

AAS “CBL Life”

# Gada pārskats

par 2023. gadu

Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības 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 visaptverošo ienākumu pārskats | 8  |
| Pārskats par finanšu stāvokli                                 | 9  |
| Naudas plūsmu pārskats                                        | 10 |
| Pašu kapitāla izmaiņu pārskats                                | 11 |
| Finanšu pārskatu pielikums                                    | 12 |
| Revidentu ziņojums                                            | 57 |

**VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA**

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sabiedrības nosaukums</b>                            | CBL Life                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Sabiedrības juridiskais nosaukums</b>                | Apdrošināšanas akciju sabiedrība                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Reģistrācijas numurs, vieta un datums</b>            | 40003786859<br>Rīga, 2005. gada 2. decembris                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Juridiskā un pasta adrese</b>                        | Republikas laukums 2a<br>Rīga, LV-1010, Latvija                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>E-pasts</b>                                          | life@cbl.lv                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Mājaslapa</b>                                        | <a href="http://www.cbl.lv/life">www.cbl.lv/life</a>                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Akcionārs</b>                                        | IPAS „CBL Asset Management” (100%)<br>Republikas laukums 2a<br>Rīga, LV-1010, Latvija                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats</b>  | Agnese Zvaigznīte- valdes priekšsēdētāja, iecelta 01.08.2023<br>Lolita Sičeva – valdes locekle, iecelta 30.03.2022<br>Anna Fišere-Kaļķe – valdes priekšsēdētāja, iecelta 05.03.2021, atbrīvota 30.04.2023<br>Valērija Urtāne- valdes locekle, iecelta 23.02.2022, atbrīvota 03.11.2023 |
| <b>Padomes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats</b> | Rūta Ežerskiene – padomes priekšsēdētāja, iecelta 01.12.2023<br>Kārlis Purgailis – padomes priekšsēdētājs, iecelts 31.08.2020 līdz 30.11.2023<br>Kārlis Purgailis – padomes loceklis, iecelts 01.12.2023<br>Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks, iecelts 31.08.2020   |
| <b>Finanšu pārskatu periods</b>                         | 2023. gada 1. janvāris – 2023. gada 31. decembris                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Revidenti</b>                                        | SIA „KPMG Baltics”<br>Roberta Hirša iela 1,<br>Rīga, LV-1045, Latvija<br>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 stratēģiskās prioritātes 2023.- 2025. gadiem ir vērstas uz riska apdrošināšanas produkta portfeļa palielināšanu; tiecoties, ka riska produkti veido lielāko īpatsvaru no kopēja Sabiedrības portfeļa. Sabiedrības mērķis ir attīstīt un nodrošināt vienkāršas produkta noformēšanas iespējas kā klātienē, tā attālinātos kanālos ciešā sadarbībā ar banku Citadele, kas, savukārt, nodrošinās ilgtspējīgu biznesa izaugsmi, darbības efektivitāti un augstu klientu apmierinātības līmeni, klātesot klientam visos tā dzīves ciklos. Atskatoties uz 2023. gada rezultātiem, tieši digitālā riska produktu pieejamība, saprotams pozicionējums ir radījis pozitīvu ietekmi uz biznesa rezultātiem.

#### Sabiedrības izaugsme

Pirmā ceturkšņa nogalē veiksmīgi ieviests personas nelaimes gadījumu apdrošināšanas produkts Citadele mobilajā aplikācijā, sniedzot iespējas klientiem izvēlēties no trim ērtiem izvēles variantiem par fiksētu ikmēneša prēmijas apjomu un dažādiem apdrošināšanas segumiem. Kopumā 2023. gada laikā nelaimes gadījumu apdrošināšanas polises tika noformētas 5 reizes vairāk kā iepriekšējā gadā, pārsniedzot 3500 izsniegtas polises. Tas ir viens no iemesliem riska portfeļa pieaugumā par 53%, salīdzinot ar 2022. gadu, sasniedzot 180 miljonus EUR. Lielākais pieaugums, 86%, sasniegts, tieši pateicoties jaunā produkta ieviešanai, kamēr papildus pozitīva tendence novērota arī kredītņēmēju apdrošināšanas segmentā. Iedzīvotāju atbildība par savu saistību apdrošināšanu ir palielinājusies, kas atspoguļojas kredītņēmēju apdrošināšanas prēmiju pieaugumā par 33%. Ciešā sadarbībā ar banku Citadele ir izdevies panākt produktīvu sadarbību, kuras rezultātā 27% no Citadeles klientiem, kuri 2023. gadā saņēma Citadeles bankas finansējumu mājokļa iegādei, izvēlējušies dzīvības apdrošināšanu AAS "CBL Life".

Paplašinātas pārstāvības tiesības arī Lietuvas tirgū, kur no 3. ceturkšņa beigām klientiem ir pieejams arī Personas dzīvības apdrošināšanas produkts, papildus jau pieejamiem kredītņēmēju un nelaimes gadījumu apdrošināšanas risinājumiem. Gada nogrieznī līdz ar produkta ieviešanu novērojam interesi, kuru turpināsim attīstīt arī 2024. gadā, aktīvi par šo iespēju uzrunājot kā bankas, tā arī Citadele Līdzings klientus.

Lai arī pieaug apdrošināšanas portfeļa apjoms, tomēr biznesa ambīcijas pilnā apmērā nav sasniegtas. Turpat uz pusi ir sarucis saņemto prēmiju apjoms Dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu segmentā. Iemesls samazinājumam ir saistīts ar ģeopolitisko stāvokli un ieguldījumu apjomu no trešo valstu klientiem. Sabiedrība nākotnē saskata izaugsmes iespējas sadarbībā ar mērķa klientiem- Latvijas valsts rezidentiem, privātpersonām un juridiskām personām, kuru uzkrājumu paradumi raksturojami ar regulāriem, bet salīdzinoši nelieliem prēmiju apmēriem.

Tāpat arī likumdošanas izmaiņas attiecībā uz Mūža Pensijas produktu, vienlīdz tirgus kritumam atstājušas ietekmi arī uz CBL Life, sarūkot saņemtajam prēmiju apjomam par 46%, salīdzinot ar 2022. gadu. Neskatoties uz to, tehnisko rezervju koncentrācija joprojām ir tieši šajā produktā, veidojot 70%.

#### Finanšu rezultāti

Sabiedrība 2023. finanšu gadu noslēgusi ar 1.063M EUR peļņu, kas ir pārsniegusi plānoto apjomu. Šajā peļņas struktūrā būtisku lomu ieņēmuši procentu ieņēmumi, kas devuši papildus pozitīvu ietekmi augsto procentu likmju periodā, pārvaldot CBL Life finanšu aktīvus. Arī mērķtiecīgi īstenotais stratēģiskās darbības virziens ir devis pozitīvu rezultātu, ieņēmumiem no apdrošināšanas rezultātiem sasniedzot nedaudz virs 500k EUR, turpat trīs reizes pārsniedzot 2022. gada rezultātu. Sarūkot uzkrājumu portfelim un samazinoties prēmijām līgumos ar uzkrājumu, komisiju ieņēmumu apjomi ir samazinājušies par 27%.

Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs uz gada beigām sasniedza 213 %, kas norāda uz Sabiedrības pašu kapitāla pietiekamību un finansiālo stabilitāti, kā arī dod iespēju Sabiedrībai izskatīt dažādas līdzekļu ieguldījumu iespējas. Sabiedrība turpina piemērot sabalansētu ieguldījumu politiku, galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros.

#### Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

Sabiedrība pārvalda divus investīciju portfeļus, kuru ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, ievērojot sabalansētu ieguldījumu portfeļu struktūru. Portfeļa aktīvi galvenokārt tiek ieguldīti Baltijas un citu Eiropas ekonomiskās zonas valstu kapitālā 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 produkta aktīvi, tiek piemērota konservatīva ieguldījumu politika, pamatā ieguldot valdību parāda vērtspapīros. Nosakot apdrošināšanas pakalpojumu cenas, Sabiedrība kontrolē, lai tās atspoguļotu izmaiņas gan finanšu, gan apdrošināšanas tirgos un būtu atbilstošas apdrošināšanas atlīdzību izmaksu apjomiem. Sabiedrības investīciju portfeļa pārvalde tiek veikta tā, lai minimizētu likviditātes risku, ievērojot aktīvu un saistību

termiņstruktūru. Ieguldījumi kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās un citos finanšu instrumentos nepieciešamības gadījumā var tikt realizēti par tirgus cenu saprātīgā laika periodā.

Pēc lielajām pārmaiņām un satricinājumiem, kurus pasaules finanšu tirgi piedzīvoja 2022. gadā, 2023. gads tika gaidīts ar zināmu piesardzību par tālāku likmju kāpumu, iespējamajiem ģeopolitiskajiem satricinājumiem un negatīvu ekonomikas izaugsmi. Par spīti negatīvajām prognozēm, situācija finanšu tirgos 2023. gadā bija relatīvi stabila un pozitīvās izmaiņas gada nogalē ļāva daudzām aktīvu klasēm noslēgt gadu ar izaugsmi. CBL Life darbību tiešā veidā neietekmēja ne reģionālu banku krīze ASV, ne Izraēlas- Palestīnas konflikts, ne arī karš Ukrainā, bet satricinājumi, kurus šie notikumi izraisīja finanšu tirgos, neatstāja ilglaicīgu ietekmi.

2023. gada laikā Eiropas Centrālās bankas refinansēšanas likmes paaugstināšana no 2.5% līdz 4.5%, pozitīvi ietekmēja Sabiedrības īstermiņa ieguldījumu ienesīgumu.

#### **Priekšlikums par pārskata gada peļņas sadali**

Vadības priekšlikums: 2023. gada peļņu ieguldīt Sabiedrības attīstībā.

Valdes vārdā:

---

Agnese Zvaigznīte  
Valdes priekšsēdētāja

---

Lolita Sičeva  
Valdes locekle

2024. gada 29. aprīlī

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

## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par Sabiedrības finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem un kas patiesi atspoguļo AAS „CBL Life” darbības finanšu rezultātus un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī tās finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī, sagatavošanu.

AAS „CBL Life” vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati finanšu gadam, kas noslēdzas 2023. gada 31. decembrī, sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības 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 2023. gadā.

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

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

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

---

Rūta Ežerskiene  
Padomes priekšsēdētāja

---

Agnese Zvaigznīte  
Valdes priekšsēdētāja

---

Lolita Sičeva  
Valdes locekle

2024. gada 29. aprīlī

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

## PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU PĀRSKATS

|                                                                                                                                                                               | <i>Pielikumi</i> | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022*<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Apdrošināšanas darbības ienākumi                                                                                                                                              | 5, 12            | 713 823           | 443 221            |
| Apdrošināšanas darbības izdevumi                                                                                                                                              | 12               | -143 462          | -119 853           |
| Neto pārapdrošināšanas darbības ienākumi / izdevumi                                                                                                                           | 6, 13            | -65 424           | -135 823           |
| Apdrošināšanas pamatdarbības rezultāts                                                                                                                                        |                  | 504 937           | 187 545            |
| Procentu ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                     | 10               | 392 968           | 275 899            |
| Procentu izdevumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                     |                  | -52 137           | -56 793            |
| Citi procentu izdevumi                                                                                                                                                        |                  | -15 815           | -70 982            |
| Neto ienākumi no finanšu aktīviem, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                          | 8                | 531 992           | -1 552 963         |
| Neto ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kuri tika pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu | 8                | 2 359             | -135 212           |
| Procentu ieņēmumi no finanšu saistībām, kas ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                                                                         |                  | 617 258           | 488 227            |
| Neto ienākumi / izdevumi no ieguldījumu līgumu saistībām                                                                                                                      | 7                | 372 193           | 349 661            |
| Neto kredītzaudējumi                                                                                                                                                          | 9                | -2 708            | 8 104              |
| Ieguldījumu darbības rezultāts                                                                                                                                                |                  | 1 846 110         | -694 059           |
| Apdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts                                                                                                                              |                  | -355 346          | -268 262           |
| Pārapdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts                                                                                                                           |                  | -52 097           | 74 387             |
| Investīciju izdevumi no tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem                                                                                                        |                  | -109 893          | 299 558            |
| Apdrošināšanas finanšu darbības neto rezultāts                                                                                                                                |                  | -517 336          | 105 683            |
| Investīciju ieņēmumi no tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem                                                                                                        |                  | 101 395           | -299 558           |
| Pārējie ienākumi no finanšu saistībām                                                                                                                                         |                  | 61 577            | 66 651             |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi                                                                                                                                            | 11               | -175 992          | -201 821           |
| Administratīvie izdevumi                                                                                                                                                      | 11               | -191 628          | -151 430           |
| Personāla izmaksas                                                                                                                                                            | 18               | -499 035          | -436 562           |
| Nolietojums un amortizācija                                                                                                                                                   | 24               | -31 761           | -25 506            |
| Ieņēmumi/(izdevumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām                                                                                                 |                  | -34 830           | 31 335             |
| Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa                                                                                                                           |                  | 1 063 437         | -1 417 722         |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu                                                                                                                                  |                  | -                 | -                  |
| <b>Pārskata gada peļņa /(zaudējumi)</b>                                                                                                                                       |                  | <b>1 063 437</b>  | <b>-1 417 722</b>  |

\*salīdzinošie dati par iepriekšējo gadu (2022.gadu) tika koriģēti atbilstoši 17.SFPS un 9.SFPS prasībām

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 56. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Rūta Ežerskiene  
Padomes priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte  
Valdes priekšsēdētāja

Lolita Sičeva  
Valdes locekle

2024. gada 29. aprīlī

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

## PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

|                                                                                                             | Pielikumi | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022*<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|--------------------|
| Pārskata gada peļņa                                                                                         |           | 1 063 437         | -1 417 722         |
| Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt<br>pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: |           |                   |                    |
| Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve                                                                     |           |                   |                    |
| - Izmaiņas patiesajā vērtībā                                                                                |           | 1 241 137         | -3 167 840         |
| - Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības<br>pārvērtēšanas rezerve                           | 8         | -2 359            | 135 212            |
| Pārējie apvienotie ienākumi /(zaudējumi)                                                                    |           | 1 238 778         | -3 032 628         |
| <b>Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā</b>                                                               |           | <b>2 302 215</b>  | <b>-4 450 350</b>  |

