

AAS “CBL Life”

Gada pārskats

par 2019. gadu

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



CBL Life



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 un pastsa 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 09.04.2018 Karīna Maslakova – valdes locekle, iecelta 11.06.2015
Padomes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Juris Jākobsons – padomes priekšsēdētājs, iecelts 28.12.2017 Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks, iecelts 28.12.2017 Kārlis Purgailis – padomes loceklis, iecelts 28.12.2017
Finanšu pārskatu periods	2019. gada 1. janvāris – 2019. gada 31. decembris
Revidenti	AS „KPMG Baltics” Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija Licence Nr. 55



VADĪBAS ZIŅOJUMS

APDROŠINĀTĀJA ATTĪSTĪBAS UN FINANŠU STĀVOKĻA RAKSTUROJUMS PĀRSKATA GADĀ

2019. gads AAS „CBL Life” (turpmāk – Sabiedrība) kopumā raksturojams kā veiksmīgs no vairākiem aspektiem. Pēc negatīvā investīciju rezultāta 2018. gadā, 2019. gads bija zīmīgs ar straujiem ienesīguma uzlabojumiem gada pirmajā pusē un ekonomikas stabilizēšanos 3. un 4. ceturksnī. Gadu Sabiedrība slēdza ar ievērojamiem portfeļa vērtības pieaugumiem.

Saskaņā ar apstiprināto Sabiedrības attīstības stratēģiju 2019.-2021.gadam Sabiedrība mērķtiecīgi turpināja audzēt Mūža pensijas klientu īpatsvaru, atbilstošu resursu veltot arī citiem Sabiedrības produktiem – tirgum piesaistīto līgumu, personas apdrošināšanas un kredītņēmēju apdrošināšanas pakalpojumiem.

2019. gadā Sabiedrības uzmanība un resursi galvenokārt tika vērsti uz Mūža pensijas konkurētspējas saglabāšanu un pakalpojuma popularizēšanu, kā rezultātā Mūža pensijas jauno parakstīto prēmiju apjoms pieauga un pat pārsniedza Sabiedrības prognozes. Pārskata gadā tika noformēti 1608 Mūža pensijas līgumi palielinot Mūža pensijas aktīvus no 8,1 M EUR gada sākumā uz 15,9 M EUR gadam beidzoties. Šis apjoms nodrošināja Sabiedrībai tirgus daļu pieaugumu par 4pp, sasniedzot 26,2% no visiem Mūža pensijas aktīviem tirgū. Ņemot vērā negatīvās tirgus tendences 2018.gadā un zemās % likmes tirgū kopumā, 2019. gada vasarā Sabiedrība pieņēma lēmumu ierobežot jaunu līgumu ar garantētu % likmi piedāvājumu jaunajiem klientiem.

Tirgum piesaistīto līgumu jomā 2019. gads bija ar pozitīvu tendenci, palielinot kopēju šo uzkrājumu pozīciju no 21,6 M EUR gada sākumā uz 24,9 M EUR 2019.gada beigās.

Ņemot vērā vienmērīgu klientu uzkrājumu pieaugumu visos Sabiedrībai nozīmīgos produktu veidos, secinām, ka klientu uzticība gan produktiem, gan pakalpojuma kvalitātei 2019. gada laikā ir pieaugusi, par ko liecina kopējais klientu portfeļa nozīmīgais pieaugums par 29%, sasniedzot 54 M EUR. 2019. gadā Sabiedrība uzsāka sadarbību ar 2239 jauniem klientiem.

Palielinoties 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 120% apmērā uz pārskata gada beigām.

Pārskata gadā Sabiedrība sasniedza izcilus finanšu rezultātus, kuru pamatā bija gan pozitīvie ieguldījumu atdeves rādītāji, gan Sabiedrības saimnieciskās darbības rezultāti komisiju ieņēmumu un gan apdrošināšanas ieņēmumu pozīcijās, kas rezultējās ar 479 tūkst. EUR peļņu.

Arī 2019. gadā, kā iepriekš, Sabiedrības ieguldījumu portfeļa pārvalde tika veikta, ievērojot sabalansētu ieguldījumu politiku – galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros. 2019. gadā Sabiedrība veiksmīgi pabeidza Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2016/97 (2016. gada 20. janvāris) par apdrošināšanas izplatīšanu (pārstrādāta redakcija) un šai direktīvai pakārtotā Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma prasību ieviešanu, kā arī veica nepieciešamos sagatavošanās darbus un nodrošināja Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas likuma un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma izmaiņu rezultātā apstiprināto prasību ieviešanu.

Apdrošinātāja attīstības prognoze

2020. gadā Sabiedrības vadība plāno turpināt Mūža pensijas un apdrošināšanas pakalpojumu veicināšanu, pārskatot risku apdrošināšanas prasības un iespējas.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrības investīciju portfelis (uzkrājumiem ar garantētu ienesīgumu un Mūža pensijas aktīvi) 2019. gada 31. decembrī bija 29 M EUR. Sabiedrība 2019.gada 13.novembrī ir noslēgusi līgumu par investīciju portfeļa pārvaldīšanu ar IPAS CBL Asset Management, kas pilnībā aizstāj pušu savstarpējo 2006. gada 4. janvāra pārvaldīšanas pakalpojuma līgumu.

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. 2019. gadā



Sabiedrība veica šo aktīvu sadali, nodalot Mūža pensijas aktīvus atsevišķā portfeli ar šim produktam atbilstošu ieguldījumu politiku.

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

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

COVID-19 ietekme uz Sabiedrību

Ņemot vērā 2020. gada 1. ceturksnī novērotos notikumus, kas saistīti ar vīrusa Covid-19 izplatību un tā radītajām sekām, Sabiedrība vērtē šo pandēmiju, kuras rezultātā sekas jūtamas praktiski visās tautsaimniecības nozarēs ne tikai Latvijā, bet visā pasaulē. Būtiski satricinājumi vērojami arī finanšu tirgos, kas līdz 2020. gada 1. ceturkšņa beigām jau ir atstājuši ievērojamu ietekmi uz Sabiedrības pašu kapitālu. Marta dažās nedēļās obligāciju pārvērtēšanas rezultātā Sabiedrības pašu kapitāls samazinājies par 1,01 milj. EUR, savukārt ieguldījumu fondu vērtības kritums to samazināja vēl par 0,7 milj. EUR. Klientu aktivitāte pirmstermiņa līgumu pārtraukšanā nav vērtējama kā ļoti liela - tā pieaugusi no 18 līgumiem 2020. gada janvārī līdz 35 līgumiem martā un neatstāj vēra ņemamu finansiālu ietekmi uz Sabiedrības darbību. Vērojot Covid-19 izraisītās pandēmijas ietekmi, izmaiņas Sabiedrības maksātspējas prasību izpilde uz 2020. gada 1. ceturkšņa beigām ir 103,9%. Lai mazinātu risku, ko rada potenciālie negatīvas notikumu attīstības scenāriji saistībā ar COVID-19, vadība īsteno dažādus pasākumus, piemēram ieviesusi darbinieku attālinātu darbu no mājām, nodarbojas ar attālinātas pakalpojuma sniegšanas procesu pilnveidošanu/ieviešanu. Sabiedrība izstrādā rīcības plānu pašu kapitāla un maksātspējas kapitāla rādītāju uzlabošanai, Realizējot maksātspējas kapitāla rādītāju uzlabošanas plānu, Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības rīcībā būs pietiekami finanšu resursi, lai turpinātu darbību vismaz 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigām.

Priekšlikums par pārskata gada peļņas sadali

Vadības priekšlikums: 2019. gada peļņu ieguldīt Sabiedrības attīstībā.

Valdes vārdā:

Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētāja

2020. gada 29. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



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 2019. 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 2019. gada 31. decembrī, kā arī tās finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī, sagatavošanu.

