

AAS "CBL Life"

Gada pārskats

par 2018. gadu

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



SATURS

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Pārskats par finanšu stāvokli	9
Naudas plūsmu pārskats	10
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikums	12
Revidentu ziņojums	43



VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

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
E-pasts	life@cbl.lv
Mājaslapa	www.cblgroup.com
Akcionārs	IPAS „CBL Asset Management” (100%) Republikas laukums 2a Rīga, LV-1010, Latvija
Valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Jolanta Jērāne – valdes priekšsēdētāja, iecelta 09.03.2016 Jānis Zivtiņš – valdes loceklis, iecelts 04.05.2013 Karīna Maslakova – valdes locekle, iecelta 11.06.2015
Padomes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Juris Jākobsons – padomes priekšsēdētājs, iecelts 13.12.2017 Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks, iecelts 13.12.2017 Kārlis Purgailis – padomes loceklis, iecelts 28.12.2017 Uldis Upenieks – padomes loceklis, iecelts 03.07.2015, atbrīvots 01.08.2017
Finanšu pārskatu periods	2018. gada 1. janvāris – 2018. 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

2018. gads AAS „CBL Life” (turpmāk – Sabiedrība) kopumā raksturojams kā veiksmīgs, taču sarežģīts no ieguldījumu atdeves viedokļa. Negatīvais investīciju rezultāts viennozīmīgi atstājis ietekmi uz Sabiedrības kopējo klientu portfeli un tā struktūru.

Saskaņā ar apstiprināto Sabiedrības attīstības stratēģiju 2018.-2020.gadam Sabiedrība mērķtiecīgi turpināja audzēt Mūža pensijas klientu īpatsvaru, atbilstošu resursu veltot arī citiem Sabiedrības produktiem – tirgum piesaistīto līgumu, uzkrājumu ar garantētu ienesīgumu, personas apdrošināšanas un kredītņēmēju apdrošināšanas pakalpojumiem.

2018. gadā Sabiedrības uzmanība un resursi galvenokārt tika vērsti uz Mūža pensijas konkurētspējas saglabāšanu, paaugstināšanu un popularizēšanu, kā rezultātā samazinājās tirgum piesaistīto (Unit-linked) līgumu portfelis par 13.7% jeb 3.4 M EUR. Mūža pensijas jauno parakstīto prēmiju apjoms turpināja pieaugt saskaņā ar Sabiedrības prognozēm un pārskata gadā bija 5.6 M EUR. Kopējais Mūža pensijas portfeļa apjoms Sabiedrībā uz gada beigām bija 8.1 M EUR, sasniedzot 22% no visiem Mūža pensijas aktīviem tirgū. Uzkrājumu ar garantētu ienesīgumu kopējais apjoms pieauga minimāli, vien par 2.3% jeb 273 tūkstošiem EUR. Secinām, ka Sabiedrības klientu uzticība piedāvātajiem produktiem un pakalpojuma kvalitātei 2018.gada laikā ir pieaugusi, par ko liecina kopējais klientu portfeļa pieaugums par 3.4%, sasniedzot 42.2 M EUR. 2018. gadā Sabiedrība uzsāka sadarbību ar 1 414 jauniem klientiem.

Palielinoties uzkrājumu ar garantētu ienesīgumu un Mūža pensijas apjoma īpatsvaram kopējo aktīvu grozā, arvien jutīgāks kļūst maksātspējas prasību SII režīmā izpildes jautājums. Regulāri analizējot portfeļa struktūras izmaiņas un nepieciešamības gadījumā, veicot atbilstošas darbības, Sabiedrība pilnībā izpilda maksātspējas prasības, nodrošinot prasību izpildi 126% apmērā uz pārskata gada beigām.

No investīciju rezultāta viedokļa pārskata gads bija ar lejupejošu tendenci, kas, zināmā mērā arī ietekmēja Sabiedrības pārskata gada rezultātu. Sabiedrības portfelī esošo obligāciju negatīva pārvērtēšana ietekmēja pašu kapitālu, savukārt fondu pārvērtēšana – Sabiedrības peļņas un zaudējumu aprēķinu, kā rezultātā 2018. gadu Sabiedrība slēdza ar 42.1 tūkstošu EUR zaudējumiem.

Arī 2018. gadā, kā iepriekš, Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot sabalansētu ieguldījumu politiku – galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros. Pateicoties šādai stratēģijai, tika sasniegti iespējami labākais investīciju rezultāts tirgu lejupslīdes periodā.

2018. gads bija ārkārtīgi aktīvs, ieviešot vai gatavojoties vairāku Sabiedrībai saistošu ES regulu vai direktīvu ieviešanai.

Apdrošinātāja attīstības prognoze

2019. gadā Sabiedrības vadība plāno turpināt iesākto daudzkanālu pārdošanas stratēģijas īstenošanu, kas 2018. gadā sevi pierādīja kā veiksmīgu un efektīvu. Sabiedrība 2019. gadā plāno veltīt resursus esošo pakalpojumu modernizēšanai un pakalpojuma spektra pilnveidošanai.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības investīciju portfelis (uzkrājumiem ar garantētu ienesīgumu un Mūža pensijas aktīvi) 2018. gada 31. decembrī bija 21.6 M EUR. Sabiedrība 2006. gada 21.septembrī 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, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām.

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

Sabiedrības investīciju portfeļa pārvalde tiek veikta tā, lai minimizētu likviditātes risku, ievērojot atbilstību starp aktīviem un saistībām no termiņstruktūras viedokļa. Ieguldījumi kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu



AAS "CBL Life"
Vadības ziņojums

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: 2018. gada zaudējumus segt no nākamo gadu peļņas.

Valdes vārdā:



Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētāja

2019. gada 25. aprīlī

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AAS „CBL Life” vadība uzņemas atbildību par grāmatvedības uzskaites kārtošānu, darījumu iegrāmatošanas atbilstību grāmatvedību regulējošajām normām, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu.

Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par Sabiedrības finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un kas patiesi atspoguļo AAS „CBL Life” darbības finanšu rezultātus un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī tās finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī, sagatavošanu.

AAS „CBL Life” vadība apstiprina, ka Sabiedrības 2018. finanšu pārskati finanšu gadam, kas noslēdzas 2018. 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 2018. gadā.

Vadības lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu bijuši piesardzīgi un saprātīgi. AAS „CBL Life” vadība atbild par Sabiedrības grāmatvedības kārtošānu 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

2019. gada 25. aprīlī



Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētāja

VISAPTEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2018 EUR	2017 EUR
Bruto parakstītās prēmijas	5	187 349	219 157
Pārāpdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	5	(31 888)	(27 096)
Bruto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	5	17 515	129
Pārāpdrošinātāja daļa bruto nenopelnīto prēmiju tehn.rezervēs	5	1 979	(6 335)
Neto nopelnītās prēmijas		174 955	185 855
Komisijas ieņēmumi	6	449 773	542 014
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	7	(219 386)	255 103
Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi	9	155 008	253 690
Ieņēmumi/(izdevumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām		21 744	(97 476)
Citi ieņēmumi		4 429	56 115
Citi ieņēmumi		411 568	1 009 446
Bruto izmaksātās atlīdzības		(8 545)	(14 093)
Izmaiņas apdrošināšanas tehniskajās rezervēs	12	331 513	93 442
Neto apdrošināšanas atlīdzības		322 968	79 349
Klientu piesaistīšanas izdevumi	10	(144 517)	(235 913)
Administratīvie un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	11	(225 421)	(205 414)
Personāla izmaksas	19	(406 228)	(466 858)
Nolietojums un amortizācija		(10 361)	(11 276)
Neto kredītzaudējumu samazinājums		2 313	-
Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās		(166 431)	(77 198)
Citi izdevumi		(1 019)	(3 937)
Neto darbības izdevumi		(951 664)	(1 000 596)
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(42 173)	274 054
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	22	-	-
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		(42 173)	274 054

