

AAS “CBL Life”

Gada pārskats

par 2022. gadu

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



SATURS

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu pārskats	7
Peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskats	8
Pārskats par finanšu stāvokli	9
Naudas plūsmu pārskats	10
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikums	12
Revidentu ziņojums	45

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 pasta adrese	Republikas laukums 2a Rīga, LV-1010, Latvija
E-pasts	life@cbl.lv
Mājaslapa	www.cbl.lv/life
Akcionārs	IPAS „CBL Asset Management” (100%) Republikas laukums 2a Rīga, LV-1010, Latvija
Valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Anna Fišere-Kaļķe – valdes priekšsēdētāja, iecelta 05.03.2021 Valērija Urtāne- valdes locekle, iecelta 23.02.2022 Lolita Sičeva – valdes locekle, iecelta 30.03.2022
Padomes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Kārlis Purgailis – padomes priekšsēdētājs, iecelts 31.08.2020 Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks, iecelts 31.08.2020 Rūta Ežerskiene – padomes locekle, iecelta 05.03.2021
Finanšu pārskatu periods	2022. gada 1. janvāris – 2022. gada 31. decembris
Revidenti	SIA „KPMG Baltics” Robertas Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija Licence Nr. 55

VADĪBAS ZIŅOJUMS

APDROŠINĀTĀJA ATTĪSTĪBAS UN FINANŠU STĀVOKĻA RAKSTUROJUMS PĀRSKATA GADĀ

Apdrošinātāja darbības modelis un stratēģija

AAS "CBL Life" (turpmāk – Sabiedrība) tika reģistrēta 2005. gada 2. decembrī. Sabiedrība sniedz apdrošināšanas pakalpojumus Latvijā, kā arī no 2021. gada decembra - Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu. Sabiedrības 2023.- 2025. gada stratēģija ir palielināt riska apdrošināšanas produkta portfeli, panākot, ka riska produkti veido lielāko īpatsvaru no kopēja Sabiedrības portfeļa. Sabiedrības mērķis ir attīstīt un nodrošināt vienkāršās produkta noformēšanas iespējas attālinātos kanālos ciešā sadarbībā ar banku Citadele, kas, savukārt, nodrošinās ilgtspējīgu biznesa izaugsmi, darbības efektivitāti un augstu klientu apmierinātības līmeni.

Apdrošinātāja attīstības prognoze

2023. gadā Sabiedrība turpinās strādāt pie apstiprinātās stratēģijas sasniegšanas, kuras fokuss ir audzēt apdrošināšanas produktu portfeli, un paplašināt apdrošināšanas pakalpojumus Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu. Lai veicinātu piedāvāto apdrošināšanas pakalpojumu konkurētspēju un panāktu produkta caurspīdīgumu, Sabiedrība plāno uzlabot produkta informācijas atspoguļošanu mājas lapā, kā arī turpināt izglītēt klientus par uzkrājošiem un apdrošināšanas produktiem, to mērķi, un piemērošanu. Sabiedrība turpinās fokusēties uz digitālo kanālu attīstību un, veidojot ciešāku sadarbību ar banku Citadele, aktīvāk piedāvāt apdrošināšanas pakalpojumus tās klientiem un strādāt pie esošo klientu līgumu pārrīnāšanas un aktivizēšanas.

Apdrošinātāja rezultāti

Sabiedrība noslēdza 2022. gadu ar pamatdarbības peļņu 4.2 M EUR apmērā, kas ir trīs reizes vairāk, nekā iepriekšējā gadā. Peļņa, salīdzinājumā ar pagājušo gadu, palielinājās ņemot vērā ienākumus no Mūža pensijas produkta. Turpināja pieaugt arī ienākumi no riska apdrošināšanas produktiem. Kopējais Risku produktu portfelis gada laikā pieauga par 56 %, kur strauju palielinājumu par 78 % ietekmēja Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšana un 60 % pieaugumu veidoja nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi gan Latvijā, gan Lietuvā. Arī 2022. gadā tāpat kā iepriekšējos gados būtiskāko daļu no noformētajiem apdrošināšanas līgumiem veidoja Mūža pensija. Tās aktīvi pieauga par 11 % no 41.7 M EUR 2021. gada beigās līdz 46.4 M EUR 2022. gada beigās. Ņemot vērā ģeopolitisko situāciju un tās ietekmi uz finanšu tirgus svārstībām, kopējais tirgum piesaistīto uzkrājumu portfelis samazinājās par 15 %, salīdzinot 2022. gada decembra rezultātu pret 2021. gada decembra rezultātu.

2022. gads bija aktīvs apdrošināšanas produktu attīstības gads – Sabiedrība izveidoja stipru un kompetentu komandu, un, pateicoties ciešākai sadarbībai ar banku Citadele, veiksmīgi realizēja vairākus stratēģiskus projektus. 2022. gada sākumā Sabiedrība ieviesa Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšana ar un bez uzkrājuma Lietuvā, izveidoja Citadele bankas Latvijas klientiem attālināto pieteikuma kanālu Uzkrājošai dzīvības apdrošināšanai, pārskatīja un uzlaboja pieteikumu un pārdošanas procesus nelaimes gadījumu apdrošināšanai, kā arī realizēja vairākus citus projektus, kas pozitīvi ietekmēja riska portfeļa pieaugumu.

Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs uz gada beigām sasniedza 230 %, kas norāda uz Sabiedrības pašu kapitāla pietiekamību un finansiālo stabilitāti, kā arī dod iespēju Sabiedrībai izskatīt dažādus līdzekļu ieguldījumu iespējas. Sabiedrība turpina piemērot sabalansētu ieguldījumu politiku, galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrībai ir divi investīciju portfeļi. Investīciju portfeļa ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, ievērojot sabalansētu ieguldījumu portfeļa struktūru. Portfeļa aktīvi galvenokārt tiek ieguldīti Latvijas Republikā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Eiropas ekonomiskās zonas valstīs vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs, kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu apliecībās, naudas tirgus instrumentos un kredītiestāžu noguldījumos. Investīciju portfelis tiek diversificēts starp dažāda riska pakāpi un dažādu valstu emitentu parāda vērtspapīriem, kā arī ieguldot investīciju fondos, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret aktīvu vērtības svārstībām. Investīciju portfelim, kurā nodalīti Mūža pensijas aktīvi, tiek piemērota konservatīva ieguldījumu politika, pamatā ieguldot valdību parāda vērtspapīros, atbilstoši Mūža pensijas līgumu izrietošo saistību termiņstruktūrai.

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.

Ģeopolitiskās situācijas ietekme uz Sabiedrību

Divi galvenie 2022. gada faktori, kas tā vai citādi atsaucās visos pasaules tirgus nostūros, bija globāls procenta likmju kāpums un karš Ukrainā. Ja ģeopolitika vairāk ietekmēja reģionālos vērtspapīrus Centrālajā un Austrumeiropā, tad globālā līmenī galvenais 2022. gada finanšu tirgu sniegumu ietekmējošais faktors bija masīvie procenta likmju pieaugumi globālā mērogā, kas notikuši saistībā ar straujām izmaiņām pasaules vadošo centrālo banku monetārajā domāšanā, it īpaši, ASV. Centrālās bankas bija spiestas skriet pakāļ ātrumu uzņēmumam inflācijas vilcienam. Un pagaidām pat karš Eiropā un augstā neskaidrība par tā ietekmi nav spējuši mazināt FRS apņēmību pretoties inflācijai - mērķtiecīgi ceļot likmes un slāpējot pieprasījuma pusi. Pieprasījuma slāpēšana nozīmētu arī kompāniju ieņēmumu un peļņas lēnāku izaugsmi. Tieši tas arī lika akcijām jau pērnā gada izskaņā sākt atkāpties no iepriekš sasniegtajiem vēsturiskajiem rekordi. Un, kā jau tas ierasts, gaidas par bāzes likmju celšanu ir izraisījušas tūlītēju ienesīgumu kāpumu tirgū jau esošajām obligācijām, izraisot to cenu kritumus.

Sabiedrības vadība atzina, ka ģeopolitiskā spriedze nelabvēlīgi ietekmēja tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī tika konstatēta lielākā, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana. Ir vērts atzīmēt, ka klientu uzvedība attiecībā uz ieguldījumiem mainījās. Ja līdz 2022. gadam klienti vieglāk ieguldīja lielas summas kā pirmreizējo ieguldījumu, tad, sākot ar 2022. gadu, klienti veica ieguldījumus ar mazākām summām, bet regulāriem maksājumiem, tādā veidā izlīdzinot tirgus svārstības. Lai nomierinātu un izglītotu klientus par notikušo situāciju un finanšu tirgus svārstībām, Sabiedrība aktīvi piedalījās publiskos rakstos un medijos, palielinot 2022. gada Sabiedrības publicitātes intensitāti un efektivitāti jeb "Share of voice by audience" par 63 %, salīdzinot pret 2021. gadu. Sabiedrība organizēja dažādu iedzīvotāju grupu izglītošanu un nomierināšanu, attīstot gan komunikāciju nacionālajos medijos, gan sociālajos medijos, realizējot projektu "Gudrāks 15 minūtēs", veicinot uzkrājumu veidošanu.

Notikumi pēc bilances datuma

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

Lai ieviestu jauno standartu, Sabiedrība izveidoja ieviešanas komandu, kura nodarbojās ar jaunā standarta grāmatvedības un informācijas sniegšanas aspektiem, kā arī aprēķinu modeļu izstrādi, nepieciešamajām procedūrām un instrukcijām, aprēķina automatizāciju utt. Papildus, ieviešanas komandu regulāri atbalstīja Citadele Grupas eksperti, kuri iesaistījās nepieciešamo procesu, aprēķinu izveidē, kā arī ārējie IT speciālisti, kuri uzsāka darbu pie aprēķinu modeļa automatizācijas. Projekta ietvaros Sabiedrība pārskatīja līgumu klasifikāciju, izveidoja jaunus aprēķināšanas modeļus, pārskatīja un papildināja esošās politikas un procedūras, kam sekoja gala modeļa testēšana un validēšana (modeļi validēja iekšējā neatkarīgā komanda Grupas ietvaros, kā arī modeļi pārbaudīja revidents). Sabiedrība ieguldīja resursus, kā arī turpinās to darīt arī 2023. gadā, aprēķinu automatizēšanai, kas nākotnē efektīvās ikdienas darbus un samazinās cilvēcisko kļūdu varbūtību.

Priekšlikums par pārskata gada peļņas sadali

Vadības priekšlikums: 2022. gada peļņu ieguldīt Sabiedrības attīstībā.

