AAS "CBL Life"

Gada pārskats

par 2016. gadu

Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Eiropas
Savienībā apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

CBL Life

SATURS

Informācija par sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Pārskats par finanšu stāvokli	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikums	11
Revidentu ziņojums	40
Kontaktinformācija	43

Sabiedrības nosaukums	CBL Life
Sabiedrības juridiskais nosaukums	Apdrošināšanas akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003786859, Rīga, 2005. gada 2. decembris
Juridiskā adrese	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Akcionārs	IPAS „CBL Asset Management” (100%) Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Jolanta Jērāne – valdes priekšsēdētāja, iecelta 29.06.2012; Jānis Zivtiņš – valdes loceklis, iecelts 26.04.2013; Karīna Maslakova – valdes locekle, iecelta 29.05.2015;
Padomes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Juris Jākobsons – padomes priekšsēdētājs, iecelts 03.04.2012 Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks, iecelts 03.04.2012 Uldis Upenieks – padomes loceklis, iecelts 03.07.2015
Finanšu pārskatu periods	2016. gada 1. janvāris – 2016. gada 31. Decembris
Revidenti	SIA „KPMG Baltics” Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija Licence Nr. 55

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Apdrošinātāja attīstības un finanšu stāvokļa raksturojums pārskata gadā

2016. gads AAS „CBL Life” (turpmāk – Sabiedrība) kopumā raksturojams kā veiksmīgs. Mērķtiecīgi strādājot pie jaunu klientu piesaistes pārskata gadā, klientu kopējais ieguldījumu līgumu portfelis, ieskaitot Mūža pensijas produktu, palielināts par 6.4 miljoniem eiro jeb 18.8%, sasniedzot 40.3 miljonus eiro. Sabiedrībai būtiskajā tirgum piesaistīto (unit-linked) līgumu segmentā aktīvus ir izdevies palielināt straujāk nekā aktīvus uzkrājumos ar garantētu % likmi, attiecīgi par 19% un 14% kopš 2016. gada sākuma.

2016. gadu Sabiedrība vērtē pozitīvi peļņas rādītāja kontekstā, taču jaunu parakstīto prēmijupiesaistīšanas ziņā, neskatoties uz salīdzinoši labiem rādītājiem, kā mazāk veiksmīgu. Palielinoties Mūža pensijas produkta popularitātei, pārskata gadā mainījusies Sabiedrības piedāvāto produktu proporcija, un 2016. gadā strauji augošais Mūža pensijas produkts jauno parakstīto prēmiju ziņā veidoja 10% no visiem Sabiedrības piedāvātajiem produktiem, līdzās uzkrājumiem ar garantētu % likmi (15.4%) un tirgum piesaistīto līgumu jaunajām prēmijām (74.6%). Kopējais jauno parakstīto prēmiju apjoms 2016. gadā bija 6.37 miljonu eiro. Jauno prēmiju kontekstā Sabiedrībai 2016. gadā parakstīja 17.1% no tirgū kopumā parakstītajām prēmijām.

Viens no būtiskākajiem notikumiem Sabiedrības dzīvē 2016. gadā bija jaunā produkta Mūža pensija piedāvāšanas uzsākšana gada vidū. Nākamajos periodos Sabiedrība plāno mērķtiecīgi strādāt pie šī segmenta klientu apkalpošanas paplašināšanas visā Latvijā.

No investīciju rezultāta viedokļa pārskata gads bija samērā svārstīgs, taču gadu izdevās noslēgt ar pozitīvu peļņas rādītāju, kur nozīmīgu lomu spēlēja arī investīciju atdeve. Pateicoties līdzekļu pārvaldītāja profesionālai rīcībai, Sabiedrība noslēdza gadu ar 337 tūkstošu eiro peļņu, kas ievērojami pārsniedz budžetā plānoto peļņu. Arī 2016. gadā Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot sabalansētu ieguldījumu politiku, galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros.

2016.gadā sistēmas uzlabojumi ir bijuši saistīti ar procesu automatizēšanas un izdevumu optimizēšanas projektiem. Būtiskas izmaiņas personāla jautājumos pārskata gadā nav veiktas.

Apdrošinātāja attīstības prognoze

2017. gadā Sabiedrības vadība plāno turpināt iesākto daudzkanālu pārdošanas stratēģijas īstenošanu, kas 2016. gadā sevi pierādīja kā veiksmīgu un efektīvu. Sabiedrība plāno 2017. gadā turpināt darbu pie korporatīvo klientu segmenta un brokeru kanāla aktivizēšanas, popularizējot uzkrājošās apdrošināšanas līgumus kā vienu no efektīvākajiem darbinieku motivēšanas rīkiem.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības investīciju portfelis (uzkrājumiem ar garantētu % likmi) 2016. gada 31. decembrī bija 16.6 miljonu eiro. Sabiedrība 2007. gada 12. jūnijā ir noslēgusi līgumu par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS „CBL Asset Management”. Investīciju portfeļa ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, ievērojot sabalansētu ieguldījumu portfeļa struktūru, galvenokārt, veicot ieguldījumus Latvijas Republikā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Eiropas ekonomiskās zonas valstīs vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs, kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, naudas tirgus instrumentos un kredītiestāžu noguldījumos. Investīciju portfelis tiek diversificēts starp ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī dažādās valūtās un valstīs, tādejādi 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 – daļa portfeļa tiek turēta naudas līdzekļu veidā vai īstermiņa (līdz 1 mēnesim) noguldījumos bankās. Ieguldījumi kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās un citos finanšu instrumentos nepieciešamības gadījumā var tikt realizēti par tirgus cenu saprātīgā laika periodā.

Priekšlikums par pārskata gada peļņas sadali

Vadības priekšlikums ir 2016. gada peļņu novirzīt uzkrāto zaudējumu segšanai.

Notikumi pēc bilances datuma

Laikā pēc pārskata par finanšu stāvokli datuma līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam nav bijuši notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt Sabiedrības finanšu rezultātus, naudas plūsmas, finanšu stāvokli vai finanšu pārskatā uzrādīto informāciju par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Jolanta Jērāne

Valdes priekšsēdētāja

2017. gada 26. aprīlī

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AAS „CBL Life” vadība apstiprina, ka Sabiedrības 2016. gada pārskats finanšu gadam, kas noslēdzas 2016. gada 31. decembrī, sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa, un tas patiesi atspoguļo Sabiedrības finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmas 2016. gadā.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par gada pārskata sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi. AAS „CBL Life” vadība atbild par Sabiedrības grāmatvedības kārtošanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par jebkuras negodīgas darbības nepieļaušanu un tūlītēju novēršanu. Tā atbild arī par Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.

Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Juris Jākobsons
Padomes priekšsēdētājs

Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētāja

2017. gada 26. aprīlī

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	**2016 EUR**	**2015 EUR**
Bruto parakstītās prēmijas	5	198 234	154 827
Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	5	(35 701)	(34 743)
Bruto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	5	(41 795)	(7 405)
Pārapdrošinātāja daļa bruto nenopelnīto prēmiju tehn.rezervēs	5	207	(13)
Neto nopelnītās prēmijas		**120 945**	**112 666**
Komisijas ieņēmumi	6	502 903	530 306
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām	7	331 140	(14 604)
Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi	8	320 303	322 400
Ieņēmumi no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām		33 010	60 757
Citi ieņēmumi		**1 187 356**	**898 859**
Bruto izmaksātās atlīzības		(6 249)	(12 306)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskajās rezervēs	11	(1 086)	(5 984)
Neto apdrošināšanas atlīdzības		**(7 335)**	**(18 290)**
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(186 526)	(161 273)
Administratīvie un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	10	(212 001)	(195 631)
Personāla izmaksas	19	(320 571)	(293 794)
Nolietojums un amortizācija		(13 636)	(8 184)
Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās	13	(227 473)	(381 386)
Citi izdevumi		(3 513)	(3 392)
Neto darbības izdevumi		**(963 720)**	**(1 043 660)**
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		**337 246**	**(50 425)**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	22	-	-
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		**337 246**	**(50 425)**

Pielikumi no 11. līdz 39. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 39. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Jolanta Jērāne

Valdes priekšsēdētāja

Juris Jākobsons

Padomes priekšsēdētājs

2017. gada 26. aprīlī

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Piezīme	**31.12.2016**	**31.12.2015**
Aktīvi		**EUR**	**EUR**
Nemateriālie aktīvi		22 683	32 507
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	16	306 381	376 649
Pamatlīdzekļi		1 764	1 672
Ieguldījumi:			
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12	13 485 070	12 149 915
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12	23 064 280	19 340 621
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	12	2 551 123	4 168 864
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām		19 771	1 585
Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	23	18 785	18 578
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		8	8
Nākamo periodu izdevumi		4 166	4 453
Citi debitori		9 312	-
Nauda un tās ekvivalenti	17	6 825 624	2 837 359
Kopā aktīvi		**46 308 967**	**38 932 211**
Pašu kapitāls un saistības			
Pamatkapitāls	18	4 268 615	4 268 615
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		311 274	(25 972)
Kopā pašu kapitāls		**4 579 889**	**4 242 643**
Apdrošināšanas saistības	14	793 225	135 898
Ieguldījuma līgumi	13	39 678 363	33 914 963
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	23	68 182	58 162
Pārējie kreditori		17 377	36 655
Kreditori no pamatdarbības operācijām	20	1 063 908	418 304
Uzkrātās saistības		50 294	61 006
Nākamo periodu ieņēmumi		57 729	64 580
Kopā saistības		**41 729 078**	**34 689 568**
Kopā pašu kapitāls un saistības		**46 308 967**	**38 932 211**

Pielikumi no 11. līdz 39. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 39. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Jolanta Jērāne

Valdes priekšsēdētāja

Juris Jākobsons

Padomes priekšsēdētājs

2017. gada 26. aprīlī

NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

	Pielikums	2016	2015
Pamatdarbības naudas plūsma		**EUR**	**EUR**
Saņemtās prēmijas no tiešās apdrošināšanas		20 378	15 328
Saņemtās prēmijas no mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem		641 254	-
Saņemtā nauda no ieguldījuma līgumiem		10 403 021	11 862 834
Samaksātās atlīdzības no apdrošināšanas līgumiem		(6 249)	(12 306)
Samaksātās atlīdzības mūža pensijas līgumiem		(26 807)	-
Samaksātās atlīdzības par ieguldījuma līgumiem		(4 803 739)	(2 208 235)
Samaksātā nauda par administratīvajiem un citiem izdevumiem		(742 355)	(786 547)
Samaksātā nauda pārapdrošinātājiem		(19 222)	(6 393)
Saņemtā nauda no pārapdrošinātājiem		-	33 329
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		65 516	20 907
Samaksātā nauda par vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		(1 329 527)	(2 303 270)
Saņemtā nauda par vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		868 486	803 269
Samaksātā nauda par citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu		(7 987 666)	(9 021 384)
Saņemtā nauda par citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu		4 953 322	2 179 202
Ieguldījums termiņnoguldījumos kredītiestādēs		-	(600 000)
Termiņnoguldījumu kredītiestādēs izmaksa		1 654 539	-
Ienākumi no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		193 284	172 904
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs		78 767	58 530
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		**3 963 002**	**208 168**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		**2 837 359**	**2 624 642**
Naudas un tās ekvivalentu ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts		25 263	4 549
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	17	**6 825 624**	**2 837 359**

Pielikumi no 11. līdz 39. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 39. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Jolanta Jērāne

Valdes priekšsēdētāja

Juris Jākobsons

Padomes priekšsēdētājs

2017. gada 26. aprīlī

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāru		
	Pamatkapitāls	**Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)**	**Kopā pašu kapitāls**
	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	**4 268 615**	**24 453**	**4 293 068**
Pārskata gada zaudējumi	-	(50 425)	(50 425)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	**4 268 615**	**(25 972)**	**4 242 643**
Pārskata gada peļņa	-	337 246	337 246
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	**4 268 615**	**311 274**	**4 579 889**

Pielikumi no 11. līdz 39. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 39. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Jolanta Jērāne

Valdes priekšsēdētāja

Juris Jākobsons

Padomes priekšsēdētājs

2017. gada 26. aprīlī

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Iekavās uzrādīti dati 2016. gada 31. decembrī vai par gadu līdz 2015. gada 31. decembrim, ja vien nav noteikts citādi.

1. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AAS „CBL Life” (Sabiedrība) ir Citadele grupas sabiedrība, kurā 100% akciju pieder IPAS „CBL Asset Management”, kura savukārt pilnībā pieder AS „Citadele bankai”. .75% plus viena akcija no AS „Citadele banka” pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. „Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka” (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija no AS „Citadele banka” akciju kapitāla. Sabiedrība sniedz dzīvības apdrošināšanas un investīciju pakalpojumus. Sabiedrība piedāvā klientiem tirgum piesaistītus produktus, produktus ar garantēto ienesīgumu, kā arī dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas produktus Latvijas Republikā. Kopš 2016. gada 30. jūnija Sabiedrība piedāvā jaunu produktu – mūža pensija. 2007. gada 8. jūnijā Sabiedrība saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegtas licences dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanai. Sabiedrības birojs atrodas Rīgā, Republikas laukumā 2a, LV-1010, Latvija.

2. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 2. pielikumā uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunos standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2016. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- 11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaite“

- 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana“

- 16. SGS „Pamatlīdzekļi“ un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi“

- 16. SGS „Pamatlīdzekļi“ un 41. SGS „Lauksaimniecība“

- 19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas

- 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati“

- Ikgadējie papildinājumi SFPS

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2016. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 9. SFPS „Finanšu instrumenti” (2014) (Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ar atsevišķiem izņēmumiem tiks piemērots retrospektīvi. Nav nepieciešams pārklasificēt salīdzinošo informāciju, un tas ir atļauts tikai tad, ja informācija ir pieejama bez pārvērtēšanas. Agrāka piemērošana ir atļauta.)

Šis standarts aizvieto 39. SGS„Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, par izņēmumu nosakot to, ka joprojām ir pieejama riska ierobežošanas uzskaite saskaņā ar 39. SGS, un uzņēmumi var izvēlēties vai piemērot 9. SFPS vai 39. SGS.

Kaut arī pieļaujamās finanšu aktīvu klasifikācijas pamata kategorijas ir līdzīgas tām, kas paredzētas 39. SGS – amortizētā pašizmaksa, patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL), klasifikācija attiecīgajā novērtējuma kategorijā ir balstīta uz būtiski citādiem kritērijiem.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā pašizmaksā, ja tas atbilst diviem šādiem kritērijiem:

- aktīvi tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktās naudas plūsmas, un
- līguma noteikumi paredz noteiktos datumos naudas plūsmas, kas veido pamatsummas maksājumus un procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu.

Turklāt uzņēmums drīkst neatgriezeniski izvēlēties izmaiņas patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) pašu kapitāla instrumentam, kas netiek aktīvi tirgots, uzrādīt parējos visaptverošajos ienākumos. Tās nekādos apstākļos nepārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Parāda instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, procentu ienākumus, paredzamos kredītzaudējumus un peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā

tādā pašā veidā kā amortizētā pašizmaksā novērtētiem aktīviem. Pārējo peļņu un zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos un pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc tam, kad ir pārtraukta šo instrumentu atzīšana.

9. SFPS ir jāievieš „paredzamo kredītzaudējumu” modelis, kas aizvieto 39. SGS „radušos zaudējumu modeli”, un tas nozīmē to, ka noteiktus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās vajadzēsatplēst un atzīt pirmsfaktiskā zaudējumu notikuma.

9. SFPS ir ietverts jauns vispārējais risku ierobežošanas uzskaites modelis, kas risku ierobežošanas uzskaiti piesaskaņo risku vadībai. Risku ierobežošanas veidi – patiesās vērtības, naudas plūsmas un neto ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā riska ierobežošana, nav mainījušies, bet klasifikācijai būs jāizdara papildu spriedumi.

Standartā ir ietvertas jaunas prasības, pēc kurām sāk, turpina un pārtrauc risku ierobežošanas uzskaiti, un tas atļauj par riska ierobežotiem posteņiem noteikt papildu riska darījumus.

Uzņēmumiem būs jāuzrāda plaša papildu informācija par risku vadību un veiktajām riska ierobežošanas darbībām.

Sabiedrība vēl nav noteikusi, kā 9. SFPS sākotnējā piemērošana ietekmēs tās finanšu pārskatus, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

(ii) 15. SFPS„Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta.)

Jaunais standarts aizvieto SFPS pašlaik ietvertās vadlīnijas par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, uzņēmumiem būs jāizmanto piecu soļu modelis. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad uzņēmums nodod klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem, un tādā summā, kādu uzņēmums paredz saņemt par to. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst:

- laika gaitā, atspoguļojot uzņēmumu darbības finanšu rezultātus; vai
- brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem.

15. SFPS ir noteikti principi, kas uzņēmumiem būtu jāievēro, lai uzrādītu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniegtu lietderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu, kas rodas no līguma ar klientu, raksturu, summu, laiku un nenoteiktību.

Lai gan sākotnējais izvērtējums par 15. SFPS potenciālo ietekmi uz finanšu pārskatiem vēl nav pabeigts, vadība neparedz, ka jaunā standarta sākotnējā piemērošana būtiski neietekmēs uzņēmuma finanšu pārskatus. Ņemot vērā uzņēmuma darbību un tā gūto ieņēmumu veidus, nav paredzams, ka, ieviešot 15. SFPS prasības, mainīsies ieņēmumu atzīšanas laiks un novērtējums.

(iii) 16. SFPS„Nomas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS.)

16. SFPS aizstāj 17. SGS„Nomas” un tā interpretācijas. Šis standarts atceļ pašreiz lietoto nomnieku duālās uzskaites modeli un tā vietā nosaka, ka vairums nomu ir jāuzrāda bilancē pēc viena modeļa, un atceļ nomas iedalījumu operatīvajā un finanšu nomā.

Saskaņā ar 16. SFPS līgums ir noma vai ietver nomu, ja ar to apmaiņā pret atlīdzību tiek nodotas tiesības kontrolēt identificēta aktīva lietojumu noteiktā laika periodā. Jaunais nomas modelis paredz, ka par šādiem līgumiem nomnieks atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvam aprēķina nolietojumu, bet saistībām procentu izdevumus saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tā rezultātā vairumam nomu izdevumi tiks galvenokārt atzīti perioda sākumā pat tādos gadījumos, kad nomnieks maksās vienādas summas katru gadu.

Jaunais standarts piedāvā nomniekiem vairākus ierobežota apjoma izņēmumus, kas ietver:

- nomas ar termiņu, kas nepārsniedz 12 mēnešus un neparedz iegādes iespēju, un
- mazvērtīgu aktīvu nomas.

Jaunā standarta ieviešana neietekmēs iznomātāja uzskaiti, un iznomātājiem tiks saglabāta atšķirība starp operatīvo un finanšu nomu.

Sagaidāms, ka jaunā standarta sākotnējai piemērošanai nebūs būtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem. Ieviešot jauno standartu, Sabiedrībai nāksies atzīt aktīvus un saistības finanšu stāvokļa pārskatā, kas izriet no operatīvās nomas līgumiem, kuros Sabiedrība ir nomnieks.

(iv) Papildinājumi 4. SFPS: 9. SFPS „Finanšu instrumenti” piemērošana kopā ar 4. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva)

Šie papildinājumi ir sagatavoti, reaģējot uz bažām par 9. SFPS ieviešanu pirms tiek ieviests standarts, kuru SGSP izstrādā, lai aizvietotu 4. SFPS. Papildinājumos ir ieviesti divi izvēles risinājumi. Viens no risinājumiem ir laicīgs atbrīvojums no 9. SFPS, ar kuru atsevišķiem apdrošinātājiem tiks atlikta šī standarta piemērošana. Otrs risinājums ir izmantot „pārklājošu” pieeju informācijas uzrādīšanai, lai mazinātu nepastāvību, kas varētu rasties, piemērojot 9. SFPS pirms topošā apdrošināšanas līgumu standarta.

Apdrošināšanas Sabiedrība neplāno izmantot atbrīvojumu no 9. SFPS piemērošanas. Par ietekmi no 9. SFPS piemērošanas skatīt augstāk.

(v) Papildinājumi 2. SFPS: „Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

- piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā nokārtotu maksājumu ar akcijām novērtēšanu;
- maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu ieturēšanas saistības; un
- maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no naudā nokārtota uz pašu kapitāla instrumentos nokārtotu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrība neveic maksājumus ar akcijām.

(vi) Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta.)

Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmējdarbību, tādējādi:

- pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas ir daļa no meitas sabiedrības), bet
- daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību pat tad, ja šie aktīvi ir daļa no meitas sabiedrības.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav meitas sabiedrību, asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu.

(vii) Papildinājumi 7. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finansēšanas darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas kursos, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā).

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

(viii) Papildinājumi 12. SGS: Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvāris vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu uzņēmums jau novērtē veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

(iix) Papildinājumi 40. SGS „Ieguldījumu īpašumu nodošana” (Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi.)

Papildinājumi nostiprina 40. SGS “Ieguldījumu īpašumi” noteikto principu aktīvu pārcelšanai no un uz ieguldījumu īpašumu kategoriju, nosakot, ka pārklasifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklasifikāciju veic tikai tad, kad ir faktiski mainījies lietošanas veids, t.i., aktīvs atbilst vai pārstāj atbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pieejami pierādījumi lietošanas veida maiņai. Pārklasifikāciju nedrīkst veikt, pamatojoties vienīgi uz vadības nolūkiem.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav ieguldījumu īpašumu.

(x) 22. SFPIK „Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.)

Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetārās saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šī interpretācija būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo nemonetāro aktīvu vai nemonetāro saistību, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu, atzīšanai Sabiedrība izmanto ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma datumā.

(xi) Ikgadējie uzlabojumi SFPS

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2014.-2016. gadu ciklā tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 12. SFPS „Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka pieņemšana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

Sabiedrība plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

AAS „CBL Life” finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir spēkā 2016. gada 31. decembrī. Posteņi novērtēti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam, izņemot atsevišķus finanšu aktīvus un saistības, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā (tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ieguldījuma līgumi). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu publiskošanai apstiprinājusi valde un padome 2017. gada 26. aprīlī. Akcionāram ir tiesības veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos un izsniegt to vēlreiz.
Finanšu pārskati aptver 12 mēnešu periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. Decembrim.

Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti eiro (EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā un uzskaites valūta.

Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas eiro pēc gadu beigu kursa rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi, tiek atspoguļoti attiecīgā perioda visaptverošo ienākumu pārskatā.
Bilances datumā visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	31.12.2016.	**31.12.2015.**
USD/EUR	1,05410	1,08870
GBP/EUR	0,85618	0,73395

Nemateriālie aktīvi

Programmatūra, kura ir neatkarīga no aparatūras, tiek klasificēta kā nemateriālais aktīvs. Nemateriālais aktīvs sākotnēji tiek atzīts iegādes vērtībā, ko sastāda tā pirkuma cena un jebkādi tieši saistītie izdevumi. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālā aktīva vērtība tiek noteikta no tā iegādes vērtības atņemot uzkrātos amortizācijas izdevumus un jebkādus zaudējumus saistībā ar vērtības samazinājumu, ja tādi ir. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti, izmantojot lineāro metodi. Lietderīgais izmantošanas laiks ir robežās no 3 līdz 6 gadiem. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti ar pieņēmumu, ka to atlikusī vērtība ir nulle. Nolietojuma un amortizācijas likmes, atlikusī vērtība un nolietojuma un amortizācijas metodes tiek izvērtētas katrā pārskata sastādīšanas datumā.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

Sabiedrība iekļauj atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos komisijas apdrošināšanas starpniekiem, kuras ir attiecināmas uz ieņēmumiem no parakstītajām prēmijām, kas tiks nopelnītas nākamajos periodos polišu darbības laikā. Ar klientu piesaistīšanu saistītās izmaksas tiek pakāpeniski atzītas, izmantojot lineāro metodi un ņemot vērā apdrošināšanas līguma darbības laiku (bet ne ilgāk kā 15 gadus), un tiek iekļautas pārskata gada izdevumos.