AAS „CBL Life” vadība apstiprina, ka Sabiedrības 2019. finanšu pārskati finanšu gadam, kas noslēdzas 2019. 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 2019. 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.

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Jolanta Jērāne
Valdes priekšsēdētāja

2020. gada 29. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2019 EUR	2018 EUR
Bruto parakstītās prēmijas	5	260 408	187 349
Pārāpdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	5	(38 276)	(31 888)
Bruto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	5	(37 918)	17 515
Pārāpdrošinātāja daļa bruto nenopelnīto prēmiju tehn.rezervēs	5	8 196	1 979
Neto nopelnītās prēmijas		192 410	174 955
Komisijas ieņēmumi	6	446 410	449 773
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	7	674 056	(219 386)
Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi	9	255 289	155 008
Ieņēmumi/(izdevumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām		8 417	21 744
Citi ieņēmumi		12 044	4 429
Citi ieņēmumi		1 396 216	411 568
Bruto izmaksātās atlīdzības		(8 775)	(8 545)
Izmaiņas apdrošināšanas tehniskajās rezervēs	12	(67 064)	331 513
Neto apdrošināšanas atlīdzības		(75 839)	322 968
Klientu piesaistīšanas izdevumi	10	(155 008)	(144 517)
Administratīvie un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	11	(224 045)	(225 421)
Personāla izmaksas	19	(394 498)	(406 228)
Nolietojums un amortizācija		(58 195)	(10 361)
Neto kredītzaudējumu samazinājums		(4 159)	2 313
Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās – procentu izdevumi	14	(146 160)	(180 653)
Pārējas izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās	14	(49 718)	14 222
Citi izdevumi		(1 759)	(1 019)
Neto darbības izdevumi		(1 033 542)	(951 664)
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		479 245	(42 173)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	22	-	-
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		479 245	(42 173)

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

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

2020. gada 29. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



AAS "CBL Life"

Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

<i>Pielikumi</i>	2019 EUR	2018 EUR
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	479 245	(42 173)
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	(121 511)	(23 733)
- Izmaiņas patiesajā vērtībā	888 343	(182 347)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	766 832	(206 080)
Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā	1 246 077	(248 253)

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

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

2020. gada 29. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



AAS "CBL Life"

Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

<u>Aktīvi</u>	<i>Pielikumi</i>	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Nemateriālie aktīvi		43 330	49 420
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	17	307 891	256 728
Pamatlīdzekļi	27	67 345	673
Ieguldījumi:			
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13	33 637 823	28 165 745
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13	16 902 556	14 347 783
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	13	1 544 146	1 854 618
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām		149 775	114 708
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	23	22 626	14 430
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākss		8	8
Nākamo periodu izdevumi		5 831	5 308
Citi debitori		11 820	8 070
Nauda un tās ekvivalenti	18	9 086 483	3 633 228
Kopā aktīvi		61 779 634	48 450 719

Pašu kapitāls un saistības

Pamatkapitāls		4 268 615	4 268 615
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		923 379	156 547
Nesadalītā peļņa		641 300	162 055
Kopā pašu kapitāls		5 833 294	4 587 217
Apdrošināšanas saistības	15	16 108 435	8 212 806
Ieguldījuma līgumi	14	37 900 064	33 991 851
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	23	28 302	42 606
Pārējie kreditori		207 775	71 460
Kreditori no pamatdarbības operācijām	20	1 587 260	1 406 423
Uzkrātās saistības		72 916	84 845
Nākamo periodu ieņēmumi		41 588	53 511
Kopā saistības		55 946 340	43 863 502
Kopā pašu kapitāls un saistības		61 779 634	48 450 719

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

 Vladimirs Ivanovs
 Padomes priekšsēdētāja vietnieks

2020. gada 29. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

		2019	2018
	Pielikums	EUR	EUR
Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības			
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā		28 327	25 247
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā - mūža pensijas līgumi		9 418 764	5 613 763
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā - ieguldījuma līgumi		7 465 976	6 578 377
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā		(8 775)	(8 545)
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā - mūža pensijas līgumi		(1 296 311)	(632 510)
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā - ieguldījuma līgumi		(7 046 377)	(6 420 113)
Samaksātā nauda par pārāpdrošināšanu		(41 116)	-
Pārējā samaksātā nauda par administratīvajiem un citiem izdevumiem		(647 932)	(607 087)
Pārējā samaksātā nauda - nodokļi*		(605 457)	(454 798)
Pārējā saņemtā nauda		78 802	53 231
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		(3 660 770)	(8 777 358)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		1 891 367	2 085 244
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		(5 170 791)	(4 714 871)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		4 394 787	4 895 793
Ieguldījumu pārdošana - termiņnoguldījumi kredītiestādēs		300 000	1 000 000
Ienākumi no ieguldījumiem - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		330 077	222 594
Ienākumi no ieguldījumiem - termiņnoguldījumi kredītiestādēs		34 500	88 290
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Nomas saistību atmaksa		(38 673)	-
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums		5 426 298	(1 052 743)
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		26 957	3 959
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		3 633 228	4 682 012
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	18	9 086 483	3 633 228

*samaksātie nodokļi ietver sevī ieturētus nodokļus no izmaksājamam atlīdzībām

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 priekšsēdētāja

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

2020. gada 29. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāru EUR			
	Pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā pašu kapitāls
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
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	-	-	479 245	479 245
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	-	766 832	-	766 832
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	4 268 615	923 379	641 300	5 833 294

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

2019. gada un 2018. 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.

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

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

2020. gada 29. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

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 bankai”. 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 garantētu 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 2019. gada 1. janvārī.

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

16 SFPS – “Nomas” (aizvieta 17. SGS, 4. SFIK, 15. PIK, 27. PIK). Sabiedrība sākotnēji piemēroja 16. SFPS, izmantojot modificēto retrospektīvo metodi, saskaņā ar kuru salīdzināmā informācija netika labota, un Sabiedrība izdarīja izvēli piemērot jauno standartu, neveicot izmaiņas nesadalītajā peļņā 2019. gada 1. janvārī.

Noma ir līgums vai daļa no līguma, ar ko piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Saskaņā ar jaunā standarta prasībām, uzsākot tādu aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību 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. Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Sabiedrības aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Sabiedrības nodomi, kā arī nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš. Sabiedrība nomā Centrālā biroja telpu, kura pieder Citadele grupas uzņēmumam SIA Citadeles moduļi. Tā kā Citadele grupas uzņēmumi atrodas kopīgā kontrolē, nomas termiņu var pagarināt vai saīsināt pēc vadības ieskatiem. Centrālā biroja nomas darījumam, kas tiek veikts Citadeles grupas ietvaros, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Citadele grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Ietvertā aizņēmuma procentu likme sākotnējās piemērošanas datumā bija 1.05%, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, pieskaitot 0.5% riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

EUR

Nākotnes minimālie nomas maksājumi neatceļamu operatīvās nomas līgumu ietvaros 2018. gada 31. decembrī (17. SGS)

862 423

Atzītais nomas termiņš pārsniedz neatceļamo nomas periodu

694 895

Diskontēšanas ar ietverto aizņēmuma procentu likmi ietekme

(3 540)

Nomas saistības 2019. gada 1. janvārī (16. SFPS)

163 988

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas

finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

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.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

AAS „CBL Life” finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir spēkā 2019. 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, apdrošināšanas saistības. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu publicēšanai apstiprinājusi valde un padome 2020. gada 29. aprīlī. Akcionāram ir tiesības veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos un izsniegt to vēleiz.

Finanšu pārskati aptver 12 mēnešu periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim.

Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

Darījumi un atlikumi

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

Bilances datumā visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	31/12/2018	31/12/2018
USD/EUR	1.1234	1.1450
GBP/EUR	0.8508	0.8945

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 nemateriālais aktīva vērtība tiek noteikta no tā iegādes vērtības atņemot uzkrātos amortizācijas izdevumus un jebkādas 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 jebkādas 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 ārpalpojumu 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:

- 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 izrūkumu 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 koriģē modificētā 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. Šajā kategorijā ietilpst: a) valdību obligācijas un b) korporatīvas obligācijas.

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 beidzas to termiņš.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas paredz jaunu šī nodokļa maksāšanas režīmu. Nodokļa likme ir 20% no ar nodokli apliekamās bāzes, kas tiek noteikta, ar uzņēmumu ienākuma nodokli apliekamā objekta vērtību dalot ar koeficientu 0,8 un ietver:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātās izmaksas, nosacītas dividendes), un
- nosacīti sadalīto peļņu (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, un citus likumā noteiktus specifiskus gadījumus).

Sadalot dividendēs nesadalīto peļņu, kas bija uzkrāta līdz 2017. gada 31. decembrim un aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokli pēc iepriekšējās likumdošanas, attiecībā uz šīm dividendēm jaunais nodokļa maksāšanas režīms nav jāpiemēro. Ja dividendēs tiktu izmaksāta 2018. un 2019. gada peļņa, tā nebūtu aplikta ar uzņēmumu ienākuma

nodokli, jo Sabiedrībai ir uzkrātie nodokļu zaudējumi, kurus var izmantot uzņēmumu ienākuma nodokļa samazinājumam.

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.

Pārproportionalitāte daļa nenopelnīto prēmiju rezervēs veido tādu pašu procentuālo daļu no nenopelnīto prēmiju rezerves, kādu cedētās pārproportionalitātes 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 2019. gada un 2018. 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.

Pārproportionalitātes 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 pārproportionalitāte.

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 pārreķinātas uz katru atskaites perioda beigu datumu. Starpība starp iepriekšējā perioda vērtību un aprēķināto perioda beigu vērtību tiek atzītas kā izmaiņas apdrošināšanas tehniskajās rezervēs visaptverošo ienākumu pārskatā.

leguldījumu 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 ieguldījumu līgumi ar garantēto ienesīgumu tiek uzrādīti patiesajā vērtībā. Šīs saistības tiek palielinātas par saņemtajām prēmijām un atbilstošo garantēto ienākumu par atskaites 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 “Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” pozīcijā.

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 atskaites veidošanas dienā.

Garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem Sabiedrība katra atskaites perioda beigās veic patiesās vērtības novērtējumu, kas ir balstīts uz saistību sagaidāmo palielinājumu šiem līgumiem uzkrāto procentu izdevumu dēļ. No sagaidāmā saistību apjoma tiek atņemti paredzamie atskaitījumi par līguma administrēšanu atlikušajā polises termiņā 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā 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. Sabiedrība nodrošinā atsevišķu uzskaiti gan finanšu riska komponentēm, gan apdrošināšanas komponentēm, sadalot tos pa apdrošinājuma veidiem. Finanšu riska komponente tiek norādīta ieguldījuma līguma saistības sastāvā, apdrošināšanas riska komponente veido apdrošināšanas saistības.

Prasības un saistības pret pārapdrošinātājiem

Sabiedrība veic visu veidu apdrošināšanas līgumu pārapdrošināšanu. Pārapdrošinātājiem pienākošās summas tiek aprēķinātas atbilstoši attiecīgajām pārapdrošinātājam 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.

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

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 apdrošinājumaņēmēja,
- apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājumaņēmēja zaudējumus, ja notiks līgumā norādītais, bet neparedzamais apdrošināšanas gadījums, piemēram, apdrošinātās personas nāve. Apdrošinājumaņēmējs 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 apdrošinājumaņēmēju.

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

Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas pilnveidošana un Solvency II prasību izpilde ir bijusi viena no Sabiedrības galvenajām prioritātēm pārskata perioda laikā. Tika veiktas izmaiņas Sabiedrības ieguldījumu politikā, atjaunota Pārāpdrošināšanas programma, atjaunotas procedūras saistībā ar darba nepartrauktību un citas izmaiņas. Solvency II ietver prasības attiecībā uz kapitāla prasību un ar likumu noteiktā kapitāla aprēķināšanu un riska vadību, kā arī iekšējās kontroles prasības un prasības saistībā ar ziņošanu par riska un kapitāla stāvokli. 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 neregulētas saskaņā ar apdrošināšanas atlīdzību neregulēšanas 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 polisēm.

Apdrošinājuma summa un koncentrācija

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

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Dzīvības apdrošināšana*	34 540 632	19 875 493
Nelaiimes gadījumu apdrošināšana*	37 328 620	37 154 466
Kopā	71 869 252	57 029 959

	31/12/2019			
	Līdz 10 000 EUR	10 001 EUR - 100 000 EUR	Virs 100 000 EUR	Kopā
Dzīvības apdrošināšana	4 738 146	27 021 287	2 781 199	34 540 632
Nelaiimes gadījumu apdrošināšana	16 250 094	19 526 665	1 551 861	37 328 620
Kopā	20 988 240	46 547 952	4 333 060	71 869 252

	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
Nelaiimes 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

*Lai samazinātu Sabiedrības zaudējumu risku, visas apdrošinājuma summas, kas ir virs 10 000 EUR tiek nodotas pārāpdrošināšanā, Sabiedrība ir noslēgusi līgumu ar pārāpdrošinātāju Gen Re. Uz 31/12/2019 dzīvības apdrošināšanā tiek pārāpdrošinātās 64,6% no apdrošinājuma summām (2018: 52,9%), nelaiimes gadījumu apdrošināšana tiek pārāpdrošinātās 33,1% no apdrošinājuma summām (2018: 25,6%).

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 2019. gada 30. septembra datiem, un neatklāja būtiskas problēmas, ko būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

Pateicoties veiksmīgai sadarbībai ar AS Citadele banka, 2019. gadā ievērojami palielinājās (par 73,79%) apdrošinājuma summa dzīvības apdrošināšanas segmentā. Nelaiimes gadījumu apdrošināšanā 2019.gadā nav notikušas lielas pārmaiņas salīdzinot ar 2018.gadu.

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 (65.74%), kuros apdrošinājumaņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājumaņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību. Tādēļ kredītrisks, kas saistīts ar tirgum piesaistītajiem līgumiem, nav būtisks. 2019. 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. 2019. gada 31. decembrī nav debitoru, kas būtu norakstīti vai ar kavējumu.

		31/12/2019 EUR	
		Bez kavējuma	Kopā
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*		149 775	149 775
Norēķini ar pārāpdrošinātāju		22 626	22 626
Kopā		172 401	172 401
		31/12/2018 EUR	
		Bez kavējuma	Kopā
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*		114 708	114 708
Norēķini ar pārāpdrošinātāju		14 430	14 430
Kopā		129 138	129 138

* Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām iekļauj tikai Sabiedrības klientus

No pārāpdrošinātajiem un klientiem saņemamās summas ir pakļautas maksātnespējas riskam, bet šobrīd risks tiek vērtēts kā nebūtisks. Pārāpdrošinātajam 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 2019. 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.