Pielikumi no 12. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 42. lappusei ir apstiprinājuši Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētājs



Juris Jākobsons
Padomes priekšsēdētājs

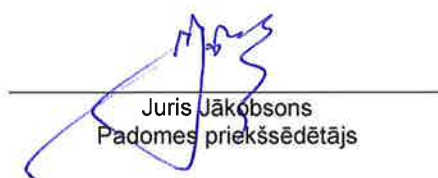
2019. gada 25. aprīlī

PĀRĒJO VIASPTEVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

<i>Pielikumi</i>	2018 EUR	2017 EUR
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	(42 173)	274 054
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:		
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>		
- Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(23 733)	-
- Izmaiņas patiesajā vērtībā	(182 347)	
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(206 080)	-
Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā	(248 253)	274 054



Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētājs



Juris Jākobsons
Padomes priekšsēdētājs

2019. gada 25. aprīlī

Pielikumi no 12. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 42. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



AAS "CBL Life"

Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

<u>Aktīvi</u>	<i>Pielikumi</i>	31/12/2018 EUR	31/12/2017 EUR
Nemateriālie aktīvi		49 420	26 752
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	17	256 728	272 031
Pamatlīdzekļi		673	765
Ieguldījumi:			
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13	28 165 745	25 045 637
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13	14 347 783	-
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	13	-	13 773 862
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	13	1 854 618	2 902 422
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām		114 708	106 088
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	23	14 430	12 450
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums		8	8
Nākamo periodu izdevumi		5 308	6 314
Citi debitori		8 070	6 420
Nauda un tās ekvivalenti	18	3 633 228	4 682 012
Kopā aktīvi		48 450 719	46 834 761

Pašu kapitāls un saistības

Pamatkapitāls		4 268 615	4 268 615
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		156 547	-
Nesadalītā peļņa		162 055	585 328
Kopā pašu kapitāls		4 587 217	4 853 943
Apdrošināšanas saistības	15	8 212 806	3 769 513
Ieguldījuma līgumi	14	33 991 851	37 150 447
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	23	42 606	15 762
Pārējie kreditori		71 460	38 497
Kreditori no pamatdarbības operācijām	20	1 406 423	825 000
Uzkrātās saistības		84 845	116 681
Nākamo periodu ieņēmumi		53 511	64 918
Kopā saistības		43 863 502	41 980 818
Kopā pašu kapitāls un saistības		48 450 719	46 834 761

Pielikumi no 12. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 42. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētājs
Juris Jākobsons
Padomes priekšsēdētājs

2019. gada 25. aprīlī



AAS "CBL Life"

Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

	<i>Pielikums</i>	2018 EUR	2017 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemtās prēmijas no tiešās apdrošināšanas		25 247	65 952
Saņemtās prēmijas no mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem		5 613 763	3 388 140
Saņemtā nauda no ieguldījuma līgumiem		6 578 377	8 662 939
Samaksātās atlīdzības no apdrošināšanas līgumiem		(8 545)	(27 006)
Samaksātās atlīdzības mūža pensijas līgumiem		(632 510)	(243 343)
Samaksātās atlīdzības par ieguldījuma līgumiem		(6 420 113)	(10 894 775)
Samaksātā nauda par administratīvajiem un citiem izdevumiem		(1 061 885)	(1 901 633)
Samaksātā nauda pārapirošinātājiem		-	(17 624)
 Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		 53 231	 46 860
Samaksātā nauda par vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		(8 777 358)	(1 513 480)
Saņemtā nauda par vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		2 085 244	1 233 199
Samaksātā nauda par citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu		(4 714 871)	(4 063 917)
Saņemtā nauda par citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu		4 895 793	3 240 983
Ieguldījums termiņnoguldījumos kredītiestādēs		-	(1 500 000)
Termiņnoguldījumu kredītiestādēs izmaksa		1 000 000	1 099 996
Ienākumi no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		222 594	218 222
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs		88 290	100 318
 Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		 (1 052 743)	 (2 105 169)
 Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		 4 682 012	 6 825 624
Naudas un tās ekvivalentu ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts		3 959	(38 443)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	18	3 633 228	4 682 012

Pielikumi no 12. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 42. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētājs


Juris Jākobsons
Padomes priekšsēdētājs

2019. gada 25. aprīlī

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāru EUR		
		Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšana s rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā pašu kapitāls
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	4 268 615	-	311 274	4 579 889
Pārskata gada peļņa	-		274 054	274 054
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	4 268 615	-	585 328	4 853 943
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī*	-	362 627	(381 100)	(18 473)
Koriģētais atlikums 2018.gada 1.janvārī	4 268 615	362 627	204 228	4 835 470
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	-	-	(42 173)	(42 173)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	-	(206 080)	-	(206 080)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	4 268 615	156 547	162 055	4 587 217

* 9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme saistībā ar finanšu instrumentu pārklasifikāciju, pārceļot tos no kategorijas "patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" uz "novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos".

2018. gada un 2017. 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 2018. un 2017. gada 31. decembrī. Sabiedrības kapitāla pārsniegums pār minimālo kapitāla prasību 2018. gada 31. decembrī bija 951 235 EUR (31/12/2017: 918 981 EUR).

Pielikumi no 12. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 42. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

 Jolanta Jērāne Valdes priekšsēdētājs	 Juris Jākobsons Padomes priekšsēdētājs
--	---

2019. gada 25. aprīlī

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 banka”. 75% plus viena akcija no AS „Citadele banka” pieder starptautisku investoru konsorcijs, 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 jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2018. gada 1. janvārī.

Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību.

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 pieņemšana ir atļauta. Apdrošināšanas sabiedrībām ir atļauts piemērot standartu pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk. Sabiedrība neplāno piemērot šo atbrīvojumu.*)

Pēc 9. SFPS 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 citiem 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 noteiktas naudas plūsmas, un
- līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas veido pamatsummas maksājumus un procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu.

Turklāt turpmākas izmaiņas biržā nekotēta pašu kapitāla instrumenta patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) uzņēmums drīkst neatgriezeniski izvēlēties uzrādīt parējos visaptverošajos ienākumos. Tās nekādos apstākļos nepārceļ uz visaptverošo ienākumu pārskatu.

Parāda instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, procentu ienākumos, paredzamos kredītzaudējumus un peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā tādā pašā veidā kā amortizētā pašizmaksā novērtētiem aktīviem. Pārējo peļņu un zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos un pārceļ uz visaptverošo ienākumu pārskatu pēc tam, kad ir pārtraukta šo instrumentu atzīšana.

Ieviešot 9. SFPS Sabiedrība izvēlējās pārklasificēt visus iepriekšējo periodu finanšu datus. Starpība starp iepriekšējā perioda uzskaites vērtībām un jaunajām uzskaites vērtībām 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī tika uzrādīta nesadalītās peļņas sākuma atlikumā.

Lai klasificētu aktīvus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos saskaņā ar jaunā standarta prasībām, Sabiedrība ir izvērtējusi tos saskaņā ar principu “tikai pamatsummas un procentu maksājumi” (SPPI). Biznesa modeļu atkārtots izvērtējums jaunā standarta kontekstā veido pamatu klasifikācijai un novērtēšanai. Sākotnējās ieviešanas brīdī izmaiņas klasifikācijā bija attiecināmas galvenokārt uz Sabiedrības vērtspapīru ekspozīciju. Pārklasifikācijas rezultātā mainījās veids, kādā tiek atzīta pārvērtēšanas peļņa.

Daļu no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu visaptverošo ienākumu pārskatā jāpārceļ uz patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Pēc pārklasifikācijas tas ietekmē veidu, kādā peļņa no pārklasificēto aktīvu pārvērtēšanas tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā, salīdzinājumā 39. SGS prasībām.