Pamatlīdzekļi

Sabiedrības pamatlīdzekļi ir ilgtermiņa aktīvi, kas tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskajā darbībā ar lietderīgās izmantošanas periodu, kas pārsniedz vienu gadu. Pamatlīdzekļa vienība sākotnēji tiek novērtēta tā iegādes vērtībā, kas sastāv no pirkuma cenas un citiem izdevumiem, kas tieši saistīti ar iegādi un kas nepieciešami aktīva uzturēšanai darba stāvoklī un lietošanas vietā. Pamatlīdzekļa vienības vērtība tiek aprēķināta, no tā iegādes vērtības atņemot uzkrātos nolietojuma izdevumus un jebkādus zaudējumus saistībā ar vērtības samazinājumu, ja tādi ir.
Turpmākajos periodos radušās izmaksas, kas attiecināmas uz šādiem ilgtermiņa aktīviem, tiek iekļautas aktīva uzskaites vērtībā tad, ja no tām Sabiedrībai ir sagaidāmi nākotnes ekonomiskie labumi, kas pārsniedz sākotnēji paredzēto esošā pamatlīdzekļa vienības ienesīguma normu. Visas pārējās turpmākajos periodos radušās izmaksas ekonomisko labumu atjaunošanai, ko Sabiedrība var sagaidīt no sākotnēji paredzētās esošā pamatlīdzekļa vienības ienesīguma normas, tiek iekļautas kā izmaksas visaptverošajā ienākumu pārskatā periodā, kad tās radās.
Nolietojums tiek uzrādīts visaptverošajā ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes par katru materiālo aktīvu vai tā daļu to derīgās izmantošanas laikā. Lietderīgais izmantošanas laiks ir robežās no 3 līdz 5 gadiem.

Nolietojums tiek aprēķināts no starpības starp iegādes vērtību un sagaidāmo realizācijas vērtību lietderīgās izmantošanas laika beigās. Ja sagaidāmo realizācijas vērtību lietderīgās izmantošanas laika beigās nav iespējams ticami novērtēt, tā tiek uzskatīta par nulli.

Finanšu aktīvi

Sabiedrība veic savus ieguldījumus saskaņā ar LR likumdošanu, Sabiedrības investīciju politiku un valdes lēmumiem. Sabiedrība ir deleģējusi ieguldījumu veikšanu IPAS „CBL Asset Management”, kura veic ieguldījumu pārvaldi saskaņā ar noslēgto ārpakalpojumu līgumu.

Ieguldījumu iegāde un pārdošana tiek atzīta darījuma veikšanas dienā, kas ir datums, kad Sabiedrība apņemas iegādāties vai pārdot attiecīgo ieguldījumu. Ieguldījumu beidz atzīt, kad ir beigušās tiesības saņemt naudu no finanšu aktīviem vai kad Sabiedrībai vairs nepastāv riski attiecībā uz šiem finanšu aktīviem un nepastāv arī tiesības gūt ekonomisku labumu no šiem finanšu aktīviem.

Atkarībā no vadības skatījuma un finanšu aktīvu iegādes mērķa, finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās:

- tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un saistības
- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi.
- aizdevumi un debitoru parādi;

Vadība nosaka Sabiedrības investīciju klasifikāciju pie to sākotnējās atzīšanas un pārskata katrā bilances datumā. Visi Sabiedrības finanšu aktīvi ir klasificēti vai nu kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai kā aizdevumi un debitoru parādi. Atskaites perioda laikā Sabiedrība nav klasificējusi nevienu finanšu aktīvu kā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi vai pārdošanai pieejami finanšu aktīvi.

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un saistības

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un saistības ir iekļautas kategorijā „patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”. Finanšu aktīvi un saistības tiek klasificētas kā tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi un saistības, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās iekļautas portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana. Tirdzniecības nolūkos turētie aktīvi un saistības pēc to sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Tirdzniecības nolūkā turēto aktīvu un saistību pārvērtēšanas to patiesajā vērtībā rezultāts ir atspoguļots tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ietver finanšu aktīvus, kuri pie to sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un finanšu aktīvus, kas tiek turēti tirdzniecības mērķiem (piem., finanšu aktīvs, kas iegādāts vai atzīts ar mērķi to tālāk pārdot vai pirkt).

Lielākā daļa Sabiedrības finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir finanšu aktīvi, kuri sākotnējās atzīšanas brīdī ir klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo šie finanšu aktīvi tiek izmantoti, lai segtu Sabiedrības apdrošināšanas un ieguldījumu līgumu saistības, kas saistītas ar izmaiņām šo aktīvu patiesajā vērtībā. Šo aktīvu klasificēšana kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ievērojami mazina uzskaites vai novērtējuma nekonsekvenci (uzskaites nesaskaņotību), kas citādi rastos no aktīvu un saistību novērtēšanas, kā arī ieņēmumu un zaudējumu atzīšanas saskaņā ar dažādu uzskaites politiku.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā sākotnēji tiek atzīti pēc to patiesās vērtības darījuma veikšanas dienā, neietverot darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi šajā kategorijā tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Izmaiņas to patiesajā vērtībā tiek konsekventi atzītas kā peļņa vai zaudējumi pārskata periodā.

Realizētā vai nerealizētā peļņa vai zaudējumi, kas radušies no izmaņām patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesajā vērtībā, tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās periodā. Nopelnītie procenti un saņemtās dividendes tiek iekļautas investīciju ienākumos.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Sabiedrībai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām, un kuri nav noteikti kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pieejami pārdošanai. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas tie tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Publiskā apgrozībā esošo ieguldījumu patiesā vērtība tiek novērtēta atbilstoši patreizējām pirkšanas piedāvājuma cenām.

Kredīti un debitoru parādi

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū un nav aktīvi, kurus Sabiedrība plāno pārdot tuvākajā laikā vai kuri atzīti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai kuri nav pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi. Aizdevumi un debitoru parādi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot uzkrājumus aktīva vērtības samazinājumam. Turpmāk tie tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā. Uzkrājumi aktīva vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi, ka Sabiedrība nespēs saņemt visus tai pienākošos ienākumus atbilstoši sākotnējiem nosacījumiem. Šajā kategorijā tiek uzskaitīti arī termiņieguldījumi kredītiestādēs un apdrošināšanas līgumu debitori un to iespējamā vērtības samazinājuma analīze notiek identiski pārējiem finanšu aktīviem, kas klasificēti kā debitoru parādi.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Sabiedrībai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz attiecīgā aktīva vai saistības kotētām tirgus cenām vai izmantojot salīdzinājumus ar pēc būtības līdzīgiem finanšu instrumentiem. Ja nav pieejamas kotētas tirgus cenas, patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantoti diskontētās naudas plūsmas modeļi. Saskaņā ar vadības aplēsēm finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot ieguldījumus un ieguldījuma līgumus, patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka 15% nodokļa likmi.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar aktīvu un saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm.

Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas nemateriālo ieguldījumu amortizācijas un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākamajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatos tikai tad, kad ir ticams, ka Sabiedrībai būs pietiekams ar nodokli apliekamais ienākums, pret kuru varēs segt pagaidu atšķirības.

Atliktā nodokļa aktīva bilances vērtība tiek pārskatīta katrā bilances datumā un samazināta tik lielā mērā, kādā vairs nav ticams, ka nākotnē būs pieejama pietiekama ar nodokli apliekama peļņa, kas ļautu pilnībā vai daļēji izmantot atliktā nodokļa aktīvu.

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudu un naudas ekvivalentus veido nauda bankā un īstermiņa noguldījumi, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

Apdrošināšanas saistības

Apdrošināšanas saistības

Apdrošināšanas saistības tiek aplēstas, pamatojoties uz visu bilances datumā piekritušo, bet vēl nenokārtoto apdrošināšanas atlīdzību aplēstajām galīgajām izmaksām, neatkarīgi no tā, vai ir saņemts apdrošināšanas atlīdzības pieteikums, ieskaitot attiecīgos pieteikto apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas izdevumus. Ar dažām apdrošināšanas atlīdzībām saistīti paziņojumi un to nokārtošana var ievērojami aizkavēties, līdz ar to bilances datumā var nebūt zināmas šo apdrošināšanas atlīdzību galīgās izmaksas.

Aplēšot iespējamās apdrošināšanas saistības, Sabiedrības vadība izdara pieņēmumus un veido atlīdzību prasību tehniskās rezerves.

Rezervēs iekļauj nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves. Nenopelnīto prēmiju rezerves tiek aprēķinātas nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumiem. Aprēķini tiek veikti katram līgumam atsevišķi. Nenopelnīto prēmiju tehniskās rezerves līgumam veido tādu pašu procentuālo daļu no bruto parakstītajām prēmijām saskaņā ar līgumu, kādu veido atlikušais polises termiņš atskaites perioda beigās pret kopējo līguma periodu.

Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs veido tādu pašu procentuālo daļu no nenopelnīto prēmiju rezerves, kādu cedētās pārapdrošināšanas prēmijas veido no bruto parakstīto prēmiju apjoma.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves uz gada beigām atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas pārskata gadā vai arī pirms tam, bet nav izmaksātas. Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves sastāv no:

- RBNS (pieteikto, bet vēl neizmaksāto atlīdzību prasību tehniskās rezerves) tiek veidotas atlīdzību prasībām, kas ir notikušas un pieteiktas Sabiedrībai līdz atskaites perioda beigām, bet kuras Sabiedrība līdz atskaites perioda beigu datumam vēl nav noregulējusi. RBNS novērtējums tiek veikts individuāli katram gadījumam, ņemot vērā paredzamo atlīdzību prasības summu un prognozētos tiešos un netiešos prasību noregulēšanas izdevumus (ja tādi sagaidāmi).
- IBNR (notikušo, bet vēl nepieteikto atlīdzību prasību tehniskās rezerves) tiek veidotas atlīdzībām, kas ir notikušas līdz atskaites perioda beigu datumam, bet vēl nav pieteiktas Sabiedrībai. IBNR tiek aprēķināts, izmantojot statistiku, kas balstīta uz

vēsturiskajiem datiem par Sabiedrības pieredzi par laika starpību starp atlīdzības prasības paziņošanas datumu un apdrošināšanas gadījuma datumu, kā arī iepriekš izmaksātajām atlīdzību prasībām .

Saistību atbilstības tests

Katrā atskaites perioda beigu datumā tiek veikts saistību atbilstības tests riska apdrošināšanas produktiem bez uzkrājuma komponentes un produktiem ar uzkrājuma komponenti un garantēto ienesīgumu, lai novērtētu, vai atzītās apdrošināšanas saistības, kas samazinātas par atliktajiem klientu piesaistīšanas izdevumiem, ir pietiekamas. Veicot šos testus, tiek izmantoti pieņēmumi par paredzamo nākotnes naudas plūsmu šāda tipa līgumiem un nākotnes administratīvajām un atlīdzību prasību noregulēšanas izmaksām, kā arī investīciju ienākumu prognozes līgumu saistību seguma finanšu aktīviem. Ja testa rezultātā iegūtais rezultāts norāda uz saistību nepietiekamību, tiek atzītas papildus saistības no apdrošināšanas līgumiem un attiecīgi papildus zaudējumi tiek atzīti pārskata perioda visaptverošajā ienākumu pārskatā kā izmaiņa tehniskās rezervēs saistību atbilstības testa rezultātā. Pamatojoties uz 2016. gada un 2015. gada 31. decembrī saistību atbilstības testa rezultātiem, papildus tehniskās rezerves šādiem zaudējumiem nebija nepieciešamas.

Piekritušās atlīdzību prasības

Piekritušās atlīdzību prasības apdrošināšanā ir atlīdzību prasības, kas attiecas uz pārskata gadu un ietver finanšu gadā atmaksātās atlīdzību prasības, attiecīgos noregulēšanas izdevumus (zaudējumu noregulēšanas izdevumi) un izmaiņas atlikto atlīdzību prasību rezervēs. Atlīdzību izmaksas tiek samazinātas par saņemto cesijas, regresa prasību vai derīgo atlieku realizācijas summām.