\*salīdzinošie dati par iepriekšējo gadu (2022.gadu) tika koriģēti atbilstoši 17.SFPS un 9.SFPS prasībām

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 56. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Rūta Ežerskiene  
Padomes priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte  
Valdes priekšsēdētāja

Lolita Sičeva  
Valdes locekle

2024. gada 29. aprīlī

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

## PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKĻI

| Aktīvi                                                                                          | Pielikumi     | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022*<br>EUR | 01/01/2022**<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| Nemateriālie aktīvi                                                                             | 24            | 75 594            | 78 497             | 31 429              |
| Pamatlīdzekļi                                                                                   | 24            | 21 559            | 5 993              | 20 062              |
| Ieguldījumi:                                                                                    | 14, 22,<br>23 |                   |                    |                     |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  |               | 25 136 889        | 27 418 462         | 34 658 876          |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos |               | 28 116 978        | 33 080 009         | 37 824 246          |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                      |               | 12 977 159        | 10 541 473         | 10 559 389          |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                |               | 4 134 296         | 1 601 419          | 1 582 699           |
| Apdrošināšanas līgumu aktīvi                                                                    | 12            | 5 818             | -                  | 15 554              |
| Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi                                                                 | 13            | -                 | 36 667             | -                   |
| Citi debitori                                                                                   |               | 249 451           | 120 139            | 115 659             |
| Nauda un tās ekvivalenti                                                                        | 17            | 8 299 283         | 9 434 064          | 5 332 495           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                              |               | <b>79 017 027</b> | <b>82 316 723</b>  | <b>90 140 409</b>   |

| Pašu kapitāls un saistības                                    | Pielikumi     | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022*<br>EUR | 01/01/2022**<br>EUR |
|---------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| Pamatkapitāls                                                 |               | 4 268 615         | 4 268 615          | 4 268 615           |
| Vērtspāpīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve           |               | -1 480 194        | -2 718 972         | 313 656             |
| Nesadalītā peļņa                                              |               | 1 479 779         | 416 342            | 1 834 064           |
| <b>Kopā pašu kapitāls</b>                                     |               | <b>4 268 200</b>  | <b>1 965 985</b>   | <b>6 416 335</b>    |
| Apdrošināšanas līgumu saistības                               | 12, 22        | 12 204 398        | 5 921 195          | 11 809 133          |
| Pārāpdrošināšanas līgumu saistības                            | 13, 22        | 53 039            | -                  | 8 549               |
| Ieguldījuma līgumi                                            | 15, 22,<br>23 | 17 932 672        | 23 197 136         | 31 251 997          |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 22, 23,<br>16 | 40 663 849        | 47 447 696         | 38 208 508          |
| Nodokļu saistības                                             |               | 184 136           | 205 821            | 127 341             |
| Finanšu saistības                                             | 19            | 3 604 990         | 3 434 955          | 2 183 941           |
| Uzkrātās saistības                                            |               | 99 743            | 127 189            | 110 379             |
| Nākamo periodu ieņēmumi                                       |               | -                 | 16 746             | 24 226              |
| <b>Kopā saistības</b>                                         |               | <b>74 748 827</b> | <b>80 350 738</b>  | <b>83 724 074</b>   |
| <b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>                        |               | <b>79 017 027</b> | <b>82 316 723</b>  | <b>90 140 409</b>   |

\*salīdzinošie dati par iepriekšējo gadu (2022.gadu) tika koriģēti atbilstoši 17.SFPS un 9.SFPS prasībām

\*\*salīdzinošie dati uz 01/01/2022 tika koriģēti atbilstoši 17.SFPS un 9.SFPS prasībām

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 56. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Rūta Ežerskiene  
Padomes priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte  
Valdes priekšsēdētāja

Lolita Sičeva  
Valdes locekle

2024. gada 29. aprīlī

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

## NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

|                                                                    | Pielikums | 2023<br>EUR       | 2022<br>EUR      |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|------------------|
| <i>Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības</i>                    |           | <i>-5 928 658</i> | <i>946 187</i>   |
| Saņemtās prēmijas - apdrošināšanas līgumi                          | 12        | 7 804 578         | 2 004 898        |
| Saņemtās prēmijas - ieguldījuma līgumi                             |           | 2 855 368         | 19 106 506       |
| Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības - apdrošināšanas līgumi       | 12        | -1 243 310        | -7 491 918       |
| Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības - ieguldījuma līgumi          |           | -12 649 194       | -9 199 067       |
| Samaksātā nauda par pārāpdrošināšanu                               | 13        | - 27 815          | -55 321          |
| Pārējā samaksātā nauda par administratīvajiem un citiem izdevumiem |           | -703 490          | -758 099         |
| Pārējā samaksātā nauda - nodokļi*                                  |           | -2 057 865        | -2 760 111       |
| Pārējā saņemtā nauda                                               |           | 93 070            | 99 299           |
| <i>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</i>                       |           | <i>4 827 625</i>  | <i>3 154 475</i> |
| Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu               |           | -2 854 643        | -221 293         |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu            |           | 6 300 000         | 1 478 907        |
| Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu             |           | -733 264          | -676 111         |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu          |           | 3 990 192         | 2 027 784        |
| Ienākumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu        |           | 538 615           | 545 188          |
| Ieguldījumu iegāde - termiņ depozīts                               |           | -27 300 000       | -                |
| Ieguldījumu pārdošana - termiņ depozīts                            |           | 24 800 000        | -                |
| Ienākumi no termiņ depozīta                                        |           | 86 725            | -                |
| <i>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</i>                      |           | <i>-8 110</i>     | <i>-10 633</i>   |
| Nomas saistību atmaksa                                             | 24        | -8 108            | -10 633          |
| Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums              |           | -1 109 143        | 4 090 029        |
| Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem        |           | -25 638           | 11 540           |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā                      |           | 9 434 064         | 5 332 495        |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>               | <b>17</b> | <b>8 299 283</b>  | <b>9 434 064</b> |

\*samaksātie nodokļi ietver sevī ieturētus nodokļus no izmaksājamam atlīdzībām

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 56. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Rūta Ežerskiene  
Padomes priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte  
Valdes priekšsēdētāja

Lolita Sičeva  
Valdes locekle

2024. gada 29. aprīlī

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

## PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

|                                                                      | Attiecināms uz Sabiedrības akcionāru, EUR |                                                                 |                                             |                       |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                      | Pamatkapitāls                             | Vērtspapīru<br>patiesās<br>vērtības<br>pārvērtēšanas<br>rezerve | Nesadalītā<br>peļņa/(uzkrātie<br>zaudējumi) | Kopā pašu<br>kapitāls |
| <b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>                              | <b>4 268 615</b>                          | <b>374 526</b>                                                  | <b>2 104 122</b>                            | <b>6 747 263</b>      |
| 17.SFPS un 9.SFPS ieviešanas ietekme uz<br>pašu kapitālu un rezervēm | -                                         | -60 870                                                         | -270 058                                    | -330 928              |
| <b>**Atlikums 2022. gada 01.janvārī</b>                              | <b>4 268 615</b>                          | <b>313 656</b>                                                  | <b>1 834 064</b>                            | <b>6 416 335</b>      |
| Pārskata gada zaudējumi                                              | -                                         | -                                                               | -1 417 722                                  | -1 417 722            |
| Pārējie apvienotie zaudējumi                                         | -                                         | -3 032 628                                                      | -                                           | -3 032 628            |
| <b>*Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>                             | <b>4 268 615</b>                          | <b>-2 718 972</b>                                               | <b>416 342</b>                              | <b>1 965 985</b>      |
| Pārskata gada peļņa                                                  | -                                         | -                                                               | 1 063 437                                   | 1 063 437             |
| Pārējie apvienotie ienākumi                                          | -                                         | 1 238 778                                                       | -                                           | 1 238 778             |
| <b>Atlikums 2023. gada 31. decembrī</b>                              | <b>4 268 615</b>                          | <b>-1 480 194</b>                                               | <b>1 479 779</b>                            | <b>4 268 200</b>      |

\*salīdzinošie dati par iepriekšējo gadu (2022.gadu) tika koriģēti atbilstoši 17.SFPS un 9.SFPS prasībām

\*\*salīdzinošie dati uz 01/01/2022 tika koriģēti atbilstoši 17.SFPS un 9.SFPS prasībām

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 56. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Rūta Ežerskiene  
Padomes priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte  
Valdes priekšsēdētāja

Lolita Sičeva  
Valdes locekle

2024. gada 29. aprīlī

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

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 1. PIELIKUMS VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

AAS „CBL Life” (Sabiedrība) ir Citadele grupas sabiedrība, kurā 100% akciju pieder IPAS „CBL Asset Management”, kura savukārt pilnībā pieder AS „Citadele banka”. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās 74.2% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.7% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.1% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

2023. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls bija 4 268 615 EUR un to veidoja 4 268 615 vārda akcijas 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 stājas spēkā 2023. gadā, kamēr citi stāties 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 stājas spēkā 2023. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrību:

Grozījumi 1. SGS un SFPS prakses paziņojumā 2 „Informācijas sniegšana par grāmatvedības politiku”

Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”

Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas attiecas uz aktīviem un saistībām, kas radušies viena darījuma rezultātā”

Grozījumi 12. SGS – Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pilāra modeļa noteikumi.

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā no 2023. gada 1. janvāra

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. 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.

Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļ nomas darījumā”

Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS „Piegādātāju finanšu darījumi”

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”

Grozījumi 21. SGS „Neapmaināmi”

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2023. gadā un kurām ir būtiska ietekme uz Sabiedrību.

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”, grozījumi 17. SFPS (sākotnējā 17. SFPS ieviešana un 9. SFPS, salīdzināmie dati) Standarts stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī.

#### 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;
- pārpadrošināšanas līgumi, ja Sabiedrība nodod apdrošināšanas risku pārpadrošinātājam.

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 šo finanšu pārskatu pielikuma “Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums”. Turpmākajās rindkopās aprakstīti jaunie svarīgākie grāmatvedības principi saskaņā ar 17. SFPS.

Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas līgumiem Sabiedrība piemēros 17. SFPS, savukārt ieguldījumu līgumi atzīsti par finanšu saistībām un tiem 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 piesaistītie 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 balance 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) uz 2022.gada 1.janvāri.

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

- vēsturiski nav saglabājusi informāciju par izmaiņām aplēsēs, kuras būtu atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā par katru pārskata periodu, piemēram līgumu pārtraukšanas riska novērtējums vai iespējamo atlīdzību novērtējums;
- Sabiedrībai bija ierobežota informācija, kas nepieciešama izmaksu un citu pieskaitāmo izdevumu attiecināšanai uz attiecīgajām apdrošināšanas līgumu grupām;
- Sabiedrība izmanto bezriskā 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    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tūkst. EUR  | Tūkst. EUR    |
| <i>17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu</i>                                                                                                                                                                                                                           |             |               |
| 17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu no dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumiem, mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem un pārpadrošināšanas līgumiem, ieskaitot ietekmi, kas rodas no apdrošināšanas līgumu pārklassificēšanas uz finanšu instrumentiem | -270        | - 5 892       |
| <i>9. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts uz pašu kapitālu</i>                                                                                                                                                                                                                            |             |               |
| Finanšu instrumentu pārklassifikācija no “Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos” uz “Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi”                                                                                       | -61         | 1 320         |
| <b>Kopējais efekts no 17. SFPS un 9. SFPS sākotnējās piemērošanas</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>-331</b> | <b>-4 572</b> |

Piemērojot 17. SFPS, atsevišķus apdrošināšanas produktus, kas iepriekš tika uzskaitīti kā apdrošināšanas līgumi, Sabiedrība pārklasificēja par ieguldījumu līgumiem, lai tos uzskaitītu saskaņā ar 9. SFPS, un saistības tika pārklasificētas 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 pārklasificēti kā ieguldījumu līgumi saskaņā ar 9. SFPS, un tikai 3,5 miljoni EUR joprojām tiek novērtēti kā apdrošināšanas līgumi. Šo izmaiņu iemesls bija atkārtoti novērtēts 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 tika novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, procentu ienākumi no negatīvās efektīvās procentu likmes tika aprēķināts, izmantojot efektīvas procentu likmes metodi. Rezultātā, pārklasificētais mūža pensijas ieguldījumu līgumu saistību apmērs uz 01/01/2023 tika novērtēts 47,4 miljoni eiro. Starpība pārklasificēto mūža pensiju līgumu novērtējumā 5,2 miljoni eiro samazina pašu kapitālu un tiek iekļauta augstāk redzamajā tabulā "17. SFPS sākotnējās atzīšanas efekts ir 5,9 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 5,9 miljoni eiro pašu kapitāla samazinājumā.

Piemērojot 17. SFPS, Sabiedrība pārskatīja tās finanšu instrumentu klasifikāciju un atbilstoši jaunā standarta prasībām daļu tās finanšu instrumentu saskaņā arī 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 9 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.