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme uz uzskaites vērtību sadalījumā pa finanšu instrumentiem:

Finanšu aktīvi					
Saskaņā ar 39. SGS 31/12/2017:	Nauda un tās ekvivalenti	Terminnoguldījumi	Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	Ieguldījumu fondi	Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām
	Aizdevumi un debitoru parādi	Aizdevumi un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas aktīvi
Novērtēšanas kategorija					
Uzskaites vērtība	4 682 012	2 902 422	7 962 248	30 857 251	106 088
9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme:					
Paredzami kredītzaudējumi		(12 103)	(6 370)		
Saskaņā ar 9. SFPS 01/01/2018:					
	Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā
Novērtēšanas kategorija					
Uzskaites vērtība	4 682 012	2 890 319	7 955 878	30 857 251	106 088

Jaunā standarta ieviešana nav ietekmējusi finanšu saistību klasifikāciju vai novērtējumu.

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekmes uz uzkrājumiem salīdzinājums ar izmaiņām aktīvu uzskaites vērtībā 2018. gada 1. janvārī

Sākotnējās ieviešanas brīža ietekme uz aktīvu uzskaites vērtību, ņemot vērā paredzamo kredītzaudējumu modeļa ieviešanu (skat. tabulas augstāk) (18 473)

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekmes uz nesadalīto peļņu saskaņošana 2018. gada 1. janvārī

Sākotnējā ietekme uz uzkrājumiem kredītzaudējumiem	18 473
Sākotnējā aktīvu pārvērtēšana un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerves pārklasifikācija	362 627
Sākotnējā ietekme uz nesadalīto peļņu	381 100

9. SFPS ir izmantots “paredzamo kredītzaudējumu” modelis un tas nozīmē to, ka uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs jāatzīst neatkarīgi no tā, vai pirms tam ir bijis zaudējumu notikums.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanai Sabiedrība ir izvēlējusies izmantot pieeju $EAD \times PD \times LGD$, kur EAD nozīmē “kreditriskas saistību neizpildes gadījumā”, PD – “saistību neizpildes varbūtība”, bet LGD – “zaudējumi saistību neizpildes gadījumā”. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Sabiedrība izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām, kas veido alternatīvus scenārijus makroekonomiskiem faktoriem. Jauni vērtības samazināšanās novērtēšanas modeļi tika sagatavoti gan dzīves ciklā paredzamiem kredītzaudējumiem, gan 12 mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem. Atmaksu kavējums ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots “būtiska kreditriskā pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. stadijas uz 2. stadiju), un to papildinās citi papildu riska faktori (piem., kredītreitings, restrukturizācija, nozares vai tirgus apstākļi). Būtisks kreditriskā pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kreditrisku, ir kritērijs aktīva pārņemšanai uz 2. stadiju. “Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar piesardzīgu saistību neizpildes definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, būtiska restrukturizācija un citas norādes uz nespēju maksāt. “Saistību neizpilde” ir kritērijs aktīva pārņemšanai uz 3. stadiju. Lai palīdzētu modeļa kalibrēšanā un precizēšanā, pirms tā ieviešanas paredzamo kredītzaudējumu modeļi Sabiedrība ir izmantojusi paralēli esošajam modelim kopš 2017. gada vidus.

9. SFPS ir ietverts jauns vispārējs risku ierobežošanas uzskaites modelis, kas risku ierobežošanas uzskaiti precīzāk saskaņo ar risku vadību. 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.

15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Ar jauno standartu ir ieviests visaptverošs ietvars, ar kura palīdzību noteikt, vai, cik daudz un kad ir jāatzīst ieņēmumi. Jaunais standarts aizvieto 18. SGS “Ieņēmumi”. Sabiedrība sākotnēji piemēroja 15. SFPS 2018. gada 1. janvārī retrospektīvā veidā saskaņā ar 8. SGS prasībām, neizmantojot praktiskos līdzekļus. 15. SFPS pieņemšana nav ietekmējusi laiku vai summu, kādā tiek atzīti Sabiedrības komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem.

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2018. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

16. SFPS “Nomas” (spēkā pārskata periodiem no 2019. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma)

Jaunais standarts izveido nomas atzīšanas, novērtēšanas uzrādīšanas un atklāšanas principus, kas atšķiras no šobrīd piemērotās grāmatvedības prakses. Uzsākot aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam būs jāatzīst tiesības lietot aktīvu un nomas saistības. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiesības papildu izmaksas. Vēlāk tiesības lietot aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli, ja vien nav radušies citi apstākļi. Tiesības lietot aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai.

Sabiedrībai kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klase, kas varētu atbilst lietošanas tiesību kritērijam, ir telpu īres līgums. Telpu nomas līgumu Sabiedrība var izbeigt pirms termiņa, bet tas galvenokārt netiek ņemts vērā aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav. Sabiedrība ar 2019. gada 1. janvārī plāno atzīst aktīvos telpu nomas tiesības 125 640 EUR apmērā un attiecīgi nomas saistības uz šo summu. Ikmēneša fiksētais nomas maksājums ir 3 490 EUR un nomas līguma ilgums pieņemts 36 mēneši.

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)

Ikgadējie papildinājumi SFPS (Papildinājumi 1. SFPS: “SFPS pirmreizējā piemērošana” un 28. SGS “Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk); Papildinājumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk))

17. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk; vēl nav apstiprināti ES).

17. SFPS aizvieto 4. SFPS, kas 2004. gada tika ieviests kā starpstandarts. 4. SFPS sabiedrībam tika atļauts turpināt uzskaitīt apdrošināšanas līgumus saskaņā ar nacionālajiem grāmatvedības standartiem, kā rezultātā praksē bija ievērojams skaits dažādu pieeju.

17. SFPS atrisina 4. SFPS izraisīto salīdzināmības problēmu, nosakot, ka visiem apdrošināšanas līgumiem jābūt uzskaitītiem vienādā veidā, kas būs ieguvums gan investoriem, gan pašām apdrošināšanas sabiedrībām. Apdrošināšanas saistības ir jāuzskaita to pašreizējā vērtībā, nevis vēsturiskajās izmaksās.

Sabiedrība neplāno piemērot šo standartu pirms noteiktā laika. Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šis jaunais standarts būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrība slēdz apdrošināšanas līgumus, bet Sabiedrības vadība vēl nav sākusi izvērtēt kvantitatīvo ietekmi.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

AAS „CBL Life” finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir spēkā 2018. gada 31. decembrī. Posteņi novērtēti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam, izņemot atsevišķus finanšu aktīvus un saistības, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā (patiesajā

vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, ieguldījuma līgumi). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu publicēšanai apstiprinājusi valde un padome 2019. gada 26. aprīlī. Akcionāram ir tiesības veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos un izsniegt to vēlreiz.

Finanšu pārskati aptver 12 mēnešu periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. 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 visaptverošā ienākumu pārskatā.

Bilances datumā visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	31/12/2018	31/12/2017
USD/EUR	1.1450	1.1993
GBP/EUR	0.8945	0.8872

Nemateriālie aktīvi

Programmatūra, kura ir neatkarīga no aparātūras, 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 Latvijas Republikas (turpmāk – 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.

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilanci tikai un vienīgi brīdī, kad Sabiedrība kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem. Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā:

AAS „CBL Life” gada pārskats par periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim

Reģistrācijas numurs: 40003786859

Adrese: Republikas Laukums 2a, Rīga, Latvija, LV-1010

- novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā;
- novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos;
- novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Sabiedrība iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. Biznesa modelis ir novērojams Sabiedrības aktivitātēs. Tas izriet no tā, kādā veidā Sabiedrība tipiski pārvalda tā finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Tādēļ šis izvērtējums netiek veikts, balstoties uz scenārijiem, kurus Sabiedrība neuzskata par pietiekoši reāliem. Stresa scenārija gadījumā, ja naudas plūsmas tiktu atgūtas atšķirīgā veidā no tā, kā Sabiedrība sagaida tipiska biznesa modeļa ietvaros, tas nebūtu par pamatu uzskatīt, ka ir radusies iepriekšējo periodu kļūda un nebūtu arī nepieciešama atlikušo finanšu aktīvu, kas attiecas uz konkrētu biznesa modeli, pārklasifikācija. Tomēr, klasificējot nākotnes iegādes, vēsturiskās naudas plūsmas būtu jāizvērtē, un tās varētu būt par pamatu izmaiņām biznesa modelī.

