļāva centrālajām bankām samazināt procentu likmes, kam, savukārt, bija pozitīva ietekme uz riska aktīvu cenām. Obligāciju cenas gada laikā pieauga gan bāzes likmju, gan kredītmāržu samazināšanās dēļ.

Salīdzinot ar 2023.gada beigām 2024.gadā procentu likmes samazinājās. Viena gada likme ir samazinājusies no 3,468% līdz 2,465%, bet divdesmit gadu likme ir kritusies no 3,289% līdz 2,507%. Visstraujākais kritums tika novērots 2024. gada vasarā starp jūliju un augustu, un šī tendence turpinājās līdz gada beigām.

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.

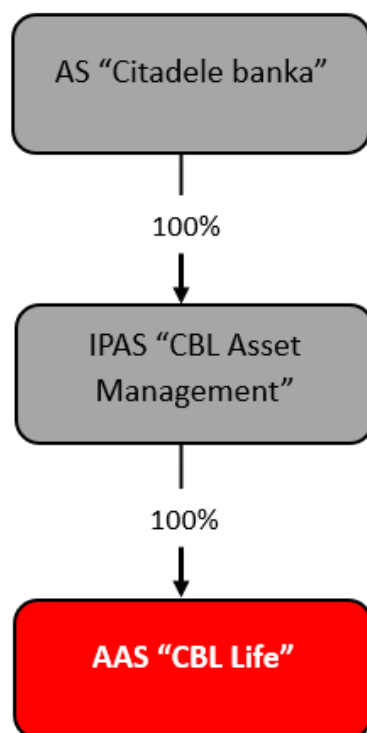
Sabiedrības ārējais revidents ir SIA „KPMG Baltics”, reģ.Nr.40003235171, Roberta Hirša iela 1, LV-1045; tālrunis: + 371 67038000.

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. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Uz 31.12.2024. 73.9% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.5% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

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



Sabiedrības stratēģiskās prioritātes 2024.- 2026. gadiem ir orientētas uz ilgtspējīgu izaugsmi, ievērojot trīs galvenos virzienus – operacionālā izcilība, diversificēts biznesa modelis un izaugsmes veicināšana. Stratēģiskā fokusa centrā ir riska apdrošināšanas produktu portfeļa palielināšana, mērķtiecīgi veidojot to par galveno Sabiedrības darbības segmentu. Vienlaikus īpašs uzsvars tiek likts uz produktu pieejamību digitālajos un klātienē kanālos, attīstot efektīvu sadarbību ar banku „Citadele”, kas kalpo kā vienīgais izplatīšanas partneris. Šāda pieeja nodrošina klientiem ērtu piekļuvi risinājumiem visos dzīves posmos, vienlaikus stiprinot ilgtermiņa attiecības un klientu lojalitāti. Operacionālās izcilības jomā Sabiedrība turpina pilnveidot iekšējos procesus, lai paaugstinātu efektivitāti, uzlabotu klientu pieredzi un nodrošinātu atbilstību regulatīvajām prasībām, īpašu uzmanību pievēršot maksātspējas un likviditātes risku vadībai.



Sabiedrība piedāvā sekojošus apdrošināšanas veidus:

1. Uzkrājošā dzīvības apdrošināšana;
2. Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma;
3. Mūža pensijas apdrošināšana;
4. Nelaiemes gadījumu apdrošināšana.

Sabiedrības 2024. 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

2024. gadā parakstītās prēmijas bruto, EUR	Kopsumma	Latvijā noslēgtie līgumi	Daļībvalstīs noslēgtie līgumi
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	455 539	360 515	95 024
Kopā	455 539	360 515	95 024
Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana	1 661 791	1 661 791	-
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu	707 452	705 355	2 09
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājumu veidošanas	158 573	100 487	58 386
Mūža pensijas apdrošināšana	7 842 018	7 842 018	-
Kopā	10 370 134	10 309 651	60 483

2023. gadā parakstītās prēmijas bruto, EUR	Kopsumma	Latvijā noslēgtie līgumi	Daļībvalstīs 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

2024. gads salīdzinājumā ar 2023. gadu raksturojas ar parakstīto prēmiju apjoma palielinājumu nelaiemes gadījumu apdrošināšanas segmentā (par 89%). Galvenais pieauguma iemesls bija Nelaiemes gadījumu apdrošināšanas pārdošanas turpinājums izmantojot AS “Citadele banka” mobilo aplikāciju MobApp gan Latvijā, gan Lietuvā. 2024. gada vidū, Sabiedrība uzsāka aplikācijas MobApp darbību Igaunijā, toties 2024. gadā nebija sasniegts ievērojams pārdošanas apjoms Igaunijā.

2021. gada decembrī Sabiedrība uzsāka apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, piedāvājot klientiem kredītņēmēja dzīvības apdrošināšanu bez

uzkrājuma un nelaimes gadījumu papildapdrošināšanu. 2024.gadā nelaimes gadījumu apdrošināšanas rezultāts Lietuvā pieaudzis par 113%.

Pārējos apdrošināšanas darbības veidos 2024.gada rezultāts bija līdzīgs 2023.gada rezultātam.

	2024	2023
Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas pamatdarbības rezultāts	EUR	EUR
Apdrošināšanas darbības ienākumi	1 218 914	713 823
Apdrošināšanas darbības izdevumi	(270 743)	(143 462)
Neto pārapdrošināšanas darbības ienākumi / izdevumi	(188 030)	(65 424)
Kopā	760 141	504 937

	2024	2023
Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas darbības finanšu neto rezultāts	EUR	EUR
Apdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts	(439 542)	(355 346)
Pārapdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts	130 326	(52 097)
Kopā	(309 216)	(407 443)

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas pamatdarbības rezultāts salīdzinājumā ar iepriekšējā 2023.gada rezultātu pieaudzis par 51%. Apdrošināšanas darbības ienākumi pieauga par 71% gada laikā.