Bilances pozīciju pārklasifikācija un novērtēšanas starpība:

|                                                                                                 | 31/12/2022<br>EUR | Pārklasifikācija | Novērtēšanas<br>starpība | 01/01/2023<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| Nemateriālie aktīvi                                                                             | 78 497            | -                | -                        | 78 497            |
| Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi                                                        | 349 094           | -62 005          | -287 089                 | -                 |
| Pamatlīdzekļi                                                                                   | 5 993             | -                | -                        | 5 993             |
| Ieguldījumi:                                                                                    |                   |                  |                          |                   |
| 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 | 42 301 589        | -9 221 580       | -                        | 33 080 009        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                      | -                 | 9 221 580        | 1 319 893                | 10 541 473        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                | 1 601 419         | -                | -                        | 1 601 419         |
| Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām                                                    | 281 627           | -71 537          | -210 090                 | -                 |
| Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs                                  | 45 653            | -                | -45 653                  | -                 |
| Nākamo periodu izdevumi                                                                         | 8 071             | -8 071           | -                        | -                 |
| Citi debitori                                                                                   | 15 193            | 141 613          | -                        | 156 806           |
| Nauda un tās ekvivalenti                                                                        | 9 434 064         | -                | -                        | 9 434 064         |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                              | <b>81 539 662</b> | <b>-</b>         | <b>777 061</b>           | <b>82 316 723</b> |
| Pamatkapitāls                                                                                   | 4 268 615         | -                | -                        | 4 268 615         |
| Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve                                             | -4 038 866        | -                | 1 319 894                | -2 718 972        |
| Nesadalītā peļņa                                                                                | 6 308 727         |                  | -5 892 385               | 416 342           |
| <b>Kopā pašu kapitāls</b>                                                                       | <b>6 538 476</b>  | <b>-</b>         | <b>-4 572 491</b>        | <b>1 965 985</b>  |
| Apdrošināšanas saistības                                                                        | 45 911 648        | -40 182 805      | 192 352                  | 5 921 195         |
| Ieguldījuma līgumi                                                                              | 25 240 017        | -2 042 881       | -                        | 23 197 136        |
| Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām                                                       | 64 809            | -                | -64 809                  | -                 |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                   | -                 | 42 225 685       | 5 222 011                | 47 447 696        |
| Nodokļu saistības                                                                               | -                 | 205 821          | -                        | 205 821           |
| Pārējie kreditori                                                                               | 249 336           | -249 336         | -                        | -                 |
| Finanšu saistības                                                                               | 3 391 441         | 43 516           | -2                       | 3 434 955         |
| Uzkrātās saistības                                                                              | 127 189           | -                | -                        | 127 189           |
| Nākamo periodu ieņēmumi                                                                         | 16 746            | -                | -                        | 16 746            |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                           | <b>75 001 186</b> | <b>-</b>         | <b>5 349 552</b>         | <b>80 350 738</b> |
| <b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>                                                          | <b>81 539 662</b> | <b>-</b>         | <b>777 060</b>           | <b>82 316 723</b> |

Finanšu aktīvi un saistības pēc kategorijas:

| 01/01/2023, EUR                                                |            |                                                                   |                                                                   |                                            |                                            |
|----------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                | Pielikumi  | Sākotnējā klasifikācija                                           | Jaunā klasifikācija                                               | Sākotnējās klasifikācijas bilances vērtība | Bilances vērtība pēc jaunās klasifikācijas |
| <b>Aktīvi</b>                                                  |            |                                                                   |                                                                   |                                            |                                            |
| Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi                           | 24         | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | 84 490                                     | 84 490                                     |
| Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi                       |            | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | -                                                                 | 349 094                                    | -                                          |
| Finanšu aktīvi, ieguldījumu fondi                              | 14, 22, 23 | Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | 27 418 462                                 | 27 418 462                                 |
| Finanšu aktīvi, vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                | 14, 22, 23 | Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | 9 221 580                                  | 10 541 473                                 |
| Finanšu aktīvi, vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                | 14, 22, 23 | Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 33 080 009                                 | 33 080 009                                 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                               | 14, 22, 23 | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | 1 601 419                                  | 1 601 419                                  |
| Nauda un tās ekvivalenti                                       | 17         | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | 9 434 064                                  | 9 434 064                                  |
| Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām                   |            | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas aktīvi un saistības           | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumu aktīvi un saistības    | 281 627                                    | 36 667                                     |
| Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs |            | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas aktīvi un saistības           | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas aktīvi un saistības           | 45 653                                     | -                                          |
| Nākamo periodu izdevumi                                        |            | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | 8 071                                      | -                                          |
| Citi debitori                                                  |            | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | Amortizētajā iegādes vērtībā                                      | 15 193                                     | 120 139                                    |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                             |            |                                                                   |                                                                   | <b>81 539 662</b>                          | <b>82 316 723</b>                          |

|                                                                   |            |                                                                  |                                                                  |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Finanšu saistības</b>                                          |            |                                                                  |                                                                  |                   |                   |
| Apdrošināšanas saistības, mūža pensijas investīciju līgumi        | 22, 23, 16 | Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas aktīvi un saistības          | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | 42 225 685        | 47 447 696        |
| Apdrošināšanas saistības, pārējie līgumi                          | 12, 22     | Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas aktīvi un saistības          | Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi un saistības   | 3 685 963         | 5 921 195         |
| Ieguldījuma līgumi                                                | 15, 22, 23 | Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 23 197 136        | 23 197 136        |
| Ieguldījuma līgumi tiek parklasificēti uz apdrošināšanas līgumiem |            | Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi un saistības   | 2 042 881         | -                 |
| Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām                         |            | Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas aktīvi un saistības          | Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi un saistības   | 64 809            | -                 |
| Finanšu saistības                                                 | 19         | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | 249 336           | 3 434 955         |
| Finanšu saistības                                                 |            | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | 3 185 620         | -                 |
| Nodokļu saistības                                                 |            | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | 205 821           | 205 821           |
| Uzkrātās saistības                                                |            | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | 127 189           | 127 189           |
| Nākamo periodu ieņēmumi                                           |            | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | Amortizētajā iegādes vērtībā                                     | 16 746            | 16 746            |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                     |            |                                                                  |                                                                  | <b>75 001 186</b> | <b>80 350 738</b> |

#### 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 apgrūtināšu līgumu grupām, kas tiek atzīti nekavējoties. Tāpēc ir sagaidāms, ka apgrūtināšu 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 4.6 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 portfelis                                                                                 | Uzskaites un novērtējuma metode                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi                                                              | Vispārēja novērtēšanas pieeja (GMA – General measurement approach)                   |
| Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi bez uzkrājuma                                | Vispārēja novērtēšanas pieeja (GMA – 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 (GMA – General measurement approach)                   |
| Pārāpdrošināšanas līgumi                                                                         | Vispārēja novērtēšanas pieeja (GMA – General measurement approach)                   |

GMA 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 GMA, 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.

Pārastrošināšanas līgumiem Sabiedrība noteica sekojošas grupas:

- pārastrošināšanas 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 (pārastrošināšanas) līguma sākotnējo atzīšanu.

#### Apdrošināšanas līgumi ar tiešas dalības iezīmēm

Ņemot vērā 17. SFPS prasības, daļu no apdrošināšanas līgumiem (Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi, tirgum 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 vispārējās novērtēšanas pieejas (GMA approach).

Sākotnēja apdrošināšanas līgumu atzīšana VFA un GMA 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 sevī 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.

#### Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

AAS „CBL Life” finanšu pārskati sagatavoti ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, kas ir spēkā 2023. gada 31. decembrī. Posteņi novērtēti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam, izņemot atsevišķus finanšu un apdrošināšanas 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 publicēšanu apstiprinājusi valde un padome 2024. gada 29. aprīlī.

Finanšu pārskati aptver 12 mēnešu periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

#### Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

#### Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

AAS „CBL Life” gada pārskats par periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim  
Reģistrācijas numurs: 40003786859

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

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.

Balances datumā visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

|         | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------|------------|------------|
| USD/EUR | 1.1050     | 1.0666     |

### *Nemateriālie aktīvi*

Programmatūra, kura ir neatkarīga no aparātūras, tiek klasificēta kā nemateriālais aktīvs. Nemateriālais aktīvs sākotnēji tiek atzīts iegādes vērtībā, ko sastāda tā pirkuma cena un jebkādi tieši saistītie izdevumi. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālā aktīva vērtība tiek noteikta no tā iegādes vērtības atņemot uzkrātos amortizācijas izdevumus un jebkādos 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 sagatavošanas datumā.

### *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 jebkādos 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 no 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.

### *Finanšu aktīvi*

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

Finanšu aktīvi tiek atzīti 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 turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

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

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

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts amortizācijas procesā, 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 turētam vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Sabiedrības finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

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

vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā ietilpst: a) valdību obligācijas un b) korporatīvas obligācijas.

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

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

Šajā kategorijā ietilpst: a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi, 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 apņēmies 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 beidzas to termiņš.

#### *Uzņēmumu ienākuma nodoklis*

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

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

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

#### *Nauda un naudas ekvivalenti*

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

#### *Apdrošināšanas līgumu aktīvi vai saistības*

Sabiedrības apdrošināšanas aktīvi vai saistības veidojas pamatojoties uz 17.SFPS prasībām. Apdrošināšanas aktīvus vai saistības veido sekojošas apdrošināšanas līgumu grupas:

- mūža pensijas apdrošināšanas līgumi;
- dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi bez uzkrājuma;

- dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi, tirgum piesaistītie līgumi;
- dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi ar garantētas ienesīguma likmes nosacījumiem.

Apdrošināšanas līguma uzskaites vērtība katra pārskata perioda beigās ir summa, ko veido:

- a) atlikušā seguma saistības
- b) saistības, kas izriet no notikušajiem gadījumiem
- c) nefinanšu riska komponente

Atlikušā seguma saistības ietver sevī izpildes naudas plūsmu un līgumisko pakalpojuma maržu, kura atteicas uz nākotnes periodiem. Izpildes naudas plūsmu, kura atteicas uz nākotnes periodiem aplēse ņemot vērā apstākļus, kuri eksistē uz perioda beigām (tajā skaitā ņemot vērā diskonta likmi uz perioda beigām).

Līgumiskā pakalpojuma marža atspoguļo neiegūto peļņu no apdrošināšanas līguma nākotnē. Līgumiskā pakalpojuma marža uz atskaišu perioda beigām ir peļņa no apdrošināšanas līgumiem, kura vēl nav atzīta ienākumos, jo tas attiecas uz turpmāko periodu.

Saistības, kas izriet no notikušajiem gadījumiem ietver sevī Sabiedrības rezerve jau notikušajiem gadījumiem (piemēram pieteiktas, bet neizmaksātas atlīdzības, speciāla rezerve nelaimes gadījumu atlīdzībām, kuras vēl nav pieteiktas)

Nefinanšu riska komponente perioda beigās ir nefinanšu riska novērtējums, kurš atteicas uz nākotnes periodiem. Aprēķinā tika izmantota Value-at-Risk (VaR) metode, pieņemot normālo standart sadalījumu, un lietojot 99.5 ticamības intervālu. Tas ir sasniegts lietojot nefinanšu riska komponentes aprēķinos riska parametrus izteiktus *Solvency II* regulā. Sabiedrība veic jutīguma analīzi apdrošināšanas pamat riskiem sekojoša griezumā:

- risku izmaiņas efekts uz izpildes naudas plūsmu;
- risku izmaiņas efekts uz pakalpojumu peļņas normu,
- risku izmaiņas efekts uz apdrošināšanas līgumu saistībām,
- risku izmaiņas efekts uz peļņu un pašu kapitālu.

#### *Apdrošināšanas līgumu peļņas rentabilitātes tests*

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

- apdrošināšanas līgumi, kuri sākotnējās atzīšanas brīdī ir apgrūtinājoši;
- apdrošināšanas līgumi, kuriem sākotnējās atzīšanas brīdī nav būtiskas iespējas kļūt par apgrūtinājošiem turpmāk;
- atlikušo līgumu grupa portfeli.

Sabiedrība veic apdrošināšanas līgumu izpēti vismaz reizi gadā (Apdrošināšanas līgumu peļņas rentabilitātes tests). Izpētes gaitā Sabiedrība analizē sekojošus parametrus un to ietekmi uz apdrošināšanas līguma pelnītspēju: zaudējumu radītājs, piesaistīšanas naudas plūsma, izdevumu lielums, nefinanšu riska komponentes parametrus, diskontēšanas likmes lielums un citus.

Kategorijā “apdrošināšanas līgumi, kuri sākotnējās atzīšanas brīdī ir apgrūtinājoši” uz 2023.gada beigām tika iekļautas 2023.gada kohortas Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi bez uzkrājuma grupā. Zaudējumi tika saistīti ar līguma darbības laiku (līdz 1.gadam) un spēju atpelnīt izdevumus, kas tika saistīti ar līguma noslēgšanu.

Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi, apdrošināšanas līgumi, kuri sākotnējās atzīšanas brīdī ir apgrūtinājoši veido 2020.gada kohorta ar salīdzinoši nelielu prēmijas iemaksu. Pelnītspēja šāda veida līgumiem tika saistīta ar negatīvajam diskonta likmēm un ar spēju atpelnīt saistītos izdevumus.

#### *Pāpdrošināšanas līgumu aktīvi vai saistības*

Sabiedrība veic visu veidu apdrošināšanas līgumu pāpdrošināšanu. Pāpdrošinātājiem pienākošās summas tiek aprēķinātas atbilstoši attiecīgajām pāpdrošinātājam polisēm un saskaņā ar pāpdrošināšanas līgumu.

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

Pāpdrošināšanas līgumu aktīvus vai saistības veido:

- a) atlikušā seguma aktīvs
- b) aktīvs, kas izriet no notikušajiem gadījumiem

Atlikušā seguma aktīvs ietver sevī izpildes naudas plūsmu no pāpdrošināšanas līgumiem un līgumisko pakalpojuma maržu, kura attiecas uz nākotnes periodiem. Izpildes naudas plūsmu, kura attiecas uz nākotnes periodiem novērtē ņemot vērā apstākļus, kuri eksistē uz perioda beigām (tajā skaitā ņemot vērā diskonta likmi uz perioda beigām).

Līgumiskā pakalpojuma marža atspoguļo zaudējumus no pāpdrošināšanas līguma nākotnē. Līgumiskā pakalpojuma marža uz atskaišu perioda beigām ir zaudējumi no pāpdrošināšanas līgumiem, kuri vēl nav atzīti izdevumos, jo tas attiecas uz turpmāko periodu.

#### *Ieguldījumu līgumi*

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.

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 atvērto ieguldījumu fondu daļas, patieso vērtību. Investīciju līgumu bez fiksētiem nosacījumiem finanšu saistību patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot saistīto ieguldījumu fondu daļu vērtību. Šīs daļu vērtības atspoguļo atbilstošo ieguldījumu fondu finanšu aktīvu patieso vērtību. Finanšu saistību patiesā vērtība tiek iegūta, sareizinot šādam līgumam piekritošo ieguldījumu 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 ieguldījumu līguma saistību sastāvā, apdrošināšanas riska komponente veido apdrošināšanas saistības.