Valdes vārdā:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2023. gada 26. 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 2022. 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 2022. gada 31. decembrī, kā arī tās finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī, sagatavošanu.

AAS „CBL Life” vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskats finanšu gadam, kas noslēdzās 2022. 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 2022. 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 nepieļāšanu 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.

Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2023. gada 26. aprīlī

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

**PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU PĀRSKATS**

		2022	2021
	<i>Pielikumi</i>	EUR	EUR
Bruto parakstītās prēmijas	5	391 899	303 708
Pārapirošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	5	(80 650)	(48 785)
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	5	(61 427)	(18 753)
Izmaiņas pārapirošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehn.rezervēs	5	16 312	4 976
Neto nopelnītās prēmijas		266 134	241 146
Komisijas ieņēmumi	6	372 628	484 681
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	7	(1 688 175)	8 971
Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi	9	219 106	188 149
Ieņēmumi/(izdevumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām		36 448	19 574
Citi ieņēmumi		(1 059 993)	701 375
Bruto izmaksātās atlīdzības		(70 636)	(19 426)
Pārapirošinātāja daļa izmaksātās atlīdzības		36 667	-
Izmaiņas apdrošināšanas tehniskajās rezervēs	12	6 003 943	1 472 296
Neto apdrošināšanas atlīdzības		5 969 974	1 452 870
Klientu piesaistīšanas izdevumi	10	(159 553)	(170 058)
Administratīvie un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	11	(346 369)	(344 798)
Personāla izmaksas	18	(425 369)	(488 334)
Nolietojums un amortizācija		(25 506)	(30 955)
Neto kredītzaudējumi	8	8 104	(6 563)
Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās – procentu izdevumi	14	(85 610)	(146 919)
Pārējās izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās	14	79 687	52 710
Citi ieņēmumi /(izdevumi)		(16 894)	7 947
Neto darbības izdevumi		(971 510)	(1 126 970)
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		4 204 605	1 268 421
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	21	-	-
Pārskata gada peļņa		4 204 605	1 268 421

Pielikumi no 12. līdz 44. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 44. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2023. gada 26. aprīlī

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

**PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS**

<i>Pielikumi</i>	2022 EUR	2021 EUR
Pārskata gada peļņa	4 204 605	1 268 421
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: <i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>		
- Izmaiņas patiesajā vērtībā	(4 547 409)	(429 227)
- Zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	134 017	(152 223)
Pārējie apvienotie zaudējumi	(4 413 392)	(581 450)
Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā	(208 787)	686 971

Pielikumi no 12. līdz 44. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 44. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2023. gada 26. aprīlī

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

**PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI**

Aktīvi	<i>Pielikumi</i>	31/12/2022 EUR	31/12/2021 EUR
Nemateriālie aktīvi		78 497	31 429
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	16	349 094	408 737
Pamatlīdzekļi	26	5 993	20 062
Ieguldījumi:			
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13	27 418 462	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13	42 301 589	48 444
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	13	1 601 419	1 582 699
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām		281 627	154 477
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	22	45 653	29 341
Nākamo periodu izdevumi		8 071	6 819
Citi debitori		15 193	19 653
Nauda un tās ekvivalenti	17	9 434 064	5 332 495
Kopā aktīvi		81 539 662	90 689 093
 Pašu kapitāls un saistības			
Pamatkapitāls		4 268 615	4 268 615
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		(4 038 866)	374 526
Nesadalītā peļņa		6 308 727	2 104 122
Kopā pašu kapitāls		6 538 476	6 747 263
Apdrošināšanas saistības	15	45 911 648	41 677 916
Ieguldījuma līgumi	14	25 240 017	39 745 457
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	22	64 809	39 481
Pārējie kreditori		249 336	190 835
Kreditori no pamatdarbības operācijām	19	3 391 441	2 153 536
Uzkrātās saistības		127 189	110 379
Nākamo periodu ieņēmumi		16 746	24 226
Kopā saistības		75 001 186	83 941 830
Kopā pašu kapitāls un saistības		81 539 662	90 689 093

Pielikumi no 12. līdz 44. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 44. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2023. gada 26. aprīlī

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

**NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS**

<i>Pielikums</i>	2022	2021
	EUR	EUR
Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības		
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā	92 694	42 972
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā - mūža pensijas līgumi	17 428 602	16 930 853
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā - ieguldījuma līgumi	3 590 108	9 065 449
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā	(19 692)	(5 400)
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā - mūža pensijas līgumi	(5 788 875)	(3 932 599)
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā - ieguldījuma līgumi	(10 882 418)	(6 280 183)
Samaksātā nauda par pārapirošināšanu	(55 321)	(37 774)
Pārējā samaksātā nauda par administratīvajiem un citiem izdevumiem	(758 099)	(799 534)
Pārējā samaksātā nauda - nodokļi*	(2 760 111)	(1 253 385)
Pārējā saņemtā nauda	99 299	97 055
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības		
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(221 293)	(12 048 349)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 478 907	1 626 862
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(676 111)	(5 293 592)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 027 784	2 298 769
Ienākumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	545 188	475 799
Naudas plūsma no finansēšanas darbības		
Nomas saistību atmaksa	26	(10 983)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums	4 090 029	875 960
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	11 540	14 708
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	5 332 495	4 441 827
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	9 434 064	5 332 495

*samaksātie nodokļi ietver sevī ieturētus nodokļus no izmaksājamam atlīdzībām

Pielikumi no 12. līdz 44. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 44. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2023. gada 26. 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 2020. gada 31. decembrī	4 268 615	955 976	835 701	6 060 292
Pārskata gada peļņa	-	-	1 268 421	1 268 421
Pārējie apvienotie zaudējumi	-	(581 450)	-	(581 450)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	4 268 615	374 526	2 104 122	6 747 263
Pārskata gada peļņa	-	-	4 204 605	4 204 605
Pārējie apvienotie zaudējumi	-	(4 413 392)	-	(4 413 392)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	4 268 615	(4 038 866)	6 308 727	6 538 476

Pielikumi no 12. līdz 44. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 44. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2023. gada 26. 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 banka”. 75% plus viena akcija no AS „Citadele banka” pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. „Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka” (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija no AS „Citadele banka” akciju kapitāla. 2022. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls bija 4 268 615 EUR un to veidoja 4 268 615 vārda akciju ar balsstiesībām, kas ir pilnībā apmaksātas. Vienas akcijas vērtība ir 1 EUR. Sabiedrība sniedz dzīvības apdrošināšanas un investīciju pakalpojumus. Sabiedrība piedāvā klientiem tirgum piesaistītus produktus, produktus ar garantēto ienesīgumu, mūža pensijas apdrošināšanu, kā arī dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas produktus Latvijas Republikā. 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.

Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2022. gadā, kamēr citi stāsies spēkā vēlākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir apkopoti tie standarti, kas attiecas uz Sabiedrību. Informācija ir sniegta par gadījumiem, kuriem ir vai ir paredzēta būtiska ieviešanas ietekme.

Jaunas prasības, kas stājās spēkā 2022. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrību

Grozījumi 16. SFPS „Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas”

Grozījumi 37. SGS „Aprūtinātie līgumi - Līguma izpildes izmaksas”

Ilgadējie uzlabojumi SFPS par periodu 2018-2022

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas”

Grozījumi 3. SFPS „Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādnēm”

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā no 2022. gada 1. janvāra

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Sabiedrība pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem.

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī. Jaunais apdrošināšanas līgumu uzskaites standarts (17. SFPS) aizvieto patreizējo standartu (4. SFPS) un paredz būtiskas izmaiņas gan apdrošināšanas līgumu uzskaitē, gan apdrošināšanas līgumu atspoguļojumu gada pārskatos. Sabiedrība piemēro 17. SFPS no 2023. gada 1. janvāra.

17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu.

Sabiedrība pārskatīja līgumu klasifikāciju atbilstoši 17. SFPS prasībām uz 2022. gada 1. janvāri. Veicot 17. SFPS ietekmes novērtējumu, Sabiedrība koncentrējās uz šādām līgumu kategorijām:

- apdrošināšanas līgumi, kuros Sabiedrība uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņēmēja;
- ieguldījumu līgumi, kuros Sabiedrība neuzņemas apdrošināšanas risku, vai apdrošināšanas riska daļa nav būtiska;
- pārapirošināšanas līgumi, ja Sabiedrība nodod apdrošināšanas risku pārapirošinātājam.

Pirms Sabiedrība pārskatīja līgumu klasifikāciju, tā klasificēja līgumus šādās kategorijās: dzīvības apdrošināšanas līgumi, nedzīvības apdrošināšanas līgumi un anuitātes līgumi. Grāmatvedības uzskaites principi saskaņā ar 4. SFPS un 9. SFPS ir aprakstīti šī finanšu pārskata pielikuma “Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums”. Turpmākajās rindkopās aprakstīti jaunie svarīgākie grāmatvedības principi saskaņā ar 17. SFPS.

Apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumiem Sabiedrība piemēros 17. SFPS, savukārt ieguldījumu līgumi tiks atzīsti par finanšu saistībām un tiem tiks piemērots 9. SFPS. Tas ir ietekmējis Sabiedrību, jo iepriekš anuitātes produkts tika pilnībā uzskaitīts kā apdrošināšanas produkts, savukārt saskaņā ar 17. SFPS lielākā daļa esošo līgumu 2022. gada 1. janvārī tika novērtēti kā finanšu instrumenti, jo tajos ietvertais apdrošināšanas risks nav būtisks. Plašāka ietekmes analīze ir sniegta turpmāk.

Sākotnējās atzīšanas brīdī, lai iegūtu apdrošināšanas saistību vērtību 2022. gada 1. janvārī, daļai no apdrošināšanas līgumiem Sabiedrība piemēroja modificētu retrospektīvu pieeju (mūža pensijas apdrošināšanas līgumi un apdrošināšanas līgumi bez uzkrājuma EUR 41.5 ml. apmērā 2022. gada 1. janvārī), pārējiem līgumiem (apdrošināšanas līgumi tirgum piesaistīti un apdrošināšanas līgumi ar garantētas ienesīguma likmes nosacījumiem EUR 8.6 ml. apmērā 2022. gada 1. janvārī) Sabiedrība piemēroja patiesas vērtības pieeju. Tas, ka, pārejot uz 17. SFPS, Sabiedrība piemēroja modificētu

retrospektīvu pieeju, nozīmē, ka sākuma bilance ir daļēji noteikta, pamatojoties uz to, it kā vienmēr būtu ticis piemērots 17. SFPS, un daļēji ir veiktas izmaiņas, lai piemērotu pilnu retrospektīvu pieeju.