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Parastā (regulārā) aktīvu iegāde vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti. Norēķinu diena ir diena, kad aktīvs tiek nodots Sabiedrībai vai Sabiedrība nodod aktīvu kādai trešajai personai. Norēķinu (saistību dzēšanas) diena attiecas uz aktīva atzīšanu tajā dienā, kad aktīvs tiek nodots Sabiedrībai, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Sabiedrība to nodod kādai trešajai personai.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem nav atzīts kredītvērtības samazinājums (1. stadija un 2. stadija), tiek novērtēti kā visu naudas iztrūkumu pašreizējā vērtība, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Sabiedrības saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Sabiedrība sagaida saņemt, diskontējot tās ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem pārskata perioda beigu datumā ir atzīts kredītvērtības samazinājums (3. stadija), tiek novērtēti kā starpība starp bruto uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota, sākot no to sākotnējās atzīšanas.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, amortizācijas procesā ka arī lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu.

Grozot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kas nerezultējas ar atzīšanas pārtraukšanu, Sabiedrībai ir jāpārreķina finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība un jāatzīst ieņēmumi vai izdevumi no grozījumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jaunā bruto uzskaites vērtība ir pašreizējās vērtības aplēse, kas iegūta ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi vai kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi iegādātam vai izsniegtam finanšu aktīvam, kura vērtība ir samazinājusies, diskontējot modificētās vai pārskatītās līgumiskās naudas plūsmas. Aplēšot sagaidāmās naudas plūsmas, tiek ņemtas vērā visas līgumiskās naudas plūsmas un maksājumi, izņemot paredzamos kredītzaudējumus, ja vien finanšu aktīvs nav iegādāts vai izsniegts ar vērtības samazinājumu. Izmaksas vai komisijas koriģēta modificēta finanšu aktīva uzskaites vērtību un tiek amortizētas modificētā aktīva atlikušajā atmaksas termiņā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jābūt turētam vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Sabiedrības finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai

pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli. Finanšu aktīvus vai saistības, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota, balstoties uz patieso vērtību.

Šajā kategorijā ietilpst: a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi un b) atsevišķi aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem, kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības, tiek turētas tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās, iekļautas portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi.

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tādas būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu;
- Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmis nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Sabiedrība vai nu (a) ir nodevusi būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevusi, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevusi kontroli pār šo aktīvu.

Finanšu saistības.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad Sabiedrība tiek atbrīvota no pienākuma pildīt šīs saistības, vai tās tiek dzēstas vai beidzies to termiņš.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas paredz jaunu nodokļa maksāšanas režīmu. Nodokļu likme ir 20% un taksācijas periods ir mēnesis, nevis gads un ar nodokli apliekamā bāze ietver:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

Iepriekšējo periodu uzkrāto pārnesamo nodokļu zaudējumu izmantošana tiek ierobežota: ar šiem zaudējumiem varēs samazināt pārskata gadā aprēķinātā nodokļa par dividendēm summu ne vairāk kā 50% apmērā. Neizmantoto zaudējumu summu varēs pārnest uz nākamajiem gadiem un iepriekšminētajā veidā izmantot tikai līdz 2022. gadam.

Saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu sabiedrība var atzīt atlikto nodokli tikai pamatotu iemeslu dēļ, piemēram, ja sabiedrība ir tādas sabiedrības meitas sabiedrība, kas sagatavo konsolidētos finanšu

pārskatus saskaņā ar Starptautiskiem grāmatvedības standartiem. Likums nosaka, ka šādā gadījumā sabiedrība atlikto nodokli atzīst, novērtē un norāda finanšu pārskatā saskaņā ar Eiropas Savienībā atzītajiem starptautiskajiem grāmatvedības standartiem (SGS).

12. SGS “Ienākuma nodokļi” ir noteikts, ka, pastāvot atšķirībām starp nodokļa likmi, kas jāpiemēro sadalītai peļņai un nesadalītai peļņai, atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības, saskaņā ar 12. SGS ir atzīstami nulles apmērā.

Nauda un naudas ekvivalenti

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

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 un dzīvības 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.

Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs veido tādu pašu procentuālo daļu no nenopelnīto prēmiju rezervēs, kādu cedētās pārāpdrošināšanas 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 2018. gada un 2017. 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.

Pārāpdrošināšanas 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 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) noteikumiem. Saistības tiek pārrēķinātas uz katru atskaides perioda beigu datumu. Starpība starp iepriekšējā perioda vērtību un aprēķināto perioda beigu vērtību tiek atzīta kā neto apdrošināšanas rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā.

Ieguldījumu līgumi

Ieguldījumu līguma saistības tiek atzītas, kad ir noslēgts līgums un saņemtas prēmijas. Šīs saistības sākotnēji tiek atzītas to iegādes vērtībā. Ieguldījumu līgumu summas palielinājumi un samazinājumi tiek tieši atzīti saistībās, kas ir zināma kā depozītu uzskaitē (deposit accounting). Turpmākajos periodos garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā. Šīs saistības tiek palielinātas par saņemtajām prēmijām un atbilstošo garantēto ienākumu par atskaides periodu un samazinātas par līguma administrēšanas atskaitījumiem, veiktajām izmaksām un citiem atskaitījumiem. Izmaiņas garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumu 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 piekrietošo ieguldījuma fondu daļu skaitu ar to vērtību atskaides veidošanas dienā.

Garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem Sabiedrība katra atskaides 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 un valūtai. 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 pārapdrošinātājām 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 maksājamās par pārapdrošinātājiem 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.

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 visaptverošajā 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

Procentu ienākumi tiek ietverti visaptverošajā ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, visiem finanšu instrumentiem, 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 Nākamā perioda 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 maksājumu šodienas vērtībā aprēķina, izmantojot Sabiedrības pieņemto tarifu metodiku paredzamajām naudas plūsmām nākotnes periodos. Nākotnē sagaidāmajām izmaksām pielieto ilgdzīvošanas koeficientus, un EIOPA noteiktos diskonta procentus, kas attēlo bezrisku 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 RISKĀ 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 Maksātspēja II ("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.

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

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

Sabiedrības vadība izstrādā jaunās aplēses katrā bilances datumā un novērtē, vai saistības atbilst aplēsēm, kas tika izdarītas, pamatojoties uz jauniem apstākļiem un informāciju. Sākotnējās aplēses netiek mainītas, ja saistības tiek novērtētas kā pietiekošas. Ja saistības bija novērtētas kā nepietiekošas, aplēses tiek mainītas, lai atspoguļotu visu rīcībā esošu informāciju novērtējuma datumā. 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 mirstības koeficienti. Novērtējums tiek balstīts uz statistiskām metodēm, kas tiek pielietotas, lai pielāgotu standarta mirstības koeficientu pārskata perioda mirstības koeficienta prognozei.

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

Apdrošinājuma summa un koncentrācija

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

	31/12/2018 EUR	31/12/2017 EUR
Dzīvības apdrošināšana	19 875 493	17 418 809
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	37 154 466	67 675 751
Kopā	57 029 959	85 094 560

	31/12/2018			
	Līdz 10 000 EUR	10 001 EUR - 100 000 EUR	Virs 100 000 EUR	Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 635 697	13 981 856	1 257 939	19 875 492
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	17 614 193	18 703 772	836 502	37 154 467
Kopā	22 249 890	32 685 628	2 094 441	57 029 959

	31/12/2017			
	Līdz 10 000 EUR	10 001 EUR - 100 000 EUR	Virs 100 000 EUR	Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 688 787	12 155 022	575 000	17 418 809
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	28 003 392	38 801 765	870 594	67 675 751
Kopā	32 692 179	50 956 787	1 445 594	85 094 560

Lai novērtētu potenciālus riskus, kas varētu negatīvi ietekmēt Sabiedrības darbību un finanšu stāvokli, Sabiedrības vadība reizi gadā veic stresa situāciju analīzi, kas iekļauj jūtīguma analīzi ieguldījumu un apdrošināšanas līgumiem, kā arī dažādu scenāriju analīzes un reversa testus. Pēdējā šāda analīze tika veikta, pamatojoties uz 2018. gada 30. jūnija datiem, un neatklāja būtiskas problēmas, ko būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

2018. gadā samazinājums nelaiemes gadījumu apdrošināšanā ar apdrošinājuma summām līdz 100 000 EUR ir saistīts ar biznesa apjoma samazinājumu šajā segmentā.