Pārapdrošināšanas līgumu ietvaros atgūstamās summas tiek novērtētas katrā pārskata perioda beigu datumā. Šo aktīvu vērtība samazinās, ja pēc sākotnējās atzīšanas pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka Sabiedrība varētu neatgūt visas summas un ka šādam notikumam ir ticami novērtējama ietekme uz summām, kuras Sabiedrībai pienākas no pārapdrošinātāja.

Apdrošināšanas līgumi

Apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņēmēja, apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājuma ņēmēja zaudējumus, ja notiks līgumā norādītais, bet neparedzamais apdrošināšanas gadījums, piemēram, apdrošinātās personas nāve. Apdrošinājuma ņēmējs uzņemas saistības maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī izpildīt citas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības.

Anuitātes līgumu (produkts „Mūža pensija”) saistības tiek atzītas, kad ir saņemta prēmija. Šīs saistības tiek uzskaitītas kā dzīvības apdrošināšanas rezerve atliktajām anuitātes atlīdzībām un ar to saistītajiem izdevumiem. Līgumu sagaidāmās līgumiskās nākotnes naudas plūsmas (ietver mirstības, uzturēšanas izmaksu un investīciju ieņēmumu pieņēmumus) tiek diskontētas ar spēkā esošo diskonta likmi atbilstoši FKTK noteikumiem. Saistības tiek pārrēķinātas uz katru atskaites perioda beigu datumu. Starpība starp iepriekšējā perioda vērtību un aprēķināto perioda beigu vērtību tiek atzīta kā neto apdrošināšanas rezultāts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieguldījumu līgumi

Ieguldījumu līguma saistības tiek atzītas, kad ir noslēgts līgums un saņemtas prēmijas. Šīs saistības sākotnēji tiek atzītas to iegādes vērtībā. Transakcijas izmaksu, kas saistītas ar līguma noslēgšanu, uzskaite ir izklāstīta 2. pielikumā. Ieguldījumu līgumu summas palielinājumi un samazinājumi tiek tieši atzīti saistībās, kas ir zināma kā depozītu uzskaite (deposit accounting). Turpmākajos periodos ieguldījuma līgumi ar fiksētiem nosacījumiem tiek uzrādīti patiesajā vērtībā. Šīs saistības tiek palielinātas par saņemtajām prēmijām un atbilstošo garantēto ienākumu par atskaites periodu un samazinātas par līguma administrēšanas atskaitījumiem un citiem atskaitījumiem. Izmaiņas ieguldījuma līgumu ar fiksētiem nosacījumiem saistībās, kas neattiecas uz saņemtajām prēmijām, tiek ietvertas visaptverošo ienākumu pārskatā.

Finanšu saistības tirgum piesaistītiem līgumiem ir vienādas ar saistīto finanšu aktīvu, kas Sabiedrības produktu gadījumā ir atvērto ieguldījumu fondu daļas, patieso vērtību. Investīciju līgumu bez fiksētiem nosacījumiem finanšu saistību patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot saistīto ieguldījuma fondu daļu vērtību. Šīs daļu vērtības atspoguļo atbilstošo ieguldījuma fondu finanšu aktīvu patieso vērtību. Finanšu saistību patiesā vērtība tiek iegūta, sareizinot šādam līgumam piekrītošo ieguldījuma fondu daļu skaitu ar to vērtību atskaites veidošanas dienā.

Garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem Sabiedrība katra atskaites perioda beigās veic patiesās vērtības novērtējumu, kas ir balstīts uz saistību sagaidāmo palielinājumu šiem līgumiem uzkrāto procentu izdevumu dēļ. No sagaidāmā saistību apjoma tiek atņemti paredzamie atskaitījumi par līguma administrēšanu atlikušajā polises termiņa laikā. Iegūtā polises vērtība tiek diskontēta ar termiņdepozīta likmi, kuru AS Citadele Banka piedāvā saviem klientiem un kura atbilst attiecīgā līguma termiņam. Starpība starp diskontēto polises vērtību un uzskaites vērtību tiek atzīta kā patiesās vērtības izmaiņa visaptverošo ienākumu pārskatā saistībām no garantētā ienesīguma līgumiem.

Ja noslēgtais līgums sevī ietver gan finanšu riska komponenti, gan nozīmīgu apdrošināšanas riska komponenti un ar līgumu saistītās naudas plūsmas var tikt nodalītas ar pietiekamu pārliecību, līgumā ietvertās summas tiek atdalītas. Visas prēmijas, kas ir saistītas ar apdrošināšanas risku tiek uzskaitītas kā apdrošināšanas līgumi un atlikušais maksājums tiek uzskaitīts kā ieguldījums pārskatā par finanšu stāvokli, kā aprakstīts iepriekš.

Prasības un saistības pret pārapdrošinātājiem

Sabiedrība veic visu veidu apdrošināšanas līgumu pārapdrošināšanu. Pārapdrošinātājiem pienākošās summas tiek aprēķinātas atbilstoši attiecīgajām pārapdrošinātajām polisēm un saskaņā ar pārapdrošināšanas līgumu. Kompensācijas, kas pienākas Sabiedrībai, pamatojoties uz pārapdrošināšanas līgumiem, tiek atzītas kā pārapdrošināšanas aktīvi. Šie aktīvi sastāv no īstermiņa parādiem, kas jāapmaksā pārapdrošinātājiem. No pārapdrošinātājiem atgūstamās summas un pārapdrošinātājiem maksājamās summas tiek aprēķinātas katram līgumam, uz kuru attiecas pārapdrošināšana, balstoties uz piemērojamā pārapdrošināšanas līguma nosacījumiem. Pārapdrošināšanas saistības galvenokārt sastāda prēmijas, kas maksājamas par pārapdrošinātajiem līgumiem un kas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

Galvenā pārapdrošināšanas līguma forma ir obligātā proporcionālā vienošanās (quota share, surplus/quota share treaty). Riski, kuri pārsniedz obligātās pārapdrošināšanas vienošanos limitus vai neatbilst proporcionālās pārapdrošināšanas līguma nosacījumiem savas būtības dēļ, tiek pārapdrošināti grupās atbilstoši riska kategorijām.

Sabiedrība izvērtē pārapdrošināšanas aktīvus saistībā ar iespējamo vērtības samazināšanos reizi ceturksnī. Ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka pārapdrošināšanas aktīviem ir notikusi vērtības samazināšanās, Sabiedrība samazina pārapdrošināšanas aktīva uzskaites vērtību līdz atgūstamajai summai un atzīst radušos zaudējumus visaptverošajā ienākumu pārskatā.

Debitori un kreditori no apdrošināšanas darījumiem

Debitoru parādi un kreditoru saistības no apdrošināšanas darījumiem tiek atzīti to rašanās brīdī. Tie ietver summas, kas izmaksājamas un saņemamas no apdrošināšanas aģentiem, brokeriem un apdrošināšanas ņēmējiem. Ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka apdrošināšanas vai ieguldījuma līguma parādam ir notikusi vērtības samazināšanās, Sabiedrība samazina šī aktīva uzskaites vērtību līdz atgūstamajai summai un atzīst radušos zaudējumus visaptverošajā ienākumu pārskatā. Nepieciešamie objektīvie pierādījumi apdrošināšanas vai ieguldījuma līguma parāda aktīva vērtības samazinājumam tiek iegūti, izmantojot to pašu procesu, kāds tiek izmantots aizdevumiem un debitoru parādiem. Arī vērtības samazinājuma rezultātā radušies zaudējumi tiek aprēķināti, izmantojot metodi, kādu izmanto šiem finanšu aktīviem. Kad debitoru parādu no apdrošināšanas darījumiem maksājumi netiek veikti savlaicīgi, polises tiek anulētas un attiecīgi tiek samazinātas parakstītās prēmijas.

Uzkrājumi vērtības samazināšanai

Katrā atskaites datumā Sabiedrība izvērtē, vai eksistē objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Šāds izvērtējums neizbēgami saistās ar aplēšu izmantošanu, un šādas aplēses jāizmanto, veidojot uzkrājumus vērtības samazināšanai kavētiem maksājumiem, sliktākiem ekonomiskajiem apstākļiem (ieskaitot, attiecīgajai valstij piemītošus specifiskus riskus), koncentrācijai atsevišķās nozarēs, instrumentu vai valūtu veidiem, tirgus likviditātei un citiem faktoriem.

Gadījumos, ja pastāv objektīvi pierādījumi aktīva vai aktīvu grupas vērtības samazinājumam, zaudējumu summa tiek aprēķināta kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un paredzamās nākotnes naudas plūsmas tagadējo vērtību, atskaitot paredzamos nākotnes zaudējumus.

Aktīvu uzskaites vērtība tiek samazināta caur uzkrājumu kontu un zaudējumu summa tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

Nomas

Finanšu noma

Aktīvu noma, saskaņā ar kuru Sabiedrība pārņem būtībā visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu noma tiek kapitalizēta nomas uzsākšanas datumā zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtības. Nomas procentu maksājumi tiek ietverti perioda visaptverošo ienākumu pārskatā, lai tie atspoguļotu konstantu likmi attiecībā uz nomas saistību atlikumu.

Operatīvā noma

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi no prēmijām

Parakstītās dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas prēmijas tiek atzītas polises izsniegšanas brīdī, ieņēmumi no tām nopelnīti proporcionāli visā attiecīgajā apdrošināšanas periodā. Ja pirmā maksājuma termiņš ir vēlāk nekā līguma spēkā stāšanās datumā, apdrošināšanas prēmijas sāk proporcionāli atzīt līguma spēkā stāšanās datumā.

Ieņēmumi no ieguldījumiem

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu instrumentus un citus patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi tiek ietverti visaptverošajā ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, visiem finanšu instrumentiem, kas tie uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā un kas paredz procentu izmaksu. Efektīvās procentu likmes metode ir metode finanšu aktīvu vai pasīvu (finanšu aktīvu vai pasīvu grupu) bilances vērtības aprēķināšanai un procentu ienākumu un izdevumu atzīšanai attiecīgajā laika posmā. Efektīvā procentu likme ir tāda likme, kas precīzi diskontē paredzamās finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu līdz finanšu aktīvu vai pasīvu uzskaites vērtībai. Lai aprēķinātu efektīvo procentu likmi, Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus

attiecīgo līgumu nosacījumus, taču ne nākotnes diskontus. Visas nozīmīgākās līguma pakalpojuma maksas, kas izmaksātas vai saņemtas pušu starpā, darījumu izmaksas un citi papildu maksājumi vai ieturējumi tiek iekļauti aprēķinā. Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek rādīti kā neto procentu ieņēmumi, neizmantojot efektīvās procentu likmes metodi

Komisiju ieņēmumi

Komisiju ieņēmumi no ieguldījumu tirgum piesaistītiem un fiksēto nosacījumu līgumiem (komisijas par līguma un uzkrājuma summas administrēšanu) tiek atzīti atbilstoši uzkrāšanas principam līguma darbības laikā saskaņā ar ieguldījumu līgumā noteiktajām likmēm. Uz nākamajiem periodiem attiecināmi komisiju ieņēmumi tiek iekļauti Nākamo periodu ieņēmumos. Komisijas ieņēmumi par uzkrātās summas administrēšanu tiek atzīti līguma darbības laikā, reizi mēnesī ieturot noteiktu komisijas maksu, kas atkarīga no administrējamās summas apmēra.

Ieņēmumi no mūža pensijas līgumiem

Ieņēmumi no mūža pensijas produkta tiek atzīti kā starpība starp saņemtā 2. pensiju līmenī uzkrātā klientu kapitāla un sagaidāmajiem mūža pensijas maksājumiem un ar to saistītiem izdevumiem. Sagaidāmās mūža pensijas maksājumus šodienas vērtībā aprēķina, izmantojot Sabiedrības pieņemto tarifu metodiku paredzamajām naudas plūsmām nākotnes periodos. Nākotnē sagaidāmājām izmaksām pielieto ilgdzīvošanas koeficientus, un EIOPA noteiktos diskonta procentus, kas attēlo bezriska vērtspapīru ienesīgumu.

Produktu klasifikācija

Sabiedrība piedāvā līgumus, kas paredz apdrošināšanas, ieguldījumu vai abu minēto risku nodošanu Sabiedrībai. Atbilstoši SFPS 4, līgumi, kas tiek slēgti ar klientiem, tiek klasificēti kā apdrošināšanas līgumi vai ieguldījumu līgumi.