### *Finanšu saistības*

Sabiedrība veica mūža pensijas līgumu analīzi uz atbilstību 17.SFPS prasībām: novērtējot pensijas naudas plūsmu garantētāja izmaksu periodā (naudas plūsma kura tiks izmaksāta pašam apdrošinājuma ņēmējam, vai labuma guvējiem) un naudas plūsmu pēc garantētāja izmaksu perioda (naudas plūsma, kura tiks izmaksāta apdrošinājuma ņēmējam izdzīvošanas gadījumā). Apdrošināšanas riska būtiskums ir noteikts 10% (naudas plūsma pēc garantētāja period, jeb izdzīvošanas riskam pakļauta naudas plūsma / kopēja naudas plūsma. Ņemot vērā apdrošināšanas riska būtiskuma novērtējumu, lielāka daļa no mūža pensijas polisēm uz 01.01.2022 un uz 31.12.2022 tika novērtēta ka finanšu saistības un uzskaitē tika piemērotas 9.SFPS prasības.

Mūža pensijas līgumi, kuri atbilst 9.SFPS prasībām tiek uzskaitīti pēc amortizētas iegādes vērtības metodes. Novērtējot mūža pensijas saistības, Sabiedrība aprēķina pensiju izmaksas mūža pensijas līguma darbības laikā, izmantojot pieņēmumus par mirstību, kuri sakrīt ar pieņēmumiem par mirstību apdrošināšanas mūža pensijas līgumiem.

Ieņēmumus no mūža pensijas finanšu saistībām sabiedrība atzīst izmantojot efektīvas likmes metodi. Efektīvu likmi katram mūža pensijas līgumam nosaka līguma noslēgšanas brīdī, ņemot vērā izejošu naudas plūsmu attiecībā uz maksājumiem Latvijas bankai un samaksātas piesaistīšanas komisijas starpniekiem.

Naudas plūsmas un efektīvas likmes pārrēķins notiek vienu reizi gadā uz 30.novembrī.

### *Debitori un kreditori no pamatdarbības operācijām*

Debitorus no apdrošināšanas darījumiem veido apdrošināšanas prēmijas summas, kuras vēl nav saņemtas, bet apdrošināšanas līgums ir spēkā. Ņemot vērā norēķinus specifiku par mūža pensijas līgumiem, lielāku daļu no debitoriem no apdrošināšanas darījumiem veido Valsts Sociālas Apdrošināšanas Aģentūras parāds par jau noslēgtajiem mūža pensijas līgumiem.

Kreditorus no pamatdarbības operācijām veido piekritušas atlīdzību prasības ieguldījumu līgumiem (uzkrātā summa līguma perioda beigās).

### *Ieņēmumu atzīšana*

Sabiedrības ieņēmumus veido:

- a) apdrošināšanas darbības ienākumi;
- b) investīciju ienākumi un izdevumi no tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem ar tiešas dalības iezīmēm;
- c) ieņēmumi no ieguldījumiem;
- d) ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem
- e) ieņēmumi no finanšu saistībām, mūža pensija līgumi

#### Apdrošināšanas darbības ienākumi

Apdrošināšanas darbības ienākumus veido apdrošināšanas līgumu atlikušā seguma saistību samazinājums, kas saistīts ar sniegtu apdrošināšanas pakalpojumu atskaites periodā, izņemot jebkādu ieguldījumu komponentus.

Līgumiskā pakalpojuma marža tiek atzīsta apdrošināšanas darbības ienākumos sekojoši:

- dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanā, nosakot seguma vienību skaitu grupā. Seguma vienību skaits grupā ir apdrošināšanas līgumā ietvertu pakalpojumu kvantitāte, ko sniedz līgumi grupā, kas noteikts, attiecībā uz katru līgumu ņemot vērā to, cik daudz ieguvumu tiek sniegti saskaņā ar līgumu, un tā gaidāmo seguma periodu;
- iedalot līgumisko pakalpojuma maržu perioda beigās (pirms tiek atzītas jebkādas summas peļņas vai zaudējuma aprēķinā, lai atspoguļotu attiecīgajā periodā sniegto apdrošināšanas līgumā ietvertos pakalpojumus) līdzvērtīgi katrai seguma vienībai, kas sniegta pašreizējā periodā un ko plānots sniegt nākotnē;
- peļņas vai zaudējuma aprēķinā atzīstot summu, kas attiecināta uz attiecīgajā periodā sniegtajām seguma vienībām.

Nefinanšu riska komponente par pārskata periodu (par periodu kurā tiek sniegts apdrošināšanas pakalpojums) tiek norakstīta Sabiedrības apdrošināšanas darbības ienākumos.

Izmaiņas izpildes naudas plūsmā par pārskata periodu, par kuru tika sniegts apdrošināšanas pakalpojums (izmaiņas sagaidāmas atlīdzības, citas izmaiņas).

Citas izmaiņas izpildes naudas plūsmā, kas tika saistītas ar apdrošināšanas līguma uzkrājuma daļu un kas neietver sevi ieguldījumu komponenti.

#### Investīciju ienākumi un izdevumi no tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem ar tiešas dalības iezīmēm

Sabiedrības ieņēmumos (un izdevumos) tiek iekļauti investīciju ieņēmumi un izdevumi no tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem ar tiešas dalības iezīmēm.

Investīciju ieņēmumi no piesaistītajiem aktīviem tiek atspoguļoti Sabiedrības ieņēmumos, savukārt investīciju izdevumos tiek atspoguļota investīciju daļa, kas attiecas uz saistību apjomu. Investīciju izdevumus, kas izriet no tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem ar tiešas dalības iezīmēm, Sabiedrība ietver attiecīgā perioda apdrošināšanas finanšu ienākumos vai izdevumos peļņas vai zaudējuma aprēķinā.

#### 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. Visas nozīmīgākās līguma pakalpojuma maksas, kas izmaksātas vai saņemtas pušu starpā, darījumu izmaksas un citi papildu maksājumi vai ieturējumi tiek iekļauti aprēķinā.

Aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējuma aprēķinā, ienākumus vai izdevumus veido finanšu aktīva pārvērtēšanas peļņa vai zaudējums.

#### Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem – komisijas 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. Komisijas par līguma un uzkrājuma summas administrēšanu tiek atzīti līguma darbības laikā, reizi mēnesī ieturot noteiktu komisijas maksu, kas atkarīga no administrējamās summas apmēra.

#### Ieņēmumi no finanšu saistībām, mūža pensija līgumi

Ieņēmumus no finanšu saistībām (mūža pensijas līgumi) Sabiedrība aprēķinā izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Aprēķinot efektīvu likmi, naudas plūsmā no mūža pensijas līgumiem tiek ņemtas vērā sekojošas izmaksas: maksājums Latvijas bankas finansēšanai (vienreizēja maksa) un samaksātas piesaistīšanas komisijas par mūža pensijas līguma noslēgšanu. Attiecībā uz mūža pensiju izmaksas apmēru, Sabiedrības pieņēmumi par mirstību sakrīt ar pieņēmumiem par mirstību mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem.

Naudas plūsmas pārrēķins notiek vienu reizi gadā uz 30.novembri.

#### Apdrošināšanas darbības izdevumi

Apdrošināšanas darbības izdevumus veido:

- a) zaudējumi no apgrūtinošiem apdrošināšanas līgumiem;
- b) saistību, kas izriet no notikušajiem gadījumiem izmaiņas (piekritušas atlīdzības);
- c) atlikušā seguma saistību pieaugums, kas saistīts ar atlīdzībām kuras izveidojas pārskata periodā (izņemot jebkādas ieguldījumu komponentus);
- d) atlikušā seguma saistību citas izmaiņas atskaites periodā, kas ir attiecas uz notikušajiem gadījumiem.

#### *Neto pārapdrošināšanas darbības ienākumi / izdevumi*

Pārapdrošināšanas darbības ienākumus un izdevumus Sabiedrība atspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā. Pārapdrošināšanas darbības izdevumus veido izmaiņas pārapdrošināšanas izpildes naudas plūsmā un līgumisko pakalpojuma maržas izmaiņas, kas attiecas uz pārskata periodu.

Pārapdrošināšanas darbības ienākumus veido izmaiņas aktīvos, kas izriet no notikušajiem gadījumiem (pārapdrošinātāja daļa atlīdzības).

#### *Apdrošināšanas (pārapdrošināšanas) līgumu finanšu darbības rezultāts*

Apdrošināšanas (pārapdrošināšanas) līgumu finanšu darbības rezultāts atspoguļo finanšu riska ietekmi pārskata periodā. Finanšu riska ietekmes novērtējums notiek reizi ceturksnī, piemērojot diskonta likmi uz perioda beigām izpildes naudas plūsmai un nefinanšu riska komponentei. Diskonta likme tiek aprēķināta pieskaitot Sabiedrības likviditātes prēmiju bezriskā diskonta likmei. Pieņēmumus par likviditātes prēmijas apmēru Sabiedrība atjauno reizi gadā.

Diskonta likme sākot no 31/12/2021 strauji mainījies: uz 2021.gada beigām bija negatīva likme pirmajiem 6 gadiem. 2022.gadā diskonta likme katru mēnesī pakāpeniski auga sasniedzot vidēji 3.4% uz 2022.gada beigām. Tik straujas procentu likmju izmaiņas atstāja savu efektu Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinu. 2023.gadā likmes turpināja pieaugt, bet pieaugums nebija tik straujš kā 2022.gadā. 2023.gada decembrī bija diskonta likmju kritums par 0.7%, uz 2023.gada beigām vidēja likme bija 2.7% (piemēram uz 30/09/2023 vidēja likme bija 3.7%).

Finanšu riska ietekmi Sabiedrība atspoguļo neto vērtībā Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā atsevišķi apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumiem.

#### *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 apdrošinājumaņēmējiem;
- ieguldīt kapitālu efektīvi un atbalstīt Sabiedrības attīstību, nodrošinot, ka peļņa no kapitāla atbilst Sabiedrības akcionāru prasībām; kā arī izpildīt pret apdrošinājumaņēmējiem izrietošās saistības
- saglabāt finanšu elastīgumu, saglabājot stingru likviditāti un pieeju kapitāla tirgum;
- saskaņot aktīvu un pasīvu struktūru, ņemot vērā risku, kas saistīts ar Sabiedrības darbību un darbības vidi;
- saglabāt finansiālo spēku, lai atbalstītu Sabiedrības izaugsmi;
- nodrošināt atbilstību apdrošinājumaņēmēju 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 4 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.

Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas pilnveidošana un Solvency II prasību izpilde turpina būt viena no Sabiedrības galvenajām prioritātēm pārskata perioda laikā. 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 normatīvo aktu prasībām. Šādi tiesību akti ne tikai paredz apdrošināšanas darbības apstiprināšanu un uzraudzību, bet arī nosaka zināmus ierobežojumus, piemēram, kapitāla pietiekamību, lai mazinātu apdrošināšanas sabiedrību saistību neizpildes un maksātnespējas risku, tādējādi nodrošinot, ka tās spēs segt neparedzētas saistības to rašanās brīdī.

Likumdošanas izmaiņu rezultātā, kas paredzēja no 2023. gada garāku mūža pensiju saistību struktūru, Sabiedrībai pieauga saistību apjoms ar termiņu virs 5 gadiem, bet savukārt pašīvu apjoms šajā termiņā tika saglabāts zemākā apjomā tādejādi atspoguļojot Sabiedrības piesardzīgo attieksmi pret ilgāka laika likviditātes un likumdošanas riskiem.

Lai arī šīs likumdošanas izmaiņas nav atstājušas būtisku ietekmi uz Sabiedrības risku izvērtējumu par 2023. gadu, tas norāda, ka Sabiedrībai ir jāseko līdzi likumdošanas risku izmaiņām un pārvaldībai.

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

#### *Apdrošināšanas līgumu parakstīšanas risks*

Apdrošināšanas līgumu parakstīšanas risks ietver mirstības risku, ilgdzīvošanas risku, līguma pārtraukšanas pirms termiņa risku, izdevumu risku un katastrofu risku.

Sabiedrības valde nosaka Sabiedrības stratēģiju apdrošināšanas līgumu parakstīšanas riska pieņemšanai un pārvaldīšanai un nepārtraukti pārskata to, ņemot vērā mainīgos apdrošināšanas tirgus cenu noteikšanas un pieteikto zaudējumu apstākļus un iespējas. Sabiedrības aktuārs nosaka un regulāri pārskata apdrošināšanas prēmiju un saistību aprēķināšanas metodes un aprēķinos izmantotos pieņēmumus, kā arī veic apdrošināšanas produktu analīzi.

Dzīvības apdrošināšanas, dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu un mūža pensijas apdrošināšanas produktu parakstīšanas procesa galvenais aspekts ir cenu noteikšana līgumiem attiecībā uz uzņemtajiem apdrošināšanas riskiem. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas valstu un apdrošināšanas produktu līmenī, izmantojot finanšu analīzi un ņemot vērā Sabiedrības pieredzes salīdzināšanu ar apdrošināšanas tirgus pieredzi.

Mirstības risku mazina, izmantojot pārāpdrošināšanu.

Ilgdzīvošanas risks ietverts mūža pensijas maksājumu aprēķinos, izmantojot aktuārās matemātikas metodes.

Izdevumu risku Sabiedrība pārvalda apdrošināšanas produktu līmenī regulāri analizējot izdevumus. Izstrādājot produktus, ir ņemts vērā apdrošinājuma ņēmēju uzvedības risks – piem., ar papildu maksu par līgumu pirmstermiņa nodošanu, lai nosegtu Sabiedrības sākotnējos izdevumus.

Apdrošināšanas līgumu parakstīšanas riski ir ierobežoti ar atbilstošu risku parakstīšanas metodiku, aktuāru analīzi un atbilstošu pārāpdrošināšanas segumu. Apdrošināšanas atlīdzības Sabiedrība regulē saskaņā ar apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas metodiku.