Modificēto retrospektīvo pieeju izmanto anuitātes apdrošināšanas polisēm un dzīvības apdrošināšanai bez uzkrājuma. Modifikācijas, kas izmantotas sākuma atlikumu aprēķinos:

- diskonta likmes dati, sākot no 2016. gada
- pieņēmumi par parakstīšanas un atbalsta izdevumiem, kas aprēķināti, pamatojoties uz 2021. gada vēsturiskajiem datiem.
- polišu atcelšanas rādītājs, balstoties uz vēsturiskiem datiem, kas aprēķināti periodam no 2008. līdz 2021. gadam
- aprēķinā izmantotās naudas plūsmas (prēmijas), balstītas uz faktisko informāciju 31.12.2021.
- anuitātes maksājumu faktiskie dati 31.12.2021. (mirstības rādītājs 31.12.2021.)

Patiesās vērtības pieejas izmantošana sākuma atlikumu noteikšanā nozīmē, ka saistību uzskaites vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz līgumu patieso vērtību. Starpība starp patieso vērtību un izpildes naudas plūsmām, kas ir novērtēšanas atribūts saskaņā ar 17. SFPS, veido līgumisko pakalpojuma maržu (CSM). Patiesās vērtības pieeju Sabiedrība ir izmantojusi fiksētas likmes dzīvības apdrošināšanas līgumiem un tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem. Praksē:

- apdrošināšanas līgumu riska daļai Sabiedrība piemēro iepriekš aprakstīto modifikāciju
- uzkrājošajai daļai – Sabiedrība aprēķina uzkrātās summas pašreizējo vērtību polises beigu datumā (ieskaitot visas komisijas naudas un labumus)

Lai noteiktu sākuma atlikumus pēc 17. SFPS pieņemšanas, Sabiedrība izmanto modificētu retrospektīvu pieeju un patiesas vērtības aprēķināšanas pieeju, jo:

- vēsturiski nav saglabājusi informāciju par izmaiņām aplēsēs, kuras būtu atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā par katru pārskata periodu, jo tās nebija saistītas ar turpmāko darbu (piemēram līgumu pārtraukšanas riska novērtējums, iespējamo atlīdzību novērtējums);
- Sabiedrībai bija ierobežota informācija, kas nepieciešama izmaksu un citu pieskaitāmo izdevumu attiecināšanai uz attiecīgajām apdrošināšanas līgumu grupām;
- Sabiedrība izmanto bezrisku diskonta likmi sākot ar 2016. gadu, jo par iepriekšējiem periodiem nav nepieciešamās informācijas.

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

	01/01/2022	01/01/2023
	MEUR	MEUR
17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu		
17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu no dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumiem, mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem un pārāpdrošināšanas līgumiem, ieskaitot ietekmi, kas rodas no apdrošināšanas līgumu pārklassificēšanas uz finanšu instrumentiem	(0.3)	(6.0)
9. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu		
Finanšu instrumentu pārklassifikācija no “Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos” uz “Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi”	(0.06)	1.3
Kopējais efekts no 17. SFPS un 9. SFPS sākotnējās piemērošanas	(0.36)	(4.7)

Piemērojot 17. SFPS, atsevišķus apdrošināšanas produktus, kas iepriekš tika uzskaitīti kā apdrošināšanas līgumi, Sabiedrība pārklassificēja par ieguldījumu līgumiem, lai tos uzskaitītu saskaņā ar 9. SFPS, un saistības tika pārklassificētas no apdrošināšanas līgumu saistībām uz ieguldījumu līgumu saistībām. No anuitātes produktiem, kas 2022. gada 31. decembrī bija klasificēti kā apdrošināšanas līgumu saistības 45,7 miljonu EUR apmērā (iepriekš novērtētas kā apdrošināšanas līgumi saskaņā ar 4. SFPS), 42,2 miljoni EUR tika pārklassificēti kā ieguldījumu līgumi saskaņā ar 9. SFPS, un tikai 3,5 miljoni EUR joprojām tiek novērtēti kā apdrošināšanas līgumi. Šo izmaiņu iemesls bija atkārtoti novērtēti anuitātes līgumos ietvertā apdrošināšanas riska nozīmīgums, jo tika novērtēts, ka 2021. gada 1. janvārī lielākā daļa no šiem līgumiem nenodod nozīmīgu apdrošināšanas risku.

Mūža pensijas ieguldījumu līgumu saistības tiks novērtētas amortizētajā iegādes vērtība, procentu ienākumi no negatīvās efektīvās procentu likmes tiks aprēķināti, izmantojot efektīvas procentu likmes metodi. Rezultātā, pārklassificētais mūža pensijas ieguldījumu līgumu saistību apmērs uz 01/01/2023 tika novērtēts 47.4 miljoni eiro. Starpība pārklassificēto mūža pensiju līgumu novērtējumā 5.2 miljoni eiro samazina pašu kapitālu un tiek iekļauta augstāk redzamajā tabulā “17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts” redzamajā 6.0 miljoni eiro pašu kapitāla samazinājumā.

Daļa no mūža pensijas saistībām uz 31/12/2022., 3.4 miljoni eiro (pēc 4. SFPS), tika atzītas kā apdrošināšanas līgumu saistības uz 01/01/2023. un tika novērtētas pēc 17. SFPS 3.8 miljoni eiro vērtībā, veidojot negatīvu efektu uz Sabiedrības pašu kapitālu.

Pārējie Sabiedrības apdrošināšanas līgumi ar saistību apmēru uz 31/12/2022. 2.3 miljoni eiro (saskaņā ar 4. SFPS) tika pārklasificēti no ieguldījuma līgumiem uz apdrošināšanas līgumiem. Efekts 0.4 miljoni eiro (samazina pašu kapitālu) no pārējo līgumu pārklasifikācijas ir iekļauts augstāk esošajā tabulā “17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts” redzamajā 6.0 miljoni eiro pašu kapitāla samazinājumā.

Piemērojot 17. SFPS, Sabiedrība pārskatīja tās finanšu instrumentu klasifikāciju un atbilstoši jaunā standarta prasībām daļu tās finanšu instrumentu saskaņā ar 9. SFPS pārklasificēja no “Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos” uz “Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi”. Finanšu instrumentu kopsumma uz 01/01/2022, kura tika pārklasificēta, tika aprēķināta pamatojoties uz 01/01/2022 apdrošināšanas saistību apjomu. Pēc finanšu instrumentu pārklasifikācijas “Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi” vērtība ir 4 miljoni eiro uz 01/01/2022. (pirms veiktās pārklasifikācijas Sabiedrībai nebija finanšu instrumenti, kas būtu bijuši atzīti amortizētajā iegādes vērtībā). Minētā pārklasifikācija negatīvi ietekmē 01/01/2022. esošo pašu kapitāla apjomu to samazinot par 0.06 miljoniem eiro. Ņemot vērā finanšu tirgus negatīvas svārstības 2022. gada laikā, uz 01/01/2023. augstāk minētā finanšu instrumentu pārklasifikācijas ietekme uz Sabiedrības pašu kapitālu bija pozitīva, palielinot to par 1.3 miljoniem eiro.

Augstāk aprakstītais izvērtējums ir sākotnējs, jo viss darbs, kas nepieciešams, lai pilnībā piemērotu 17. SFPS vēl nav pabeigts. Tādēļ faktiskā ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem uz 01/01/2023 un kopumā uz 2022. finanšu gadu var mainīties, jo:

- Sabiedrība turpina definēt jaunus grāmatvedības procesus un kontroles, kuras nepieciešamas, lai veiksmīgi piemērotu 17. SFPS un 9. SFPS;
- Sabiedrība nav vēl pabeigusi testēt un izvērtēt IT sistēmu izmaiņas saistībā ar 17. SFPS un 9. SFPS piemērošanu;
- pielietotās jaunās grāmatvedības politikas, pieņēmumi, lēmumi un vērtības noteikšanas tehnikas var mainīties līdz Sabiedrība parakstīs savus pirmos finanšu pārskatus par gadu, kas iekļauj 17. SFPS sākotnējās atzīšanas datumu – 01/01/2023.

Šajā rindkopā aprakstītās pieejas Sabiedrība varēs izmantot arī nākotnē. 17. SFPS nav noteikts, ka šīs pieejas vai aprakstītās to daļas būtu nākotnē jāpārskata.

Apdrošināšanas līgumu apkopojuma līmenis

17. SFPS paredz uzskaites vajadzībām apdrošināšanas un ieguldījumu līgumus, kuri atbilst 17. SFPS kritērijiem, apvienot grupās. Grupas tiek noteiktas vispirms nosakot līgumu portfeļus, kuri sastāv no līgumiem ar līdzīgiem riskiem un kuri tiek kopīgi pārvaldīti. Katrs portfelis tiek dalīts arī ikgadējās kohortās.

17. SFPS prasības attiecībā uz agregācijas līmeni ierobežo ieskaitu starp peļņu no ienesīgu līgumu grupām, kas parasti tiek atlikta kā līgumiskā pakalpojuma marža (CSM), un zaudējumiem no apgrūtināto līgumu grupām, kas tiek atzīti nekavējoties. Tāpēc ir sagaidāms, ka apgrūtināto līgumu identifikācija saskaņā ar 17. SFPS būs detalizētāka, un sagaidāms, ka tā rezultātā vairāk līgumu tiks identificēti kā apgrūtināši. 17. SFPS un 9. SFPS sākotnējās piemērošanas kopējā ietekme (kā norādīts tabulā iepriekš) ir 0,36 miljoni EUR negatīva ietekme uz pašu kapitālu 2022. gada 1. janvārī un 4,7 miljoni EUR negatīva ietekme uz pašu kapitālu 2023. gada 1. janvārī.