Klasifikācijas nolūkos apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā:

- apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņēmēja,
- apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājuma ņēmēja zaudējumus, ja notiks līgumā norādītais, bet neparedzamais apdrošināšanas gadījums, piemēram, apdrošinātās personas nāve. Apdrošinājuma ņēmējs uzņemas saistības maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī izpildīt citas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības,
- norādīts neparedzams nākotnes notikums, kas nelabvēlīgi var ietekmēt apdrošinājuma ņēmēju.

Dzīvības apdrošināšanas līgumi, kas nepakļauj apdrošinātāju būtiskam apdrošināšanas riskam, tiek klasificēti kā ieguldījumu līgumi. Termins „ieguldījumu līgums” tiek izmantots klasifikācijas nolūkos; tas ir neformāls un attiecas uz finanšu instrumentu, kas neatbilst apdrošināšanas līguma definīcijai.

Ieguldījumu līgumu pārklasifikācija apdrošināšanas līgumos iespējama gadījumos, kad tiek mainīti apdrošināšanas līguma nosacījumi, kā rezultātā apdrošinātājs tiek pakļauts būtiskam apdrošināšanas riskam. Līguma nosacījumu maiņas gadījumā tiek pielietota augstāk minētā apdrošināšanas līgumu klasifikācijas metodika.

Apdrošināšanas līgumu pārklasifikācija ieguldījumu līgumos netiek veikta. Līgums ir uzskatāms par apdrošināšanas līgumu, kamēr visas tiesības un saistības ir dzēstas vai tām beidzies termiņš.

Tirgum piesaistīto un garantētā ienesīguma līgumu saistības tiek atspoguļotas kā ieguldījumu līgumu saistības. Gadījumā, ja tirgum piesaistīto un garantētā ienesīguma līgumi ietver arī apdrošināšanas riska komponenti un ja ar līgumu saistītās naudas plūsmas var tikt nodalītas ar pietiekamu pārliecību, līgumā ietvertās summas tiek atdalītas. Visas prēmijas, kas ir saistītas ar apdrošināšanas risku tiek uzskaitītas kā apdrošināšanas līgumi un atlikušais maksājums tiek uzskaitīts kā ieguldījums pārskatā par finanšu stāvokli, kā aprakstīts iepriekš.

Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti visi tie būtiskie apstākļi, kas ietekmē aktīvu un saistību novērtējumu un kļuvuši zināmi laika periodā starp bilances datumu un finanšu pārskatu datumu, bet attiecas uz darījumiem, kas veikti pārskata gadā vai iepriekš. Finanšu pārskatos netiek atspoguļoti apstākļi, kas kļuvuši zināmi laika periodā starp bilances datumu un finanšu pārskatu datumu, bet neattiecas uz darījumiem, kas veikti pārskata gadā vai iepriekš.

3. PIELIKUMS RISKA VADĪBA

Kapitāla riska vadība

Kapitāla vadības mērķi ir:

- saglabāt nepieciešamo stabilitātes līmeni Sabiedrībā, tādējādi nodrošinot drošības līmeni apdrošinājuma ņēmējiem;
- ieguldīt kapitālu efektīvi un atbalstīt Sabiedrības attīstību, nodrošinot, ka peļņa no kapitāla atbilst Sabiedrības akcionāru prasībām;
- saglabāt finanšu elastīgumu, saglabājot stingru likviditāti un pieeju kapitāla tirgum;

- saskaņot aktīvu un pasīvu struktūru, ņemot vērā risku, kas saistīts ar Sabiedrības darbību,
- saglabāt finansiālo spēku, lai atbalstītu jaunas uzņēmējdarbības izaugsmi;
- nodrošināt atbilstību apdrošinājuma ņēmēju un regulatora prasībām.

Sabiedrība ir piemērojusi Solvency 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.

Riska vadība

Solvency II regulējuma ieviešana ir bijusi viena no Sabiedrības galvenajām prioritātēm pārskata perioda laikā. Solvency II ietver jaunas 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. Solvency II ietver prasības attiecībā uz augstāku kapitalizācijas līmeni par to, kas noteikts kapitāla pietiekamības regulējumā.

Sabiedrība ir izmantojusi izmaiņas likumdošanā, lai turpinātu stiprināt tās riska vadības procesus.

Likumdošanas riski

Sabiedrība pakļauta Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām. Šādi tiesību akti ne tikai paredz apdrošināšanas darbības apstiprināšanu un uzraudzību, bet arī nosaka zināmus ierobežojumus, piemēram, kapitāla pietiekamību, lai mazinātu apdrošināšanas sabiedrību saistību neizpildes un maksātnespējas risku, tādējādi nodrošinot, ka tās spēs segt neparedzētas saistības to rašanās brīdī.

Regulatori ir ieinteresēti apdrošinājuma ņēmēju tiesību aizsardzībā un stingri uzrauga, lai Sabiedrība savā darbībā ievērotu apdrošināto personu intereses.

Apdrošināšanas riski

Galvenie sabiedrības 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 pārapdrošināšanas segumu. Apdrošināšanas atlīdzības tiek noregulētas saskaņā ar apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas metodiku. Pie apdrošināšanas riskiem pieder aktuāru matemātiskais risks, kas kontrolē apdrošināšanas tarifu atbilstību nākotnes saistību segšanai un tehnisko rezervju pietiekamību nākotnes izmaksu segšanai.

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

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

Sabiedrības apdrošināšanas saistības ir pret Latvijas Republikas rezidentiem un pret nerezidentiem.

Galvenie pieņēmumi apdrošināšanas risku novērtēšanai ir:

- Ieguldījumu atdeve. Pieņēmums pamatots, balstoties uz pašreizējiem tirgus pārskatiem, kā arī uz prognozēm par turpmāko ekonomikas un finanšu attīstību.
- Izdevumi. Darbības izdevumu pieņēmumi atspoguļo plānotās izmaksas, garantētās anuitātes un to biežums.
- Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšana. Iemaksu pārtraukšana ir saistīta ar līguma izbeigšanu sakarā ar prēmijas maksājumu neveikšanu. Līguma izbeigšana pirms termiņa saistīta ar apdrošinājuma ņēmēja brīvprātīgo lēmumu pārtraukt līguma darbību. Līguma izbeigšanas pieņēmumus nosaka, izmantojot statistikas datus un pamatojoties uz līguma veidu un līguma noteikumiem, kā arī uz apdrošināšanas tirgus tendencēm.
- Mirstības risks – tiek izvēlēta tabula ar pamata mirstības koeficientiem, atbilstoši līguma veidam. Novērtējums tiek veikts, pamatojoties uz Sabiedrības uzkrāto pieredzi iepriekšējos gados. Novērtējums tiek balstīts uz statistiskām metodēm, kas tiek pielietotas, lai pielāgotu standarta mirstības koeficientu pārskata perioda mirstības koeficienta prognozei.
- Ilgdzīvošanas risks - Risks piemīt tikai anuitātes līgumiem.tā aprēķināšanai tiek izmantoti pamata mirtsības 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 pārapdrošinātāju vērtējumu, un veidojot papildus rezerves, lai nosegtu potenciālos zaudējumus no polisēm.

Individuālo atlīdzību apjoma un laika nenoteiktība tiek novērsta viena gada laikā.

Apdrošinājuma summa un koncentrācija

Zemāk esošās tabulas ataino apdrošināšanas risku koncentrāciju pēc apdrošinājuma summas sadalījuma pa produktu veidiem:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Dzīvības apdrošināšana	17 324 719	16 867 168
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	80 357 570	28 605 364
Kopā	**97 682 289**	**45 472 532**

	31.12.2016.			
	Līdz 10 000 EUR	10 001 EUR - 100 000 EUR	Virs 100 000 EUR	**Kopā**
Dzīvības apdrošināsana	4 163 920	12 755 799	405 000	**17 324 719**
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	27 764 980	51 869 025	723 565	**80 357 570**
Kopā	**31 928 900**	**64 624 824**	**1 128 565**	**97 682 289**

	31.12.2015.			
	Līdz 10 000 EUR	10 001 EUR - 100 000 EUR	Virs 100 000 EUR	**Kopā**
Dzīvības apdrošināsana	3 602 364	129 804	135 000	**3 867 168**
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	7 608 156	20 029 673	967 535	**28 605 364**
Kopā	**11 210 520**	**20 159 477**	**1 102 535**	**32 472 532**

Lai novērtētu potenciālus riskus, kas varētu negatīvi ietekmēt Sabiedrības darbību un finanšu stāvokli, Sabiedrības vadība divreiz gadā veic stresa situāciju analīzi, kas iekļauj jūtīguma analīzi ieguldījumu un apdrošināšanas līgumiem, ka arī dažādu scenāriju analīzes un reversa testus. Pēdējā šāda analīze tika veikta, pamatojoties uz 2016. gada 31. decembra datiem, un neatklāja būtiskas problēmas, ko būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

2016. gadā pieaugums nelaimes gadījumu apdrošināšanā ar apdrošinājuma summām līdz 100 000 EUR ir saistīts ar jauna apdrošināšanas produkta ieviešanu noguldītājiem.

2016. gadā ieviests jauns produkts mūža pensija, ar kuru saistītās apdrošināšanas saistības 31.12.2016 ir 622 581 EUR (31.12.2015: 0 EUR).

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Sabiedrību.

Sabiedrības kredītriska galvenie rašanās avoti ir:

- Investīcijas
- Nauda un termiņnoguldījumi kredītiestādes
- Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām
- Norēķini ar pārapdrošinātājiem

Katram kredītriska avotam pastāv sava risku vadības prakse, lai aizsargātu Sabiedrības finansiālo stāvokli.

Sabiedrība ir noslēgusi līgumu par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS CBL Asset Management. Investīciju portfeļa ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie sabalansētas ieguldījumu portfeļa struktūras, veicot ieguldījumus Latvijas Republikā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Eiropas ekonomiskās zonas valstīs vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs, kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, naudas tirgus instrumentos un kredītiestāžu noguldījumos. Investīciju portfelis tiek diversificēts starp ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī dažādās valūtās un valstīs, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām.

Lielākā daļa no Sabiedrības ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi, un apdrošinājuma ņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājuma ņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību. Tādēļ kredītrisks, kas saistīts ar tirgum piesaistītajiem līgumiem, nav būtisks. Uz 2016. gada 31.decembri nav aktīvu kas tika norakstīti vai ar kavējumu.

	31.12.2016	
	Bez kavējuma	**Kopā**
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	13 485 070	**13 485 070**
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23 064 280	**23 064 280**
Terminoguldījumi kredītiestādēs	2 551 123	**2 551 123**
Kopā	**39 100 473**	**39 100 473**

	31.12.2015	
	Bez kavējuma	**Kopā**
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12 149 915	**12 149 915**
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19 340 621	**19 340 621**
Terminoguldījumi kredītiestādēs	4 168 864	**4 168 864**
Kopā	**35 659 400**	**35 659 400**

Sabiedrība regulāri kontrolē debitorus no tiešās apdrošināšanas operācijām. Debitoru parādu atgūstamība tiek novērtēta individuāli katram būtiskam līgumam. Debitoriem ar kavējumu tiek izsūtīts brīdinājums un, ja viena mēneša laikā iemaksa nav saņemta, debitors tiek norakstīts. Uz 2016. gada 31.decembri nav debitoru, kas tika norakstīti vai ar kavējumu.

	31.12.2016.	
	Bez kavējuma	**Kopā**
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	19 771	**19 771**
Norēķini ar pārapdrošinātāju	18 785	**18 785**
Kopā	**38 556**	**38 556**

	31.12.2015.	
	Bez kavējuma	**Kopā**
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	1 585	**1 585**
Norēķini ar pārapdrošinātāju	18 578	**18 578**
Kopā	**20 163**	**20 163**

* Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām iekļauj tikai Sabiedrības klientus

No pārapdrošinātājiem un klientiem saņemamās summas ir pakļautas maksātnespējas riskam, bet šobrīd risks tiek vērtēts kā nebūtisks. Pārapdrošinātājam Swiss Re „Standard&Poors” ir piešķīris AA- reitingu, Moody‘s reitings ir Aa3.