Ilgtermiņa apdrošināšanas līgumu novērtēšana ir sadalīta divos posmos. Noslēdzot līgumu, Sabiedrības vadība novērtē aplēses, kas ir saistītas ar nākotnes mirstības koeficientu, līgumu pārtraukšanu, investīciju atdevi, administratīviem izdevumiem un plānotajām anuitātēm. Aplēses lietotas sagaidāmo naudas plūsmu 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.

Galvenie pieņēmumi apdrošināšanas līgumu parakstīšanas risku novērtēšanai ir:

- Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa. Iemaksu pārtraukšana ir saistīta ar līguma izbeigšanu sakarā ar prēmijas maksājumu neveikšanu. Līguma pārtraukšana pirms termiņa saistīta ar apdrošinājuma ņēmēja brīvprātīgo lēmumu pārtraukt līguma darbību. Līguma izbeigšanas pieņēmumus nosaka, izmantojot Sabiedrības uzkrāto pieredzi un pamatojoties uz līguma veidu un līguma nosacījumiem, kā arī uz apdrošināšanas tirgus tendencēm.
- Mirstības risks ir nomirt apdrošinātajai personai līguma darbības laikā. Mirstības novērtējums balstīts uz statistiskām metodēm, izmantojot mirstības statistikas datus par Latvijas iedzīvotājiem un Sabiedrības uzkrāto pieredzi, kas tiek pielietotas, lai pielāgotu standarta mirstības koeficientu pārskata perioda mirstības koeficienta prognozei.
- Ilgdzīvošanas risks - risks piemīt tikai mūža pensijas apdrošināšanas 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.
- Ieguldījumu atdēvē. Pieņēmums balstīts uz pašreizējiem tirgus pārskatiem un prognozēm par turpmāko ekonomikas un finanšu attīstību.
- Izdevumi. Darbības izdevumu pieņēmumi atspoguļo sagaidāmās izmaksas un inflāciju, garantētās anuitātes un to biežumu.
- Atlīdzības. Sagaidāmās atlīdzības ir aprēķinātas, izmantojot Sabiedrības uzkrāto pieredzi par izmaksātajām atlīdzībām katrā līgumu grupā.

Sabiedrība novērtē apdrošināšanas līgumu parakstīšanas risku, pārskatot veiktos aprēķinus, kā arī regulāri novērtējot saistību lieluma atbilstību. Ja tiek konstatētas neatbilstības, vadība maina cenu politiku, mainot pieņēmumus, kas izmantoti apdrošināšanas prēmiju un saistību aprēķināšanai.

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

| Apdrošināšanas līgumu grupas                                                                            | Riski                                                                                                                              | Risku mazināšanas pasākumi                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi bez uzkrājuma</i>                                | Mirstības risks<br>Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks<br>Izdevumu risks                              | Pārāpdrošināšanas programma<br>Biznesa process, darbs ar debitoriem<br>Budžētēšanas process un izdevumu kontrole                                               |
| <i>Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi</i>                                                              | Ilgdzīvošanas risks<br>Ieguldījumu atdeves risks<br>Izdevumu risks                                                                 | Ārpakalpojuma līgums līdzekļu pārvaldīšanā<br>Budžētēšanas process un izdevumu kontrole                                                                        |
| <i>Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi, tirgum piesaistītie līgumi</i>                  | Mirstības risks<br>Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks<br>Izdevumu risks                              | Pārāpdrošināšanas programma<br>Biznesa process, darbs ar debitoriem<br>Budžētēšanas process un izdevumu kontrole                                               |
| <i>Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi ar garantētas ienesīguma likmes nosacījumiem</i> | Mirstības risks<br>Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks<br>Izdevumu risks<br>Ieguldījumu atdeves risks | Pārāpdrošināšanas programma<br>Biznesa process, darbs ar debitoriem<br>Budžētēšanas process un izdevumu kontrole<br>Ārpakalpojuma līgums līdzekļu pārvaldīšanā |
| <i>Pārāpdrošināšanas līgumi</i>                                                                         | Mirstības risks<br>Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks                                                | Biznesa process, darbs ar debitoriem                                                                                                                           |

Sabiedrības jutīguma analīze apdrošināšanas / pārāpdrošināšanas saistībām /aktīviem uz 2023.gada 31.decembrī

| 31/12/2023, EUR                                                                 | Riska robežas svārstības        | CSM uz 31/12/2023 | Ietekme uz līgumisko pakalpojumu maržu, bruto |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| Apdrošināšanas līgumu grupa                                                     |                                 |                   |                                               |
| <b><i>Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi bez uzkrājuma</i></b> |                                 |                   |                                               |
| Atlīdzības                                                                      | Palielinājums par 1%            | 1 178 101         | -15 406                                       |
| Atlīdzības                                                                      | Samazinājums par 1%             | 1 212 495         | 18 988                                        |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks                | Palielinājums par 1% katru gadu | 1 083 524         | -109 984                                      |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks                | Samazinājums par 1% katru gadu  | 1 307 073         | 113 565                                       |
| Izdevumu risks                                                                  | Palielinājums par 15%           | 1 157 716         | -35 791                                       |
| Izdevumu risks                                                                  | Samazinājums par 15%            | 1 232 888         | 39 380                                        |

***Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas  
līgumi, tirgum piesaistītie līgumi***

|                                                                  |                                 |         |         |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------|---------|
| Atlīdzības                                                       | Palielinājums par 1%            | 298 842 | -5 611  |
| Atlīdzības                                                       | Samazinājums par 1%             | 310 065 | 5 611   |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks | Palielinājums par 1% katru gadu | 273 442 | -31 012 |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks | Samazinājums par 1% katru gadu  | 335 465 | 31 012  |
| Izdevumu risks                                                   | Palielinājums par 15%           | 289 504 | -14 950 |
| Izdevumu risks                                                   | Samazinājums par 15%            | 319 403 | 14 950  |

***Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi ar garantētas ienesīguma likmes nosacījumiem***

|                                                                  |                                 |           |          |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|----------|
| Atlīdzības                                                       | Palielinājums par 1%            | 1 410 862 | -20 837  |
| Atlīdzības                                                       | Samazinājums par 1%             | 1 455 185 | 23 486   |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks | Palielinājums par 1% katru gadu | 1 300 330 | -131 369 |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks | Samazinājums par 1% katru gadu  | 1 565 794 | 134 095  |
| Izdevumu risks                                                   | Palielinājums par 15%           | 1 383 630 | -48 069  |
| Izdevumu risks                                                   | Samazinājums par 15%            | 1 482 492 | 50 793   |

***Pārapdrošināšanas līgumi***

|                                                                  |                      |           |         |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------|
| Atlīdzības                                                       | Palielinājums par 1% | 931 765   | -12 454 |
| Atlīdzības                                                       | Samazinājums par 1%  | 956 655   | 12 436  |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks | Palielinājums par 1% | 860 321   | -83 898 |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks | Samazinājums par 1%  | 1 028 663 | 84 444  |

***Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi \****

|                |                       |           |         |
|----------------|-----------------------|-----------|---------|
| Izdevumu risks | Palielinājums par 15% | 1 602 988 | -12 756 |
| Izdevumu risks | Samazinājums par 15%  | 1 645 502 | 29 758  |

\* Diskonta likmes ietekme uz Sabiedrības peļņas vai zaudējumiem: palielinājums par 1% 612 322 ienākums, samazinājums par 1% 593 463 zaudējums

Sabiedrības jutīguma analīze apdrošināšanas / pārapdrošināšanas saistībām /aktīviem uz 2022.gada 31.decembrī

| 31/12/2022, EUR                                                                 | Riska robežas svārstības        | CSM uz 31/12/2022 | letekme uz līgumisko pakalpojumu maržu, bruto |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Apdrošināšanas līgumu grupa</b>                                              |                                 |                   |                                               |
| <b><i>Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi bez uzkrājuma</i></b> |                                 |                   |                                               |
| Atlīdzības                                                                      | Palielinājums par 1%            | 808 490           | - 12 040                                      |
| Atlīdzības                                                                      | Samazinājums par 1%             | 832 569           | 12 040                                        |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks                | Palielinājums par 1% katru gadu | 803 025           | - 17 504                                      |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšanas risks                | Samazinājums par 1% katru gadu  | 838 035           | 17 505                                        |
| Izdevumu risks                                                                  | Palielinājums par 15%           | 793 991           | - 26 538                                      |
| Izdevumu risks                                                                  | Samazinājums par 15%            | 847 068           | 26 539                                        |

***Dzīvības un nelaimes gadījumu  
apdrošināšanas līgumi, tirgum piesaistītie  
līgumi***

|                                                                     |                                    |         |   |        |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------|---|--------|
| Atlīdzības                                                          | Palielinājums par 1%               | 230 300 | - | 4 251  |
| Atlīdzības                                                          | Samazinājums par 1%                | 238 770 |   | 4 219  |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un<br>iemaksu pārtraukšanas risks | Palielinājums par 1%<br>katru gadu | 225 451 | - | 9 100  |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un<br>iemaksu pārtraukšanas risks | Samazinājums par 1%<br>katru gadu  | 243 619 |   | 9 069  |
| Izdevumu risks                                                      | Palielinājums par 15%              | 223 276 | - | 11 275 |
| Izdevumu risks                                                      | Samazinājums par 15%               | 245 797 |   | 11 246 |

***Dzīvības un nelaimes gadījumu  
apdrošināšanas līgumi ar garantētas  
ienesīguma likmes nosacījumiem***

|                                                                     |                                    |           |   |        |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------|---|--------|
| Atlīdzības                                                          | Palielinājums par 1%               | 1 255 231 | - | 18 487 |
| Atlīdzības                                                          | Samazinājums par 1%                | 1 292 205 |   | 18 487 |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un<br>iemaksu pārtraukšanas risks | Palielinājums par 1%<br>katru gadu | 1 244 762 | - | 28 955 |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un<br>iemaksu pārtraukšanas risks | Samazinājums par 1%<br>katru gadu  | 1 302 673 |   | 28 955 |
| Izdevumu risks                                                      | Palielinājums par 15%              | 1 233 088 | - | 40 630 |
| Izdevumu risks                                                      | Samazinājums par 15%               | 1 314 348 |   | 40 630 |

***Pārāpdrošināšanas līgumi***

|                                                                     |                      |           |   |        |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|---|--------|
| Atlīdzības                                                          | Palielinājums par 1% | 1 082 425 | - | 15 197 |
| Atlīdzības                                                          | Samazinājums par 1%  | 1 111 100 |   | 13 478 |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un<br>iemaksu pārtraukšanas risks | Palielinājums par 1% | 1 079 638 | - | 17 984 |
| Līguma pārtraukšana pirms termiņa un<br>iemaksu pārtraukšanas risks | Samazinājums par 1%  | 1 115 605 |   | 17 984 |

***Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi \****

|                |                       |         |   |        |
|----------------|-----------------------|---------|---|--------|
| Izdevumu risks | Palielinājums par 15% | 266 983 | - | 15 987 |
| Izdevumu risks | Samazinājums par 15%  | 298 442 |   | 15 472 |

\*Diskonta likmes ietekme uz Sabiedrības peļņas vai zaudējumiem: palielinājums par 1% 193 897 ienākums, samazinājums par 1% 110 642 zaudējums

***Kreditrisks***

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

Sabiedrības kredītriska galvenie rašanās avoti ir:

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

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

Sabiedrība ir noslēgusi līgumu par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS CBL Asset Management. Investīciju portfeļa ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie sabalansētas ieguldījumu portfeļa struktūras, veicot ieguldījumus Latvijas Republikā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Eiropas ekonomiskās zonas valstīs vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs, kapitāla un parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondu 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 apdrošinājumaņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājumaņēmēja 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. 2023. gada 31. decembrī nav debitoru, kas būtu norakstīti vai ar kavējumu.

#### Likviditātes risks

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

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

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Sabiedrības neatvasinātās finanšu un apdrošināšanas saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Sabiedrībai nav atvasinātās finanšu saistības 2023. 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 2023. gada 31. decembrī, EUR:

| 31/12/2023, EUR                                                                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                   |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Pasīvs                                                                           | Līdz 1 mēnesim   | 1-3 mēneši       | 3-6 mēneši       | 6-12 mēneši      | 1-5 gadi          | Virs 5 gadiem     | Kopā              | Uzskaites vērtība |
| Apdrošināšanas līgumu saistības                                                  | 103 859          | 186 900          | 254 556          | 537 098          | 5 052 576         | 7 476 562         | 13 611 551        | 12 210 398        |
| Pārāpdrošināšanas līgumu saistības                                               | 158              | 343              | 575              | 1 317            | 27 233            | 261 059           | 290 685           | 53 039            |
| Ieguldījuma līgumi Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 391 727          | 1 028 685        | 493 699          | 1 916 212        | 9 570 721         | 4 706 055         | 18 107 099        | 17 932 672        |
|                                                                                  | 850 320          | 1 418 502        | 1 329 395        | 4 915 603        | 29 539 185        | 1 183 832         | 39 236 837        | 40 663 849        |
| Nodokļu saistības                                                                | 184 136          | -                | -                | -                | -                 | -                 | 184 136           | 184 136           |
| Finanšu saistības                                                                | 3 604 990        | -                | -                | -                | -                 | -                 | 3 604 990         | 3 604 990         |
| <b>Kopā</b>                                                                      | <b>5 135 190</b> | <b>2 634 430</b> | <b>2 078 225</b> | <b>7 370 230</b> | <b>44 189 715</b> | <b>13 627 508</b> | <b>75 035 298</b> | <b>74 649 084</b> |

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

| <b>31/12/2022, EUR</b>                                                           |                  |                  |                  |                  |                   |                  |                   |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pasīvs</b>                                                                    | Līdz 1 mēnesim   | 1-3 mēneši       | 3-6 mēneši       | 6-12 mēneši      | 1-5 gadi          | Virš 5 gadiem    | Kopā              | Uzskaites vērtība |
| Apdrošināšanas līgumu saistības                                                  | 114 441          | 171 674          | 372 547          | 164 049          | 3 733 084         | 1 619 376        | 6 175 171         | 5 921 195         |
| Pārāpdrošināšanas līgumu saistības                                               | 59               | 137              | 256              | 679              | 12 930            | 159 264          | 173 325           | -                 |
| Ieguldījuma līgumi Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 230 896          | 30 496           | 2 415 583        | 1 291 408        | 14 534 576        | 4 715 696        | 23 218 655        | 23 197 136        |
| Nodokļu saistības                                                                | 747 143          | 1 235 618        | 1 252 619        | 4 236 475        | 36 658 894        | 1 328 438        | 45 459 187        | 47 447 696        |
|                                                                                  | 205 821          | -                | -                | -                | -                 | -                | 205 821           | 205 821           |
| Finanšu saistības                                                                | 3 434 955        | -                | -                | -                | -                 | -                | 3 434 955         | 3 434 955         |
| <b>Kopā</b>                                                                      | <b>4 733 315</b> | <b>1 437 925</b> | <b>4 041 005</b> | <b>5 692 611</b> | <b>54 939 484</b> | <b>7 822 774</b> | <b>78 667 114</b> | <b>80 206 803</b> |

Sabiedrības ieguldījuma līgumu saistības atspoguļo tirgum piesaistītu un garantētā ienesīguma ieguldījuma līgumu saistības un tās tiek atspoguļotas likviditātes tabulā atbilstoši līguma beigu datumam. Finanšu aktīvi, kas tiek piesaistīti šādiem līgumiem tiek atspoguļoti kategorijā „līdz 1 mēnesim”, jo šie aktīvi tiek kotēti aktīvajā tirgū un nepieciešamības gadījumā var tikt pārdoti uzreiz.