Apdrošināšanas finanšu darbības neto rezultāts 2024.gadā ir negatīvs, kas skaidrojams ar procentu likmju krituma turpinājumu. Salīdzinot ar 2023.gada beigām 2024.gadā likmes samazinājās. Viena gada likme ir samazinājusies no 3,468% līdz 2,465%, bet divdesmit gadu likme ir kritusies no 3,289% līdz 2,507%. Visstraujākais kritums tika novērots 2024. gada vasarā starp jūliju un augustu, un šī tendence turpinājās līdz gada beigām. Procentu likmju jūtīguma analīze prezentēta risku vadība: tirgus riska sadaļā.

A.3 ieguldījumu rezultāti

	2024	2023
Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi	EUR	EUR
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	191 658	213 818
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	124 844	58 537
Procenti no termiņnoguldījumiem	174 048	120 613
Kopā	490 551	392 968

Procentu izdevumi		
Procentu izdevumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(35 702)	(52 137)
Citi procentu izdevumi	(19 641)	(15 816)
Kopā	(55 343)	(67 953)

Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem		
Peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	355 753	531 992

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 600	2 359
Kopā	357 353	534 351
Neto kredītzaudējumi		
Neto kredītzaudējumi	(10 812)	2 708
Kopā	(10 812)	2 708
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(174 971)	(175 992)
Kopā	(174 971)	(175 992)
Ieguldījumi	2024	2023
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30 214 339	25 136 889
- kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	25 136 889	25 136 889
- valsts obligācijas	5 944 524	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	22 175 283	28 116 978
- valsts obligācijas	14 318 140	14 318 140
- uzņēmuma obligācijas	7 857 143	13 798 838
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	13 010 828	12 977 159
- valsts obligācijas	8 492 916	8 517 580
- uzņēmuma obligācijas	4 517 912	4 459 579
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5 079 647	4 134 296
Kopā	70 480 097	70 365 322

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 pārapdrošināšanas 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 portfeliem, kādus Sabiedrība uzskata par nepieciešamiem.

A.4 Citu darbību rezultāti

	2024 EUR	2023 EUR
Ieņēmumi no finanšu saistībām		
Procentu ieņēmumi no finanšu saistībām, kas ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	479 897	617 258
Neto ienākumi / izdevumi no ieguldījumu līgumu saistībām	81 275	372 193
Pārējie ienākumi no finanšu saistībām	61 328	61 577
Kopā	622 500	1 051 028
	2024 EUR	2023 EUR
Administratīvie izdevumi		
Profesionālie pakalpojumi	(53 823)	(46 277)
Pārējās administrācijas izmaksas	(49 723)	(113 286)
Audita izdevumi	(56 120)	(32 065)
Biedru nauda	(4 088)	-
Kopā	(163 754)	(191 628)
*Personāla izmaksas		
Valdes un padomes darba alga	(83 634)	(68 699)
Valdes un padomes sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(17 446)	(20 925)
Pārējā personāla darba alga	(493 727)	(334 650)
Pārējā personāla sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(113 614)	(74 761)
Kopā	(708 422)	(499 035)
Nolietojums un amortizācija		
Nolietojums un amortizācija	(45 829)	(31 761)
Kopā	(45 829)	(31 761)

A.5 Cita informācija

2025.gada nodokļu izmaiņas radīja būtisku papildu administratīvo slogu Sabiedrības darbībā gada nogalē. Šīs izmaiņas skāra gan iekšējos procesus, gan klientu apkalpošanu. Lai nodrošinātu atbilstību jaunajam normatīvajam regulējumam, Sabiedrībai bija jāveic pielāgojumi IT sistēmās, tostarp jāveido jauni aprēķinu un atskaišu algoritmi, jāaktualizē dokumentācijas veidlapas, kā arī jāpielāgo datu apmaiņas risinājumi ar sadarbības partneriem. Vienlaikus pieauga noslodze klientu apkalpošanas un konsultāciju jomā - bija nepieciešams skaidrot klientiem, kā šīs nodokļu izmaiņas ietekmēs viņu esošos un jaunus apdrošināšanas līgumus, uzkrājumus un potenciālos izmaksu nosacījumus. Īpaši tas attiecās uz dzīvības apdrošināšanas produktiem ar uzkrājumu, kur izmaiņas nodokļu piemērošanā radīja jautājumus par ilgtermiņa ienesīgumu, kā arī mūža pensijas apdrošināšanas produktam piemērojamo normatīvu izmaiņām. Sabiedrība savlaicīgi mobilizēja resursus, lai mazinātu šo izmaiņu ietekmi uz klientu pieredzi un saglabātu augstu apkalpošanas kvalitāti, kā arī sniedza papildus apmācības darbiniekiem un pastiprināja komunikāciju ar klientiem.

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 starplaikā un likumā un statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga valdes darbību. Padomes pienākumos, cita starpā, ietilpst ievēlēt un atsaukt valdes locekļus, uzraudzīt Sabiedrības darbību, lai tā atbilstu normatīvajiem aktiem, statūtiem un akcionāru sapulces lēmumiem, apstiprināt Sabiedrības gada budžetu un tā izmaiņas, lemt par darījumiem, kas ir padomes kompetencē saskaņā ar Sabiedrības iekšējiem noteikumiem un spēkā esošiem normatīviem aktiem, uzraudzīt Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas izveidi un to efektīvu funkcionēšanu. Tā kā Sabiedrība atbilst Finanšu instrumentu tirgus likuma 55.¹¹ pantā 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.

2024. 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 atbilstības prasības un to izvērtēšanas kārtība ir noteiktas ar iekšējiem normatīviem aktiem. nodrošināšanai ir izveidots normatīvais dokuments “Padomes, valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika”.

Iekšējie normatīvie akti 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.

2024. gadā stresa testu rezultāti tika izskatīti Sabiedrības valdes sēdē 2024. gada 28. decembrī un attiecīgi stresa testu rezultāti un lēmums par veicamajām darbībām tika iesniegts Latvijas Bankai.

Saskaņā ar stresa testu analīzes rezultātiem, vislielākā ietekme uz Sabiedrības maksātspējas normas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu ir tirgus riskiem (valūtas risks, procentu likmes risks, likmju starpības risks un koncentrācijas risks), kā arī dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riskam un kredītriskam.