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2019. 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	421 798	498 081	259 826	1 085 608	14 078 330	16 343 643	16 108 435
Ieguldījumu līgumi	198 428	2 584 114	1 455 739	4 840 349	28 935 920	38 014 550	37 900 064
Kreditore no pārāpdrošināšanas operācijām	28 302	-	-	-	-	28 302	28 302
Pārējie kreditori	207 775	-	-	-	-	207 775	207 775
Kreditore no pamatdarbības operācijām	1 587 260	-	-	-	-	1 587 260	1 587 260
Kopā	2 443 563	3 082 195	1 715 565	5 925 957	43 014 250	56 181 530	55 831 836

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 saistība	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
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	42 606	-	-	-	-	42 606	42 606
Pārējie kreditori	71 460	-	-	-	-	71 460	71 460
Kreditori 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 aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2019. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņ a)	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Kopā
Ieguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33 637 823	-	-	-	-	-	33 637 823
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	4 782 809	12 119 747	16 902 556
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 544 146	-	1 544 146
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	149 775	-	-	-	-	-	149 775
Citi debitori	11 820	-	-	-	-	-	11 820
Nauda un tās ekvivalenti	9 086 483	-	-	-	-	-	9 086 483
Kopā finanšu aktīvi	42 885 901	-	-	-	6 326 955	12 119 747	61 332 603
Finanšu saistības							
Ieguldījumu līgumi	(199 040)	(2 583 664)	(1 455 264)	(4 839 642)	(13 714 048)	(15 108 406)	(37 900 064)
Apdrošināšanas saistības - mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(248 228)	(250 160)	(260 277)	(1 089 372)	(11 673 940)	(2 412 802)	(15 934 779)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	(28 302)	-	-	-	-	-	(28 302)
Apdrošināšanas saistības - tehniskās rezerves	(173 656)	-	-	-	-	-	(173 656)
Pārējie kreditori	(207 775)	-	-	-	-	-	(207 775)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(1 587 260)	-	-	-	-	-	(1 587 260)
Kopā finanšu saistības	(2 444 261)	(2 833 824)	(1 715 541)	(5 929 014)	(25 387 988)	(17 521 208)	(55 831 836)
Neto likviditātes pozīcija	40 441 640	(2 833 824)	(1 715 541)	(5 929 014)	(19 061 033)	(5 401 461)	5 500 767

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	Virš 5 gadiem	Kopā
Ieguldījumi							
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	-	-	1 041 827	5 011 492	10 149 082	48 124 152
Finanšu saistības							
Ieguldījumu 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)	(4 048 567)	(22 780 560)	5 930 756	4 531 022

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 17.0 tūkstošiem EUR (2018: 23.7 tūkstošiem EUR), ja termiņdepozītu likmes palielinātos vai samazinātos par 1%.

Sabiedrības ienākumi un pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 771.5 tūkstošiem EUR (2018: 618.2 tūkstošiem EUR), ja investīciju fondu cenas palielinātos vai samazinātos par 10%.

Sabiedrības pašu kapitāls palielinātos vai samazinātos par 156.4 tūkstošiem EUR (2018: 111.6 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 2019. 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								
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	33 637 823	33 637 823
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	4 782 809	12 119 747	-	16 902 556
Termiņnoguldījumi kreditīstādēs	-	-	-	-	1 544 146	-	-	1 544 146
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	149 775	149 775
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	11 820	11 820
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	9 086 483	9 086 483
Kopā	-	-	-	-	6 326 955	12 119 747	42 885 901	61 332 603
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	(5 097)	(199 347)	(264 145)	(381 986)	(3 874 655)	(8 259 147)	(24 915 687)	(37 900 064)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(248 174)	(250 160)	(260 277)	(1 089 372)	(11 673 940)	(2 412 856)	-	(15 934 779)
Kreditore no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(28 302)	(28 302)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(207 775)	(207 775)
Kreditore no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(1 587 260)	(1 587 260)
Kopā	(253 271)	(449 507)	(524 422)	(1 471 358)	(15 548 595)	(10 672 003)	(26 739 024)	(55 658 180)
Neto pozīcija	(253 271)	(449 507)	(524 422)	(1 471 358)	(9 221 640)	1 447 744	16 146 877	5 674 423

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2018. 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 nenošēši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	28 165 745	28 165 745
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atpoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	712 701	5 011 492	8 623 590	-	14 347 783
Termiņnoguldījumi kreditīstādēs	-	-	-	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	-	-	-	1 041 8271	5 011 492	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)	(957 440)	(9 237 781)	8 141 060	8 788 640	4 531 022

Operacionālais risks

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

Koncentrācijas risks

Koncentrācija tiek noteikta pēc valūtas vai ieguldījuma veidiem (fiksēta ienākuma vai nefiksēta ienākuma, valsts vai komerciestāžu vērtspapīriem). Neviens no Sabiedrības ieguldījumiem atsevišķi nepārsniedz 4,75% (31/12/2018: 12.65%) 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. 2019. gada beigās tika veikta mirstības rādītāju analīze, lai pārliecinātos vai plānotā mirstība atbilst reālajai situācijai. Rezultātā guvām pārliecību, ka plānotā mirstība nedaudz atšķiras, bet mirstības rādītāju izmaiņas mūža pensijas rezerves būtiski neietekmēs. 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 rādītājiem un diskonta likmēm. Veicot saistību atbilstības testu, mūža pensijas tehniskajām rezervēm 2019. gada 31. decembrī konstatētas sekojošas ietekmes.

	Parametra izmaiņa	Rezerves apjoms EUR	Rezerves relatīvās izmaiņas
Sakuma stāvoklis		15 934 832	
Mirstības risks	-20%	15 825 218	-0,69%
Mirstības risks	20%	16 073 362	0,87%
Diskonta likmes absolūtā izmaiņa	likme -0,5%	16 271 941	2,12%
Diskonta likmes absolūtā izmaiņa	likme +0,5%	15 612 490	-2,02%
Administratīvie izdevumi *	+ 1 EUR	16 827 562	5,60%

*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.

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. Produktu klasifikācijas principi aprakstīti Sabiedrības gada pārskatā 2.pielikumā “Produktu klasifikācija”.

Finanšu aktīvu klasifikācija

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 tās finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Detalizēta informācija par Sabiedrības finanšu aktīvu klasifikāciju, novērtējumu un uzskaiti atrodama Sabiedrības gada pārskata 2.pielikumā “Finanšu aktīvi”

Darbības turpināšanas princips

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un piemērojamiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas („FKTK”) noteikumiem ievērojot darbības turpināšanas principu.

Izvērtējot apstākļus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Sabiedrības finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, tā risku vadības mērķi un politikas, kā arī lielāki riski, kuriem Sabiedrība ir pakļautas, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu Risku vadības sadaļā. Sabiedrības darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību. Komercdarbību Sabiedrība īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvo noteikumu prasības. Par Covid-19 ietekmi, lūdzu skatīt 28.pielikumu.

Nomas līgumu termiņš un nomas saistību diskonta likme

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Sabiedrības nodomi, kā arī nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Pelņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš. Sabiedrība noma Centrālā biroja telpu, kura pieder Citadele grupas uzņēmumam SIA Citadeles moduļi. Tā kā Citadele grupas uzņēmumi atrodas kopīgā kontrolē, nomas termiņu var pagarināt vai saīsināt pēc vadības ieskatiem. Centrālā biroja nomas darījumam, kas tiek veikts Citadeles grupas ietvaros, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Citadele grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Ietvertā aizņēmuma procentu likme sākotnējās piemērošanas datumā bija 1.05%, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, pieskaitot 0.5% riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

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

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

Patiesās vērtības novērtēšana

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

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

Specifiskas kontroles ietver:

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

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

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (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 25. 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	Pārapirošinā -tāja daļa parakstītājās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Izmaiņas pārapiroši- nātāja daļā nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	21 931	(4 243)	17 688	(7 249)	1 378	(5 871)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	145 872	(26 396)	119 476	(31 220)	6 036	(25 184)
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	92 605	(7 637)	84 968	551	782	1 333
Kopā 2019. gadā	260 408	(38 276)	222 132	(37 918)	8 196	(29 722)
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	19 494

6. PIELIKUMS KOMISIJAS IEŅĒMUMI

	2019	2018
	EUR	EUR
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	1 593	1 842
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	444 817	447 931
Kopā	446 410	449 773

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

	2019	2018
	EUR	EUR
Peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	552 545	(243 119)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	121 511	23 733
Kopā	674 056	(219 386)

8. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

Izmaiņas Sabiedrības uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Sākuma atlikums 01.01.2019	Iegāde	Atzīšana pārtrauk- šana un atmaksa	Citas izmaiņas	Izmaiņas kredītriskā, neto	Beigu atlikums 31.12.2019
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>1.stadija*</u>						
Termiņnoguldījumi	3 217	-	(429)	34	(395)	2 822
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	12 943	3 825	(748)	1 477	4 554	17 497
Kopā	16 160	3 825	(1 177)	1 511	4 159	20 319

	Sākuma atlikums 01.01.2018	Iegāde	Atzīšanas pārtrauk- šana un atmaksa	Citas izmaiņas	Izmaiņas kredītriskā, neto	Beigu atlikums 31.12.2018
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>1.stadija*</u>						
Termiņnoguldījumi	12 103	-	4 588	4 298	8 886	3 217
Vērtspapīri ar fiksēto 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 TAMLĪDŽĪGI IENĀKUMI

	2019 EUR	2018 EUR
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	231 657	111 304
Procenti no termiņnoguldījumiem	23 632	43 704
Kopā	255 289	155 008

10. PIELIKUMS KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2019 EUR	2018 EUR
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	147 776	131 241
Klientu piesaistīšanas izdevumi	-	9 853
Reklāmas un mārketinga izdevumi	7 232	3 423
Kopā	155 008	144 517

11. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2019	2018
	EUR	EUR
ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	137 396	109 498
Telpu nomas un komunālie maksājumi*	-	41 882
Profesionālie pakalpojumi	39 635	25 282
Pārējās administrācijas izmaksas	23 133	24 457
Audita un aktuārnovērtējuma izdevumi	14 762	14 737
Biedru nauda	9 119	9 565
Kopā	224 045	225 421

*Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Telpu nomas un komunālie maksājumi”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS (Nomas) prasībām ir uzrādīti kā „Nolietojums un amortizācija”. Līdzīgi iekļautie procentu izdevumi par nomas saistībām tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Tā kā jaunais standarts nav jāpiemēro retrospektīvi, salīdzinošā informācija nav pārklasificēta.

12. PIELIKUMS IZMAIŅAS APDROŠINĀŠANAS TEHNISKAJĀS REZERVĒS

	2019	2018
	EUR	EUR
RBNS atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju (pieaugums)/samazinājums	(229)	143
IBNR atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju (pieaugums)/samazinājums	(3 493)	18 836
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs*	(63 342)	312 534
Kopā	(67 064)	331 513

* Summa ietver ar mūža pensijas produktu saistīto rezervju izmaiņu, kas attiecināma uz Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatu. Mūža pensijas rezervju izmaiņa atkarīga no šādiem faktoriem: mirstības prognoze, pieņēmumi par administratīvajām izmaksām, inflācijas radītājiem un diskonta likmēm. Potenciālo šo faktoru ietekmi uz mūža pensijas rezervēm var apskatīt 4.pielikumā “Apdrošināšanas saistības” sadalā. Salīdzinājumā ar 2018.gadu 2019.gada laikā Sabiedrības pieņēmumi par mirstību, inflāciju un administratīvo izmaksu lielumu būtiski netika mainīti. 2019.gadā negatīvo rezultātu veidoja galvenokārt diskonta likmju ietekme. Diskontēšanai Sabiedrība izmanto European Insurance and Occupational Pension Funds noteiktās diskontēšanas likmes EUR valūtai. Negatīva diskonta likme bija piemērojama diskontēšanai jau 2018.gadā (saistībām ar dzēšanas termiņu 1-4.gadi), 2019.gadā diskonta likme saistībām ar dzēšanas termiņu 1-10.gadi vidēji samazinājas vēl par 0,18%.

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI

	2019	2018
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33 637 823	28 165 745
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	16 902 556	14 347 783
Termiņnoguldījumi	1 544 146	1 854 618
Kopā	52 084 525	44 368 146

Ieguldījumu kredītrisks

31/12/2019

	Citi EUR	Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:			
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	16 902 556	-	16 902 556
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:			
Ieguldījumu fondi	8 878 372	24 759 451	33 637 823
Termiņnoguldījumi	1 544 146	-	1 544 146
Kopā	27 325 074	24 759 451	52 084 525

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
Termiņnoguldījumi	1 854 618	-	1 854 618
Kopā	22 754 181	21 613 965	44 368 146

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

Tirgum piesaistīti ieguldījumi ietvēr sevī arī naudas līdzekļus 99 889 EUR (2018: 97 298) apmērā. Šie naudas līdzekļi ir attiecināmi tikai uz tirgum piesaistītiem ieguldījumu līgumiem un attiecīgi Sabiedrība neklasificē tos kā daļu no naudas un naudas ekvivalentiem.

2019. gada 31. decembrī vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar vērtību 16 636 541 EUR (31/12/2018: 14 100 379 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), 266 015 EUR bija klasificēti zem BB+ (Standard&Poor's) reitinga (31/12/2018: 247 404 EUR).

2019. gada 31. decembrī ieguldījumu fondi ar vērtību 6 005 632 EUR (31/12/2018: 4 345 767 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), pārējiem ieguldījumu fondiem reitings nav piešķirts.

Ieguldījumu valūtas struktūra

	31/12/2019 EUR			
	EUR	USD	GBP	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	16 902 556	-	-	16 902 556
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
Ieguldījumu fondi	24 460 024	8 823 202	354 597	33 637 823
Termiņnoguldījumi	1 544 146	-	-	1 544 146
Kopā	42 906 726	8 823 202	354 597	52 084 525

	31/12/2018 EUR			
	EUR	USD	GBP	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	14 347 783	-	-	14 347 783
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu 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

* 2019. gada 31. decembrī ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros veido ieguldījumi Eiropas Savienības dalībvalstu valdību vērtspapīros 2 832 044 EUR apmērā (31.12.2018: 3 129 165 EUR), ieguldījumi uzņēmumu obligācijās 11 889 528 EUR apmērā (31.12.2018: 9 193 242 EUR) un ārpus Eiropas Savienības 2 180 984 EUR (31.12.2018: 2 025 376 EUR) apmērā.

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Latvija	18 712 711	19 375 487
Pārējās ES dalībvalstis	27 269 729	20 208 258
Igaunija	1 818 658	1 476 996
Amerikas Savienotās valstis	1 134 420	1 059 167
Lielbritānija	1 741 673	922 172
Vācija	70 775	79 026
Citas valstis	1 336 559	1 247 040
Kopā	52 084 525	44 368 146

14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA LĪGUMI

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Ieguldījumu līgumi - piesaistīti tirgum	24 916 265	21 613 965
Ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums	12 983 799	12 377 886
Kopā	37 900 064	33 991 851

Ieguldījumu līgumi – tirgum piesaistītie

	2019 EUR	2018 EUR
Atlikums gada sākumā	21 613 965	25 045 637
Klientu iemaksātās apdrošināšanas prēmijas	5 425 238	2 776 615
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(347 825)	(320 318)
Dzēšana	(4 559 089)	(4 878 306)
Saņemtās dividendes	3 409	3 028
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	2 652 162	(1 268 618)
Ārzemju valūtas pārvērtēšanas rezultāts	128 405	255 927
Atlikums gada beigās	24 916 265	21 613 965

Ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums

	2019 EUR	2018 EUR
Atlikums gada sākumā	12 377 886	12 104 810
Saņemtās prēmijas	3 753 695	3 845 117
Ieturētās komisijas un apdrošināšanas riska prēmija	(333 401)	(299 132)
Dzēšana	(3 012 934)	(3 442 629)
Procentu izdevumi*	146 160	180 653
Saistību patiesās vērtības izmaiņas*	49 718	(14 222)
Izmaiņas no valūtas kursa svārstībām**	2 675	3 289
Atlikums gada beigās	12 983 799	12 377 886

*Procentu izdevumi un saistību patiesās vērtības izmaiņas 195 878 EUR (2018: 166 431 EUR) atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā “izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” pozīcijā.