Pieaugums saistību apjomā virs 5 gadiem ir saistīts ar likumdošanas izmaiņām, kas no 2023. gada paredz garāku mūža pensiju saistību struktūru. Sabiedrības aktīvu virs pieciem gadiem apjoms ir zemāks par pasīvu apjomu šajā termiņā un tas ir saistīts ar piesardzīgu attieksmi pret ilgāka loka likviditātes un likumdošanas riskiem.

#### *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 jūtīguma analīzi Sabiedrības vērtspapīru cenu izmaiņām uz 31/12/2023 un pielietojot stresa testa metodoloģiju, tiek konstatētas ietekmes uz Sabiedrības pašu kapitālu:

| <b>Periods</b> | <b>Pašu kapitāls</b> | <b>Pašu kapitāla izmaiņas, ja fondu cenas palielinās par 15%, obligāciju cenas palielinās par 7.5%</b> | <b>Pašu kapitāla izmaiņas, ja fondu cenas samazinās par 15%, obligāciju cenas samazinās par 7.5%</b> |
|----------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 31/12/2023     | 4 268 200            | 3 469 077                                                                                              | (3 469 077)                                                                                          |
| 31/12/2022     | 1 965 985            | 3 792 712                                                                                              | (3 792 712)                                                                                          |

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 2023. gada 31. decembrī, EUR:

| 31/12/2023, EUR                                                                                                   | Līdz 1<br>mēnesim | 1-3 mēneši        | 3-6<br>mēneši    | 6-12 mēneši       | 1-5 gadi           | Virs 5<br>gadiem  | Procentus<br>nenesoši<br>finanšu<br>aktīvi | Kopā              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|
| Ieguldījumi                                                                                                       |                   |                   |                  |                   |                    |                   |                                            |                   |
| Finanšu aktīvi, kas<br>novērtēti patiesajā<br>vērtībā ar<br>atspoguļojumu<br>peļņas vai<br>zaudējumu<br>aprēķinā  | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |                   | 25 136 889                                 | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas<br>novērtēti patiesajā<br>vērtībā ar<br>atspoguļojumu<br>pārējos<br>apvienotajos<br>ienākumos | 1 999 911         | -                 | 1 880 974        | 1 368 067         | -                  | 22 868 026        | -                                          | 28 116 978        |
| Finanšu aktīvi, kas<br>novērtēti<br>amortizētajā<br>iegādes vērtībā                                               | -                 | -                 | -                | -                 | 12 626 143         | 351 016           | -                                          | 12 977 159        |
| Termiņnoguldījumi<br>kreditīstādēs                                                                                | -                 | -                 | 2 514 127        | 1 620 169         | -                  | -                 | -                                          | 4 134 296         |
| Apdrošināšanas<br>līgumu aktīvi                                                                                   | -                 | -                 | -                | -                 | -                  | -                 | 5 818                                      | 5 818             |
| Pārāpdrošināšanas<br>līgumu aktīvi                                                                                | -                 | -                 | -                | -                 | -                  | -                 | -                                          | -                 |
| Citi debitori                                                                                                     | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |                   | 249 451                                    | 249 451           |
| Nauda un tās<br>ekvivalenti                                                                                       | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |                   | 8 299 283                                  | 8 299 283         |
| <b>Kopā</b>                                                                                                       | <b>1 999 911</b>  | <b>-</b>          | <b>4 395 101</b> | <b>2 988 236</b>  | <b>12 626 143</b>  | <b>23 219 042</b> | <b>33 691 441</b>                          | <b>78 919 874</b> |
| Finanšu saistības                                                                                                 |                   |                   |                  |                   |                    |                   |                                            |                   |
| Apdrošināšanas<br>līgumu saistības                                                                                | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |                   | 12 210 398                                 | 12 210 398        |
| Pārāpdrošināšanas<br>līgumu saistības                                                                             | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |                   | 53 039                                     | 53 039            |
| Ieguldījuma līgumi                                                                                                | 109 673           | 172 605           | 196 542          | 248 333           | 1 081 602          | 437 721           | 15 686 196                                 | 17 932 672        |
| Finanšu saistības,<br>kas novērtēti<br>amortizētajā<br>iegādes vērtībā                                            | 895 892           | 1 506 680         | 1 456 545        | 5 154 395         | 30 321 638         | 1 328 699         | -                                          | 40 663 849        |
| Nodokļu saistības                                                                                                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                  | -                 | 184 136                                    | 184 136           |
| Finanšu saistības                                                                                                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                  | -                 | 3 604 990                                  | 3 604 990         |
| <b>Kopā</b>                                                                                                       | <b>1 005 565</b>  | <b>1 679 285</b>  | <b>1 653 087</b> | <b>5 402 728</b>  | <b>31 403 240</b>  | <b>1 766 420</b>  | <b>31 738 759</b>                          | <b>74 649 084</b> |
| <b>Neto pozīcija</b>                                                                                              | <b>994 346</b>    | <b>-1 679 285</b> | <b>2 742 014</b> | <b>-2 414 492</b> | <b>-18 777 097</b> | <b>21 452 622</b> | <b>1 952 682</b>                           | <b>4 270 790</b>  |

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

| 31/12/2022, EUR                                                                                                  | Līdz 1<br>mēnesim | 1-3<br>mēneši    | 3-6<br>mēneši    | 6-12 mēneši       | 1-5 gadi           | Virš 5<br>gadiem | Procentus<br>nenošā<br>finanšu<br>aktīvi | Kopā              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------------------------------|-------------------|
| Ieguldījumi                                                                                                      |                   |                  |                  |                   |                    |                  |                                          |                   |
| Finanšu aktīvi, kas<br>novērtēti patiesajā<br>vērtībā ar<br>atpoguļojumu<br>peļņas vai<br>zaudējumu<br>aprēķinā  | -                 | -                | -                | -                 | -                  | -                | 27 418 462                               | 27 418 462        |
| Finanšu aktīvi, kas<br>novērtēti patiesajā<br>vērtībā ar<br>atpoguļojumu<br>pārējos<br>apvienotajos<br>ienākumos | -                 | 1 098 983        | 3 087 726        | 1 334 195         | 23 632 779         | 3 926 326        | -                                        | 33 080 009        |
| Finanšu aktīvi, kas<br>novērtēti<br>amortizētajā<br>iegādes vērtībā                                              | -                 | -                | -                | -                 | 5 379 720          | 5 161 753        | -                                        | 10 541 473        |
| Termiņnoguldījumi<br>kreditēstādēs                                                                               | -                 | -                | -                | -                 | 1 601 419          | -                | -                                        | 1 601 419         |
| Apdrošināšanas<br>līgumu aktīvi                                                                                  | -                 | -                | -                | -                 | -                  | -                | -                                        | -                 |
| Pārāpdrošināšanas<br>līgumu aktīvi                                                                               | -                 | -                | -                | -                 | -                  | -                | 36 667                                   | 36 667            |
| Citi debitori                                                                                                    | -                 | -                | -                | -                 | -                  | -                | 120 139                                  | 120 139           |
| Nauda un tās<br>ekvivalenti                                                                                      | -                 | -                | -                | -                 | -                  | -                | 9 434 064                                | 9 434 064         |
| <b>Kopā</b>                                                                                                      | <b>-</b>          | <b>1 098 983</b> | <b>3 087 726</b> | <b>1 334 195</b>  | <b>30 613 918</b>  | <b>9 088 079</b> | <b>37 009 332</b>                        | <b>82 232 233</b> |
| Finanšu saistības                                                                                                |                   |                  |                  |                   |                    |                  |                                          |                   |
| Apdrošināšanas<br>līgumu saistības                                                                               | 105 892           | 163 659          | 162 448          | 377 003           | 3 193 852          | 1 918 341        | -                                        | 5 921 195         |
| Pārāpdrošināšanas<br>līgumu saistības                                                                            | -                 | -                | -                | -                 | -                  | -                | -                                        | -                 |
| Ieguldījuma līgumi                                                                                               | 1068              | 12602            | 150631           | 789043            | 1536484            | 796330           | 19910978                                 | 23 197 136        |
| Finanšu saistības,<br>kas novērtēti<br>amortizētajā<br>iegādes vērtībā                                           | 800 238           | 1 337 403        | 1 402 942        | 4 521 492         | 36 192 023         | 3 193 598        | -                                        | 47 447 696        |
| Nodokļu saistības                                                                                                | -                 | -                | -                | -                 | -                  | -                | 205 821                                  | 205 821           |
| Finanšu saistības                                                                                                | -                 | -                | -                | -                 | -                  | -                | 3 434 955                                | 3 434 955         |
| <b>Kopā</b>                                                                                                      | <b>907 198</b>    | <b>1 513 664</b> | <b>1 716 021</b> | <b>5 687 538</b>  | <b>40 922 359</b>  | <b>5 908 269</b> | <b>23 551 754</b>                        | <b>80 206 803</b> |
| <b>Neto pozīcija</b>                                                                                             | <b>-907 198</b>   | <b>-414 681</b>  | <b>1 371 705</b> | <b>-4 353 343</b> | <b>-10 308 441</b> | <b>3 179 810</b> | <b>13 457 578</b>                        | <b>2 025 430</b>  |

### Operacionālais risks

Operacionālais risks iestājas, ja ir potenciāla iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

Sabiedrība sava darbībā izstrādā procesus, lai pēc iespējas samazinātu operacionāla riska iestāšanās varbūtību. Sabiedrības darbības atbilstības nodaļa saskaņā ar Sabiedrības iekšējiem noteikumiem. Saskaņā ar Sabiedrības noteikumiem operacionālie riski tiek novērtēti regulāri. Uz 31.12.2023 nav konstatēts neviens operacionālais risks, kas atstātu būtisko ietekmi uz Sabiedrības darbību.

### Koncentrācijas risks

Koncentrācija tiek noteikta pēc valūtas vai ieguldījuma veidiem (fiksēta ienākuma vai nefiksēta ienākuma, valsts vai komercizstāžu vērtspapīriem). Neviens no Sabiedrības ieguldījumiem atsevišķi nepārsniedz 6,64% (31/12/2022: 6,26%) no

kopējiem Sabiedrības ieguldījumiem finanšu instrumentos. Kopējo ieguldījumu ģeogrāfiskā koncentrācija ir atspoguļota šo finanšu pārskatu 14. 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 Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, 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).

#### *Nozīmīgi spriedumi*

##### Apdrošināšanas un investīciju līgumu klasifikācija

Sabiedrība veic apdrošināšanas līgumu klasifikāciju pamatojoties uz sekojošiem nosacījumiem:

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

Sabiedrības dzīvības apdrošināšanas līgumu klasifikācijai izmanto apdrošināšanas riska būtiskuma novērtējumu, riskam pakļautajā summa jāsastāv vismaz 10%. Pretējā gadījumā apdrošināšanas risks tiks novērtēts kā nebūtisks, un līgums tiks klasificēts kā ieguldījumu līgums, kurš atspoguļots Sabiedrības finanšu saistību sastāvā.

Mūža pensijas līgumus klasificē izmantojot apdrošināšanas riska būtiskuma novērtējumu: tiek aprēķināta proporcija – nediskontētas pensiju izmaksas pēc garantētajā perioda nepielietojot mirstības pieņēmumus / (nediskontētas pensiju izmaksas garantētajā perioda + nediskontētas pensiju izmaksas pēc garantētajā perioda nepielietojot mirstības pieņēmumus). Ja proporcijas lielums ir  $\geq 10\%$ , līgums tiks uzskaitīts kā apdrošināšanas līgums. Ja proporcijas lielums ir  $< 10\%$ , līgums tiek uzskaitīts kā ieguldījumu līgums.

##### Apdrošināšanas līgumu saistības vai aktīvi

Aplēšot apdrošināšanas (pārprošināšanas) izpildes naudas plūsmu, Sabiedrība izmanto sekojošus pieņēmumus:

- Pieņēmums par līguma pārtraukšanu pirms termiņa;
- Līguma darbības laikā sagaidāmas atlīdzības
- Ar apdrošināšanas līgumu saistītus izdevumus un to apjomu

Pieņēmumu par līguma pirmstermiņa pārtraukšanu Sabiedrība novērtē izmantojot vēsturiskus datus par līgumu pārtraukšanu iepriekšējos periodos. Nenoteiktība ir saistīta ar faktu, ka vēsturiskie līguma pārtraukšanas rādītāji var neturpināties nākotnes periodā, piemēram, mainīgas un nenoteiktas ekonomiskas situācijas dēļ. Izveidojot jaunu produkta grupu, Sabiedrībai nav pietiekamā statistika par pārtraukšanas gadījumiem. Vismaz reizi gadā Sabiedrība veic detalizētu līgumu pārtraukšanas analīzi un pēc nepieciešamības lemj par pieņēmumu izmaiņām.