Likviditātes risks

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

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

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Sabiedrības neatvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Sabiedrībai nav atvasinātās finanšu saistības 2016. gada 31. decembrī. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analīzē ir iekļautas gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2016. gada un 2015. gada 31. decembrī:

31.12.2016., EUR

PASĪVS	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistības	170 645	-	-	-	622 581	793 226	793 226
Ieguldījumu līgumi	304 137	5 456 982	1 539 596	4 481 424	28 040 864	39 823 003	39 678 366
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	68 182	-	-	-	-	68 182	68 182
Pārējie kreditori	10 525	-	-	-	-	10 525	10 525
Kreditori no pamatdarbības operācijām	1 063 908	-	-	-	-	1 063 908	1 063 908
Kopā	**1 617 397**	**5 456 982**	**1 539 596**	**4 481 424**	**28 663 445**	**41 758 844**	**41 614 207**

31.12.2015., EUR

PASĪVS	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistības	135 898	-	-	-	-	135 898	135 898
Ieguldījumu līgumi	67 369	283 004	493 194	2 690 272	30 585 041	34 118 880	33 914 963
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	58 162	-	-	-	-	58 162	58 162
Pārējie kreditori	28 836	-	-	-	-	28 836	28 836
Kreditori no pamatdarbības operācijām	418 304	-	-	-	-	418 304	418 304
Kopā	**708 569**	**283 004**	**493 194**	**2 690 272**	**30 585 041**	**34 760 080**	**34 556 163**

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2016. gada 31. decembrī:

31.12.2016., EUR **Finanšu aktīvi**	Līdz 1 mēn. (vai beztermiņa)	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	**Kopā**
Ieguldījumi							
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	6 591 559	207 996	-	4 61 840	3 563 493	2 660 182	**13 485 070**
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23 064 280	-	-	-	-	-	**23 064 280**
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	824 867	-	365 964	1 360 292	-	**2 551 123**
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	19 771	-	-	-	-	-	**19 771**
Citi debitori	9 312	-	-	-	-	-	**9 312**
Nauda un tās ekvivalenti	6 825 624	-	-	-	-	-	**6 825 624**
Kopā finanšu aktīvi	**36 510 546**	**1 032 863**	**-**	**827 804**	**4 923 785**	**2 660 182**	**45 955 180**
Finanšu saistības							
Ieguldījumu līgumi	305 583	5 456 982	1 539 596	4 481 498	22 366 144	5 528 563	**39 678 366**
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	-	-	-	-	-	622 581	**622 581**
Kreditori no pārapdrošināsanas operācijām	68 182	-	-	-	-	-	**68 182**
Pārējie kreditori	10 525	-	-	-	-	-	**10 525**
Kreditori no tiešās apdrošināsanas operācijām	1 063 908	-	-	-	-	-	**1 063 908**
Kopā finanšu saistības	**1 448 198**	**5 456 982**	**1 539 596**	**4 481 498**	**22 366 144**	**6 151 144**	**41 443 562**
Neto likviditātes pozīcija	**35 062 348**	**(4 424 119)**	**(1 539 596)**	**(3 653 694)**	**(17 442 359)**	**(3 490 962)**	**4 511 618**

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2015. gada 31. decembrī:

31.12.2015., EUR

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēn. (vai beztermiņa)	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	**Kopā**
Ieguldījumi							
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	4 928 358	-	-	-	4 715 376	2 506 181	**12 149 915**
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19 340 621	-	-	-	-	-	**19 340 621**
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	515 139	1 162 892	2 490 833	-	**4 168 864**
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	1 585	-	-	-	-	-	**1 585**
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	**-**
Nauda un tās ekvivalenti	2 837 359	-	-	-	-	-	**2 837 359**
Kopā finanšu aktīvi	**27 107 923**	**-**	**515 139**	**1 162 892**	**7 206 209**	**2 506 181**	**38 498 344**
Finanšu saistības							
Ieguldījumu līgumi	67 367	283 004	493 194	2 690 108	27 305 431	3 075 859	**33 914 963**
Kreditori no pārapdrošināsanas operācijām	58 162	-	-	-	-	-	**58 162**
Pārējie kreditori	28 836	-	-	-	-	-	**28 836**
Kreditori no tiešās apdrošināsanas operācijām	418 304	-	-	-	-	-	**418 304**
Kopā finanšu saistības	**572 669**	**283 004**	**493 194**	**2 690 108**	**27 305 431**	**3 075 859**	**34 420 265**
Neto likviditātes pozīcija	**26 535 254**	**(283 004)**	**21 945**	**(1 527 216)**	**(20 099 222)**	**(569 678)**	**4 078 079**

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.

Tirgus risks

Tirgus risks saistās ar finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, kas izriet no svārstībām ārvalstu valūtas kursos (valūtas risks), tirgus procentu likmēs (procentu likmju risks) un tirgus cenās (cenu risks), neatkarīgi no tā, vai šādas cenu izmaiņas noteikuši tieši ar attiecīgo instrumentu vai tā emitentu saistīti faktori, vai faktori, kas ietekmē visus attiecīgajā tirgū tirgotos instrumentus.

Ārvalstu valūtu kursu un procentu likmju svārstību risks tiek novērtēts kā nebūtisks, jo lielākā daļa no Sabiedrības investīcijām ir EUR. Būtiskākā daļa no ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi, un ieguldījumu risks attiecībā uz aktīviem, kas ir turēti fondos, ir attiecināms uz polišu turētājiem, jo guvumi no polises ir piesaistīti fondu aktīvu vērtībai.

Finanšu ieguldījumu pārvaldību regulē līgums par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS CBL Asset Management. Šajā līgumā ir noteikta investīciju politika, finanšu instrumenti un ieguldījumu ierobežojumi investīciju portfeļa efektīvai pārvaldīšanai.

Finanšu aktīvi ir pakļauti būtiskam tirgus riskam. Sabiedrības investīcijas ir vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu procentu likmi. Jebkuras procentu likmju izmaiņas rada būtisku ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Lai gan ieguldījumi akcijās ir ierobežoti dēļ stratēģiskiem iemesliem, pastāv risks, ka tirgus vērtība varētu būtiski svārstīties. Tirgus vērtības izmaiņu risks tiek novērtēts regulāri.

Sabiedrības ienākumi un pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 25,5 tūkstoši eiro (2015: 41,7 tūkstoši eiro), ja termiņdepozītu likmes palielinātos vai samazinātos par 1%.

Sabiedrības ienākumi un pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 578.57 tūkstošiem eiro (2015: 492,8 tūkstošiem eiro), ja investīciju fondu cenas palielinātos vai samazinātos par 10%.

Sabiedrības ienākumi un pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 77 tūkstošiem eiro (2015: 72.2 tūkstošiem eiro), ja parāda vērtspapīru procentu likmes attiecīgi palielinātos vai samazinātos par 1%.

Procentu likmes analīze

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2016. gada un 2015. gada 31. decembrī.

31.12.2016., EUR								
Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	**Kopā**
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	452 941	-	461 840	4 387 582	2 397 042	5 785 665	**13 485 070**
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	23 064 280	**23 064 280**
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	824 867	-	365 964	1 360 292	-	-	**2 551 123**
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	19 771	**19 771**
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	710	**710**
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	6 825 624	**6 825 624**
Kopā	-	**1 277 808**	-	**827 804**	**5 747 874**	**2 397 042**	**35 696 050**	**45 946 578**
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	45 596	4 853 303	721 263	2 860 442	7 550 479	583 000	23 064 280	**39 678 363**
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	-	-	-	-	-	622 581	-	**622 581**
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	68 182	**68 182**
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	10 525	**10 525**
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	1 063 908	**1 063 908**
Kopā	**45 596**	**4 853 303**	**721 263**	**2 860 442**	**7 550 479**	**1 205 581**	**24 206 895**	**41 443 559**
Neto pozīcija	**(45 596)**	**(3 575 495)**	**(721 263)**	**(2 032 638)**	**(1 802 604)**	**1 191 461**	**11 489 155**	**4 503 020**

31.12.2015., EUR

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	**Kopā**
Ieguldījumi								
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	4 715 376	2 506 181	4 928 358	**12 149 915**
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	19 340 621	**19 340 621**
Terminoguldījumi kredītiestādēs	-	-	515 139	1 162 892	2 490 833	-	-	**4 168 864**
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	585	**585**
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	2 837 359	**2 837 359**
Kopā	-	-	**515 139**	**1 162 892**	**7 206 209**	**2 506 181**	**27 106 923**	**38 497 344**
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	11 894	60 704	143 148	1 417 756	12 368 481	572 359	19 340 621	**33 914 963**
Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	58 162	**58 162**
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	28 836	**28 836**
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	418 304	**418 304**
Kopā	**11 894**	**60 704**	**143 148**	**1 417 756**	**12 368 481**	**572 359**	**19 845 923**	**34 420 265**
Neto pozīcija	**(11 894)**	**(60 704)**	**371 991**	**(254 864)**	**(5 162 272)**	**1 933 822**	**7 261 000**	**4 077 079**

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir saistīts ar iekšējiem procesiem, personālu, sistēmas darbību un ārējo apstākļu ietekmi. Personāla riska vadība balstās uz vadlīnijām, kas paredzētas, lai izvairītos no interešu konflikta. Sabiedrības amatpersonu nepareizas rīcības novēršanai tiek nodrošinātas pilnvaras un autorizācijas, pienākumu sadale, darba iekšējās kārtības noteikumi. Visus šos riskus kontrolē Sabiedrības iekšējās revīzijas nodaļa saskaņā ar Sabiedrības iekšējiem noteikumiem. Saskaņā ar Sabiedrības noteikumiem operacionālie riski tiek novērtēti regulāri.

Koncentrācijas risks

Koncentrācija tiek noteikta pēc valūtas vai ieguldījuma veidiem (fiksēta ienākuma vai nefiksēta ienākuma, valsts vai komerciestāžu vērtspapīriem).Neviens no Sabiedrības ieguldījumiem atseviški nepārsniedz 7.7% (31.12.2015. 8.6%) Kopējo ieguldījumu ģeogrāfiskā koncentrācija ir atspoguļota šī pārskata 12. pielikumā.

Valūtas risks

Sabiedrība noslēdz līgumus EUR un USD. Ieguldījumu valūtas struktūra atspoguļota 12. pielikumā. Ieguldījumi un saistības EUR valūtā nav pakļauti būtiskam valūtas svārstību riskam. Finanšu aktīvi un saistības USD iekļauj tikai tirgum-piesaistītus līgumus, kur valūtas risku uzņemas klienti, un līdz ar to Sabiedrības pakļautība valūtas svārstību riskam no USD ir nebūtiska.

4. PIELIKUMS APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas prospektīvi.

Šī informācija papildina finanšu riska vadības informāciju (skatīt 3. pielikumu).

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas prospektīvi.

Šī informācija papildina finanšu riska vadības informāciju (skatīt 3. pielikumu).

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

Apdrošināšanas tehniskās rezerves

Uzņēmējdarbības specifikas dēļ ir sarežģīti paredzēt atlīdzības iznākumu un pieteikto atlīdzību prasību galējās izmaksas. Katra pieteiktā atlīdzības prasība tiek analizēta atsevišķi, izvērtējot prasības apstākļus un vēsturisko informāciju par līdzīgu prasību apmēru. Apdrošināšanas gadījumu aplēses tiek regulāri pārskatītas un atjaunotas, iegūstot jaunu informāciju. Rezervju apjoms ir balstīts uz pašreiz pieejamo informāciju. Tomēr, gala saistību apjoms var atšķirties vēlāku notikumu dēļ. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no apdrošināšanas veida, atlīdzību prasību sarežģītības dēļ, prasību apjoma un nozīmīguma, prasības rašanās datuma noteikšanas un prasības paziņošanas perioda ilguma dēļ.

Galvenos pieņēmumus attiecībā uz apdrošināšanas tehnisko rezervju pietiekamību regulāri uzrauga, analizējot periodus, kad atlīdzības tiek identificētas un veicot saistību atbilstības testu.

Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnē būs pieejama apliekamā peļņa, lai atskaitāmās pagaidu atšķirības un pārnesamos nodokļu zaudējumus varētu izmantot.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Sabiedrība izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Sabiedrības vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

Patiesās vērtības novērtēšana

Saskaņā ar vairākām Sabiedrības grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām.

Sabiedrība ir ieviesusi patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru. Šīs struktūras ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības.

Specifiskas kontroles ietver:

- Novērojamo cenu pārbaudīšana;
- Modeļa ietvaros veikto vērtēšanu atkārtota veikšana;
- Pārbaudes un apstiprināšanas process jaunajiem modeļiem, ņemot vērā novērotus darījumus tirgū;
- Būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīzi un izpēti;
- Būtisku nenovērojamu datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtībās novērtēšanā, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, pārbaudi.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Sabiedrība pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekoriģētas).
- 2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).
- 3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Sabiedrība atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 26. pielikumā - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

Garantētā ienesīguma līgumu patiesās vērtības novērtējums ir balstīts uz diskonta likmēm, kuras atbilst terminādepozītu likmēm, kuras AS Citadele Banka piedāvā saviem klientiem . Garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumu patiesās vērtības noteikšana ir izklāstīta 2. pielikumā.

5. PIELIKUMS NETO NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS

	Bruto parakstītās prēmijas	Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Pārapdrošinātāja daļa bruto nenopelnītoprēmiju tehniskajās rezervēs	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	10 776	(3 139)	7 637	(786)	256	(530)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	70 552	(23 648)	46 904	(67)	136	69
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	116 906	(8 914)	107 992	(40 942)	(185)	(41 127)
Kopā 2016. gadā	**198 234**	**(35 701)**	**162 533**	**(41 795)**	**207**	**(41 588)**
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	7 955	(1 668)	6 287	(944)	(171)	(1 115)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	68 372	(23 989)	44 383	(2 099)	(79)	(2 178)
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	78 500	(9 086)	69 414	(4 362)	237	(4 125)
Kopā 2015. gadā	**154 827**	**(34 743)**	**120 084**	**(7 405)**	**(13)**	**(7 418)**

6. PIELIKUMS KOMISIJAS IEŅĒMUMI

	2016	2015
	EUR	EUR
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	4 658	5 359
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	498 245	524 947
Kopā	**502 903**	**530 306**

7. PIELIKUMS NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIEM FINANŠU AKTĪVIEM

	2016	2015
	EUR	EUR
Peļņa / (zaudējumi) no vērtspapīru ar fiksēto ienākumu pārvērtēšanas	7 933	(20 003)
Peļņa no vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu pārvērtēšanas	323 207	5 399
Kopā	**331 140**	**(14 604)**

8. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN TAMLĪDZĪGI IENĀKUMI

	2016	2015
	EUR	EUR
Procenti no termiņnoguldījumiem	115 565	117 877
Procenti par konta atlikumu	2 505	1 126
Procenti no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	202 233	203 397
Kopā	**320 303**	**322 400**

9. PIELIKUMS KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2016	2015
	EUR	EUR
Reklāmas un mārketinga izdevumi	15 712	12 815
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	170 814	148 458
Kopā	**186 526**	**161 273**

10. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2016	2015
	EUR	EUR
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	89 420	77 577
Profesionālie pakalpojumi	23 525	29 424
Telpu nomas un komunālie maksājumi	45 649	45 932
Audita un aktuārnovērtējuma izdevumi	21 672	12 999
Biedru nauda	7 680	7 521
Pārējās administrācijas izmaksas	24 055	22 178
Kopā	**212 001**	**195 631**

11. PIELIKUMS IZMAIŅAS APDROŠINĀŠANAS TEHNISKAJĀS REZERVĒS

	2016	2015
	EUR	EUR
RBNS atlikto apdrošināšanas atlīzību tehnisko rezervju pieaugums/(samazinājums)	(4 610)	(16 907)
IBNR atlikto apdrošināšanas atlīzību tehnisko rezervju (samazinājums)/pieaugums	11 658	(1 820)
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs	(8 134)	-
Citu dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju samazinājums	-	12 743
Kopā:	**(1 086)**	**(5 984)**

12. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	13 485 070	12 149 915
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23 064 280	19 340 621
Terminoguldījumi	2 551 123	4 168 864
Kopā	**39 100 473**	**35 659 400**

Ieguldījumu kredītrisks

	31.12.2016		
	Citi	Tirgum piesaistītie ieguldījumi*	**Kopā**
	EUR	EUR	**EUR**
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi			
Ieguldījumu fondi	5 785 665	-	**5 785 665**
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	7 699 405	-	**7 699 405**
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	23 064 280	**23 064 280**
Termiņnoguldījumi	2 551 123	-	**2 551 123**
Kopā	**16 036 193**	**23 064 280**	**39 100 473**

	31.12.2015		
	Citi	Tirgum piesaistītie ieguldījumi*	**Kopā**
	EUR	EUR	**EUR**
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi			
Ieguldījumu fondi	4 928 358	-	**4 928 358**
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	7 221 557	-	**7 221 557**
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	19 340 621	**19 340 621**
Termiņnoguldījumi	4 168 864	-	**4 168 864**
Kopā	**16 318 779**	**19 340 621**	**35 659 400**

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

2016. gada 31. decembrī tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi ar vērtību 7 699 405 EUR (31.12.2015: 7 221 557 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor’s reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings). Pārējiem ieguldījumiem (investīciju fondi) un termiņnoguldījumiem nav piešķirts reitings.

Ieguldījumu valūtas struktūra

	31.12.2016, EUR		
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:	EUR	USD	**KOPĀ**
Ieguldījumu fondi	5 316 785	468 880	**5 785 665**
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	7 699 405	-	**7 699 405**
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	15 293 161	7 771 119	**23 064 280**
Termiņnoguldījumi	2 551 123	-	**2 551 123**
Kopā	**30 860 474**	**8 239 999**	**39 100 473**

	31.12.2015, EUR		
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:	EUR	USD	**KOPĀ**
Ieguldījumu fondi	4 531 180	397 178	**4 928 358**
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	7 221 557	-	**7 221 557**
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14 381 459	4 959 162	**19 340 621**
Termiņnoguldījumi	4 168 864	-	**4 168 864**
Kopā	**30 303 060**	**5 356 340**	**35 659 400**

* 2016. gada 31. decembrī ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros veido ieguldījumi Eiropas Savienības dalībvalstu valdību vērtspapīros 4 405 862 EUR apmērā (31.12.2014.: 3 928 263 EUR) un ieguldījumi uzņēmumu obligācijās 3 293 543 EUR apmērā (31.12.2014.: 3 293 294 EUR).

Ieguldījumu terminstruktūra[1]

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Ar termiņu līdz 1 mēnesim (un beztermiņa)	29 655 840	24 268 979
Ar termiņu līdz 1 gadam	1 860 667	1 678 031
Ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem	4 923 785	6 632 919
Ar termiņu virs 5 gadiem	2 660 181	3 079 471
Kopā	**39 100 473**	**35 659 400**

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Latvija	21 552 531	21 500 791
Igaunija	1 128 009	1 100 951
Lielbritānija	155 093	147 285
Vācija	133 569	89 702
Pārējās ES dalībvalstis	15 430 996	12 105 539
Amerikas Savienotās valstis	149 701	177 478
Citas valstis	550 574	537 654
Kopā	**39 100 473**	**35 659 400**

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA LĪGUMI

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Ieguldījumu līgumi - piesaistīti tirgum	23 064 269	19 340 621
Ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums	16 614 094	14 574 342
Kopā	**39 678 363**	**33 914 963**

Ieguldījumu līgumi – tirgum piesaistītie

	2016	2015
	EUR	EUR
Atlikums uz gada sākumu	19 340 621	12 783 671
Klientu iemaksātās apdrošināšanas prēmijas	6 456 564	8 264 591
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(382 117)	(435 831)
Dzēšana	(3 425 265)	(1 604 208)
Saņemtas dividendes	3 226	1 970
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	733 016	(1 232)
Ārzemju valūtas pārvērtēšanas rezultāts	338 224	331 660
Atlikums uz gada beigām	**23 064 269**	**19 340 621**

No ieturētajām komisijām un maksājumiem par risku tirgum piesaistītajiem ieguldījumu līgumiem visaptverošajā ienākumu pārskatā 2016. gadā tika atzīti 382 117 EUR (2015: 435 831 EUR).

[1] Klientiem piesaistītie fondi tiek klasificēti kā beztermiņa.

Ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums

	2016 EUR	2015 EUR
Atlikums uz gada sākumu	14 574 342	11 789 553
Saņemtās prēmijas	4 065 588	3 503 021
Ieturētās komisijas un apdrošināšanas riska prēmija	(291 237)	(298 330)
Dzēšana	(1 966 076)	(815 208)
Procentu izdevumi	344 166	294 946
Saistību patiesās vērtības izmaiņas	(116 693)	86 440
Izmaiņas no valūtas kursa svārstībām	4 004	13 920
Atlikums uz gada beigām	**16 614 094**	**14 574 342**

No garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem visaptverošajā ienākumu pārskatā 2016. gadā tika atzīti komisiju ieņēmumi 291 237 EUR apmērā (2015: 298 330 EUR).

Par garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem visaptverošo ienākumu pārskata postenī „Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” 2016. gadā tika atzīti procentu izdevumi 344 166 EUR apmērā (2015: 294 946 EUR).

No garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem visaptverošo ienākumu pārskata postenī „Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” 2015. gadā tika atzīti saistību patiesās vērtības izmaiņas peļņa 116 693 EUR apmērā (2014: 86 440 EUR zaudējumi).

No garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem visaptverošo ienākumu pārskata postenī „Ieņēmumi no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām” 2016. gadā tika atzīti valūtas kursa svārstību ieņēmumi 4 004 EUR apmērā (2015: 13 920 EUR).

14. PIELIKUMS APDROŠINĀŠANAS SAISTĪBAS

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma)	6 697	5 911
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu)	36 206	36 139
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (nelaimes gadījumu apdrošināšana)	85 885	44 944
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves*	622 581	-
IBNR	20 339	31 997
RBNS	21 517	16 907
Kopā	**793 225**	**135 898**

*2016. gada 30.jūnijā Sabierība ieviesa jaunu produktu - mūža pensija, ievērojami palielinot apdrošināšanas saistības.

15. PIELIKUMS NODOKĻI UN SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	Saistības/ Pārmaksa 31.12.2015.*	Aprēķināts 2016. gadā	Samaksāts 2016. gadā	Saistības / Pārmaksa 31.12.2016.*
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(8)	-	-	(8)
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1 155	84 415	(80 098)	5 472
Valsts sociālās apdrošināšanas maksājumi	3 791	107 710	(113 103)	(1 602)
PVN	2 852	5 402	(6 885)	1 369
Riska nodeva	21	128	(138)	11
Kopā	**7 811**	**197 655**	**(200 224)**	**5 242**

* Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir iekļauts pārskata par finanšu stāvokli postenī „Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa”.

16. PIELIKUMS ATLIKTIE KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2016 EUR	2015 EUR
Atlikums perioda sākumā	**376 649**	**374 607**
Aprēķināts par periodu	65 726	73 574
Norakstīts par periodu	(135 994)	(71 532)
Atlikums perioda beigās	**306 381**	**376 649**

17. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Naudas līdzekļi bankās *	6 825 624	2 837 359
Kopā	**6 825 624**	**2 837 359**

* Sabiedrības naudas līdzekļus pārsvarā veido atlikumi banku kontos AS Citadele banka, AS Swedbank, AS SEB banka.

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2016. gada un 2015. 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.

Sabiedrība pārvalda savu kapitālu saskaņā ar FKTK prasībām, kas nosaka minimālo kapitāla prasību. Sabiedrība ir ievērojusi šīs prasības 2016. un 2015. gada 31. decembrī. Sabiedrības kapitāla pārsniegums pār minimālo kapitāla prasību 2016. gada 31. decembrī bija 857 206 EUR (31.12.2015: 510 136 EUR).

19. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

2016. gadā Sabiedrībā vidējais darbinieku skaits bija 30 (2015: 27). Visas personāla izmaksas ir iekļautas Neto darbības izdevumos.