Saistībā ar nestabilo situāciju finanšu tirgos un bezriskā procentu likmes (RFR) izmaiņām, Sabiedrība šogad turpināja pievērst pastiprinātu uzmanību gan tirgus risku un dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku uzraudzībai.

2024. gadā ieguldījumu pārvaldība tika veikta proaktīvi, lai kontrolētu līdzekļus, kas ir pakļauti tirgus riskiem.

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 2024. 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 mazinošiem pasākumiem un rīcību, ja tiek konstatētas nelabvēlīgas tendences t.i. tuvināšanās Sabiedrības riska pārvaldības mērķos un limitos noteiktajām vērtībām vai riska apetītes līmeņiem, informējot par konstatējumiem Sabiedrības padomī.

Sabiedrība definējusi mērķus attiecībā uz ar pašu kapitālu segtiem Sabiedrības riskiem šādi:

- riska apetīte: 0.3 - 1 M EUR gadā;
- riska tolerance: 140% 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. faktorus, kuri ir būtiski Sabiedrības darbības mērķu īstenošanai.

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

Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi ir:

- attīstības stratēģijas noteikšana, darbības plānošana katram gadam un tālākai nākotnei;
- darbības organizācija;
- būtisko risku identificēšana un pārvaldīšana, t.sk. mērīšana, novērtēšana, kontrole un risku pārskatu sniegšana;
- kapitāla pietiekamības novērtēšanas process;
- grāmatvedības uzskaitē;
- vadības informācijas sistēma;
- aktīvu un informācijas sistēmu aizsardzība;
- iekšējās kontroles sistēmas regulāra pārskatīšana, efektivitātes novērtēšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām iestādes darbībā un iestādes darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
- atalgojuma sistēma;
- darbības atbilstības nodrošināšana;
- 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 nodalītas no kontrolējamās darbības, un struktūrvienības, kas veic iekšējās kontroles funkciju, vadītājs ir organizatoriski pakļauts personai, kuras pakļautībā vienlaicīgi nav struktūrvienība, kas veic kontrolējamo darbību.

Pamatfunkcijas

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

Darbības atbilstības funkcija

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

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

Iepriekš minēto kompetenču ietvaros darbības atbilstības funkcija:

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

Darbības atbilstības funkcija ietver šādus kontroles elementus:

- atbalsts iekšējo tiesību aktu izstrādē;
- neatkarīga kontrole un auditēšana;
- klientu un klientu darbību 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 jauniem/ 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 pārbaudi rezultātiem iekšējais audits sniedz ziņojumus Sabiedrības padomei. Sabiedrība veic nepieciešamās darbības

audita gaitā atklāto trūkumu un pārkāpumu novēršanai un ņem vērā audita ieteikumus iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

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

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

B.6 Aktuāra funkcija

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

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

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

B.7 Ārpakalpojumi

Sabiedrība ievēro Citadele grupas ārpakalpojumu politikas (*Outsourcing and Third-Party Risk Management Policy*), kā arī Sabiedrībai ir izstrādāta ārpakalpojumu saņemšanas procedūra. Procedūra nosaka ārpakalpojumu izmantošanas, ārpakalpojumu līgumu slēgšanas un izpildes kontroles kārtību, kā arī šī procedūra nosaka kārtību kādā tiek pārvaldīti un minimizēti ar ārpakalpojuma saņemšanu saistītie Sabiedrības riski.

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

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

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

- Apdrošināšanas produktu izplatīšana;
- Informācijas sistēmu uzturēšana;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un prolefirācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska atbilstības nodrošināšana;
- Ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana.

Sabiedrība ir nodevusi ārpakalpojumā Lietuvas jurisdikcijas ietvaros šādu svarīgu funkciju:

- Apdrošināšanas produktu izplatīšana;
- 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 izraisījuši neatbilstīga apdrošināšanas prēmiju noteikšana un tehnisko rezervju nepietiekamība nākotnes saistību segšanai.

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

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

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

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

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



Tabulā tika atspoguļota informācija par apdrošināšanas līgumu grupām un apdrošināšanas riskiem, ka arī risku mazināšanas pasākumi.

Apdrošināšanas līgumu grupas	Riski	Risku mazināšanas pasākumi
Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi ar/ bez uzkrājuma	Atlīdzību risks	Pārāpdrošināšanas programma. Atlīdzību radītāja kontrole.
	Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa	Biznesa procesa organizēšana un darbs ar debitoriem.
	Izdevumu risks	Budžētēšanas process, izdevumu kontrole un validācija.
	Ieguldījumu atdēvēs risks	Ārpakalpojuma līgums līdzekļu pārvaldīšanā. Minimālas ieguldījumu atdeves noteikšana (etalons).
	Diskonta likmes izmaiņas	Aktīvu /pasīvu klasifikācijas grāmatvedības neatbilstības samazināšana. Aktīvu / pasīvu saskaņotā termiņstruktūra.
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	Ilgdzīvošanas risks	Mirstības statistikas salīdzināšana ar pieņēmumiem par mirstības varbūtību.
	Ieguldījumu atdēvēs risks	Ārpakalpojuma līgums līdzekļu pārvaldīšanā. Minimālas ieguldījumu atdeves noteikšana (etalons).
	Izdevumu risks	Budžētēšanas process un izdevumu kontrole
	Diskonta likmes izmaiņas	Aktīvu /pasīvu klasifikācijas grāmatvedības neatbilstības samazināšana. Aktīvu / pasīvu saskaņotā termiņstruktūra.
Pārāpdrošināšanas līgumi	Atlīdzību risks	Pārāpdrošināšanas programma. Atlīdzību radītāja kontrole.
	Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa	Biznesa procesa organizēšana un darbs ar debitoriem
	Diskonta likmes izmaiņas	Aktīvu /pasīvu klasifikācijas grāmatvedības neatbilstības samazināšana. Aktīvu / pasīvu saskaņotā termiņstruktūra.