Pieņēmums par līguma darbības laikā sagaidāmām atlīdzībām (un pārprošinātāja daļu sagaidāmās atlīdzībās) ir balstīts uz Sabiedrības esošās informācijas par atlīdzības apjomu iepriekšējos periodos. Izveidojot jaunu produktu, sagaidāmo atlīdzību noteikšana notiek izmantojot publisko informāciju no citiem apdrošināšanas tirgus dalībniekiem, kuri piedāvā līdzīgu produktu. Un ir izmantoti Sabiedrības sagaidāmie atlīdzību apjomi, kurus nosaka jaunā produkta izveides analīzes brīdī. Uzņēmējdarbības specifikas dēļ ir sarežģīti paredzēt atlīdzības iznākumu un pieteikto atlīdzību galējās izmaksas. Katra pieteiktā atlīdzības prasība tiek analizēta atsevišķi, izvērtējot prasības apstākļus un vēsturisko informāciju par līdzīgu prasību apmēru. Sabiedrība vismaz reizi gadā veic izmaksāto atlīdzību prasību analīzi, salīdzinot faktiski izmaksātās atlīdzības ar plānotajām atlīdzībām. Tomēr, gala piekritušais saistību apjoms var atšķirties vēlāku notikumu dēļ.

Pamatojoties uz Sabiedrības vēsturisko informāciju par izdevumu apjomu un sadalījumu pa izdevumu veidiem un pieņemot ka biznesa modelis paliek nemainīgs, Sabiedrība nosaka pieņēmumus par apdrošināšanas līgumu saistītiem izdevumiem. Tomēr faktiskie izdevumi var atšķirties. Vismaz reizi gadā Sabiedrība veic detalizētu līgumu pārtraukšanas analīzi un pēc nepieciešamības lemj par pieņēmumu izmaiņām.

Mūža pensijas apdrošināšanas tarifu aprēķinos ir izmantotas Latvijas iedzīvotāju mirstības rādītāju tabulas uz 2019. gada beigām. 2023. gada beigās Sabiedrība veica mirstības rādītāju analīzi, lai pārliecinātos vai plānotā mirstība atbilst reālajai situācijai. Rezultātā Sabiedrība guva pārliecību, ka plānotā mirstība nedaudz atšķiras, bet mirstības rādītāju izmaiņas mūža pensijas saistības 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. Izpildes naudas plūsmas aplēšu sarežģītība ir atkarīga no šādiem faktoriem: mirstības prognoze, pieņēmumi par izdevumiem, inflācijas rādītājiem un diskontēšanas likmēm. Mūža pensijas apdrošināšanas saistībām uz 2023.gada 31.decembri pārbaudīts jūtīgums uz svarīgākajiem rezervju ietekmējošiem faktoriem. Sabiedrība vismaz reizi gadā uzrauga galvenos pieņēmumus attiecībā uz apdrošināšanas līgumu saistību vai aktīvu.

### 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 finanšu pārskatu 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 APDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS IENĀKUMI

|                                                            | 2023<br>EUR    | 2022<br>EUR    |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Atlikušā seguma saistību samazinājums:                     |                |                |
| Līgumisko pakalpojuma maržas amortizācija pārskata periodā | 249 304        | 181 673        |
| Nefinanšu riska korekcija par pārskata periodu             | 114 423        | 40 398         |
| Sagaidāmās atlīdzības pārskata periodā                     | 299 482        | 203 819        |
| Aprēķinātās piesaistīšanas komisijas pārskata periodā      | 50 614         | 17 331         |
| <b>Kopā</b>                                                | <b>713 823</b> | <b>443 221</b> |

## 6. PIELIKUMS NETO PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS IENĀKUMI / IZDEVUMI

|                                                              | 2023<br>EUR    | 2022<br>EUR    |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Līgumisko pakalpojuma maržas amortizācija pārskata periodā   | 67 492         | 111 544        |
| Pārapdrošinātāja daļa sagaidāmās atlīdzības pārskata periodā | 33 932         | 60 945         |
| <b>Kopā</b>                                                  | <b>101 424</b> | <b>172 490</b> |
| Pārapdrošinātāja daļa izmaksātās atlīdzībās                  | 36 000         | 36 667         |
| <b>Kopā</b>                                                  | <b>36 000</b>  | <b>36 667</b>  |
| <b>Neto pārapdrošināšanas darbības ienākumi / izdevumi</b>   | <b>65 424</b>  | <b>135 823</b> |

## 7. PIELIKUMS NETO IENĀKUMI / IZDEVUMI NO IEGULDĪJUMU LĪGUMU SAISTĪBĀM

|                                                    | 2023<br>EUR    | 2022<br>EUR    |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ieturētās komisijas no ieguldījumu līgumiem, neto* | 218 430        | 299 192        |
| Saistību patiesās vērtības izmaiņas*               | 153 763        | 50 469         |
| <b>Kopā</b>                                        | <b>372 193</b> | <b>349 661</b> |

\*Ienākumus no ieguldījumu līgumu saistībām veido ienākumi no ieguldījumu līgumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

## 8. PIELIKUMS NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM

|                                                                                                                                                                                   | 2023<br>EUR    | 2022<br>EUR       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                           | 531 992        | -1 552 963        |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 2 359          | -135 212          |
| <b>Kopā</b>                                                                                                                                                                       | <b>534 351</b> | <b>-1 688 175</b> |

## 9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

Izmaiņas Sabiedrības uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

|                                                                                                        | Sākuma<br>atlikums<br>01.01.2023 | Iegāde       | Atzīšanas<br>pārtraukšan<br>a un<br>atmaksa | Citas<br>izmaiņas | Izmaiņas<br>kredītriskā,<br>neto | Beigu<br>atlikums<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|---------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                        | EUR                              | EUR          | EUR                                         | EUR               | EUR                              | EUR                             |
| 1.stadija*                                                                                             |                                  |              |                                             |                   |                                  |                                 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                       | 1 758                            | -            | -                                           | -                 | -                                | 1 758                           |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu<br>pārējos apvienotajos ienākumos: |                                  |              |                                             |                   |                                  |                                 |
| vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                        | 17 671                           | -            | -1 352                                      | 2 473             | 1 121                            | 18 792                          |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>amortizētajā iegādes vērtībā:                                         |                                  |              |                                             |                   |                                  |                                 |
| vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                        | 4 198                            | 1 610        | -                                           | -23               | 1 587                            | 5 785                           |
| <b>Kopā</b>                                                                                            | <b>23 627</b>                    | <b>1 610</b> | <b>-1 352</b>                               | <b>2 450</b>      | <b>2 708</b>                     | <b>26 335</b>                   |

|                                                                                                        | Sākuma<br>atlikums<br>01.01.2022 | Iegāde     | Atzīšanas<br>pārtraukšan<br>a un<br>atmaksa | Citas<br>izmaiņas | Izmaiņas<br>kredītriskā,<br>neto | Beigu<br>atlikums<br>31.12.2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|---------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                        | EUR                              | EUR        | EUR                                         | EUR               | EUR                              | EUR                             |
| 1.stadija*                                                                                             |                                  |            |                                             |                   |                                  |                                 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                       | 1 758                            | -          | -                                           | -                 | -                                | 1 758                           |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu<br>pārējos apvienotajos ienākumos: |                                  |            |                                             |                   |                                  |                                 |
| vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                        | 25 398                           | 313        | -1195                                       | -6845             | -7727                            | 17 671                          |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>amortizētajā iegādes vērtībā:                                         |                                  |            |                                             |                   |                                  |                                 |
| vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                        | 4 575                            | -          | -                                           | -377              | -377                             | 4 198                           |
| <b>Kopā</b>                                                                                            | <b>31 731</b>                    | <b>313</b> | <b>-1 195</b>                               | <b>-7 222</b>     | <b>-8 104</b>                    | <b>23 627</b>                   |

\*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

## 10. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN TAMLĪDŽĪGI IENĀKUMI

|                                                                                                                  | 2023<br>EUR    | 2022<br>EUR    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu<br>pārējos apvienotajos ienākumos | 213 818        | 226 928        |
| Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                         | 58 537         | 30 251         |
| Procenti no termiņnoguldījumiem                                                                                  | 120 613        | 18 720         |
| <b>Kopā</b>                                                                                                      | <b>392 968</b> | <b>275 899</b> |

## 11. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

|                                    | 2023<br>EUR    | 2022<br>EUR    |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi | 175 992        | 201 821        |
| Profesionālie pakalpojumi          | 46 277         | 54 689         |
| Pārējās administrācijas izmaksas   | 113 286        | 60 366         |
| Audita izdevumi                    | 32 065         | 23 958         |
| Biedru nauda                       | -              | 12 417         |
| <b>Kopā</b>                        | <b>367 620</b> | <b>353 251</b> |

## 12. PIELIKUMS IZMAIŅAS APDROŠINĀŠANAS AKTĪVOS VAI SAISTĪBAS

Apdrošināšanas aktīvu un saistību sadalījums (līgumu portfeli)

31/12/2023, EUR

|                                    | Mūža pensijas<br>apdrošināšanas<br>līgumi | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi bez<br>uzkrājuma | Dzīvības un<br>nelaimes gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi, tirgum<br>piesaistītie līgumi | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi ar<br>garantētas<br>ienesīguma<br>likmes<br>nosacījumiem | Kopā              |
|------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Atlikums gada beigās, aktīvs       | -                                         | 5 818                                                                            | -                                                                                           | -                                                                                                                        | 5 818             |
| Atlikums gada beigās,<br>saistības | 10 058 740                                | -                                                                                | 1 146 219                                                                                   | 1 005 439                                                                                                                | 12 210 398        |
| <b>Neto atlikums gada beigās</b>   | <b>10 058 740</b>                         | <b>-5 818</b>                                                                    | <b>1 146 219</b>                                                                            | <b>1 005 439</b>                                                                                                         | <b>12 204 580</b> |

31/12/2022, EUR

|                                    | Mūža pensijas<br>apdrošināšanas<br>līgumi | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi bez<br>uzkrājuma | Dzīvības un<br>nelaimes gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi, tirgum<br>piesaistītie līgumi | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi ar<br>garantētas<br>ienesīguma<br>likmes<br>nosacījumiem | Kopā             |
|------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Atlikums gada beigās, aktīvs       | -                                         | -                                                                                | -                                                                                           | -                                                                                                                        | -                |
| Atlikums gada beigās,<br>saistības | 3 758 960                                 | 80 766                                                                           | 906 204                                                                                     | 1 175 265                                                                                                                | 5 921 195        |
| <b>Neto atlikums gada beigās</b>   | <b>3 758 960</b>                          | <b>80 766</b>                                                                    | <b>906 204</b>                                                                              | <b>1 175 265</b>                                                                                                         | <b>5 921 195</b> |

Atlikušā seguma saistību un piekritušo atlīdzību saistību analīze

| 31/12/2023, EUR                                                                              | Atlikušā seguma saistības* | Saistības, kas izriet no notikušajiem gadījumiem | Kopā              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                                                 | -                          | -                                                | -                 |
| Atlikums gada sākumā, saistības                                                              | 5 892 827                  | 28 368                                           | 5 921 195         |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>                                                 | <b>5 892 827</b>           | <b>28 368</b>                                    | <b>5 921 195</b>  |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</i>                                                  |                            |                                                  |                   |
| Apdrošināšanas darbības ienākumi kopā                                                        | -713 823                   | -                                                | -713 823          |
| Apdrošināšanas darbības izdevumi:                                                            |                            |                                                  |                   |
| Izmaksātās atlīdzības un citi apdrošināšanas darbības izdevumi                               | -                          | 95 445                                           | 95 445            |
| Samaksātās piesaistīšanas komisijas pārskata periodā                                         | 38 657                     | -                                                | 38 657            |
| Apgrūtināto līgumu zaudējumi                                                                 | 22 182                     | -                                                | 22 182            |
| Izmaiņas saistības, kas izriet no notikušajiem gadījumiem                                    | -                          | -12 822                                          | -12 822           |
| Investīciju komponentes pārklasifikācija uz saistībām, kas izriet no notikušajiem gadījumiem | -1 281 969                 | 1 281 969                                        | -                 |
| <b>Apdrošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>                                                | <b>-1 934 953</b>          | <b>1 364 592</b>                                 | <b>-570 361</b>   |
| <i>Finanšu darbības rezultāts</i>                                                            |                            |                                                  |                   |
| Apdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts                                             | 465 239                    | -                                                | 465 239           |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</b>                                             | <b>-1 469 714</b>          | <b>1 364 592</b>                                 | <b>- 105 122</b>  |
| <i>Naudas plūsma</i>                                                                         |                            |                                                  |                   |
| Saņemtās apdrošināšanas prēmijas                                                             | 7 804 578                  | -                                                | 7 804 578         |
| Izmaksātās atlīdzības un apdrošināšanas darbības izdevumi                                    | -                          | - 1 377 414                                      | -1 377 414        |
| Samaksātās piesaistīšanas komisijas pārskata periodā                                         | -38 657                    | -                                                | -38 657           |
| <b>Kopā izmaiņas naudas plūsmā</b>                                                           | <b>7 765 921</b>           | <b>-1 377 414</b>                                | <b>6 388 507</b>  |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                                                 | 5 818                      | -                                                | 5 818             |
| Atlikums gada beigās, saistības                                                              | 12 194 852                 | 15 546                                           | 12 210 398        |
| <b>Neto atlikums gada beigās (saistības)</b>                                                 | <b>12 189 034</b>          | <b>15 546</b>                                    | <b>12 204 580</b> |

\*atlikušā seguma saistības tika uzrādītas bez zaudējumu komponentes. Zaudējumu komponentes atlikums uz 31.12.2023 ir 75 600 EUR, 2023.gadā peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīsti zaudējumi 21 050 EUR.