**izmaiņas no valūtas kursa svārstībām atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā “Ieņēmumi/(izdevumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām” pozīcijā.

15. PIELIKUMS APDROŠINĀŠANAS SAISTĪBAS

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma)	13 485	6 236
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu)	79 860	48 640
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (nelaimes gadījumu apdrošināšana)	55 717	56 268
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves*	15 934 779	8 080 790
IBNR	24 294	20 801
RBNS	300	71
Kopā	16 108 435	8 212 806

*mūža pensijas saistības.

16. PIELIKUMS NODOKĻI UN SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	Saistības/ Pārmaksa 31/12/2018 *	Aprēķināts	Samaksāts	Pārcelts no (+) / uz (-) citiem nodok- ļiem	Saistības / Pārmaksa 31/12/2019 *
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(8)	-	-	-	(8)
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	33 021	501 700	(443 870)	-	90 851
Valsts sociālās apdrošināšanas maksājumi	10 599	160 078	(154 843)	-	15 834
PVN	5 641	6 219	(6 611)	-	5 249
Riska nodeva	21	130	(132)	-	19
Kopā	49 274	668 127	(605 456)	-	111 945

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

17. PIELIKUMS ATLIKTIE KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2019 EUR	2018 EUR
Atlikums perioda sākumā	256 728	272 031
Aprēķināts par periodu	198 939	115 938
Norakstīts par periodu	(147 776)	(131 241)
Atlikums perioda beigās	307 891	256 728

18. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Naudas līdzekļi bankās *	9 086 483	3 633 228
Kopā	9 086 483	3 633 228

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

31/12/2019 EUR

	EUR	USD	Kopā
Naudas līdzekļi bankās	8 903 629	182 854	9 086 483
Kopā	8 903 629	182 854	9 086 483

31/12/2018 EUR

	EUR	USD	Kopā
Naudas līdzekļi bankās	3 563 697	69 531	3 633 228
Kopā	3 563 697	69 531	3 633 228

19. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

2019. gadā Sabiedrībā vidējais darbinieku skaits bija 31 (2018. gads: 32). Visas personāla izmaksas ir iekļautas Neto darbības izdevumos.

Personāla izmaksu sadalījums (neieskaitot valdes un padomes locekļus)

	2019 EUR	2018 EUR
Darba alga	242 653	258 327
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	49 565	61 603
Kopā	292 218	319 930

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

Valdes un Padomes locekļu izmaksu sadalījums

	2018 EUR	2018 EUR
Darba alga	82 198	69 545
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	20 082	16 753
Kopā	102 280	86 298

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

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Saistības par ieguldījuma līgumu, kuriem iestāties termiņš, uzkrāto summu izmaksu	1 424 337	1 298 520
Klientu iemaksātās summas tirgum piesaistītajos ieguldījuma līgumos, kas vēl nav alocētas pa fondiem	162 923	107 903
Kopā	1 587 260	1 406 423

21. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

AAS CBL Life ir Citadele grupas sabiedrība, kuras vienīgais akcionārs ir IPAS CBL Asset Management, kura savukārt pilnībā pieder AS Citadele bankai. 75% plus viena akcija Citadele bankā pieder starptautisku investoru konsorcijs, 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:

2019 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	22 632	-	-	-	22 632
Sniegtie pakalpojumi	4 377	46 538	-	-	50 915
Saņemtie pakalpojumi	108 702	46 550	42 444	-	197 696
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/19	3 630 069	11 820	-	-	3 641 889
Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/19	-	-	-	-	-
Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/19	-	-	-	60 881	60 881

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

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

2019. gada visaptverošo ienākumu pārskatā uzņēmumu ienākuma nodoklis ir atzīts 0 EUR apmērā (2018: 0 EUR) un atliktā nodokļa ieņēmumi / (izdevumi) 0 EUR apmērā (2018: 0 EUR).

2017. gadā 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

	31/12/2019	31/12/2018
	EUR	EUR
Gen Re*	22 626	14 430
Kopā	22 626	14 430

*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.

Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām

	31/12/2019	31/12/2018
	EUR	EUR
Gen Re*	28 302	42 606
Kopā	28 302	42 606

24. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS PĒC KATEGORIJAS

31/12/2019	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas aktīvi un saistības	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	9 086 483	-	-	-	9 086 483
Ieguldījumi	1 544 146	33 637 823	16 902 556	-	52 084 525
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	149 775	149 775
Citi debitori	11 820				11 820
Kopā finanšu aktīvi	10 642 449	33 637 823	16 902 556	149 775	61 332 603
Finanšu saistības					
Ieguldījuma līgumi	-	37 900 064	-	-	37 900 064
Apdrošināšanas saistības	-	-	-	16 108 435	16 108 435
Pārāpdrošināšanas saistības	-	-	-	28 302	28 302
Citi kreditori	207 775	-	-	-	207 775
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš, un nealocētās summas	-	-	-	1 587 260	1 587 260
Kopā finanšu saistības	207 775	37 900 064	-	17 723 997	55 831 836

31/12/2018	Aizdevumi un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Apdrošinā- šanas un pārprodi- nāšanas aktīvi un saistības	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	3 633 228	-	-	-	3 633 228
Ieguldījumi	1 854 618	28 165 745	14 347 783	-	44 368 146
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
Pārprodiņāšanas 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

25. 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.

31/12/2019	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33 637 823	-	-	33 637 823
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 746 403	1 156 153	-	16 902 556
Kopā finanšu aktīvi	49 384 226	1 156 153	-	50 540 379
Finanšu saistības				
Ieguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie	24 916 265	-	-	24 916 265
Ieguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums	-	-	12 983 799	12 983 799
Kopā finanšu saistības	24 916 265	-	12 983 799	37 900 064

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

2019. 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 0.31% apmērā (31.12.2018: 0.61%)	Aplēstā saistību patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka (augstāka).
Ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums		2019, EUR	2018, EUR
Saistību patiesās vērtības izmaiņas kredītriska ietekme		59 316	(67 061)
Saistību patiesās vērtības pārējas izmaiņas		(9 598)	52 839
Saistību patiesās vērtības izmaiņas		49 718	(14 222)

Ja pārskata perioda beigu datumā kādā no būtiskajiem nenovērojamiem 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:

31/12/2019	Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem) EUR	
	Pieaugums	(Samazinājums)
Diskonta likme (0,5% izmaiņas)	(155 442)	155 398
31/12/2018	Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem) EUR	
	Pieaugums	(Samazinājums)
Diskonta likme (0,5% izmaiņas)	(156 356)	160 895

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.

26. PIELIKUMS PĀRAPDROŠINĀŠANAS CESIJAS REZULTĀTS

	2019 EUR	2018 EUR
Pārapprošināšanas prēmijas	38 276	31 888
Izmaiņas pārapprošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	8 196	1 979
Kopējais pārapprošināšanas cesijas rezultāts	46 472	33 867

27. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Lietošanas tiesību aktīvs*	66 738	-
Pārējie pamatlīdzekļi	607	673
Kopā	67 345	673

*Lietošanas tiesību aktīvs: Republikas laukums 2a, Rīgā biroja nomas līgums, kas noslēgts ar termiņu līdz 2039.gada 31.jūlijam. 2019.gada 1.novembrī Sabiedrība nomainīja biroja atrašanās vietu, vienošanās paredz pārvietošanu uz citu telpu Republikas laukums 2a ietvaros ar mazāku platību. Rezultātā mainījās biroja nomas maksa no 3 490 EUR uz 1 885 EUR mēnesī un nomas lietošanas tiesību aktīva un nomas saistību atzīšana tika pārtraukta.

Lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības

<i>*Nomas lietošanas tiesību aktīvs</i>	<i>Telpu noma</i>
31/12/2018	-
16. SFPS piemērošana ar 01.01.2019	163 988
Ietekme no nomas līguma izbeigšanas	(59 378)
Amortizācija	(37 872)
31/12/2019	66 738

<i>Nomas saistības</i>	<i>Telpu noma</i>
31/12/2018	-
16. SFPS piemērošana ar 01.01.2019	163 988
Aprēķinātie procenti	(1 427)
Ietekme no nomas līguma izbeigšanas	(57 092)
Nomas maksājumi	(38 673)
31/12/2019	66 796

Nomas saistību termiņstruktūra

	Diskontēta naudas plūsma	Nediskontēta naudas plūsma
Īstermiņa saistības	22 032	22 628
Ilgtermiņa saistības	44 764	49 027
Kopā	66 796	71 665

28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

2020. gada 11. martā Pasaules veselības organizācija vīrusa Covid-19 uzliesmojumu pasludināja par pandēmiju, bet 2020. gada 12. martā Latvijas Republikas valdība izsludināja valstī ārkārtas stāvokli. Reaģējot uz potenciālo apdraudējumu, ko Covid-19 rada uz sabiedrības veselību, Latvijas Republikas valdība ir īstenojusi pasākumus vīrusa uzliesmojuma ierobežošanai, kas cita starpā ietver starptautisko pasažieru pārvadājumu apturēšanu lidostās, ostās, ar autobusu un dzelzceļa satiksmi, kā arī līdz turpmākiem norādījumiem ir slēgtas atsevišķu nozaru organizācijas. Lidsabiedrībām, jūras un dzelzceļa pārvadātājiem ir noteikts aizliegums pārvadāt cilvēkus, bet skolas, augstākās izglītības iestādes, restorāni, kino teātri, teātri un muzeji ir slēgti vai to darbība ir ierobežota. Daudzi Latvijas uzņēmumi ir noteikuši darbiniekiem attālinātu darba režīmu, strādājot no mājām, kamēr atsevišķi uzņēmumi ir samazinājuši vai uz laiku pārtraukuši komercdarbību. Līdzīgus pasākumus ir ieviesušas citas valstis Eiropā un citos pandēmijas skartos reģionos.

Plašāka ekonomiskā ietekme no šiem notikumiem:

- Traucējumi komercdarbības un ekonomisko aktivitāšu veikšanā Latvijā, kas ietekmē visus piegādes ķēžu posmus;
- Nozīmīgi traucējumi atsevišķu sektoru uzņēmumu darbībā gan Latvijā, gan tirgos, kas ir izteikti atkarīgi no ārvalstu piegādes ķēžu darbības, kā arī uz eksportu orientētiem uzņēmumiem, kas ir atkarīgi no ārvalstu tirgiem. Pandēmijas sekas visās izjūt tādi sektori kā tirdzniecība un transports, viesmīlība un tūrisms, izklaide, ražošana, celtniecība, mazumtirdzniecība, apdrošināšana, izglītība un finanšu sektors;
- Būtiski samazinājies pieprasījums pēc precēm un pakalpojumiem, kas nav pirmās nepieciešamības;
- Pieaugusi nenoteiktība ekonomikā, ko raksturo nepastāvīgākas aktīvu cenas un valūtu maiņas kursi.

2020. gada 22. martā tika ratificēts likums “Par valsts apdraudējuma un tā seku novēršanas un pārvarēšanas pasākumiem sakarā ar Covid-19 izplatību”, kas stājās spēkā retrospektīvi – ar 2020. gada 12. martu.

Ministru kabinets ir noteicis nozares, kurām saistībā ar Covid-19 izplatību ir radušies būtiski zaudējumi un kurām ir piemērojami likumā noteiktie pasākumi un īpašie atbalsta mehānismi.

Likums paredz vairākus pasākumus, kas, citu starpā, ietver šādus:

- Dīkstāves pabalstus nenodarbinātajiem darbiniekiem līdz 75% no darbiniekam noteiktās atlīdzības pēdējo sešu mēnešu laikā, bet ne vairāk kā 700 eiro apmērā par kalendāro mēnesi;
- Tiesības pieteikties nodokļu samaksas termiņa pagarinājumam, kā arī lūgt piešķirt nodokļu samaksas termiņa pagarinājumu, ja termiņa kavējums radies Covid-19 dēļ;
- Iespēju palielināt rezerves kapitālu valsts attīstības finanšu institūcijai “Altum”, ļaujot Covid-19 krīzes skartajiem uzņēmumiem izmantot atbalsta instrumentus – kredītu garantijas, kā arī aizdevumus krīzes risinājumam.

Izvērtējot finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā publiski pieejamu informāciju, Sabiedrības vadība ir izvērtējusi vairākus negatīvus, bet iespējamus scenārijus attiecībā uz infekcijas uzliesmojuma iespējamo attīstību un tā sagaidāmo ietekmi uz Sabiedrību un ekonomisko vidi, kurā tā darbojas, ieskaitot pasākumus, kurus jau ir ieviesusi Latvijas Republikas valdība un valdības citās valstīs, kurās atrodas Sabiedrības klienti.

Sabiedrības Vadība ir izvērtējusi šādus pamatdarbības riskus, kas var negatīvi ietekmēt Sabiedrību:

- nenoteiktība pasaules finanšu tirgos, vērtspapīru vērtību kritums. Būtiski satricinājumi finanšu tirgos, kas līdz 2020. gada 1. ceturkšņa beigām jau ir atstājuši ievērojamu ietekmi uz Sabiedrības pašu kapitālu. Marta dažās nedēļās obligāciju pārvērtēšanas rezultātā Sabiedrības pašu kapitāls samazinājies par 1,0 milj. EUR, savukārt ieguldījumu fondu vērtības kritums to samazināja vēl par 0,7 milj. EUR;
- recesija Latvijas un pasaules ekonomikā, kas būtiski samazinās gala patērētāju un uzņēmumu pirkatspēju;
- apdrošināšanas līgumu pirmstermiņa pārtraukšana. Šobrīd klientu aktivitāte pirmstermiņa līgumu pārtraukšanā nav vērtējama kā ļoti liela - tā pieaugusi no 18 līgumiem 2020. gada janvārī līdz 35 līgumiem martā un neatstāj vērā ņemamu finansiālu ietekmi uz Sabiedrības darbību.

Lai mazinātu risku, ko rada potenciālie negatīvas notikumu attīstības scenāriji, vadība īsteno šādus pasākumus:

- ieviesusi darbinieku attālinātu darbu no mājām;
- nodarbojas ar attālinātas pakalpojuma sniegšanas procesu pilnveidošanu/ieviešanu;
- Sabiedrības vadība rūpīgi izvērtē finanšu situāciju, kontrolē pašu kapitāla un maksātspējas kapitāla prasību izpildi. Salīdzinot ar 2020. gada sākumu, situācija ir pasliktinājusies, taču Sabiedrība izpilda Solvency II maksātspējas kapitāla prasības;
- Sabiedrības vadība veic pārrunas ar regulatoru par radušos situāciju un ir izstrādājusi plānu, kā nodrošināt atbilstību regulatora noteiktajām prasībām. Saskaņā ar vadības vērtējumu, mainot ieguldījumu portfeļa un naudas līdzekļu struktūru un ieguldot brīvos līdzekļus valsts parādzīmēs, Sabiedrība varēs sasniegt regulatora noteiktos rādītājus. Vadība sagaida, ka 2020. gada atlikušajos mēnešos dabiski samazināsies jaunu parakstīto bruto prēmiju apjoms, kas arī atvieglos regulatora noteikto rādītāju izpildi. Vadība ir apskatījusi arī tādu negatīvu, bet iespējamu scenāriju, kurā obligāciju cenas samazinātos vēl par 10% un ieguldījumu fondu vērtība samazinātos vēl par 20%, un ir secinājusi, ka, īstenojoties šādam scenārijam, tai būtu jāvērsas pie akcionāra, lūdzot veikt iemaksu kapitālā. Ņemot vērā, ka ar akcionāru pastāvīgi notiek saziņa, vadībai ir pamats uzskatīt, ka šāda iemaksa kapitālā tiks veikta.