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

Apdrošinātie riski	Līdz 10 000	10 001 EUR -	Virs 200 001	Kopā
	EUR	200 000 EUR	EUR	
Kopā 2024	129 795 992	158 039 813	5 639 769	293 475 574
Kopā 2023	67 465 093	109 384 678	3 260 833	180 110 605

Apdrošināto risku pieaugums turpinājās, apdrošināto risku kopsumma par 2024.gadu palielinājusies par 63%, 2024.gadā beigas sasniedzot 293 476 tūkst. EUR, salīdzinot 2023.gadā tie bija 180 111 tūkst. EUR. Un 44% no visiem apdrošinātajiem riskiem ir ar apdrošinājuma summu līdz 10 000 EUR, kas ir Sabiedrības uzņemta riska daļa. Lielākā daļa, jeb 54%, apdrošinātie riski ir intervālā starp 10 000 EUR un 200 000 EUR, kas standarta situācijā tiek pārāpdrošināti. Un 2% ir līgumi ar apdrošinājuma summu virs 200 000 EUR, kas arī tiek pārāpdrošināti, bet ar papildus saskaņošanu ar pārāpdrošinātāju, 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 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:

	31/12/2024 EUR		
	EUR	USD	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	22 175 283	-	22 175 283
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:			
Ieguldījumu fondi	20 357 012	3 912 803	24 269 815
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	5 944 524	-	5 944 524
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	13 010 828	-	13 010 828
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	5 079 647		5 079 647
Kopā	66 567 294	3 912 803	70 480 097

	31/12/2023 EUR		
	EUR	USD	Kopā
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

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

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

Ar mērķi noteikt pieļaujamo risku apmēru un ierobežot negatīvu risku ietekmi uz Sabiedrību, Pārvaldniekam nodotā ilgtermiņa ieguldījumu portfeļa līdzekļiem ir noteikti papildu ieguldījumu ierobežojumi, nodrošinot

Sabiedrības izstrādātās ieguldījumu politikas un Latvijas Republikā spēkā esošajos tiesību aktos noteikto normas un ierobežojumu ievērošanu no Pārvaldnieka puses.

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

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

31/12/2024	Citi EUR	Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	22 175 283	-	22 175 283
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:			
Ieguldījumu fondi	8 389 415	15 880 400	24 269 815
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	5 944 524	-	5 944 524
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	13 010 828	-	13 010 828
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5 079 647	-	5 079 647
Kopā	54 599 697	15 880 400	70 480 097

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

*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:

	31/12/2024	31/12/2023
	EUR	EUR
Latvija	21 143 398	25 818 267
Pārējās ES dalībvalstis	28 111 675	24 080 325
Igaunija	933 133	897 454
Lietuva	8 717 916	5 434 690
Amerikas Savienotās valstis	5 406 385	6 993 078
Lielbritānija	2 122 090	2 101 566
Vācija	23 979	22 109
Citas valstis	4 021 521	5 017 833
Kopā	70 480 097	70 365 322

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2024. gada 31. decembrī, EUR:

	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Ieguldījumi								
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	5 944 524	24 269 815	30 214 339
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	1 053 500	2 113 167	3 670 169	15 338 447	-	-	22 175 283
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1 629 656	-	1 704 058	4 529 211	4 796 427	351 476	-	13 010 828
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5 079 647	-	-	-	-	-	-	5 079 647
Apdrošināšanas līgumu aktīvi	-	-	-	-	-	-	31 030	31 030
Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi	-	-	-	-	-	-	15 969	15 969
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	536 260	536 260
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	5 823 248	5 823 248
Kopā	6 709 303	1 053 500	3 817 225	8 199 380	20 134 874	6 296 000	30 676 322	76 886 604

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Finanšu saistības								
Apdrošināšanas līgumu saistības	-	-	-	-	-	-	19 879 587	19 879 587
Pārāpdrošināšanas līgumu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījuma līgumi	32 817	14 066	55 123	285 178	1 190 007	119 144	13907650	15 603 985
Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1 111 973	2 084 289	2 189 979	5 719 849	19 399 592	1 188 329	-	31 694 011
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	263 589	263 589
Kreditore no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	3 389 108	3 389 108
Kopā	1 144 790	2 098 355	2 245 102	6 005 027	20 589 599	1 307 473	37 439 934	70 830 280
Neto pozīcija	5 564 513	-1 044 855	1 572 123	2 194 353	-454 725	4 988 527	-6 763 612	6 056 324

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2023. gada 31. decembrī, EUR:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
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
Pārāpdrošināšanas 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
Pārāpdrošināšanas 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
Finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	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

C.3 Kredītrisks

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

Sabiedrības kredītriska galvenie rašanās avoti ir:

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

CBL Life ieguldījumus vērtspapīros un termiņnoguldījumos regulē ieguldījumu politika, kas nosaka pieļaujamās ieguldījumu reitinga un koncentrācijas līmeņus un tādējādi ierobežo pieļaujamās kredītriska līmeņus. Lai nodrošinātu ieguldījumu procesu, CBL Life izmanto ārpalpojumu, kuru sniedz CBL Asset Management. Ārpakalpojuma sniedzējs veic ieguldījumus atbilstoši CBL Life ieguldījumu politikai. Ieguldījumu ierobežojumu ievērošanas kontroli veic gan ārpalpojuma sniedzējs, gan CBL Life. CBL Life ziņo par limitu ievērošanu Citadele grupas ALCO komitejai.