Pamatojoties uz 17. SFPS prasībām, ņemot vērā apdrošināšanas līgumu līdzīgus riskus un ka līgumi tika pārvaldīti kopīgi, Sabiedrība noteica sekojošus līgumu portfeļus un tiem piemēroja sekojošas uzskaites un novērtējuma metodes:

Līgumu portfeļi	Uzskaites un novērtējuma metode
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	Vispārēja novērtēšanas pieeja (GMM – General measurement approach)
Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi bez uzkrājuma	Vispārēja novērtēšanas pieeja (GMM – General measurement approach)
Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi, tirgum piesaistītie līgumi	Novērtēšanas pieeja līgumiem ar tiešas dalības iezīmēm (VFA - Variable fee approach)
Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi ar garantētas ienesīguma likmes nosacījumiem	Vispārēja novērtēšanas pieeja (GMM – General measurement approach)
Pārāpdrošināšanas līgumi	Vispārēja novērtēšanas pieeja (GMM – General measurement approach)

GMM piemērošana nozīmē, ka

- labākās aplēses nākotnes naudas plūsmas tiks diskontētas, izmantojot pašreizējās tirgus diskonta likmes,
- riska korekcija tiks piemērota, lai atspoguļotu potenciālo naudas plūsmu novirzi no labākajām aplēsēm



- iegūtā neto summa sākotnējās atzīšanas brīdī tiks uzskaitīta kā līgumiskā pakalpojuma marža (CSM), ja starpība ir peļņa Sabiedrībai, bet, ja starpība ir zaudējumi Sabiedrībai, tā nekavējoties tiek norakstīta izdevumos.
- Līgumiskā pakalpojuma marža (CSM) tiek amortizēta apdrošināšanas līgumu paredzamajā darbības laikā saskaņā ar modeli, kas atspoguļo to, kā apdrošināšanas līguma pakalpojumi tiek sniegti apdrošinājuma ņēmējiem.

VFA piemērošana nozīmē, ka CSM tiek noteikta tāpat kā līgumiem, kas novērtēti saskaņā ar GMM, bet pēc tam Sabiedrības daļa no izpildes naudas plūsmas izmaiņām, kas rodas no naudas vērtības laikā un finanšu riskiem, tiek uzskatīta par daļu no maksas par nākotnes pakalpojumu mainīguma un atzīta CSM.

Novērtēšanas nolūkā Sabiedrība ir apvienojusi savus apdrošināšanas līgumus šādā līgumu grupā;

- apdrošināšanas līgumi, kuri sākotnējās atzīšanas brīdī ir apgrūtinoši;
- apdrošināšanas līgumi, kuriem sākotnējās atzīšanas brīdī nav būtiskas iespējas kļūt par apgrūtinošiem turpmāk;
- atlikušo līgumu grupa portfelī.

Pārāpdrošināšanas līgumiem Sabiedrība noteica sekojošas grupas:

- pārāpdrošināšanas līgumi, kuri sākotnējās atzīšanas brīdī sniedz neto ieņēmumus;
- atlikušo līgumu grupa portfelī.

Sabiedrība vienā grupā neietver līgumus, kas noslēgti ar vairāk nekā viena gada starplaiku.

17. SFPS piemērošanai nav būtiskas ietekmes uz apdrošināšanas (pārāpdrošināšanas) līguma sākotnējo atzīšanu.

Apdrošināšanas līgumi ar tiešas dalības iezīmēm

Nemot vērā 17. SFPS prasības, daļu no apdrošināšanas līgumiem (Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi, tirdzniecības piesaistītie līgumi) Sabiedrība klasificē, ka apdrošināšanas līgumi ar tiešas dalības iezīmēm. Tādu līgumu novērtēšanai Sabiedrība izmanto novērtēšanas pieeju līgumiem ar tiešas dalības iezīmēm (VFA approach), kas ir modifikācija no vispārēja novērtēšanas pieejas (GMM approach).

Sākotnēja apdrošināšanas līgumu atzīšana VFA un GMM pieejās sakrīt, bet turpmākais novērtējums atšķiras.

Attiecībā uz apdrošināšanas līgumiem ar tiešas dalības iezīmēm līgumisko pakalpojuma maržu koriģē, lai atspoguļotu maksas mainīgo būtību.

Izmaiņas saistībās tiek uzrādītas izmaksājot apdrošināšanas ņēmējam summu, kas ir vienāda ar pamatā esošo posteņu patiesās vērtības izmaiņu (neattiecas uz nākotnes pakalpojumu un nekoriģē līgumisko pakalpojuma maržu).

Apdrošināšanas līgumu ar tiešas dalības iezīmēm finanšu ienākumus vai izdevumus ietver attiecīgā perioda apdrošināšanas finanšu ienākumos vai izdevumos peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Tā kā tiešas līdzdalības instruments ir cieši saistīts ar apdrošināšanas līgumu, provizoriskā ietekme tiek vērtēta kā nebūtiska, jo apdrošināšanas saistības cieši seko pamatā esošajam ieguldījumam, kā tas bija saskaņā ar 4. SFPS.

Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas

Apdrošināšanas piesaistes naudas plūsma veidojas apdrošināšanas līguma noslēgšanas procesā un ietver sevi tiešus ar apdrošināšanas līgumu saistītus izdevumus, tajā skaita komisijas starpniekiem. Sabiedrība attiecina apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmas uz apdrošināšanas līgumu grupām, izmantojot sistemātisku un racionālu metodi.

Sabiedrība visus aktīvus attiecībā uz apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmām, ietver saistīto noslēgto apdrošināšanas līgumu portfeļu uzskaites vērtībā. Informācijas uzrādīšanas ziņā 17. SFPS mainīs Sabiedrības atlikto klientu piesaistes izmaksu uzrādīšanu finanšu stāvokļa pārskatā, jo atliktās klientu piesaistes izmaksas vairs netiks uzrādītas kā atsevišķi aktīvi, bet gan tiks iekļautas apdrošināšanas saistību uzskaites vērtībā. Atliktās klientu piesaistes izmaksas 2021. gada 31. decembrī veidoja EUR 408 737 un 2022. gada 31. decembrī - EUR 349 094.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

AAS „CBL Life” finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir spēkā 2022. 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 publiskošanai apstiprinājusi valde un padome 2023. gada 26. aprīlī. Akcionāram ir tiesības veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos un izsniegt to vēlreiz.

Finanšu pārskati aptver 12 mēnešu periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. 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:

	31/12/2022	31/12/2021
USD/EUR	1.0666	1.1326

Nemateriālie aktīvi

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

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

Sabiedrība iekļauj atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos komisijas apdrošināšanas starpniekiem, kuras ir attiecināmas uz ieņēmumiem no parakstītajām prēmijām, kas tiks nopelnītas nākamajos periodos polišu darbības laikā. Starpniecības komisija par Apdrošināšanas līgumiem (izņemot mūža pensijas līgumus) tiek lineāri sadalīta pa mēnešiem uz atlikušo Apdrošināšanas līguma darbības termiņu un attiecināma uz Sabiedrības izdevumiem attiecīgajā periodā. Starpniecības komisija par mūža pensijas līgumiem tika norakstīta uz Sabiedrības izdevumiem 20 gadu garumā, pielietojot norakstīšanas metodi, kas ir saskaņota ar ieņēmumu saņemšanu pa periodiem no mūža pensijas līgumiem.

Pamatlīdzekļi

Sabiedrības pamatlīdzekļi ir ilgtermiņa aktīvi, kas tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskajā darbībā ar lietderīgās izmantošanas periodu, kas pārsniedz vienu gadu. Pamatlīdzekļa vienība sākotnēji tiek novērtēta tā iegādes vērtībā, kas sastāv no pirkuma cenas un citiem izdevumiem, kas tieši saistīti ar iegādi un kas nepieciešami aktīva uzturēšanai darba stāvoklī un lietošanas vietā. Pamatlīdzekļa vienības vērtība tiek aprēķināta, no tā iegādes vērtības atņemot uzkrātos nolietojuma izdevumus un jebkādus zaudējumus saistībā ar vērtības samazinājumu, ja tādi ir.

Turpmākajos periodos radušās izmaksas, kas attiecināmas uz šādiem ilgtermiņa aktīviem, tiek iekļautas aktīva uzskaites vērtībā tad, ja no tām Sabiedrībai ir sagaidāmi nākotnes ekonomiskie labumi, kas pārsniedz sākotnēji paredzēto esošā pamatlīdzekļa vienības ienesīguma normu. Visas pārējās turpmākajos periodos radušās izmaksas ekonomisko labumu atjaunošanai, ko Sabiedrība var sagaidīt no sākotnēji paredzētās esošā pamatlīdzekļa vienības ienesīguma normas, tiek iekļautas kā izmaksas visaptverošajā ienākumu pārskatā periodā, kad tās radās.

Nolietojums tiek uzrādīts visaptverošajā ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes par katru materiālo aktīvu vai tā daļu to derīgās izmantošanas laikā. Lietderīgais izmantošanas laiks ir robežās no 3 līdz 5 gadiem.

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

Nomas līgumi

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 tsāks nomas termiņš. Sabiedrība nomā Centrālā biroja telpu, kura līdz 2020. gada septembrim piederēja Citadele grupas uzņēmumam SIA Citadeles moduļi. Centrālā biroja nomas darījumam, kas tiek veikts Citadeles grupas ietvaros, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Citadele grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu.

Finanšu aktīvi

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

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē 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, izvērtējot aktīva piederību biznesa modelim un atbilstību līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. 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 turētām biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

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

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

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts amortizācijas procesā, kā 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 turētām 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, 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 un c) garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumi, kuriem Sabiedrība katra atskaites perioda beigās veic patiesās vērtības novērtējumu, kas ir balstīts uz saistību sagaidāmo palielinājumu šiem līgumiem uzkrāto procentu izdevumu dēļ. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem, kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, 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 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 paturējusi visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevusi kontroli pār šo aktīvu.

Finanšu saistības.

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā 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.

Nauda un naudas ekvivalenti

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

Apdrošināšanas saistības

Apdrošināšanas saistības tiek aplēstas, pamatojoties uz visu bilances datumā piekritušo, bet vēl nenokārtoto apdrošināšanas atlīdzību aplēstajām galīgajām izmaksām, neatkarīgi no tā, vai ir saņemts apdrošināšanas atlīdzības pieteikums, ieskaitot attiecīgos pieteikto apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas izdevumus. Ar dažām apdrošināšanas atlīdzībām saistīti

paziņojumi un to nokārtošana var ievērojami aizkavēties, līdz ar to bilances datumā var nebūt zināmas šo apdrošināšanas atlīdzību galīgās izmaksas.