Kreditrisks

Kreditrisks 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 kredītiestādēs
- Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām

— Norēķini ar pārāpdrošinātājiem

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.

Daļa no Sabiedrības ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi (63.59%), kuros apdrošinājuma ņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājuma ņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību. Tādēļ kredītrisks, kas saistīts ar tirgum piesaistītajiem līgumiem, nav būtisks. 2018. gada 31.decembrī nav aktīvu, kas tika norakstīti vai bija ar kavētiem maksājumiem.

Sabiedrība regulāri kontrolē debitorus no tiešās apdrošināšanas operācijām. Debitoru parādu atgūstamība tiek novērtēta individuāli katram būtiskam līgumam. Debitoriem ar kavējumu tiek izsūtīts brīdinājums un, ja viena mēneša laikā iemaksa nav saņemta, debitors tiek norakstīts. 2018. gada 31. decembrī nav debitoru, kas būtu norakstīti vai ar kavējumu.

31/12/2018 EUR	
Bez kavējuma	Kopā
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	114 708
Norēķini ar pārāpdrošinātāju	14 430
Kopā	129 138

31/12/2017 EUR	
Bez kavējuma	Kopā
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	106 088
Norēķini ar pārāpdrošinātāju	12 450
Kopā	118 538

* Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām iekļauj tikai Sabiedrības klientus

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

Likviditātes risks

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

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

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Sabiedrības neatvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Sabiedrībai nav atvasinātās finanšu saistības 2018. gada 31. decembrī. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas. Analīzē ir iekļautas gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.



AAS „CBL Life”
Finanšu pārskatu pielikums

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2018. gada 31. decembrī, EUR:

Pasīvs	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistības	132 016	251 408	133 922	530 983	7 326 763	8 375 092	8 212 806
ieguldījumu līgumi	550 472	833 281	3 199 604	4 557 885	25 043 735	34 184 977	33 991 851
Kreditore no pārāpdrošināšanas operācijām	42 606	-	-	-	-	42 606	42 606
Pārējie kreditori	71 460	-	-	-	-	71 460	71 460
Kreditore no pamatdarbības operācijām	1 406 423	-	-	-	-	1 406 423	1 406 423
Kopā	2 202 977	1 084 689	3 333 526	5 088 868	32 370 498	44 080 558	43 725 146

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2017. gada 31. decembrī, EUR:

Pasīvs	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistība	225 558	49 072	48 025	232 448	3 334 432	3 889 535	3 769 513
ieguldījumu līgumi	517 179	994 566	1 592 199	3 343 951	30 908 418	37 356 313	37 150 447
Kreditore no pārāpdrošināšanas operācijām	15 762	-	-	-	-	15 762	15 762
Pārējie kreditori	38 497	-	-	-	-	38 497	38 497
Kreditore no pamatdarbības operācijām	825 000	-	-	-	-	825 000	825 000
Kopā	1 621 996	1 043 638	1 640 224	3 576 399	34 242 850	42 125 107	41 799 219

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2018. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņa)	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Kopā
leguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28 165 745	-	-	-	-	-	28 165 745
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	712 701	5 011 492	8 623 590	14 347 783
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	329 126	1 525 492	1 854 618
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	114 708	-	-	-	-	-	114 708
Citi debitori	8 070	-	-	-	-	-	8 070
Nauda un tās ekvivalenti	3 633 228	-	-	-	-	-	3 633 228
Kopā finanšu aktīvi	31 921 751	-	-	712 701	5 340 618	10 149 082	48 124 152
Finanšu saistības							
leguldījumu līgumi	(551 984)	(833 770)	(3 200 473)	(4 557 966)	(21 959 018)	(2 888 640)	(33 991 851)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(114 317)	(137 218)	(134 107)	(532 428)	(5 833 034)	(1 329 686)	(8 080 790)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	(42 606)	-	-	-	-	-	(42 606)
Pārējie kreditori	(71 460)	-	-	-	-	-	(71 460)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(1 406 423)	-	-	-	-	-	(1 406 423)
Kopā finanšu saistības	(2 186 790)	(970 988)	(3 334 580)	(5 090 394)	(27 792 052)	(4 218 326)	(43 593 130)
Neto likviditātes pozīcija	29 734 961	(970 988)	(3 334 580)	(4 377 693)	(22 451 434)	5 930 756	4 531 022

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2017. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņa)	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virš 5 gadiem	Kopā
Ieguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25 045 637	-	-	-	-	-	25 045 637
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	5 811 614	312 337	-	1 736 678	2 761 765	3 151 468	13 773 862
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	1 070 288	-	322 655	1 509 479	2 902 422
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	106 088	-	-	-	-	-	106 088
Citi debitori	6 420	-	-	-	-	-	6 420
Nauda un tās ekvivalenti	4 682 012	-	-	-	-	-	4 682 012
Kopā finanšu aktīvi	35 651 771	312 337	1 070 288	1 736 678	3 084 420	4 660 947	46 516 441
Finanšu saistības							
Ieguldījumu līgumi	(418 495)	(630 786)	(3 268 089)	(4 573 879)	(22 950 492)	(5 308 706)	(37 150 447)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	-	-	-	-	-	(3 601 003)	(3 601 003)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	(15 762)	-	-	-	-	-	(15 762)
Pārējie kreditori	(38 497)	-	-	-	-	-	(38 497)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(825 000)	-	-	-	-	-	(825 000)
Kopā finanšu saistības	(1 297 754)	(630 786)	(3 268 089)	(4 573 879)	(22 950 492)	(8 909 709)	(41 630 709)
Neto likviditātes pozīcija	34 354 017	(318 449)	(2 197 801)	(2 837 201)	(19 866 072)	(4 248 762)	4 885 732

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 23.7 tūkstošiem EUR (2017: 27.2 tūkstošiem EUR), ja termiņdepozītu likmes palielinātos vai samazinātos par 1%.

Sabiedrības ienākumi un pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 618.2 tūkstošiem EUR (2017: 579.9 tūkstošiem EUR), ja investīciju fondu cenas palielinātos vai samazinātos par 10%.

Sabiedrības pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 111.6 EUR (2017: 78.0 tūkstošiem EUR), ja parāda vērtspapīru procentu likmes attiecīgi palielinātos vai samazinātos par 1%. Sabiedrības ienākumi nemainas no procentu likmju izmaiņām.