31/12/2024 EUR

	Investīciju līmeņa ieguldījumi ar reitingu virs BB+	Ieguldījumi ar reitingu zem BB+	Ieguldījumi bez reitinga	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	21 928 711	246 572	-	22 175 283

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
Ieguldījumu fondi	7 524 658	7 119 018	9 626 139	24 269 815
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	5 944 524	-	-	5 944 524
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā				
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	13 010 828	-	-	13 010 828
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	5 079 647	-	-	5 079 647
Kopā	53 488 368	7 365 590	9 626 139	70 480 097

31/12/2023 EUR

	Investīciju līmeņa ieguldījumi ar reitingu virs BB+	Ieguldījumi ar reitingu zem BB+	Ieguldījumi 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

C.4 Likviditātes risks

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

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

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Sabiedrības neatvasinātās finanšu 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 2024. 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 2024. gada 31. decembrī, EUR:

31/12/2024, EUR	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Kopā	Uzskaites vērtība
Pasīvs								
Apdrošināšanas līgumu saistības	157 628	264 507	263 783	928 942	6 200 279	15 192 179	23 007 318	19 879 587
Pārāpdrošināšanas līgumu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījuma līgumi	199 024	577 685	888 872	2 079 537	9 271 213	2 664 921	15 681 252	15 603 985

Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1 111 973	2 084 289	2 189 979	5 719 848	19 399 592	1 188 330	31 694 011	31 694 011
Nodokļu saistības	263 589	-	-	-	-	-	263 589	263 589
Kreditori no pamatdarbības operācijām	3 389 108	-	-	-	-	-	3 389 108	3 389 108
Kopā	5 121 322	2 926 481	3 342 634	8 728 327	34 871 084	19 045 430	74 035 278	70 830 280

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2023. gada 31. decembrī, EUR:

31/12/2023, EUR								
Pasīvs	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 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	12 210 398
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	850 320	1 418 502	1 329 395	4 915 603	29 539 185	1 183 832	39 236 837	40 663 849
Nodokļu saistības	184 136	-	-	-	-	-	184 136	184 136
Finanšu saistības	3 604 990	-	-	-	-	-	3 604 990	3 604 990
Kopā	5 135 190	2 634 430	2 078 225	7 370 230	44 189 715	13 627 508	75 035 298	74 649 084

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 2025. gada Grupas risku stratēģija.

Apdrošināšanas produktu nākotnes apdrošināšanas prēmijās ir ietvertās sekojošas sagaidāmo peļņu kopējās summas:

- saistītas ar Dzīvības apdrošināšanu 3 544 tūkst EUR;
- saistītas ar Nedzīvības apdrošināšanu 860 tūkst EUR.

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 spēš segt neparedzētas saistības to rašanās brīdī. Regulatori ir ieinteresēti apdrošinājuma ņēmēju tiesību aizsardzībā un stingri uzrauga, lai Sabiedrība savā darbībā ievērotu apdrošināto personu intereses.

Ilgspējas risks

CBL Life kā Citadeles Grupas uzņēmums darbojas, balstoties uz augstiem ētiskiem un profesionāliem standartiem attiecībā uz saviem klientiem, partneriem un darbiniekiem. CBL Life panākumu pamatā ir darbinieki un viņu labklājība. Kā darba devējs, mēs izturamies pret visiem darbiniekiem cieņpilni un pieklājīgi. Citadele ir apņēmusies nodrošināt atbalstošu darba vidi, kas ir saskaņota ar mūsdienu prasībām un Citadeles Grupas standartiem. Savā darbībā CBL Life ievēro Citadele grupas ESG risku politiku.

Apdrošināšanas ar uzkrājumu produktu ietvarā klientiem ir iespēja izvēlēties ieguldījumus, īstenojot ilgspējas vēlmes. Tiek piedāvāti divi CBL Asset Management pārvaldītie ieguldījumu fondi, kas atbilst Eiropas Parlamenta un Padomes 27.11.2019. Regula (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgspēju, finanšu pakalpojumu nozarē 8.panta prasībām.

Attiecībā uz savu līdzekļu ieguldīšanu CBL Life izvēlas tikai tādus kontrahentus, kas komercdarbības veikšanā piemēro ilgspējas principus.

Sabiedrība ir izvērtējusi ilgspējas risku veicinātājus un konstatēja vairākus riska faktorus, kurus nepieciešams uzraudzīt, lai savlaicīgi pamanītu to ietekmes palielināšanos. Tāpēc šajā pārskata periodā tiks vākti dati, lai varētu izdarīt faktos balstītus secinājumus par ilgspējas risku būtiskumu Sabiedrības darbībā.

Attiecībā uz ilgspējības risku ietekmi uz Sabiedrību, riska ekspozīcijas ietekme ir novērtēta attiecībā uz SCR. Sabiedrība novērtēja apdrošināto risku būtiskumu un to saistību ar ESG riskiem, un, Sabiedrības ieskatā, klimata pārmaiņu fiziskais risks ir potenciāli aprēķināms risks. Sabiedrība, izvēloties scenāriju, kurā neannuitātes produktu mirstība palielinās par 20%, SCR ietekme tika aprēķināta kā -2.3 pp un šāda ekstrēma notikuma varbūtība ir ļoti maza.

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” ir Citadele grupas mātes uzņēmums. Citadeles bankas akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku piederzi banku sektorā. Uz 31.12.2024. 73.9% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.5% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem:



	2024, EUR				
	AS "Citadele banka" (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS "CBL Asset Management" (Mātes sabiedrība)	AB „Citadele bankas" (AS "Ciatdele banka"Lietuv as filiāle)	Valdes un padomes locekļi	Kopā
Saņemtie procenti	30 672	-	159 781	-	190 453
Sniegtie pakalpojumi	-	61 328	-	-	61 328
Saņemtie pakalpojumi	295 235	49 051	2 431	-	346 717
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2024	4 996 149	15 342	5 151 257	-	10 162 747
Apdrošināšanas un citas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/2024	78 948	4 261	-	-	83 208
	2023, EUR				
	AS "Citadele banka" (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS "CBL Asset Management" (Mātes sabiedrība)	AB „Citadele bankas" (AS "Ciatdele banka"Lietuv as filiāle)	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	4 905 616	15 397	6 879 617	-	11 800 630
Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/2023	-	4 088		-	4 088

Sabiedrība 2024. 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.

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.

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	40 763 286	40 309 444
- valsts obligācijas	20 064 967	16 794 147
- uzņēmuma obligācijas	20 698 319	23 515 297
Ieguldījumu fondi	26 014 935	25 136 889
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	5 079 647	4 134 296
	71 857 868	69 580 629

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

D.2 Tehniskās rezerves

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, kopā	(331 558)	(244 461)
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, vislabākās aplēses	(427 285)	(299 519)
Tehniskās rezerves Nelaiemes gadījumiem, riska rezerves summa	95 727	55 058

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 kapitāla cenu, noteikto Eiropas Komisijas 2014. gada 10. oktobra deleģētajā regulā (ES) Nr. 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), (turpmāk arī – Regula 2015/35) .