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

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

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

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

- RBNS (pieteikto, bet vēl neizmaksāto atlīdzību prasību tehniskās rezerves) tiek veidotas atlīdzību prasībām, kas ir notikušas un pieteiktas Sabiedrībai līdz atskaites perioda beigām, bet kuras Sabiedrība līdz atskaites perioda beigu datumam vēl nav noregulējusi. RBNS novērtējums tiek veikts individuāli katram gadījumam, ņemot vērā paredzamo atlīdzību prasības summu un prognozētos tiešos un netiešos prasību noregulēšanas izdevumus (ja tādi sagaidāmi).
- IBNR (notikušo, bet vēl nepieteikto atlīdzību prasību tehniskās rezerves) tiek veidotas atlīdzībām, kas ir notikušas līdz atskaites perioda beigu datumam, bet vēl nav pieteiktas Sabiedrībai. IBNR tiek aprēķināts, izmantojot statistiku, kas balstīta uz vēsturiskajiem datiem par Sabiedrības pieredzi par laika starpību starp atlīdzības prasības paziņošanas datumu un apdrošināšanas gadījuma datumu, kā arī iepriekš izmaksātajām atlīdzību prasībām.

Saistību atbilstības tests

Katrā atskaites perioda beigu datumā tiek veikts saistību atbilstības tests riska apdrošināšanas produktiem bez uzkrājuma komponentes un produktiem ar uzkrājuma komponenti un garantēto ienesīgumu, lai novērtētu, vai atzītās apdrošināšanas saistības, kas samazinātas par atliktajiem klientu piesaistīšanas izdevumiem, ir pietiekamas. Veicot šos testus, tiek izmantoti pieņēmumi par paredzamo nākotnes naudas plūsmu šāda tipa līgumiem un nākotnes administratīvajām un atlīdzību prasību noregulēšanas izmaksām, kā arī investīciju ienākumu prognozes līgumu saistību seguma finanšu aktīviem. Ja testa rezultātā iegūtais rezultāts norāda uz saistību nepietiekamību, tiek atzītas papildus saistības no apdrošināšanas līgumiem un attiecīgi papildus zaudējumi tiek atzīti pārskata perioda visaptverošajā ienākumu pārskatā kā izmaiņa tehniskās rezervēs saistību atbilstības testa rezultātā. Pamatojoties uz 2022. gada un 2021. gada 31. decembrī saistību atbilstības testa rezultātiem, papildus tehniskās rezerves šādiem zaudējumiem nebija nepieciešamas.

Piekritušās atlīdzību prasības

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

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

Apdrošināšanas līgumi

Apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņemēja, apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājuma ņemēja zaudējumus, ja notiks līgumā norādītais, bet neparedzamais apdrošināšanas gadījums, piemēram, apdrošinātās personas nāve. Apdrošinājuma ņemējs 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 tiek diskontētas ar spēkā esošo diskonta likmi atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) noteikumiem. Saistības tiek pārrēķinātas uz katru atskaites perioda beigu datumu. Starpība starp iepriekšējā perioda vērtību, kas koriģēta par perioda laikā veiktajām izmaksām un no jauna noslēgto līgumu rezervēm, un aprēķināto perioda beigu vērtību tiek atzītas kā izmaiņas apdrošināšanas tehniskajās rezervēs apvienoto ienākumu pārskatā.

Ieguldījumu līgumi

Ieguldījumu līguma saistības tiek atzītas, kad ir noslēgts līgums un saņemtas prēmijas. Šīs saistības sākotnēji tiek atzītas to iegādes vērtībā. Ieguldījumu līgumu summas palielinājumi un samazinājumi tiek tieši atzīti saistībās, kas ir zināma kā depozītu uzskaitē (deposit accounting). Turpmākajos periodos 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 apvienoto ienākumu pārskatā “Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” pozīcijā.

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

Garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem Sabiedrība katra atskaites perioda beigās veic patiesās vērtības novērtējumu, kas ir balstīts uz saistību sagaidāmo palielinājumu šiem līgumiem uzkrāto procentu izdevumu dēļ. No sagaidāmā saistību apjoma tiek atņemti paredzamie atskaitījumi par līguma administrēšanu atlikušajā polises termiņa laikā. Iegūtā polises vērtība tiek diskontēta ar termiņdepozīta likmi, kuru AS Citadele banka piedāvā saviem klientiem un kura atbilst attiecīgā līguma termiņam 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 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 pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzskaitīts kā ieguldījums, kā aprakstīts iepriekš. Sabiedrība nodrošina atsevišķu uzskaiti gan finanšu riska komponentēm, gan apdrošināšanas komponentēm, sadalot tos pa apdrošinājuma veidiem. Finanšu riska komponente tiek norādīta ieguldījuma līguma saistību 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 maksājamas 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 apvienoto 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 Nākamo periodu ieņēmumos. Komisijas ieņēmumi par uzkrātās summas administrēšanu tiek atzīti līguma darbības laikā, reizi mēnesī ieturot noteiktu komisijas maksu, kas atkarīga no administrējamās summas apmēra.

Ieņēmumi no mūža pensijas līgumiem

Ieņēmumi no mūža pensijas produkta 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, kā aprakstīts sadaļā Apdrošināšanas līgumi.

Produktu klasifikācija

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

Klasifikācijas nolūkos apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā:

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

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

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

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

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

Minimālā kapitāla prasība ir 3.7 ml. EUR, kuru Sabiedrība gada ietvaros ir izpildījusi. Saistībā ar 17.SFPS ieviešanas negatīvo ietekmi uz pašu kapitālu (4.7 ml. EUR uz 01/01/2023), Sabiedrības Solvency II kapitāla pozīcijas paliek bez izmaiņām.

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 finanšu risku pārvaldībā: tika izstrādāta un apstiprināta Finansiālā stāvokļa pasliktināšanās konstatēšanas politika un Risku pārvaldības politika, tika atjaunota Risku un maksātspējas pašu novērtējuma politika un tika veiktas 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.

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

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

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

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

Galvenie pieņēmumi apdrošināšanas risku novērtēšanai ir:

- 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, inflāciju, 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 pārpadrošinātāju 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:

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Dzīvības risku apdrošināšana*	66 136 755	41 773 454
Nelaimes gadījumu apdrošināšana*	53 373 589	33 394 549
Kopā	119 510 344	75 168 003

31/12/2022

	<u>Līdz 10 000 EUR</u>	<u>10 001 EUR - 100 000 EUR</u>	<u>Virš 100 000 EUR</u>	<u>Kopā</u>
Dzīvības risku apdrošināšana	5 042 664	44 441 210	16 652 881	66 136 755
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	23 502 062	27 865 127	2 006 400	53 373 589
Kopā	28 544 726	72 306 337	18 659 281	119 510 344

31/12/2021

	<u>Līdz 10 000 EUR</u>	<u>10 001 EUR - 100 000 EUR</u>	<u>Virš 100 000 EUR</u>	<u>Kopā</u>
Dzīvības risku apdrošināšana	4 827 448	30 772 860	6 173 146	41 773 454
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	13 157 086	18 207 933	2 029 530	33 394 549
Kopā	17 984 534	48 980 793	8 202 676	75 168 003

*Lai samazinātu Sabiedrības zaudējumu risku, visas apdrošinājuma summas, kas ir virs 10 000 EUR tiek nodotas pārprodrošināšanā, Sabiedrība ir noslēgusi līgumu ar pārprodrošinātāju Gen Re. Uz 31/12/2022 dzīvības apdrošināšanā tiek pārprodrošinātas 58,6% no apdrošinājuma summām (2021: 68,6%), nelaiemes gadījumu apdrošināšana tiek pārprodrošinātas 36,4% no apdrošinājuma summām (2021: 40,6%).

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, ka arī dažādu scenāriju analīzes un reversa testus. Pēdējā šāda analīze tika veikta, pamatojoties uz 2022. gada 30. septembra datiem, un neatklāja būtiskas problēmas, ko būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

2022. gadā, par 59% palielinājās apdrošinājuma summa dzīvības un nelaiemes gadījumu apdrošināšanas segmentā.

Kreditrisks

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

Sabiedrības kredītriska galvenie rašanās avoti ir:

- Investīcijas
- Nauda un termiņnoguldījumi kredītiestādēs
- Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām
- Norēķini ar pārprodrošinātājiem

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 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 (72,4%), kuros apdrošinājuma ņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājuma ņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību.

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. 2022. gada 31. decembrī nav debitoru, kas būtu norakstīti vai ar kavējumu.

31/12/2022

EUR

	<u>Bez kavējuma</u>	<u>Kopā</u>
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	281 627	281 627
Norēķini ar pārprodrošinātāju	45 653	45 653
Kopā	327 280	327 280

31/12/2021

EUR

	<u>Bez kavējuma</u>	<u>Kopā</u>
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	154 477	154 477
Norēķini ar pārprodrošinātāju	29 341	29 341
Kopā	183 818	183 818

* Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām iekļauj tikai Sabiedrības klientus. Debitoriem nav kavējumu virs 15 dienām.

No pārapdrošinātājiem un klientiem saņemamās summas ir pakļautas maksātnespējas riskam, bet šobrīd risks tiek vērtēts kā nebūtisks. Pārapdrošinātājam 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 un apdrošināšanas saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Sabiedrībai nav atvasinātās finanšu saistības 2022. gada 31. decembrī. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas. Analīzē ir iekļautas gan naudas plūsmas no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2022. gada 31. decembrī, EUR:

Pasīvs	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 Mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virš 5 gadiem	Kopā	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistības	1 108 317	1 385 757	1 403 930	4 551 511	37 161 323	5 099 654	50 710 492	45 911 648
leguldījumu līgumi	232 596	34 040	1 916 495	1 899 337	15 780 175	5 415 888	25 278 531	25 240 017
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	64 809	-	-	-	-	-	64 809	64 809
Pārējie kreditori	249 336	-	-	-	-	-	249 336	249 336
Kreditori no pamatdarbība operācijām	3 391 441	-	-	-	-	-	3 391 441	3 391 441
Kopā	5 046 499	1 419 797	3 320 425	6 450 848	52 941 498	10 515 542	79 694 609	74 857 251

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2021. gada 31. decembrī, EUR:

Pasīvs	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 Mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virš 5 gadiem	Kopā	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistības	810 013	955 760	1 025 570	3 415 569	30 769 934	4 716 843	41 693 689	41 677 916
leguldījumu līgumi	402 207	6 690 875	3 071 912	6 442 914	17 129 096	6 019 286	39 756 290	39 745 457
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	39 481	-	-	-	-	-	39 481	39 481
Pārējie kreditori	190 835	-	-	-	-	-	190 835	190 835
Kreditori no pamatdarbības operācijām	2 153 536	-	-	-	-	-	2 153 536	2 153 536
Kopā	3 596 072	7 646 635	4 097 482	9 858 483	47 899 030	10 736 129	83 833 831	83 807 225



Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2022. 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
leguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	27 418 462	-	-	-	-	-	27 418 462
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	1 098 983	3 087 726	1 334 195	28 587 433	8 193 252	42 301 589
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 601 419	-	1 601 419
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	281 627	-	-	-	-	-	281 627
Citi debitori	15 193	-	-	-	-	-	15 193
Nauda un tās ekvivalenti	9 434 064	-	-	-	-	-	9 434 064
Kopā finanšu aktīvi	37 149 346	1 098 983	3 087 726	1 334 195	30 188 852	8 193 252	81 052 354

**Finanšu
saistības**

leguldījumu līgumi	(232 596)	(34 036)	(1 916 683)	(1 900 741)	(15 771 813)	(5 384 148)	(25 240 017)
Apdrošināšanas saistības - mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(850 207)	(1 376 746)	(1 386 053)	(1 869 014)	(36 422 465)	(3 751 273)	(45 655 758)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	(64 809)	-	-	-	-	-	(64 809)
Apdrošināšanas saistības - tehniskās rezerves	(255 890)	-	-	-	-	-	(255 890)
Pārējie kreditori	(249 336)	-	-	-	-	-	(249 336)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(3 391 441)	-	-	-	-	-	(3 391 441)
Kopā finanšu saistības	(5 044 279)	(1 410 782)	(3 302 736)	(3 769 755)	(52 194 278)	(9 135 421)	(74 857 251)
Neto likviditātes pozīcija	32 105 067	(311 799)	(215 010)	(2 435 560)	(22 005 426)	(942 169)	6 195 103

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2021. 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
leguldījumi							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34 658 876	-	-	-	-	-	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	295 400	502 585	37 590 986	10 055 534	48 444 505
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 582 699	-	1 582 699
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	154 477	-	-	-	-	-	154 477
Citi debitori	19 653	-	-	-	-	-	19 653
Nauda un tās ekvivalenti	5 332 495	-	-	-	-	-	5 332 495
Kopā finanšu aktīvi	40 165 501	-	295 400	502 585	39 173 685	10 055 534	90 192 705



**Finanšu
saistības**

Ieguldījumu līgumi	(402 207)	(6 690 875)	(3 071 912)	(6 442 914)	(17 108 715)	(6 028 834)	(39 745 457)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(624 806)	(956 931)	(1 028 036)	(3 432 017)	(30 935 161)	(4 515 455)	(41 492 406)
Kreditori no pārapirošināšanas operācijām	(39 481)	-	-	-	-	-	(39 481)
Apdrošināšanas saistības - tehniskās rezerves	(185 510)	-	-	-	-	-	(185 510)
Pārējie kreditori	(190 835)	-	-	-	-	-	(190 835)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(2 153 536)	-	-	-	-	-	(2 153 536)
Kopā finanšu saistības	(3 596 375)	(7 647 806)	(4 099 948)	(9 874 931)	(48 043 876)	(10 544 289)	(83 807 225)
Neto likviditātes pozīcija	36 569 126	(7 647 806)	(3 804 548)	(9 372 346)	(8 870 191)	(488 755)	6 385 480

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.

Veicot jutīguma analīzi Sabiedrības vērtspapīru cenu izmaiņām uz 31/12/2022 un pielietojot stresa testa metodoloģiju, tiek konstatētas ietekmes uz Sabiedrības pašu kapitālu:

Periods	Pašu kapitāls	Pašu kapitāla izmaiņas, ja fondu cenas palielinās par 15%, obligāciju cenas palielinās par 7.5%	Pašu kapitāla izmaiņas, ja fondu cenas samazinās par 15%, obligāciju cenas samazinās par 7.5%
31/12/2022	6 538 476	4 660 503	(4 660 503)
31/12/2021	6 747 263	4 597 315	(4 597 315)

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

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 to tirgus vērtība varētu būtiski svārstīties. Tirgus vērtības izmaiņu risks tiek novērtēts regulāri.

Procentu likmes analīze

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2022. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	27 418 462	27 418 462
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	1 098 983	3 087 726	1 334 195	28 587 433	8 193 252	-	42 301 589
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 601 419	-	-	1 601 419
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	281 627	281 627
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	15 193	15 193
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	9 434 064	9 434 064
Kopā	-	1 098 983	3 087 726	1 334 195	30 188 852	8 193 252	37 149 346	81 052 354
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	(2 768)	(13 554)	(168 274)	(824 122)	(2 233 710)	(1 107 937)	(20 889 652)	(25 240 017)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(850 207)	(1 376 746)	(1 386 053)	(1 869 014)	(36 422 465)	(3 751 273)	-	(45 655 758)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(64 809)	(64 809)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(249 336)	(249 336)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(3 391 441)	(3 391 441)
Kopā	(852 975)	(1 390 300)	(1 554 327)	(2 693 136)	(38 656 175)	(4 859 210)	(24 595 238)	(74 601 361)
Neto pozīcija	(852 975)	(291 317)	1 533 399	(1 358 941)	(8 467 323)	3 334 042	12 554 108	6 450 993

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2021. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	34 658 876	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	295 400	502 585	37 590 986	10 055 534	-	48 444 505
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 582 699	-	-	1 582 699
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	154 477	154 477
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	19 653	19 653
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	5 332 495	5 332 495
Kopā	-	-	295 400	502 585	39 173 685	10 055 534	40 165 501	90 192 705
Finanšu saistības								
Ieguldījuma līgumi	(200 331)	(6 222 615)	(457 168)	(3 194 637)	(2 815 272)	(1 083 374)	(25 772 060)	(39 745 457)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(624 752)	(956 931)	(1 028 036)	(3 432 017)	(30 935 161)	(4 515 509)	-	(41 492 406)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(39 481)	(39 481)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(190 835)	(190 835)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(2 153 536)	(2 153 536)
Kopā	(825 083)	(7 179 546)	(1 485 204)	(6 626 654)	(33 750 433)	(5 598 883)	(28 155 912)	(83 621 715)
Neto pozīcija	(825 083)	(7 179 546)	(1 189 804)	(6 124 069)	5 423 252	4 456 651	12 009 589	6 570 990

Pamatojoties uz stresa testa rezultātiem, pēc datiem uz 30/09/2022, procentu likmju izmaiņas par 1% ietekme uz pašu kapitālu būtu 2.0 ml. EUR. Saskaņā ar vadības aplēsi 2022.gada beigās ietekme procentu likmju izmaiņai būtu līdzīga.

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 4.59% (31/12/2021: 4,71%) 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, prasību apjoma un nozīmīguma, prasības rašanās datuma noteikšanas un prasības paziņošanas perioda ilguma.

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. 2021. gada beigās Sabiedrība veica mirstības rādītāju analīzi, lai pārlicinātos vai plānotā mirstība atbilst reālajai situācijai. Rezultātā Sabiedrība guva pārliecību, ka plānotā mirstība nedaudz atšķiras, bet mirstības rādītāju izmaiņas mūža pensijas rezerves būtiski neietekmē. 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 uz 2022. gada 31. decembri pārbaudīts jutīgums uz svarīgākajiem rezervju ietekmējošiem faktoriem.

	Parametra izmaiņa	Rezerves apjoms EUR	Rezerves relatīvās izmaiņas
Sākuma stāvoklis		45 655 758	
Mirstības risks	-20%	45 466 409	-0.41%
Mirstības risks	20%	45 884 754	0.50%
Diskonta likmes izmaiņa	-0.50%	46 370 637	1.57%
Diskonta likmes izmaiņa	0.50%	44 966 185	-1.51%
Administratīvie izdevumi *	+ 1 EUR	47 973 787	5.08%

*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”.

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	Pārapirošinātāja daļa parakstītājās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Izmaiņas pārapirošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	81 910	(25 386)	56 524	(18 265)	9 012	(9 253)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	174 701	(43 733)	130 968	(4 061)	5 038	977
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	135 288	(11 531)	123 757	(39 101)	2 262	(36 839)
Kopā 2022. gadā	391 899	(80 650)	311 249	(61 427)	16 312	(45 115)
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	43 708	(9 740)	33 968	(14 110)	2 353	(11 757)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	180 617	(34 400)	146 217	(11 668)	3 951	(7 717)
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	79 383	(4 645)	74 738	7 025	(1 328)	5 697
Kopā 2021. gadā	303 708	(48 785)	254 923	(18 753)	4 976	(13 777)

6. PIELIKUMS KOMISIJAS IEŅĒMUMI

	2022	2021
	EUR	EUR
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	1 112	2 090
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	371 516	482 591
Kopā	372 628	484 681

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1 554 158)	(143 252)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	(134 017)	152 223
Kopā	(1 688 175)	8 971

8. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

Izmaiņas Sabiedrības uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Sākuma atlikums 01.01.2022 EUR	legāde EUR	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksa EUR	Citas izmaiņas EUR	Izmaiņas kredītriskā, neto EUR	Beigu atlikums 31.12.2022 EUR
<u>1.stadija*</u>						
Terminnoguldījumi	1 758	-	-	-	-	1 758
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	29 973	313	(1 195)	(7 222)	(8 104)	21 867
Kopā	31 731	313	(1 195)	(7 222)	(8 104)	23 625

	Sākuma atlikums 01.01.2021 EUR	legāde EUR	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksa EUR	Citas izmaiņas EUR	Izmaiņas kredītriskā, neto EUR	Beigu atlikums 31.12.2021 EUR
<u>1.stadija*</u>						
Terminnoguldījumi	2 308	-	-	(550)	(550)	1 758
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	22 860	7 573	(75)	(385)	7 113	29 973
Kopā	25 168	7 573	(75)	(935)	6 563	31 731

*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

	2022 EUR	2021 EUR
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	200 386	169 432
Procenti no terminnoguldījumiem	18 720	18 717
Kopā	219 106	188 149

10. PIELIKUMS KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	151 370	163 158
Reklāmas un mārketinga izdevumi	8 183	6 900
Kopā	159 553	170 058

11. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2022 EUR	2021 EUR
leguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	201 410	241 079
Profesionālie pakalpojumi	54 843	55 153
Pārējās administrācijas izmaksas	53 741	21 668
Audīta izdevumi	23 958	14 762
Audīta izdevumi, tulkošanas darbi	-	968
Biedru nauda	12 417	11 168
Kopā	346 369	344 798

12. PIELIKUMS IZMAIŅAS APDROŠINĀŠANAS TEHNISKAJĀS REZERVĒS

	2022 EUR	2021 EUR
RBNS atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju (pieaugums)/samazinājums	(6 600)	21 889
IBNR atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju (pieaugums)/samazinājums	(2 353)	1 519
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs*	6 012 896	1 448 888
Kopā	6 003 943	1 472 296

* Summa ietver arī 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” sadaļā. Salīdzinājumā ar 2021. gadu 2022. gada laikā Sabiedrība ir mainījusi mūža pensijas rezervju aprēķinā izmantotos pieņēmumus par mirstību, administratīvo izmaksu lielumu un inflāciju, bet šīs izmaiņas būtiski neietekmēja rezerves. 2022. gadā pozitīvās izmaiņas rezervēs veidoja diskonta likmes izmaiņas. Diskontēšanai Sabiedrība izmanto European Insurance and Occupational Pension Funds noteiktās bezriskā procentu likmes EUR valūtai. 2021. gadā bezriskā procentu likme bija negatīva pirmajiem 6 gadiem ar vidējo likmes lielumu - 0.25%, kas ietekmēja negatīvi rezultātu saistībām nākošajiem 6 gadiem. Pretēji saistībām uz 31.12.2022. ir izmantota pozitīva bezriskā procentu likme. Nākamo 6 gadu vidējā bezriskā procentu likme ir 3.18%.