Procentu likmes analīze

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2018. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finansu aktīvi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	28 165 745	28 165 745
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	712 701	5 011 492	8 623 590	-	14 347 783
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	329 126	1 525 492	-	1 854 618
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	114 708	114 708
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	8 070	8 070
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	3 633 228	3 633 228
Kopā	-	-	-	712 701	5 340 618	10 149 082	31 921 751	48 124 152
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	(223 819)	(565 408)	(1 028 588)	(1 466 839)	(8 416 239)	(678 336)	(21 612 622)	(33 991 851)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(114 317)	(137 218)	(134 107)	(532 428)	(5 833 034)	(1 329 686)	-	(8 080 790)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(42 606)	(42 606)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(71 460)	(71 460)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(1 406 423)	(1 406 423)
Kopā	(338 136)	(702 626)	(1 162 695)	(1 999 267)	(14 249 273)	(2 008 022)	(23 133 111)	(43 593 130)
Neto pozīcija	(338 136)	(702 626)	(1 162 695)	(1 286 566)	(8 908 655)	8 141 061	8 788 640	4 531 022

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2017. gada 31. decembrī, EUR:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	25 045 637	25 045 637
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	312 337	-	1 736 678	2 761 765	3 151 468	5 811 614	13 773 862
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	1 070 288	-	322 655	1 509 479	-	2 902 422
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	106 088	106 088
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	6 420	6 420
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	4 682 012	4 682 012
Kopā	-	312 337	1 070 288	1 736 678	3 084 420	4 660 947	35 651 771	46 516 441
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	(127 789)	(256 983)	(857 794)	(2 809 266)	(7 285 771)	(767 195)	(25 045 649)	(37 150 447)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	-	-	-	-	-	(3 601 003)	-	(3 601 003)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(15 762)	(15 762)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(38 497)	(38 497)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(825 000)	(825 000)
Kopā	(127 789)	(256 983)	(857 794)	(2 809 266)	(7 285 771)	(4 368 198)	(25 924 908)	(41 630 709)
Neto pozīcija	(127 789)	55 354	212 494	(1 072 588)	(4 201 351)	292 749	9 726 863	4 885 732

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). Neviena no Sabiedrības ieguldījumiem atsevišķi nepārsniedz 12.65% (31/12/2017: 7.46%) no kopējiem Sabiedrības ieguldījumiem finanšu instrumentos. Kopējo ieguldījumu ģeogrāfiskā koncentrācija ir atspoguļota šī pārskata 13. pielikumā.

Valūtas risks

Sabiedrība noslēdz līgumus EUR un USD. Ieguldījumu valūtas struktūra atspoguļota 13. 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).

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.

Sākot ar 2016. gada jūniju Sabiedrība veido tehniskās rezerves mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem. Mūža pensijas apdrošināšanas tarifu aprēķinos ir izmantotas Latvijas iedzīvotāju mirstības rādītāju tabulas uz 2017. gada beigām. Tarifu aprēķinu metodika pamatojas uz ekvivalences principu, kas paredz, ka pensijas maksājumu sagaidāmajai šodienas vērtībai un ar tiem saistītiem izdevumiem ir jābūt vienādiem ar prēmiju iemaksu sagaidāmo šodienas vērtību. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no šādiem faktoriem: mirstības prognoze, pieņēmumi par administratīvajām izmaksām, inflācijas radītājiem un diskonta likmēm. Veicot saistību atbilstības testu, mūža pensijas tehniskajām rezervēm 2018. gada 31. decembrī konstatētas sekojošas ietekmes.

	Parametra izmaiņa	Rezerves apjoms EUR	Rezerves relatīvās izmaiņas
Sakuma stāvoklis		8 080 790	
Mirstības risks	-20%	7 975 813	-0,72%
Mirstības risks	20%	8 106 165	0,91%
Diskonta likmes absolūtā izmaiņa	līkme -0,5%	8 209 880	2,20%
Diskonta likmes absolūtā izmaiņa	līkme +0,5%	7 864 587	-2,10%
Administratīvie izdevumi *	+ 1 EUR	8 424 448	4,87%

*Rezervju relatīvās izmaiņas, ja administratīvie izdevumi palielinās par 1 EUR mēnesī uz vienu apdrošināšanas līgumu.

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

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 aplēs 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 (nekorģētas).
- 2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai 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 termiņdepozītu 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	Pārprodošā -tāja daļa parakstītajās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Izmaiņas pārprodoši- nātāja daļā nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	11 596	(2 336)	9 260	1 677	(332)	1 345
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	88 959	(15 804)	73 155	6 160	(1 797)	4 363
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	86 794	(13 748)	73 046	(25 352)	150	(25 202)
Kopā 2018. gadā	187 349	(31 888)	155 461	(17 515)	(1 979)	(19 495)
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	9 486	(2 218)	7 268	(2 138)	1 073	(1 065)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	76 883	(17 322)	59 561	6 274	3 677	9 951
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	132 788	(7 556)	125 232	(4 265)	1 585	(2 680)
Kopā 2017. gadā	219 157	(27 096)	192 061	(129)	6 335	6 206

6. PIELIKUMS KOMISIJAS IEŅĒMUMI

	2018	2017
	EUR	EUR
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	1 842	3 961
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	447 931	538 053
Kopā	449 773	542 014

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

	2018 EUR	2017 EUR
Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu fondiem	(243 119)	256 572
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	23 733	(1 469)
Kopā	(219 386)	255 103

8. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

Izmaiņas Sabiedrības uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Sākuma atlikums 01.01.2018 EUR	Iegāde EUR	Atzīšanas pārtrauk- šana un atmaksa EUR	Citas izmaiņas EUR	Izmaiņas kreditriskā, neto EUR	Beigu atlikums 31.12.2018 EUR
1.stadija*						
Termiņnoguldījumi	12 103	-	4 588	4 298	8 886	3 217
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6 370	(7 065)	381	111	(6 573)	12 943
Kopā	18 473	(7 065)	4 969	4 409	2 313	16 160

*Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

1. stadija – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas

2. stadija – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma

3. stadija – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu

9. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN TAMLĪDZĪGI IENĀKUMI

	2018 EUR	2017 EUR
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	111 304	-
Procenti no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	202 078
Procenti no termiņnoguldījumiem	43 704	51 612
Kopā	155 008	253 690

10. PIELIKUMS KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2018 EUR	2017 EUR
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	141 094	206 686
Reklāmas un mārketinga izdevumi	3 423	29 227
Kopā	144 517	235 913

11. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2018	2017
	EUR	EUR
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	109 498	96 259
Telpu nomas un komunālie maksājumi	41 882	43 837
Profesionālie pakalpojumi	25 282	24 943
Pārējās administrācijas izmaksas	24 457	20 871
Audita un aktuārnovērtējuma izdevumi	14 737	12 791
Biedru nauda	9 565	6 713
Kopā	225 421	205 414

12. PIELIKUMS IZMAIŅAS APDROŠINĀŠANAS TEHNISKAJĀS REZERVĒS

	2018	2017
	EUR	EUR
RBNS atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju (pieaugums)/samazinājums	143	21 303
IBNR atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju (pieaugums)/samazinājums	18 836	(19 298)
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs*	312 534	91 437
Kopā	331 513	93 442

* Summa ietver ar mūža pensijas produktu saistīto rezervju izmaiņu, kas attiecināma uz Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatu.

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI

	2018	2017
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28 165 745	25 045 637
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	14 347 783	-
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	13 773 862
Terminnoguldījumi	1 854 618	2 902 422
Kopā	44 368 146	41 721 921

Ieguldījumu kredītrisks

31/12/2018

	Citi EUR	Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	14 347 783	-	14 347 783
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:			
Ieguldījumu fondi	6 551 780	21 613 965	28 165 745
Terminnoguldījumi	1 854 618	-	1 854 618
Kopā	22 754 181	21 613 965	44 368 146

31/12/2017

	Citi EUR	Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR	Kopā EUR
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi			
Ieguldījumu fondi	5 811 614	-	5 811 614
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	7 962 248	-	7 962 248
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	25 045 637	25 045 637
Termiņnoguldījumi	2 902 422	-	2 902 422
Kopā	16 676 284	25 045 637	41 721 921

* 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.

2018. gada 31. decembrī vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar vērtību 14 100 379 EUR (31/12/2017: 7 962 248 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), 247 404 EUR bija klasificēti zem BB+ (Standard&Poor's) reitinga (31/12/2017: 0 EUR).

2018. gada 31. decembrī ieguldījumu fondi ar vērtību 4 345 767 EUR (31/12/2017: 3 790 815 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings).