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
--	----------------	----------------

Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), kopā	45 961 190	48 176 799
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), vislabākās aplēses	45 475 793	47 864 100
Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšana (non Unit linked), riska rezerves summa	485 397	312 699

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.

	31.12.2024 EUR	31.12.202 EUR
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem kopā	17 954 875	19 032 325
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, vislabākās aplēses	17 730 063	18 867 554
Tehniskās rezerves tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, riska rezerves summa	224 812	164 771

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.

Apdrošināšanas produktos no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas saistītas ar Dzīvības aprosīnāšanu ir -222 tūkst EUR un saistītas ar Nedzīvības apdrošināšanu ir 15 tūkst EUR.

Lai aprēķinātu nepieciešamo riska rezervi tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu tehniskajām rezervēm, Sabiedrība aprēķina aktuālo maksātspējas kapitāla prasību, prognozi šo maksātspējas kapitāla prasību attīstībai laikā līdz līgumu darbības termiņa beigām un diskontē šos lielumus ar attiecīgo pamata bezriskā procentu likmi, pēc tam reizinot rezultātu ar Regulā 2015/35 noteikto kapitāla cenu.

Sabiedrības tehniskās rezerves ir pakļautas nenoteiktībai šādos veidos:



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

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

Sabiedrība neizmanto Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (turpmāk arī – Direktīva 2009/138/EK) 77.b pantā minēto atbilstības korekciju, ne Direktīvas 2009/138/EK 77.d pantā minēto svārstīguma korekciju.

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

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

D.3 Citas saistības

Sabiedrības citas saistības

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Uzkrājumi	97 389	99 743
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	33 000	-
Citi kreditori	293 112	432 362
	423 501	532 085

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

D.4 Alternatīvas vērtēšanas metodes

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

D.5 Cita informācija

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

E. Kapitāla pārvaldība

E.1 Pašu kapitāls

Kapitāla vadības mērķi ir:

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

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

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 leģitīmumu 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)

	31.12.2024 TEUR	31.12.2023 TEUR
Pamatkapitāls	4 269	4 269
Saskaņošanas rezerve	7 467	6 189
Kopā pašu kapitāls	11 735	10 458

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

	2025 TEUR	2026 TEUR	2027 TEUR
Prognozētais pašu kapitāls	13 065	15 051	17 754

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

Sabiedrībai pašu kapitāls sastāv tikai no 1. līmeņa elementiem. 2024. gada un 2023. 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 4 572 tūkst. EUR, bet minimālā kapitāla prasība ir 1 142 tūkst. EUR, savukārt likumdošanā noteiktā absolūti minimālā kapitāla prasība ir 4 000 tūkst. EUR.

Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības summas:

Kopējais efekts, TEUR	4 572
Kreditrisks	541
Operacionālais risks	435
Tirgus risks	2 413
>> Likmju starpības risks (<i>Spread</i>)	1 815
>> Ārvalstu valūtas risks (<i>Currency</i>)	37
>> Īpašuma (<i>Property</i>)	0
>> Kapitāla vērtspapīru risks (<i>Equity</i>)	40
>> Procentu likmju risks (<i>Interest rate</i>)	448
>> Koncentrācijas risks (<i>Concentration</i>)	1158
Pamatdarbības dzīvības apdrošināšanas risks	2 273
Pamatdarbības nedzīvības apdrošināšanas risks	573

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

	2025 TEUR	2026 TEUR	2027 TEUR
Prognozētais MKP	4 946	5 269	5 774

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 ievērojamu neatbilstību maksātspējas kapitāla prasībai.

E.6 Cita informācija

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

F. Pielikums

S.02.01.02 Balance

(tūkstošos)

		Vērtība saskaņā ar "Maksāspēja II"
Aktīvi	C0010	
Nemateriālie aktīvi	R0030	
Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	
Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	54 232
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	
Ieguldījumi saistītājās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	
Kapitāla vērtspapīri	R0100	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	R0110	
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	R0120	
Obligācijas	R0130	40 763
Valsts obligācijas	R0140	20 065
Uzņēmuma obligācijas	R0150	20 698
Strukturētās parādzīmes	R0160	
Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	8 389
Atvasinātie instrumenti	R0190	
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	5 080
Citi ieguldījumi	R0210	
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	17 626
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	-208
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	15
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	-222
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	

Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	-222
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	-1
Noguldījumi pie cedentiem	R0350	
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	R0370	
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0380	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	4 078
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	R0420	
Aktīvi kopā	R0500	75 743
Saistības		C0010
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	R0510	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	-332
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	
Vislabākā aplēse	R0540	
Riska rezerve	R0550	
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	R0560	-332
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	
Vislabākā aplēse	R0580	-427
Riska rezerve	R0590	96
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	45 961
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	45 961
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	
Vislabākā aplēse	R0670	45 476
Riska rezerve	R0680	485
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	17 955
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	
Vislabākā aplēse	R0710	17 730
Riska rezerve	R0720	225
Iespējamās saistības	R0740	
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	R0750	97

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	33
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0840	293
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	64 008
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R1000	11 735

S.04.05.21. Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā

Piederības valsts: Nedzīvības apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistības

Valsts	R0010		
			Piecas lielākās valstis: nedzīvības apdrošināšana
		Piederības valsts	Lietuva
		C0010	C0020
Bruto parakstītās prēmijas			
Bruto parakstītās prēmijas (tiešā apdrošināšana)	R0020	361	95
Bruto parakstītās prēmijas (proporcionālā pārāpdrošināšana)	R0021		
Bruto parakstītās prēmijas (neproporcionālā pārāpdrošināšana)	R0022		
Bruto nopelnītās prēmijas			
Bruto nopelnītās prēmijas (tiešā apdrošināšana)	R0030	361	95
Bruto nopelnītās prēmijas (proporcionālā pārāpdrošināšana)	R0031		
Bruto nopelnītās prēmijas (neproporcionālā pārāpdrošināšana)	R0032		
Piekritušās atlīdzību prasības – bruto			
Piekritušās atlīdzību prasības (tiešā apdrošināšana)	R0040	52	11
Piekritušās atlīdzību prasības (proporcionālā pārāpdrošināšana)	R0041		
Piekritušās atlīdzību prasības (neproporcionālā pārāpdrošināšana)	R0042		
Radušies izdevumi – bruto			
Radušies izdevumi – bruto (tiešā apdrošināšana)	R0050	4	3
Radušies izdevumi – bruto (proporcionālā pārāpdrošināšana)	R0051		
Radušies izdevumi – bruto (neproporcionālā pārāpdrošināšana)	R0052		