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	27 418 462	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	42 301 589	48 444 505
Terminnoguldījumi	1 601 419	1 582 699
Kopā	71 321 470	84 686 080

leguldījumu kredītrisks

31/12/2022

	Citi EUR	Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	42 301 589	-	42 301 589
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: Ieguldījumu fondi	7 558 680	19 859 782	27 418 462
Terminnoguldījumi	1 601 419	-	1 601 419
Kopā	51 461 688	19 859 782	71 321 470

31/12/2021

	Citi EUR	Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	48 444 505	-	48 444 505
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: Ieguldījumu fondi	9 182 397	25 476 479	34 658 876
Terminnoguldījumi	1 582 699	-	1 582 699
Kopā	59 209 601	25 476 479	84 686 080

* Tirdzniecības piesaistīto ieguldījumu finansiālo risku uzņemas ieguldītāju līgumu turētāji. Šie ieguldījumi tika klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, lai novērstu uzskaites nesaskaņotību.

Tirdzniecības piesaistīti ieguldījumi ietver sevī arī naudas līdzekļus 46 621 EUR (2021: 26 751 EUR) apmērā. Šie naudas līdzekļi ir attiecināmi tikai uz tirdzniecības piesaistītiem ieguldījumu līgumiem un attiecīgi Sabiedrība neklasificē tos kā daļu no naudas un naudas ekvivalentiem.

2022. gada 31. decembrī vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ar vērtību 42 092 844 EUR (31/12/2021: 47 946 584 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), 208 745 EUR bija klasificēti zem BB+ (Standard&Poor's) reitinga (31/12/2021: 497 921 EUR).

Ieguldījumu valūtas struktūra

	31/12/2022 EUR			<u>Kopā</u>
	EUR	USD	GBP	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	42 301 589	-	-	42 301 589
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
leguldījumu fondi	20 276 079	6 823 971	318 412	27 418 462
Terminnoguldījumi	1 601 419	-	-	1 601 419
Kopā	64 179 087	6 823 971	318 412	71 321 470

	31/12/2021 EUR			<u>Kopā</u>
	EUR	USD	GBP	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	48 444 505	-	-	48 444 505
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
leguldījumu fondi	26 320 048	7 924 765	414 063	34 658 876
Terminnoguldījumi	1 582 699	-	-	1 582 699
Kopā	76 347 252	7 924 765	414 063	84 686 080

* 2022. gada 31. decembrī ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros veido ieguldījumi Eiropas Savienības dalībvalstu valdību vērtspapīros 18 796 143 EUR apmērā (31.12.2021: 21 154 750 EUR), ieguldījumi uzņēmumu obligācijās 9 366 939 EUR apmērā (31.12.2021: 11 942 388 EUR) un ieguldījumi ārpus Eiropas Savienības 14 138 506 EUR (31.12.2021: 15 347 367 EUR) apmērā.

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Latvija	22 961 685	28 791 353
Pārējās ES dalībvalstis	25 428 278	29 921 933
Igaunija	1 976 161	2 144 223
Lietuva	6 591 958	7 988 652
Amerikas Savienotās valstis	7 514 264	8 335 138
Lielbritānija	2 047 925	2 311 213
Vācija	24 006	30 809
Citas valstis	4 777 193	5 162 759
Kopā	71 321 470	84 686 080

14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA LĪGUMI

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
ieguldījumu līgumi - piesaistīti tirgum	20 889 652	25 772 061
ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums	4 350 365	13 973 396
Kopā	25 240 017	39 745 457

ieguldījumu līgumi – tirgum piesaistītie

	2022	2021
	EUR	EUR
Atlikums gada sākumā	25 772 061	21 629 046
Klientu iemaksātās apdrošināšanas prēmijas	2 474 041	6 107 490
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(310 968)	(366 825)
Dzēšana	(2 744 422)	(3 222 710)
Saņemtās dividendes	1 025	2 393
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	(4 549 676)	1 085 305
Ārzemju valūtas pārvērtēšanas rezultāts	247 591	537 362
Atlikums gada beigās*	20 889 652	25 772 061

ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums

	2022	2021
	EUR	EUR
Atlikums gada sākumā	13 973 396	14 380 627
Saņemtās prēmijas	1 230 436	3 364 986
Ieturētās komisijas un apdrošināšanas riska prēmija	(520 252)	(382 516)
Dzēšana	(10 334 025)	(3 494 454)
Procentu izdevumi**	85 610	146 919
Saistību patiesās vērtības izmaiņas**	(79 687)	(52 710)
Izmaiņas no valūtas kursa svārstībām***	(5 113)	10 544
Atlikums gada beigās	4 350 365	13 973 396

*Tirgum piesaistītā līguma vērtība tiek piesaistīta atvērta ieguldījumu fonda vērtībai, "Krājkonta +" ieguldījumu vērtībai vai naudas līdzekļu atlikumiem kontā. "Krājkonts+" un naudas līdzekļu atlikumi atrodas naudas līdzekļi bankās pozīcijā (17.pielikums).

**Procentu izdevumi un saistību patiesās vērtības izmaiņas 5 923 EUR (2021: 94 209 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

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma)	44 938	26 673
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu)	95 700	91 639
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (nelaimes gadījumu apdrošināšana)	86 884	47 783
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves*	45 655 758	41 492 406
IBNR	21 068	18 715
RBNS	7 300	700
Kopā	45 911 648	41 677 916

*mūža pensijas saistības.

16. PIELIKUMS ATLIKTIE KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Atlikums perioda sākumā	408 737	381 286
Aprēķināts par periodu	91 727	190 609
Norakstīts par periodu	(151 370)	(163 158)
Atlikums perioda beigās	349 094	408 737

17. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/2022 EUR	31/12/2021 EUR
Naudas līdzekļi bankās *	8 404 194	5 036 291
Naudas līdzekļi bankās (tirgum piesaistīties līgumi)	47 553	-
Krājkonts + (tirgum piesaistītie līgumi)	982 317	296 204
Kopā	9 434 064	5 332 495

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

	31/12/2022 EUR		
	EUR	USD	Kopā
Naudas līdzekļi bankās *	8 125 370	278 824	8 404 194
Naudas līdzekļi bankās (tirgum piesaistīties līgumi)	47 553	-	47 553
Krājkonts + (tirgum piesaistītie līgumi)	965 668	16 649	982 317
Kopā	9 138 591	295 473	9 434 064

	31/12/2021 EUR		
	EUR	USD	Kopā
Naudas līdzekļi bankās	4 849 434	186 857	5 036 291
Naudas līdzekļi bankās (tirgum piesaistīties līgumi)	-	-	-
Krājkonts + (tirgum piesaistītie līgumi)	274 222	21 982	296 204
Kopā	5 123 656	208 839	5 332 495

18. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

2022. gadā Sabiedrībā vidējais darbinieku skaits bija 18 (2021. gads: 22). Visas personāla izmaksas ir iekļautas Neto darbības izdevumos.

Personāla izmaksu sadalījums (neieskaitot valdes un padomes locekļus)

	2022 EUR	2021 EUR
Darba alga	262 803	278 218
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	62 027	62 086
Kopā	324 830	340 304

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

Valdes un Padomes locekļu izmaksu sadalījums

	2022 EUR	2021 EUR
Darba alga	82 719	123 709
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17 820	24 321
Kopā	100 539	148 030

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

19. PIELIKUMS KREDITORI NO PAMATDARBĪBAS OPERĀCIJĀM

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Saistības par ieguldījuma līgumu, kuriem iestājies termiņš, uzkrāto summu izmaksu	3 255 043	1 995 068
Klientu iemaksātās summas tirgum piesaistītajos ieguldījuma līgumos, kas vēl nav alocētas pa fondiem	136 398	158 468
Kopā	3 391 441	2 153 536

20. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM 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 konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija. Pārskata periodā Sabiedrībai bija šādi darījumi ar saistītajām pusēm, kas visas ir Citadele grupas sabiedrības:

2022 EUR

	AS “Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS “CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība)	Valdes un padomes locekļi	Kopā
Saņemtie procenti	19 018	-	-	19 018
Sniegtie pakalpojumi	-	66 651	-	66 651
Saņemtie pakalpojumi	321 214	62 654	-	383 868
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2022	4 638 347	15 193	-	4 653 540
Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/2022	-	-	2 180	2 180

2021 EUR

	AS “Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS “CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība)	Valdes un padomes locekļi	Kopā
Saņemtie procenti	18 717	-	-	18 717
Sniegtie pakalpojumi	164	68 892	-	69 056
Saņemtie pakalpojumi	255 876	93 573	-	349 449
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2021	3 714 207	19 653	-	3 733 860
Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/2021	29 590	-	-	29 590
Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/2021	-	-	551	551

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.

21. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS UN ATLIKTAIS NODOKLIS

2022. gada apvienoto ienākumu pārskatā uzņēmumu ienākuma nodoklis ir atzīts 0 EUR apmērā (2021: 0 EUR) un atliktā nodokļa ieņēmumi / (izdevumi) 0 EUR apmērā (2021: 0 EUR).