Ieguldījumu valūtas struktūra

	31/12/2018 EUR			
	EUR	USD	GBP	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atpoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	14 347 783	-	-	14 347 783
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
Ieguldījumu fondi	21 819 641	6 054 806	291 298	28 165 745
Termiņnoguldījumi	1 854 618	-	-	1 854 618
Kopā	38 022 042	6 054 806	291 298	44 368 146

	31/12/2017 EUR			
	EUR	USD	GBP	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu fondi	5 747 972	63 642	-	5 811 614
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	7 962 248	-	-	7 962 248
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16 155 475	6 484 525	2 405 637	25 045 637
Termiņnoguldījumi	2 902 422	-	-	2 902 422
Kopā	32 768 117	6 548 167	2 405 637	41 721 921

* 2018. gada 31. decembrī ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros veido ieguldījumi Eiropas Savienības dalībvalstu valdību vērtspapīros 3 129 165 EUR apmērā (31.12.2017: 4 324 003 EUR), ieguldījumi uzņēmumu obligācijās

9 193 242 EUR apmērā (31.12.2017: 3 638 245 EUR) un ārpus Eiropas Savienības 2 025 376 EUR apmērā.

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31/12/2018	31/12/2017
	EUR	EUR
Latvija	19 375 487	21 972 253
Pārējās ES dalībvalstis	11 697 221	17 826 509
Igaunija	1 476 996	1 119 598
Amerikas Savienotās valstis	1 059 167	300 293
Lielbritānija	922 172	156 101
Vācija	79 026	137 766
Citas valstis	9 758 077	209 401
Kopā	44 368 146	41 721 921

14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA LĪGUMI

	31/12/2018	31/12/2017
	EUR	EUR
Ieguldījumu līgumi - piesaistīti tirgum	21 613 965	25 045 637
Ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums	12 377 886	12 104 810
Kopā	33 991 851	37 150 447

Ieguldījumu līgumi – tirgum piesaistītie

	2018	2017
	EUR	EUR
Atlikums gada sākumā	25 045 637	23 064 269
Klientu iemaksātās apdrošināšanas prēmijas	2 776 615	4 908 019
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(320 318)	(369 615)
Dzēšana	(4 878 306)	(3 131 367)
Saņemtās dividendes	3 028	8 055
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	(1 268 618)	1 491 533
Ārzemju valūtas pārvērtēšanas rezultāts	258 927	(925 257)
Atlikums gada beigās	21 616 965	25 045 637

Ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums

	2018	2017
	EUR	EUR
Atlikums gada sākumā	12 104 810	16 614 094
Saņemtās prēmijas	3 845 117	4 204 844
Ieturētās komisijas un apdrošināšanas riska prēmija	(299 132)	(235 210)
Dzēšana	(3 442 629)	(8 544 857)
Procentu izdevumi	180 653	243 026
Saistību patiesās vērtības izmaiņas	(14 222)	(165 828)
Izmaiņas no valūtas kursa svārstībām	3 289	(11 259)
Atlikums gada beigās	12 377 886	12 104 810

15. PIELIKUMS APDROŠINĀŠANAS SAISTĪBAS

	31/12/2018 EUR	31/12/2017 EUR
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma)	6 236	4 559
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu)	48 640	42 480
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (nelaimes gadījumu apdrošināšana)	56 268	81 620
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves*	8 080 790	3 601 003
IBNR	20 801	39 637
RBNS	71	214
Kopā	8 212 806	3 769 513

*mūža pensijas saistības.

16. PIELIKUMS NODOKĻI UN SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	Saistības/ Pārmaksa 31/12/2017 *	Aprēķināts	Samaksāts	Pārcelts no (+) / uz (-) citiem nodok- ļiem	Saistības / Pārmaksa 31/12/2018 *
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(8)	-	-	-	(8)
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	19 284	317 293	(296 979)	(6 577)	33 021
Valsts sociālās apdrošināšanas maksājumi	1 415	155 290	(146 106)	-	10 599
PVN	2 931	7 716	(11 583)	6 577	5 641
Riska nodeva	11	141	(131)	-	21
Kopā	23 633	480 440	(454 799)	-	49 274

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

17. PIELIKUMS ATLIKTIE KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2018 EUR	2017 EUR
Atlikums perioda sākumā	272 031	306 381
Aprēķināts par periodu	115 938	161 629
Norakstīts par periodu	(131 241)	(195 979)
Atlikums perioda beigās	256 728	272 031

18. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/2018 EUR	31/12/2017 EUR
Naudas līdzekļi bankās *	3 633 228	4 682 012
Kopā	3 633 228	4 682 012



* Sabiedrības naudas līdzekļus pārsvārā veido atlikumi banku kontos AS Citadele banka, AS Swedbank, AS SEB banka, Luminor Bank AS Latvijas filiāle.

19. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

2018. gadā Sabiedrībā vidējais darbinieku skaits bija 32 (2017. gads: 32). Visas personāla izmaksas ir iekļautas Neto darbības izdevumos.

Personāla izmaksu sadalījums (neieskaitot valdes un padomes locekļus)

	2018 EUR	2017 EUR
Darba alga	258 327	299 759
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	61 603	67 712
Kopā	319 930	367 471

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

Valdes un Padomes locekļu izmaksu sadalījums

	2018 EUR	2017 EUR
Darba alga	69 545	80 416
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	16 753	18 971
Kopā	86 298	99 387

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

	31/12/2018 EUR	31/12/2017 EUR
Saistības par ieguldījuma līgumu, kuriem iestāties termiņš, uzkrāto summu izmaksu	1 298 520	690 424
Klientu iemaksātās summas tirgum piesaistītajos ieguldījuma līgumos, kas vēl nav alocētas pa fondiem	107 903	134 576
Kopā	1 406 423	825 000

21. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

AAS CBL Life ir Citadele grupas sabiedrība, 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 visas ir Citadele grupas sabiedrības:

2018 EUR

	AS “Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS “CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība)	SIA “Citadeles moduļi” (Citas saistītās puses)	Valdes un padomes locekļi	Kopā
Saņemtie procenti	33 157	-	-	-	33 157
Sniegtie pakalpojumi	11 640	33 735	-	-	45 375
Saņemtie pakalpojumi	83 489	33 114	41 882	-	158 485
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/18	3 144 521	8 070	-	-	3 152 591
Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/18	312	-	-	-	312
Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/18	-	-	-	44 061	44 061

2017 EUR

	AS “Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS “CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība)	SIA “Citadeles moduļi” (Citas saistītās puses)	Valdes un padomes locekļi	Kopā
Saņemtie procenti	28 719	-	-	-	28 719
Sniegtie pakalpojumi	48 349	24 354	-	-	72 703
Saņemtie pakalpojumi	64 971	31 223	43 837	99 387	239 418
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/17	4 478 346	-	-	-	4 478 346
Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/17	1 000	-	-	-	1 000
Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/17	-	-	-	88 939	88 939

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

2018. gada visaptverošo ienākumu pārskatā uzņēmumu ienākuma nodoklis ir atzīts 0 EUR apmērā (2017: 0 EUR) un atliktā nodokļa ieņēmumi / (izdevumi) 0 EUR apmērā (2017: 0 EUR).

2017. gada tika veikti grozījumi Latvijas Republikas tiesību aktos. Grozījumi uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) režīmā stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī. Līdz 2018. gadam Latvijā ar UIN aplika finanšu gada peļņu un ar nodokli apliekamo peļņu bija tiesības daļēji samazināt par iepriekšējo taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunais UIN režīms paredz, ka nodoklis 20% apmērā tiek maksāts brīdī, kad peļņa tiek izmaksāta, nevis kad tā tiek atzīta, un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividendžu summas. Turklāt atsevišķus izdevumus un aizdevumus saistītām personām nodokļu nolūkiem pielīdzina dividendēm (piem., ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni, procentu izdevumi virs noteikta apmēra). Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai, kas Latvijā ir 0%.

Jaunajā UIN režīmā ir paredzēti atsevišķi pārejas nosacījumi.