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Piederības valsts: Dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības

Valsts	R1010		
			Piecas lielākās valstis: dzīvības apdrošināšana
	Piederības valsts		Lietuva
	C0030		C0040
Bruto parakstītās prēmijas	R1020	10 310	60
Bruto nopelnītās prēmijas	R1030	10 310	60
Piekritušās atlīdzību prasības	R1040	13 198	2
Radušies izdevumi – bruto	R1050	38	

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

Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)								
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		456						
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130								
Pārapdrošinātāju daļa	R0140		19						
Neto	R0200		437						
Nopelnītās prēmijas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210		456						
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230								
Pārapdrošinātāju daļa	R0240		19						
Neto	R0300		437						
Piekritušās atlīdzību prasības									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310		63						
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320								

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330									
Pārapdrošinātāju daļa	R0340									
Neto	R0400		63							
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410		-87							
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430									
Pārapdrošinātāju daļa	R0440		24							
Neto	R0500		-111							
Radušies izdevumi	R0550		97							
Citi izdevumi	R1200									
Izdevumi kopā	R1300									

Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana)			Darījumdarbības virziens: pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana				Kopā
Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Veselība	Nelaiemes gadījumi	Kuģniecība, aviācija un transports	Īpašums	
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	

Parakstītās prēmijas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110									456
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130									
Pārapdrošinātāju daļa	R0140									1
Neto	R0200									437
Nopelnītās prēmijas										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210									456
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220									
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230									
Pārapdrošinātāju daļa	R0240									1
Neto	R0300									437
Piekritušās atlīdzību prasības										
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310									63

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330								
Pārapdrošinātāju daļa	R0340								
Neto	R0400								63
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas									
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410								-87
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420								
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430								
Pārapdrošinātāju daļa	R0440								24
Neto	R0500								-11
Radušies izdevumi	R0550								97
Citi izdevumi	R1200								
Izdevumi kopā	R1300								97

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

Parakstītās prēmijas									
Bruto	R1410			1 662	8 708				10 370
Pārapdrošinātāju daļa	R1420			7	121				128
Neto	R1500			1 655	8 587				10 242
Nopelnītās prēmijas									
Bruto	R1510			1 662	8 708				10 370
Pārapdrošinātāju daļa	R1520			7	121				
Neto	R1600			1 655	8 587				10 242
Piekritušās atlīdzību prasības									

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Bruto	R1610			3 948	9 252					13 200
Pārapdrošinātāju daļa	R1620			0	0					
Neto	R1700			3 948	9 252					13 200
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas										
Bruto	R1710			-1 077	-2 216					-3 293
Pārapdrošinātāju daļa	R1720			0	-67					-67
Neto	R1800			-1 077	-2 149					-3 226
Radušies izdevumi	R1900			258	745					1 003
Citi izdevumi	R2500									
Izdevumi kopā	R2600									1 003

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	456						456
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0120							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0130							
Pārapdrošinātāju daļa	R0140	19						19
Neto	R0200	437						437
Nopelnītās prēmijas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	456						456
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0220							
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0230							
Pārapdrošinātāju daļa	R0240	19						19
Neto	R0300	437						437
Piekritušās atlīdzību prasības								
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	63						63
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0320							

**CBL
LIFE****AAS „CBL LIFE”****ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024**

Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0330						
Pārapdrošinātāju daļa	R0340	0					0
Neto	R0400	63					63
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas							
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	-87					-87
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana	R0420						
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana	R0430						
Pārapdrošinātāju daļa	R0440	24					24
Neto	R0500	-111					-111
Radušies izdevumi	R0550	97					97
Citi izdevumi	R1200						
Izdevumi kopā	R1300						97

	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	10 370					10 370
Pārapdrošinātāju daļa	R1420	128					128
Neto	R1500	10 242					10 242
Nopelnītās prēmijas							
Bruto	R1510	10 370					10 370
Pārapdrošinātāju daļa	R1520	0					0
Neto	R1600	102 42					10 242
Piekritušās atlīdzību prasības							
Bruto	R1610	13 200					13 200
Pārapdrošinātāju daļa	R1620	0					0
Neto	R1700	13 200					13 200
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas							
Bruto	R1710	-3 293					-3 293
Pārapdrošinātāju daļa	R1720	-67					-67
Neto	R1800	-3 226					-3 226
Radušies izdevumi	R1900	1 003					1 003
Citi izdevumi	R2500						
Izdevumi kopā	R2600						1 003

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

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

		Apdrošināšana ar līdzdalību peļņā	Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana			Cita dzīvības apdrošināšana			Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Pieņemtā pārapsūšana	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
				Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām		Līgumi bez iespējām un garantijām	Līgumi ar iespējām vai garantijām			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010										
Atgūstamās kopsummas no pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0020										
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa											
Vislabākā aplēse											
Bruto vislabākā aplēse	R0030			17 730				45 476			63 206
Atgūstamās kopsummas no pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080										
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapsūšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsūšanas līgumiem – kopā	R0090										
				-1				-222			-223
				17 731				45 698			63 429

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Riska rezerve	R0100		225		485			710
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110							
Vislabākā aplēse	R0120							
Riska rezerve	R0130							
Tehniskās rezerves – kopā	R0200		17 956		46 183			64 139

		Veselības apdrošināšana (tiešā apdrošināšana)			Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz veselības apdrošināšanas saistībām	Veselības pārpaldošināšana (pieņemtā pārpaldošināšana)	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 pārpaldošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārpaldošināšanas 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 pārpaldošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārpaldošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080						
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārpaldošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārpaldošināšanas līgumiem – kopā	R0090						
Riska rezerve	R0100						
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110						