Personāla izmaksu sadalījums (neieskaitot valdes un padomes locekļus)

	2016 EUR	2015 EUR
Darba alga	187 939	170 528
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	42 635	39 658
Kopā	**230 574**	**210 186**

Darba algas izdevumus veido darbinieku atalgojums, veselības apdrošināšanas maksājumi un izmaiņas neizmantoto atvaļinājumu uzkrājumos.

Valdes un Padomes locekļu izmaksu sadalījums

	2016 EUR	2015 EUR
Darba alga	72 819	67 650
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17 178	15 958
Kopā	**89 997**	**83 608**

Sabiedrības valdes un padomes locekļu darba algas izdevumus ietilpst arī valdes un padomes veselības apdrošināšanas maksājumi un izmaiņas neizmantoto atvaļinājumu uzkrājumos.

20. PIELIKUMS KREDITORI NO PAMATDARBĪBAS OPERĀCIJĀM

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Saistības par ieguldījuma līgumu, kuriem iestājies termiņš, uzkrāto summu izmaksu*	(941 934)	(393 433)
Klientu iemaksātās summas tirgum piesaistītajos ieguldījuma līgumos, kas vēl nav alocētas pa fondiem	(121 974)	(24 871)
Kopā	**(1 063 908)**	**(418 304)**

*Saistības par uzkrāto summu izmaksām ir pieaugušas, jo 2016. gadā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, palielinājās to līgumu skaits, kuru izmaksu termiņš bija otrajā pusgadā un par kuriem vēl nebija saņemti klientu pieprasījumi par uzkrātās summas izmaksu.

21. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

AAS CBL Life ir Citadele grupas uzņēmums, kura vienīgais akcionārs ir IPAS CBL Asset Management, kura savukārt pilnībā pieder AS Citadele bankai.75% plus viena akcija Citadele bankā pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija. Pārskata periodā Sabiedrībai bija šādi darījumi ar saistītām pusēm, kas visi ir Citadele grupas uzņēmumi:

		Saņemtie procenti	Sniegtie pakalpo-jumi	Saņemtie pakalpojumi	Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti	Saistības pret saistītajam pusēm	Apdrošināša nas saistības pret saistītajām pusēm*
					31.decembrī	31.decembrī	31.decembrī
Saistītā puse		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Mātes sabiedrības daļu turētājs							
AS Citadele banka	2015	38 770	-	73 799	4 140 699	1 515	-
	2016	35 283	2 192	93 661	7 231 197	100	-
Mātes sabiedrība							-
IPAS CBL Asset Management	2015	-	-	34 183	-	-	-
	2016	-	-	42 281	-	-	-
Citas saistītās puses						-	-
SIA Rīgas Pirmā garāža	2015	-	-	44 227	-	-	-
	2016	-	-	44 227	-	-	-
Valdes un padomes locekļi						-	
	2015	-	-	83 608	-	-	65 202
	2016	-	-	84 312	-	-	96 644
Kopā 2015		**38 770**	**-**	**235 817**	**4 140 699**	**1 515**	**65 202**
Kopā 2016		**35 283**	**2 192**	**264 481**	**7 231 197**	**100**	**96 644**

Prasības pret saistītajām pusēm atspoguļo naudu un depozītus AS Citadele bankā.

* Investīciju līgumu saistības pret saistītajām pusēm iekļauj Investīciju līgumus, kas tika noslēgti atbilstoši parastiem biznesa nosacījumiem.

22. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS UN ATLIKTAIS NODOKLIS

2016. gada visaptverošo ienākumu pārskatā uzņēmumu ienākuma nodoklis ir atzīts 0 EUR apmērā (2015: 0 EUR) un atliktā nodokļa ieņēmumi / (izdevumi) 0 EUR apmērā (2015: 0 EUR).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas rastos, ja Sabiedrības peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi:

	2016	2015
	EUR	EUR
Peļņa/(zaudējumi) pirms nodokļiem	337 247	(50 425)
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis 15%	50 587	(7 564)
Ar nodokli neapliekamie ieņēmumi *	(79 085)	(5 104)
Neatskaitāmie izdevumi	298	267
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	28 200	12 401
Pārskata gada faktiskais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-

* Ar nodokļiem neapliekamus ieņēmumus veido investīciju ienākumi no ES un Eiropas Ekonomikas zonas publiskās apgrozības vērtspapīriem.

Atliktā nodokļa aprēķinā izmantota 2016. gada 31. decembrī spēkā esošā nodokļa likme 15%.

Atliktais nodoklis

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa aktīvus un saistības 2016. un 2015. gada 31. decembrī. Atliktā nodokļa aktīvi nav atzīti šajos finanšu pārskatos.

	Neto atlikums 01.01.2016	Atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	Neto atlikums 31.12.2016	Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums	(5 087)	1 590	(3 497)	-	(3 497)
Citas pagaidu atšķirības	5 087	(1 590)	3 497	3 497	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	**-**	**-**	**-**	**3 497**	**(3 497)**
Nodokļa aktīva novērtējums				(3 497)	3 497
Neto atliktā nodokļa aktīvi				**-**	**-**

	Neto atlikums 01.01.2015	Atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	Neto atlikums 31.12.2015	Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums	(2 936)	(2 151)	(5 087)	-	(5 087)
Uzkrājumi atvaļinājumiem un citas pagaidu atšķirības	2 936	2 151	5 087	5 087	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	**-**	**-**	**-**	**5 087**	**(5 087)**
Nodokļa aktīva novērtējums				(5 087)	5 087
Neto atliktā nodokļa aktīvi				**-**	**-**

Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs

Atliktā nodokļa aktīvi Sabiedrībai nav atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 75 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2015.: 47 tūkstoši eiro), jo paredzamā nākotnē nav droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai Sabiedrība varētu izmantot pagaidu starpības.

23. PIELIKUMS NORĒĶINI AR PĀRAPDROŠINĀTĀJIEM

Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs

	31.12.2016.	31.12.2015.
Swiss RE	18 785	18 578
Kopā	**18 785**	**18 578**

Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām

	31.12.2016.	31.12.2015.
Swiss RE	68 182	58 162
Kopā	**68 182**	**58 162**

24. PIELIKUMS OPERATĪVĀ NOMA

Telpu nomas līgums ar saistīto pusi SIA Rīgas Pirmā garāža ir noslēgts līdz 2039. gada 31. jūlijam. Nomas maksājums ir 3 686 EUR (ieskaitot PVN) mēnesī. Sabiedrība ir ir tiesīga vienpusējā kārtā izbeigt līgumu 3 (trīs) mēnešus, iepriekš par to rakstiski paziņojot.

2016. gadā visaptverošo ienākumu pārskatā Sabiedrība atzina operatīvās nomas izmaksas 44 227 EUR apmērā (2015: 44 227 EUR).

25. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS PĒC KATEGORIJAS

31.12.2016, EUR

	Aizdevumi un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas aktīvi un saistības	**Kopā**
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	6 825 624	-	-	-	**6 825 624**
Ieguldījumi	2 551 123	36 549 350	-	-	**39 100 473**
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām un citi debitori	-	-	-	19 771	19 771
Kopā finanšu aktīvi:	**9 376 747**	**36 549 350**	-	**19 771**	**45 945 868**
Ieguldījuma līgumi	-	39 678 366	-	-	**39 678 366**
Apdrošināšanas līgumi		-	-	622 581	**622 581**
Pārapdrošināšanas saistības	-	-	-	68 182	**68 182**
Citi kreditori	-	-	132 499	-	**132 499**
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš	-	-	941 934	-	**941 934**
Kopā finanšu saistības:	-	**39 678 366**	**1 074 433**	**690 763**	**41 443 562**

31.12.2015, EUR

	Aizdevumi un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas aktīvi un saistības	**Kopā**
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	2 837 359	-	-	-	**2 837 359**
Ieguldījumi	4 168 864	31 490 536	-	-	**35 659 400**
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām un citi debitori	-	-	-	1 585	**1 585**
Kopā finanšu aktīvi:	**7 006 223**	**31 490 536**	-	**1 585**	**38 498 344**
Ieguldījuma līgumi	-	33 914 963	-	-	**33 914 963**
Pārapdrošināšanas saistības	-	-	-	58 162	**58 162**
Citi kreditori	-	-	53 708	-	**53 708**
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš	-	-	393 432	-	**393 432**
Kopā finanšu saistības:	-	**33 914 963**	**447 140**	**58 162**	**34 420 265**

26. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums. Ieguldījumi termiņnoguldījumos kredītiestādēs tiek novērtēti pēc to

patiesās vērtības, kas aprēķināta, vienmērīgi uzkrājot ienākumus laika periodā no noguldījuma sākuma datumam līdz tā beigu datumam.

31.12.2016, EUR

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	13 485 070	-	-	13 485 070
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23 064 280	-	-	23 064 280
Kopā	**36 549 350**	-	-	**36 549 350**
Finanšu saistības				
Ieguldījuma līgumi - tirgum piesaistītie	23 064 272	-		23 064 272
Ieguldījuma līgumi - garantētais ienesīgums	-	-	16 614 094	16 614 094
Kopā	**23 064 272**	-	**16 614 094**	**39 678 366**

31.12.2015, EUR

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12 149 915	-	-	12 149 915
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19 340 621	-	-	19 340 621
Kopā	**31 490 536**	-	-	**31 490 536**
Finanšu saistības		-		
Ieguldījuma līgumi - tirgum piesaistītie	19 340 621	-	-	19 340 621
Ieguldījuma līgumi - garantētais ienesīgums	-	-	14 574 342	14 574 342
Kopā	**19 340 621**	-	**14 574 342**	**33 914 963**

2016. gadā nav notikušas finanšu aktīvu un saistību pārklasifikācijas starp patiesās vērtības līmeņiem.

Tabulā uzrādītas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojamie dati:

Veids	**Vērtēšanas metode**	**Būtiski nenovērojami dati**	**Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu**
Ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likme vidēja 0.9% apmērā (31.12.2015: 0.9%)	Aplēstā saistību patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka (augstāka).

Ja pārskata perioda beigu datumā kādā no būtiskajiem nenovērojamajiem ievades datiem, kas izmantoti pārdošanai pieejamo pašu kapitāla vērtspapīru patiesās vērtības novērtējumā, notiktu izmaiņas, bet pārējie ievades dati nemainītos, tām šīm izmaiņām būtu šāda ietekme:

EUR	**Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem**	
2016. gada 31. decembrī	**Pieaugums**	**(Samazinājums)**
Diskonta likme (0,5% izmaiņas)	53 007	(71 678)

EUR	**Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem**	
2015. gada 31. decembrī	**Pieaugums**	**(Samazinājums)**
Diskonta likme (0,5% izmaiņas)	97 493	(124 875)

Garantētā ienesīguma līgumu patiesās vērtības novērtējums ir balstīts uz diskonta likmēm, kuras atbilst termiņdepozītu likmēm, kuras AS Citadele Banka piedāvā saviem klientiem . Garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumu patiesās vērtības noteikšana ir izklāstīta 2. pielikumā.

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tā kā patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti ir īstermiņa, to patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

27. PIELIKUMS PĀRAPDROŠINĀŠANAS CESIJAS REZULTĀTS

	2016 EUR	2015 EUR
Pārapdrošināšanas prēmijas	(35 701)	(34 743)
Izmaiņas pārapdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	207	(13)
Kopējais pārapdrošināšanas cesijas rezultāts	**(35 494)**	**(34 756)**

Pārapdrošināšanas komisijas un līdzdalība peļņā ir iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī „Citi ieņēmumi”.

28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS CBL Life akcionāriem

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši AAS CBL Life ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 7. līdz 39. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS CBL Life finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par finanšu pārskata revīziju.*

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 4. un 5. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lapā,

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām.*

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveices uzņēmumu KPMG International Cooperative (KPMG International), tīkla dalībfirma.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 201 "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 201 "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz

pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;

- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;

- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;

- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināmies ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija

2017. gada 26. aprīlī

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr.200

KONTAKTINFORMĀCIJA

AAS “CBL Life”

Republikas laukums 2A, Rīga,

LV -1010, Latvija

www.cblgroup.lv

Tālrunis: +371 67010129
Fakss:+ 371 67107837
Reģistrācijas numurs: 40003786859

Korporatīvā komunikācija

E-pasts: life@cbl.lv