(1) Jaunie UIN nosacījumi nav attiecināmi uz dividendēm, kas izmaksātas no iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtās nesadalītās peļņas (585.3 tūkst. EUR), un šīm tiesībām nav noilguma;

(2) 15% no iepriekšējā nodokļa režīmā gūtajiem neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem var izmantot, lai segtu līdz 50% no nodokļa par dividendēm (līdz 31/12/2022.).

23. PIELIKUMS NORĒĶINI AR PĀRAPDROŠINĀTĀJIEM

Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs

	31/12/2018	31/12/2017
	EUR	EUR
Swiss RE	-	12 450
Gen Re*	14 430	-
Kopā	14 430	12 450

*2019. gada 4. februārī tika parakstīts jauns pārapdrošināšanas līgums ar General Reinsurance AG (Gen Re) Vācija. Līguma nosacījumi paredz nodod pārapdrošināšanā apdrošināšanas saistības ar 2018. gada 1. janvārī. Līgums ar Swiss Re tika izbeigts 2017. gada 31. decembrī. 2018. gada pieauga parāds kreditoriem par pārapdrošināšanas operācijām saistībā ar veikto uzkrājumu 2018. gadam (maksājuma termiņš 2019. gada 2. ceturksnis).

Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām

	31/12/2018	31/12/2017
	EUR	EUR
Swiss RE	-	15 762
Gen Re*	42 606	-
Kopā	42 606	15 762

24. PIELIKUMS OPERATĪVĀ NOMA

Telpu nomas līgums ar saistīto pusi SIA Citadeles moduļi ir noslēgts līdz 2039. gada 31. jūlijam. Nomas maksājums ir 3 490 EUR (ieskaitot PVN) mēnesī. Sabiedrība ir ir tiesīga vienus pusējā kārtā izbeigt līgumu 3 (trīs) mēnešus, iepriekš par to rakstiski paziņojot.

2018. gadā visaptverošo ienākumu pārskatā Sabiedrība atzina operatīvās nomas izmaksas 41 882 EUR apmērā (2017. gads: 43 837 EUR).

25. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS PĒC KATEGORIJAS

31/12/2018	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos EUR	Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas aktīvi un saistības EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	5 487 846	-	-	-	5 487 846
Ieguldījumi	-	28 165 745	14 347 783	-	42 513 528
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	114 708	114 708
Kopā finanšu aktīvi	5 487 846	28 165 745	14 347 783	114 708	48 116 082
Finanšu saistības					
Ieguldījuma līgumi	-	33 991 851	-	-	33 991 851
Apdrošināšanas līgumi	-	-	-	8 212 806	8 212 806
Pārāpdrošināšanas saistības	-	-	-	42 606	42 606
Citi kreditori	71 460	-	-	-	71 460
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš, un nealocētās summas	-	-	-	1 406 423	1 406 423
Kopā finanšu saistības	71 460	33 991 851	-	9 661 835	43 725 146

31/12/2017	Aizdevumi un debitoru parādi EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finansu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos EUR	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā EUR	Apdrošinā- šanas un pārāpdroši- nāšanas aktīvi un saistības EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	4 682 012	-	-	-	4 682 012
Ieguldījumi	2 902 422	38 819 499	-	-	41 721 921
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	106 088	106 088
Kopā finanšu aktīvi	7 584 434	38 819 499	-	106 088	46 510 021
Finanšu saistības					
Ieguldījuma līgumi	-	37 150 447	-	-	37 150 447
Apdrošināšanas līgumi	-	-	-	3 601 003	3 601 003
Pārāpdrošināšanas saistības	-	-	-	15 762	15 762
Citi kreditori	-	-	38 497	-	38 497
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš un nealocētās summas	-	-	-	825 000	825 000
Kopā finanšu saistības	-	37 150 447	38 497	4 441 765	41 630 709

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.

31/12/2018	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28 165 745	-	-	28 165 745
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	14 347 783	-	-	14 347 783
Kopā finanšu aktīvi	42 513 528	-	-	42 513 528
Finanšu saistības				
Ieguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie	21 613 965	-	-	21 613 965
Ieguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums	-	-	12 377 886	12 377 886
Kopā finanšu saistības	21 613 965	-	12 377 886	33 991 851

31/12/2017	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	13 773 862	-	-	13 773 862
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	25 045 637	-	-	25 045 637
Kopā finanšu aktīvi	38 819 499	-	-	38 819 499
Finanšu saistības				
Ieguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie	25 045 637	-	-	25 045 637
Ieguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums	-	-	12 104 810	12 104 810
Kopā finanšu saistības	25 045 637	-	12 104 810	37 150 447

2018. 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 nenovērojami 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 0.61% apmērā (31.12.2017: 0.93%)	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:

31/12/2018	Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem) EUR	
	Pieaugums	(Samazinājums)
Diskonta likme (0,5% izmaiņas)	(156 356)	160 895
31/12/2017	Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem) EUR	
	Pieaugums	(Samazinājums)
Diskonta likme (0,5% izmaiņas)	(213 197)	221 702

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. Mūža pensijas līgumi tika diskontēti ar Eiropas Centrālās bankas bezriskā likmi.

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.



27. PIELIKUMS PĀRAPDROŠINĀŠANAS CESIJAS REZULTĀTS

	2018	2017
	EUR	EUR
Pārapdrošināšanas prēmijas *	31 888	(27 096)
Izmaiņas pārapdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	1 979	(6 335)
Kopējais pārapdrošināšanas cesijas rezultāts	33 867	(33 431)

28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi 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

CBL Life AAS akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši CBL Life AAS ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 7. līdz 42. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par CBL Life AAS finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas (turpmāk – 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 pārskatu 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 pārskatu 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.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām. Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Ieguldījumu vērtības novērtēšana

Sabiedrības ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos 2018. gada 31. decembrī ir EUR 42 513 528 (2017. gada 31. decembrī: EUR 38 819 499*).

Atsauce uz finanšu pārskata pielikumu: 13. pielikums "Ieguldījumi" un 2. pielikuma "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļā "Finanšu aktīvi".

* Iepriekšējā gada salīdzināmie radītāji ietver sevī pozīciju Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos veido 88% no tās aktīvu kopsummas (pēc vērtības) un tiek uzskatīti par svarīgāko elementu Sabiedrības kapitāla un ieņēmumu radīšanā. Mēs neuzskatām, ka ar šiem ieguldījumiem būtu saistīts augsts būtisku kļūdu risks vai būtu jāizdara būtiski spriedumi, jo tos veido likvīdi ieguldījumi biržā kotētos instrumentos. Tomēr, ņemot vērā to būtiskumu finanšu pārskata kontekstā, tie tiek uzskatīti par svarīgiem finanšu pārskata revīzijas ietvaros.

Ņemot vērā iepriekš minētos faktorus, pārdošanai turēto finanšu aktīvu un patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtējumu mēs uzskatām par galveno revīzijas jautājumu.

Veiktie pasākumi

Atsevišķas no procedūrām, kuras veicām, lai pārbaudītu Sabiedrības ieguldījumu portfeļa precizitāti, eksistenci un vērtējumu, bija šādas:

- ieguvām izpratni un veicām risku novērtējumu par procesiem, kas ieviesti, lai reģistrētu darījumus un noteiktu portfeļa uzskaites vērtību;
- salīdzinājām portfeli iekļautu ieguldījumu izvēlēta parauga novērtējumu ar ārējām kotētām cenām; un
- pārbaudījām 100% no portfeļa ieguldījumiem, salīdzinot tos ar neatkarīgi iegūtu turētājbankas apliecinājumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskata no 4. līdz 5. lapai,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lapā.

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

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai



no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties 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.

Uz citu informāciju attiecināmas 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 Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu Nr. 201, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, 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 pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, 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 pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati 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 šiem finanšu pārskatiem.

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 pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas 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 pārskatos 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 pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties 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.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērto tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2018. gada 24. aprīlī padomes sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu CBL Life AAS finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 6 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.



Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu reidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2019. gada 25. aprīlī

Marina Iljina
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.193