**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

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 īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kreditu un galvoju apdrošināšana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
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 tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050									
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa										
Vislabākā aplēse										
Prēmiju rezerves										
Bruto	R0060		-668							
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140									
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150		-668							
Atlīdzību prasību rezerves										
Bruto	R0160		241							
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240		15							
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250		226							
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260		-427							
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270		-442							

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Riska rezerve	R0280		96						
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		-331						
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330		15						
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340		-346						

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana			Pieņemtā neproporcionālā pārapdrošināšana			Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā	
		Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana	Neproporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā		
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
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 tehniskajam rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0050								
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa									
Vislabākā aplēse									
Prēmiju rezerves									
Bruto	R0060								-668
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140								0

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Premiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150								-668
Atlīdzību prasību rezerves									
Bruto	R0160								241
Atgūstamā kopsumma no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240								15
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250								226
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260								-427
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270								-442
Riska rezerve	R0280								96
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								-331
Atgūstamā summa no pārapdrošināšanas līguma/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330								15
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0340								-346

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

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

(absolūta summa)

		Attīstības gads													
	Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Pirms	R0100												R0100		
N-9	R0160	6	1										R0160		6
N-8	R0170	4	4								*		R0170		4
N-7	R0180	2	0							*	*		R0180		2
N-6	R0190	9	0						*	*	*		R0190		9
N-5	R0200	8	1					*	*	*	*		R0200		8
N-4	R0210	6	6				*	*	*	*	*		R0210		6
N-3	R0220	5	1			*	*	*	*	*	*		R0220		5
N-2	R0230	12	0		*	*	*	*	*	*	*		R0230		12
N-1	R0240	84	6*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0240		84
N	R0250	54*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0250	54	54
Kopā													R0260	54	190

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse

(absolūta summa)

		Attīstības gads													
	Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Gada beigas (diskontēti dati)	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360	
Pirms	R0100												R0100		
N-9	R0160	32											R0160		
N-8	R0170	44									*		R0170		
N-7	R0180	28								*	*		R0180		
N-6	R0190	18							*	*	*		R0190		
N-5	R0200	36						*	*	*	*		R0200		
N-4	R0210	48					*	*	*	*	*		R0210		
N-3	R0220	31				*	*	*	*	*	*		R0220		
N-2	R0230	34			*	*	*	*	*	*	*		R0230		
N-1	R0240	72		*	*	*	*	*	*	*	*		R0240		
N	R0250	241*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		R0250	241	
Kopā													R0260	241	

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

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	7 467	7 467			
Subordinētās saistības	R0140					
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160					
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājis 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	11 735	11 735			
Papildu pašu kapitāls						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	R0300					
neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma	R0310					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	R0320					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt	R0330					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0340					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0350					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0360					

Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0370					
Cits papildu pašu kapitāls	R0390					
Papildu pašu kapitāls kopā	R0400					
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls						
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0500	11 735	11 735			
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	11 735	11 735			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0540	11 735	11 735			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	11 735	11 735			
Maksātspējas kapitāla prasība	R0580	4 572				
Minimālā kapitāla prasība	R0600	4 000				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	R0620	256.66%				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	293.38%				

		C0060
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	11 735
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	7 467
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	

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

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

		Bruto maksābspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršoju mi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	2 413		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	541		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	2 273		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	573		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050			
Diversifikācija	R0060	-1 663		
Nemateriālo aktīvu risks	R0070			
Pamata maksābspējas kapitāla prasība	R0100	4 137		

Maksābspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100
Operacionālais risks	R0130	435
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	R0140	
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150	
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160	
Maksābspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	4 572
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	
Maksābspējas kapitāla prasība	R0220	4 572
Cita informācija par maksābspējas kapitāla prasību		
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400	
Nosacītās maksābspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410	
Nosacīto maksābspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420	
Nosacīto maksābspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeļiem	R0430	
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksābspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām	R0440	

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

		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības		Nedzīvības apdrošināšanas darbības		Dzīvības apdrošināšanas darbības	
		Minimālā kapitāla prasība(NL,N L) Rezultāts	Minimālā kapitāla prasība(NL, L) Rezultāts					
		C0010	C0020					
Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām	R0010	37			Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
					C0030	C0040	C0050	C0060
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0020							
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0030					436		
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0040							
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0050							
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0060							
Apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070							
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080							
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0090							
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0100							
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0110							
Palīdzība un proporcionālā pārapdrošināšana	R0120							
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārapdrošināšana	R0130							
Neproporcionālā veselības pārapdrošināšana	R0140							
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārapdrošināšana	R0150							

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Neproporcionālā pārapsrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160				
Neproporcionālā īpašuma pārapsrošināšana	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 pārapsrošināšanas saistībām	R0200		1 100					
					Neto (neieskaitot pārapsrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapsrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā	Neto (neieskaitot pārapsrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapsrošināšanu/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			17 731	
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības				R0240			45 698	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā				R0250				12 893

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins

		C0130
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	1 138
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	4 572
Minimālā kapitāla prasībasmaksimālā vērtība	R0320	2 056
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	1 142
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	1 142
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	4 000
Minimālā kapitāla prasība	R0400	4 000

**CBL
LIFE**

AAS „CBL LIFE”

ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI 2024

Nosacītās nedzīvības un dzīvības apdrošināšanas minimālā kapitāla prasības aprēķins		Nedzīvības apdrošināšanas darbības	Dzīvības apdrošināšanas darbības
		C0140	C0150
Nosacītā lineārā minimālā kapitāla prasība	R0500	37	1 100
Nosacītā maksātspējas kapitāla prasība, izņemot palielinājumu (īkgadējais vai jaunākais aprēķins)	R0510	149	4 419
Nosacītās minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0520	67	1 989
Nosacītās minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0530	37	1 105
Nosacītā kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0540	37	1 105
Nosacītās minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0550	2 700	4 000
Nosacītā minimālā kapitāla prasība	R0560	2 700	4 000