22. PIELIKUMS NORĒĶINI AR PĀRAPDROŠINĀTĀJIEM

<u>Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs</u>	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Gen Re	45 653	29 341
Kopā	45 653	29 341

<u>Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām</u>	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Gen Re	64 809	39 481
Kopā	64 809	39 481

23. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS PĒC KATEGORIJAS

31/12/2022	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas aktīvi un saistības	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	9 434 064	-	-	-	9 434 064
Ieguldījumi	1 601 419	27 418 462	42 301 589	-	71 321 470
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	281 627	281 627
Citi debitori	15 193	-	-	-	15 193
Kopā finanšu aktīvi	11 050 676	27 418 462	42 301 589	281 627	81 052 354
Finanšu saistības					
Ieguldījuma līgumi	-	25 240 017	-	-	25 240 017
Apdrošināšanas saistības	-	-	-	45 911 648	45 911 648
Pārapdrošināšanas saistības	-	-	-	64 809	64 809
Citi kreditori	249 336	-	-	-	249 336
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš un nealocētās summas	3 391 441	-	-	-	3 391 441

Kopā finanšu saistības	3 640 777	25 240 017	-	45 976 457	74 857 251
31/12/2021	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	5 332 495	-	-	-	5 332 495
Ieguldījumi	1 582 699	34 658 876	48 444 505	-	84 686 080
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	154 477	154 477
Citi debitori	19 653	-	-	-	19 653
Kopā finanšu aktīvi	6 934 847	34 658 876	48 444 505	154 477	90 192 705
Finanšu saistības					
Ieguldījuma līgumi	-	39 745 457	-	-	39 745 457
Apdrošināšanas saistības	-	-	-	41 677 916	41 677 916
Pārāpdrošināšanas saistības	-	-	-	39 481	39 481
Citi kreditori	190 835	-	-	-	190 835
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš, un nealocētās summas	2 153 536	-	-	-	2 153 536
Kopā finanšu saistības	2 344 371	39 745 457	-	41 717 397	83 807 225

24. 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.

31/12/2022	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	27 418 462	-	-	27 418 462
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17 139 771	25 161 818	-	42 301 589
Kopā finanšu aktīvi	44 558 233	25 161 818	-	69 720 051
Finanšu saistības				

leguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie	20 889 652	-	-	20 889 652
leguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums	-	-	4 350 365	4 350 365
Kopā finanšu saistības	20 889 652	-	4 350 365	25 240 017
31/12/2021	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	34 658 876	-	-	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	41 908 928	6 535 577	-	48 444 505
Kopā finanšu aktīvi	76 567 804	6 535 577	-	83 103 381
Finanšu saistības				
leguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie	25 772 061	-	-	25 772 061
leguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums	-	-	13 973 396	13 973 396
Kopā finanšu saistības	25 772 061	-	13 973 396	39 745 457

2022. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 19 461 864 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 1. uz 2. hierarhijas līmeni.

2021. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 4 853 321 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 2. uz 1. hierarhijas līmeni.

Tabulā uzrādītas 2.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
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas zaudējumu aprēķinā: parāda, kapitāla instrumenti	Vērtspapīru cenu kotācija	Nav piemērojami	Nav piemērojami

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
Finanšu saistības: ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likme vidēji 0,5% apmērā (31.12.2021: 0,00%)	Aplēstā saistību patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka (augstāka).

leguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums	2022, EUR	2021, EUR
Saistību patiesās vērtības izmaiņas kredītriska ietekme	340 391	63 379
Saistību patiesās vērtības pārējās izmaiņas	(420 078)	(116 089)
Saistību patiesās vērtības izmaiņas	(79 687)	(52 710)

Ja pārskata perioda beigu datumā kādā no būtiskajiem nenovērojamajiem ievades datiem, kas izmantoti saistību patiesās vērtības novērtējumā, notiktu izmaiņas, bet pārējie ievades dati nemainītos, tad šīm izmaiņām būtu šāda ietekme:



31/12/2022

Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem) EUR

Diskonta likme (0,5% izmaiņas)

Pieaugums	(Samazinājums)
67 284	(69 955)

31/12/2021

Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem) EUR

Diskonta likme (0,5% izmaiņas)

Pieaugums	(Samazinājums)
68 405	(112 377)

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.

25. PIELIKUMS PĀRAPDROŠINĀŠANAS CESIJAS REZULTĀTS

	2022 EUR	2021 EUR
Pārapdrošināšanas prēmijas	80 650	48 785
Pārapdrošinātāja daļa izmaksātās atlīdzības	(36 667)	-
Izmaiņas pārapdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	16 312	(4 976)
Kopējais pārapdrošināšanas cesijas rezultāts	60 295	43 809

26. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	31/12/2022 EUR	31/12/2021 EUR
Lietošanas tiesību aktīvs*	5 993	19 985
Pārējie pamatlīdzekļi	-	77
Kopā	5 993	20 062

*Lietošanas tiesību aktīvs: Republikas laukums 2a, Rīgā biroja apakšnomas līgums. Līgums ir noslēgts 2020. gada 4. novembrī uz laiku, kamēr ir spēkā nomas līgums attiecībā uz biroja telpām starp Izmotātāju (AS "Citadele banka") un Ēkas īpašnieku, nomas maksa ir 915 EUR mēnesī. Vienlaikā tika izbeigts nomas līgums ar SIA "Citadeles moduļi un nomas lietošanas tiesību aktīva un nomas saistību atzīšana tika pārtraukta.

31/12/2022

Lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības

*Nomas lietošanas tiesību aktīvs	Telpu noma
31/12/2021	19 895
Amortizācija	(10 279)
Izmaiņas līgumā	(3 653)
31/12/2022	5 963

Nomas saistības	Telpu noma
31/12/2021	19 897
Nomas maksājumi	(10 633)
Procentu izdevumi	5
Izmaiņas līgumā	(3 653)
31/12/2022	5 616

Nomas saistību termiņstruktūra

	Diskontēta naudas plūsma	Nediskontēta naudas plūsma
Īstermiņa saistības	5 616	5 963
Ilgtermiņa saistības	-	-
Kopā	5 616	5 963

31/12/2021

<i>*Nomas lietošanas tiesību aktīvs</i>	Telpu noma
31/12/2020	30 881
Amortizācija	(10 896)
31/12/2021	19 985

<i>Nomas saistības</i>	Telpu noma
31/12/2020	30 880
Nomas maksājumi	(10 983)
31/12/2021	19 897

Nomas saistību termiņstruktūra

	Diskontēta naudas plūsma	Nediskontēta naudas plūsma
Īstermiņa saistības	10 896	10 980
Ilgtermiņa saistības	8 999	9 156
Kopā	19 895	20 136

27. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi. kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

REVIDENTU ZIŅOJUMS



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1,
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS "CBL Life" akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AAS "CBL Life" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 7. līdz 44. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 AAS "CBL Life" finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos jautājumus, par kuriem 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, 2022. gada 31. decembrī ir EUR 69 720 051 (2021. gada 31. decembrī: EUR 83 103 381).

Atsauce uz finanšu pārskata pielikumu: 13. pielikums "Ieguldījumi", 2. pielikuma "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļā "Finanšu aktīvi" un 4. pielikuma "Aplēses un spriedumi" sadaļā "Patiesās vērtības novērtēšana".

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 86% no aktīvu kopsummas (pēc vērtības). Ņemot vērā to būtiskumu finanšu pārskatu kontekstā, tie tiek uzskatīti par svarīgiem finanšu pārskata revīzijas ietvaros.

Ņemot vērā iepriekš minēto, finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, un finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, novērtējumu mēs uzskatām par galveno revīzijas jautājumu.

Veiktie pasākumi

Mūsu revīzijas procedūras, kuras veicām, lai pārbaudītu Sabiedrības ieguldījumu novērtējumu, cita starpā, ietvēra:

- ieguvām izpratni un veicām risku novērtējumu par procesiem, kas ieviesti, lai reģistrētu darījumus ar vērtspapīriem un noteiktu ieguldījumu uzskaites vērtību;
- salīdzinājām visu Sabiedrības ieguldījumu patiesās vērtības novērtējumus ar neatkarīgi iegūtiem ārējiem novērtējumiem, iesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus;
- salīdzinājām visu Sabiedrības ieguldījumu skaitu ar neatkarīgi iegūtu turētājbankas apliecinājumu;
- izvērtējām finanšu pārskatos uzrādītās informācijas atbilstību SFPS prasībām.

Apdrošināšanas anuitāšu tehnisko rezervju novērtēšana

Sabiedrības apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves 2022. gada 31. decembrī ir EUR 45 655 758 (2021. gada 31. decembrī: EUR 41 492 406).

Atsauce uz finanšu pārskata pielikumu: 15. pielikums "Apdrošināšanas saistības", 2. pielikuma "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļa "Jauni standarti un grozījumi" un sadaļa "Apdrošināšanas saistības", 3. pielikuma "Risku vadība" sadaļa "Apdrošināšanas riski" un 4. pielikuma "Aplēses un spriedumi" sadaļā "Apdrošināšanas tehniskās rezerves" un 12. pielikums "Izmaiņas apdrošināšanas tehniskajās rezervēs".

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

Veiktie pasākumi

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

anuitāšu tehniskās rezerves ir saistītas ar Sabiedrības piedāvāto mūža pensijas produktu.

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

Anuitāšu tehnisko 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 tehnisko rezervju summas. Pieņēmumi, kas ir visvairāk pakļauti aplēšu nenoteiktībai, ir tie, kas attiecas uz mirstības risku, diskonta likmēm un 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.

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

- IT vides vispārīgo kontroļu pārbaudi attiecībā uz datu iegūšanu un validāciju.
- testus attiecībā uz aktuāru aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu ar faktiskiem rādītājiem un publiski pieejamiem statistikas datiem.
- Sabiedrības piemēroto aktuāru 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 risku, administratīvajiem izdevumiem un diskonta likmēm.
- Valdes veikto apdrošināšanas anuitāšu tehnisko rezervju attiecībā uz mūža pensijas produktu aplēšu un jutīguma analīzes, kurai jābūt uzrādītai gada pārskatā, izvērtēšanu.
- Sabiedrības atklātās informācijas par apdrošināšanas anuitāšu tehniskajām rezervēm izvērtēšanu pret piemērojamām finanšu pārskatu standartu prasībām, tai skaitā par jauno standartu, kas vēl nav pieņemti, sagaidāmo ietekmi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārīgā informācija, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. un 5. lapā,
- 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, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības,

mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

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 normatīvo noteikumu Nr. 114 Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- 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 normatīvo noteikumu Nr. 114 Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi 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.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.

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

2023. gada 14. aprīlī Sabiedrības akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS "CBL Life" finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 10 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildu revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Sabiedrības finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2023. gada 26. aprīlī

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