Tabulā zemāk ir apkopota salīdzinoša informācija attiecībā uz kapitālā prasību izpildi uz 31/12/2019 un 31/03/2020:

	31/12/2019*	31/03/2020*
	EUR	EUR
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls Solvency II	6 124 264	5 051 502
Maksātspējas kapitāla prasība	4 921 332	4 860 287
Minimāla kapitāla prasība	3 700 000	3 700 000
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību	124.44%	103.93%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	165.52%	136.53%

*dati atbilst Sabiedrības atskaitēm Finanšu un Kapitāla Tirgus komisijai un nav revidēti.

Uz pārskata perioda beigām Sabiedrības īstermiņa aktīvi būtiski pārsniedza īstermiņa saistības un arī pēc COVID-19 uzliesmojuma Sabiedrības likviditātes pozīcija bija vairāk nekā pietiekoša lai segtu īstermiņa saistības. Realizējot maksātspējas kapitāla rādītāju uzlabošanas plānu, Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības rīcībā būs pietiekami finanšu resursi, lai turpinātu darbību vismaz 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigām. Kā papildu soli kapitāla rādītāju uzlabošanā Sabiedrība veic esošā klientu portfeļa (uzkrājumiem ar garantētu ienesīgumu) ieguldījumu termiņu atbilstības nodrošināšanu attiecīgo līgumu termiņiem, tādējādi samazinot procentu likmju risku. Vadība uzskata, ka šī ziņojuma sagatavošanā izmantoto iespējamo iznākumu diapazons nerada būtisku nenoteiktību, kas saistīta ar notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību.

Tomēr vadība nevar izslēgt iespēju, ka stingru ierobežojumu perioda ietilgšana, ieviestu drošības pasākumu pastiprināšana vai šādu pasākumu negatīvā ietekme uz ekonomikas vidi, kurā Sabiedrība veic komercdarbību, vidējā un ilgākā termiņā varētu būtiski negatīvi ietekmēt Sabiedrību, tās finanšu stāvokli un darbības rezultātus. Mēs turpinām rūpīgi uzraudzīt situāciju un veiksīm nepieciešamos pasākumus, lai mazinātu jaunu notikumu un apstākļu ietekmi.



KPMG Baltics AS
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 2019. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. 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 2019. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. 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.

Apstākļu akcentējums

Pievēršam uzmanību finanšu pārskatu 28. pielikumam, kurā aprakstīti būtiski pēcbilances notikumi saistībā ar COVID-19 pandēmiju un Sabiedrības vadības viedoklis attiecībā uz potenciālo ietekmi uz Sabiedrības ikdienas darbību finanšu stāvokli, rezultātiem un noteiktām maksātspejas prasībām. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.



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 2019. gada 31. decembrī ir EUR 50 540 379 (2018. gada 31. decembrī: EUR 42 513 528).

Atsaucē uz finanšu pārskata pielikumu: 13. pielikums "Ieguldījumi" un 2. pielikuma "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļā "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 82% no tās aktīvu kopsummas (pēc vērtības) un tiek uzskatīti par svarīgāko elementu Sabiedrības ieņēmumu radīšanā. Mēs neuzskatām, ka ar šiem ieguldījumiem būtu saistīts augsts būtisku kļūdu risks vai būtu jāizdara būtiski spriedumi, jo tos veido likvidi 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, finanšu aktīvu, kas novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos 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 iekļauto ieguldījumu izvēlēta parauga novērtējumu ar neatkarīgi iegūtām ārējām kotētām cenām; un
- pārbaudījām 100% no portfeļa ieguldījumiem, salīdzinot tos ar neatkarīgi iegūtu turētājbankas apliecinājumu.
- finanšu pārskatos uzrādītās informācijas atbilstības novērtēšana SFPS prasībām.

Apdrošināšanas anuitāšu tehnisko rezervju novērtēšana

Sabiedrības apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves 2019. gada 31. decembrī ir EUR 15 934 779 (2018. gada 31. decembrī: EUR 8 080 790).



Atsauce uz finanšu pārskata pielikumu: 15. pielikums "Apdrošināšanas saistības", 2. pielikuma "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļa "Apdrošināšanas saistības", 3. pielikuma "Risku vadība" sadaļa "Apdrošināšanas riski" un 4. pielikuma "Aplēses un spriedumi" sadaļā "Apdrošināšanas tehniskās rezerves".

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības apdrošināšanas saistības galvenokārt veido apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves, kas uzrādītas Sabiedrības pārskata par finanšu stāvokli saistību sadaļā, un ir uzskatāmas par finanšu pārskatu būtisku elementu. Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves ir saistītas ar Sabiedrības piedāvāto mūža pensiju produktu.

Valde izmanto vairākas sarežģītas un subjektīvas aktuārās metodes, lai noteiktu labākās aplēses attiecībā uz šo rezervju summām pārskata gada beigū datumā.

Atlīdzību rezervju summu aplēšana ietver būtisku valdes spriedumu, galvenokārt, attiecībā uz pieņēmumiem par nākotnes notikumiem un attīstību. Salīdzinoši nebūtiskas izmaiņas šajos pieņēmumos var būtiski ietekmēt aplēstās atlīdzību rezervju summas. Pieņēmumi, kas ir visvairāk pakļauti aplēšu nenoteiktībai, ir tie, kas attiecas uz mirstības risku, diskonta likmēm, un pieņēmumiem attiecībā uz Sabiedrības administratīvajiem izdevumiem.

Piemēroto modeļu sarežģītības dēļ var rasties kļūdas, kuras izraisa neprecīzi un nepilnīgi ievaddati vai modeļu uzbūve vai izmantošana. Tādējādi, revīzijas ietvaros mēs koncentrējamies uz aktuāro prognožu pamatā izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

Nemot vērā augstākminētos faktorus, mēs noteicām apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves par galveno revīzijas jautājumu.

Veiktie pasākumi

Mūsu revīzijas procedūras, kur nepieciešams, tika veiktas, tai skaitā, sadarbībā ar mūsu aktuāru un informācijas tehnoloģiju (IT) speciālistiem, un tās, cita starpā, ietvēra:

- IT vides vispārīgo kontroļu pārbaudi attiecībā uz datu iegūšanu un validāciju.
- testus attiecībā uz aktuāro aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu ar faktiskiem radītājiem un publiski pieejamiem statistikas datiem.
- Sabiedrības piemēroto aktuāro metožu un pieņēmumu izvērtēšanu, salīdzinot ar iepriekšējā periodā Sabiedrības piemērotajām metodēm un pieņēmumiem un nozarē pieņemto praksi, kā arī apsverot piemērojamās atbilstošo finanšu pārskatu sagatavošanas standartu prasības, īpaši iekļaujot pieņēmumus par mirstības riskiem, administratīvajiem izdevumiem un diskonta likmēm.
- neatkarīgu aplēšu veikšanu par apdrošināšanas anuitāšu tehniskām rezervēm attiecībā uz mūža pensiju produktu, un mūsu aplēsto summu salīdzināšanu ar Sabiedrības aplēsēm un Valdes paskaidrojumu pieprasīšanu par jebkurām būtiskām atšķirībām.
- finanšu pārskatos uzrādītās informācijas atbilstības novērtēšana SFPS prasībām.



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 pārskatā 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 pārāpdrošināšanas 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 pārāpdrošināšanas 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 pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 neatsvērtu 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

2019. gada 26. aprīlī padomes sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu CBL Life AAS finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 7 gadi.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskaņā 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.

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics AS
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2020. gada 29. aprīlī