| 31/12/2022, EUR                                                                                    | Atlikušā seguma<br>saistības * | Saistības, kas izriet no<br>notikušajiem gadījumiem | Kopā              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                                                       | 15 554                         | -                                                   | 15 554            |
| Atlikums gada sākumā, saistības                                                                    | 11 772 184                     | 19 415                                              | 11 791 599        |
| <b>Neto atlikums gada sākumā<br/>(saistības)</b>                                                   | <b>11 756 630</b>              | <b>19 415</b>                                       | <b>11 776 045</b> |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu<br/>pārskatā</i>                                                    |                                |                                                     |                   |
| Apdrošināšanas darbības ienākumi<br>kopā                                                           | -443 221                       | -                                                   | -443 221          |
| Apdrošināšanas darbības izdevumi:                                                                  |                                |                                                     | -                 |
| Izmaksātās atlīdzības un citi<br>apdrošināšanas darbības izdevumi                                  | -                              | 70 636                                              | 70 636            |
| Samaksātās piesaistīšanas<br>komisijas pārskata periodā                                            | 13 167                         | -                                                   | 13 167            |
| Apgrūtinājošo līgumu zaudējumi                                                                     | 30 242                         | -                                                   | 30 242            |
| Izmaiņas saistībās, kas izriet no<br>notikušajiem gadījumiem                                       | -3 145                         | 8 953                                               | 5 808             |
| Investīciju komponentes<br>pārklasifikācija uz saistībām, kas<br>izriet no notikušajiem gadījumiem | -7 421 282                     | 7 421 282                                           | -                 |
| <b>Apdrošināšanas pamatdarbības<br/>rezultāts</b>                                                  | <b>-7 824 239</b>              | <b>7 500 871</b>                                    | <b>-323 368</b>   |
| <i>Finanšu darbības rezultāts</i>                                                                  |                                |                                                     |                   |
| Apdrošināšanas līgumu finanšu<br>darbības rezultāts                                                | -31 296                        | -                                                   | -31 296           |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu<br/>pārskatā</b>                                               | <b>- 7 855 535</b>             | <b>7 500 871</b>                                    | <b>-354 664</b>   |
| <i>Naudas plūsma</i>                                                                               |                                |                                                     |                   |
| Saņemtās apdrošināšanas prēmijas                                                                   | 2 004 898                      | -                                                   | 2 004 898         |
| Izmaksātās atlīdzības un<br>apdrošināšanas darbības izdevumi                                       | -                              | -7 491 918                                          | -7 491 918        |
| Samaksātās piesaistīšanas komisijas<br>pārskata periodā                                            | -13 166                        | -                                                   | -13 166           |
| <b>Kopā izmaiņas naudas plūsmā</b>                                                                 | <b>1 991 732</b>               | <b>-7 491 918</b>                                   | <b>-5 500 186</b> |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                                                       | -                              | -                                                   | -                 |
| Atlikums gada beigās, saistības                                                                    | 5 892 827                      | -                                                   | 5 892 827         |
| <b>Neto atlikums gada beigās<br/>(saistības)</b>                                                   | <b>5 892 827</b>               | <b>28 368</b>                                       | <b>5 921 195</b>  |

\*atlikušā seguma saistības tika uzrādītas bez zaudējumu komponentes. Zaudējumu komponentes atlikums uz 31.12.2022 ir 54 550 EUR, 2022. gadā peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīsti zaudējumi 30 242 EUR

Analīze pēc atlikuša seguma saistību komponentiem

| 31/12/2023, EUR                                                                             | Izpildes<br>naudas<br>plūsma | Nefinanšu<br>riskā<br>komponente | Līgumiskā pakalpojuma<br>marža |                  | Kopā              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                             |                              |                                  | Citi līgumi                    | Kopā             |                   |
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                                                |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Atlikums gada sākumā, saistības                                                             | 2 711 038                    | 311 935                          | 2 898 222                      | 2 898 222        | 5 921 195         |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>                                                | <b>2 711 038</b>             | <b>311 935</b>                   | <b>2 898 222</b>               | <b>2 898 222</b> | <b>5 921 195</b>  |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</i>                                                 |                              |                                  |                                |                  |                   |
| <i>Izmaiņas par pārskata periodu</i>                                                        |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Līgumiskā pakalpojuma marža par pārskata periodu                                            | -                            | -                                | -249 304                       | -249 304         | -249 304          |
| Nefinanšu riskā komponente par pārskata periodu                                             | -                            | -114 423                         | -                              | -                | -114 423          |
| Citas izmaiņas                                                                              | -350 097                     | -                                | 11 088                         | 11 088           | -339 009          |
| <i>Izmaiņas, kas saistītās ar nākotnes pārskata periodiem</i>                               |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Apdrošināšanas līgumu sākotnēja atzīšana                                                    | -2 617 489                   | 263 612                          | 2 353 877                      | 2 353 877        | -                 |
| Pieņemumu izmaiņas, kas ietekmē pakalpojumu peļņas normu                                    | 246 504                      | 113 820                          | -360 324                       | -360 324         | -                 |
| Pieņemumu izmaiņas, kas rezultējas zaudējumos, un zaudējumu izmaiņas apgrūtinošiem līgumiem | -                            | -                                | 22 182                         | 22 182           | 22 182            |
| <i>Izmaiņas, kas saistītās ar iepriekšējiem periodiem</i>                                   |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Citas izmaiņas                                                                              | 110 385                      | 308                              | -500                           | -500             | 110 193           |
| <b>Apdrošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>                                               | <b>-2 610 697</b>            | <b>263 317</b>                   | <b>1 777 019</b>               | <b>1 777 019</b> | <b>-570 361</b>   |
| <i>Apdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts</i>                                     |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Apdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts                                            | 433 177                      | 32 062                           | -                              | -                | 465 239           |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</b>                                            | <b>-2 177 520</b>            | <b>295 379</b>                   | <b>1 777 019</b>               | <b>1 777 019</b> | <b>-105 122</b>   |
| <i>Naudas plūsma</i>                                                                        |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Izmaiņas naudas plūsmā                                                                      | 6 388 507                    | -                                | -                              | -                | 6 388 507         |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                                                | 5 818                        | -                                | -                              | -                | 5 818             |
| Atlikums gada beigās, saistības                                                             | 6 927 846                    | 607 314                          | 4 675 241                      | 4 675 241        | 12 210 401        |
| <b>Neto atlikums gada beigās (saistības)</b>                                                | <b>6 922 025</b>             | <b>607 314</b>                   | <b>4 675 241</b>               | <b>4 675 241</b> | <b>12 204 580</b> |

| 31/12/2022, EUR                                                                                               | Izpildes<br>naudas<br>plūsma | Nefinanšu<br>riska<br>komponente | Līgumiskā pakalpojuma<br>marža |                  | Kopā              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                                               |                              |                                  | Citi līgumi                    | Kopā             |                   |
| Atlikums gada sākumā, aktīvs<br>(nefinanšu riska komponentei un<br>līgumisko pakalpojuma maržas<br>saistības) | 402 454                      | 37 801                           | 349 099                        | 349 099          | 15 554            |
| Atlikums gada sākumā, saistības                                                                               | 10 126 575                   | 227 951                          | 1 786 172                      | 1 786 172        | 11 791 599        |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>                                                                  | <b>9 724 121</b>             | <b>265 752</b>                   | <b>1 786 172</b>               | <b>1 786 172</b> | <b>11 776 045</b> |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā<br/>izmaiņas par pārskata periodu</i>                                 |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Līgumiskā pakalpojuma marža par<br>pārskata periodu                                                           | -                            | -                                | -186 028                       | -186 028         | -186 028          |
| Nefinanšu riska komponente par<br>pārskata periodu                                                            | -                            | -40 207                          | -                              | -                | -40 207           |
| Citas izmaiņas                                                                                                | -146 350                     | -                                | -                              | -                | -146 350          |
| <i>Izmaiņas, kas saistītās ar nākotnes<br/>pārskata periodiem</i>                                             |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Apdrošināšanas līgumu sākotnēja<br>atzišana                                                                   | -1 428 911                   | 146 187                          | 1 282 724                      | 1 282 724        | -                 |
| Pieņemumu izmaiņas, kas ietekmē<br>pakalpojumu peļņas normu                                                   | 71 717                       | -64 188                          | -7 529                         | -7 529           | -                 |
| Pieņemumu izmaiņas, kas rezultējas<br>zaudējumos un zaudējumu izmaiņas<br>apgrūtinošiem līgumiem              | -                            | -                                | 25 284                         | 25 284           | 25 284            |
| <i>Izmaiņas, kas saistītās ar iepriekšējiem<br/>periodiem</i>                                                 |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Citas izmaiņas                                                                                                | 3 163                        | 23 172                           | -2 403                         | -2 403           | 23 932            |
| <b>Apdrošināšanas pamatdarbības<br/>rezultāts</b>                                                             | <b>-1 500 381</b>            | <b>64 964</b>                    | <b>1 112 048</b>               | <b>1 112 048</b> | <b>-323 369</b>   |
| <i>Apdrošināšanas līgumu finanšu<br/>darbības rezultāts</i>                                                   |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Apdrošināšanas līgumu finanšu<br>darbības rezultāts                                                           | -12 514                      | -18 781                          | -                              | -                | -31 295           |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu<br/>pārskatā</b>                                                          | <b>-1 512 895</b>            | <b>46 183</b>                    | <b>1 112 048</b>               | <b>1 112 048</b> | <b>-354 664</b>   |
| <i>Naudas plūsma</i>                                                                                          |                              |                                  |                                |                  |                   |
| Izmaiņas naudas plūsmā                                                                                        | -5 500 186                   | -                                | -                              | -                | -5 500 186        |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                                                                  | -                            | -                                | -                              | -                | -                 |
| Atlikums gada beigās, saistības                                                                               | 2 711 038                    | 311 935                          | 2 898 220                      | 2 898 220        | 5 921 195         |
| <b>Neto atlikums gada beigās (saistības)</b>                                                                  | <b>2 711 038</b>             | <b>311 935</b>                   | <b>2 898 220</b>               | <b>2 898 220</b> | <b>5 921 195</b>  |

### 13. PIELIKUMS IZMAIŅAS PĀRAPDROŠINĀŠANAS AKTĪVOS VAI SAISTĪBAS

Atlikušā seguma aktīva un piekritušas atlīdzības aktīva analīze

| 31/12/2023, EUR                                     | Atlikušā seguma aktīvs   |                     | Aktīvs, kas izriet no notikušajiem gadījumiem | Kopā            |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-----------------|
|                                                     | Bez ieņēmumu komponentes | Ieņēmumu komponente |                                               |                 |
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                        | -                        | -                   | 36 667                                        | 36 667          |
| Atlikums gada sākumā, saistības                     | -                        | -                   |                                               |                 |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-36 667</b>                                | <b>-36 667</b>  |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</i>         |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošināšanas darbības izdevumi kopā            | -101 424                 | -                   | -                                             | -101 424        |
| <i>Pārapdrošināšanas darbības ieņēmumi</i>          |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošinātāja daļa izmaksātas atlīdzības         | -                        | -                   | 36 000                                        | 36 000          |
| <b>Pārapdrošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>    | <b>-101 424</b>          | <b>-</b>            | <b>36 000</b>                                 | <b>-65 424</b>  |
| <i>Finanšu darbības rezultāts</i>                   |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts | -52 097                  | -                   | -                                             | -52 097         |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</b>    | <b>-153 521</b>          | <b>-</b>            | <b>36 000</b>                                 | <b>-117 521</b> |
| <i>Naudas plūsmas izmaiņas</i>                      |                          |                     |                                               |                 |
| Samaksātās pārapdrošināšanas prēmijas               | 100 482                  | -                   | -                                             | 100 482         |
| Saņemta pārapdrošinātāja daļa izmaksātas atlīdzības | -                        | -                   | 72 667                                        | 72 667          |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                        | -                        | -                   | -                                             | -               |
| Atlikums gada beigās, saistības                     | 53 039                   | -                   | -                                             | 53 039          |
| <b>Neto atlikums gada beigās</b>                    | <b>53 039</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>                                      | <b>53 039</b>   |

| 31/12/2022, EUR                                     | Atlikušā seguma aktīvs   |                     | Aktīvs, kas izriet no notikušajiem gadījumiem | Kopā            |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-----------------|
|                                                     | Bez ieņēmumu komponentes | Ieņēmumu komponente |                                               |                 |
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                        | -                        | -                   | -                                             | -               |
| Atlikums gada sākumā, saistības                     | 8 549                    | -                   | -                                             | 8 549           |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>        | <b>8 549</b>             | -                   | -                                             | <b>8 549</b>    |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</i>         |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošināšanas darbības izdevumi kopā            | -172 490                 | -                   | -                                             | -172 490        |
| <i>Pārapdrošināšanas darbības ieņēmumi</i>          |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošinātāja daļa izmaksātas atlīdzības         | -                        | -                   | 36 667                                        | 36 667          |
| <b>Pārapdrošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>    | <b>-172 490</b>          |                     | <b>36 667</b>                                 | <b>-135 823</b> |
| <i>Finanšu darbības rezultāts</i>                   |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts | 74 387                   | -                   | -                                             | 74 387          |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</b>    | <b>-98 103</b>           | -                   | <b>36 667</b>                                 | <b>-61 436</b>  |
| <i>Naudas plūsmas izmaiņas</i>                      |                          |                     |                                               |                 |
| Samaksātās pārapdrošināšanas prēmijas               | 89 554                   | -                   | -                                             | 89 554          |
| Saņemtā pārapdrošinātāja daļa izmaksātas atlīdzības | -                        | -                   | -                                             | -               |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                        | -                        | -                   | 36 667                                        | 36 667          |
| Atlikums gada beigās, saistības                     | -                        | -                   | -                                             | -               |
| <b>Neto atlikums gada beigās</b>                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-36 667</b>                                | <b>-36 667</b>  |

Analīze pēc atlikušā seguma aktīvu vai saistību komponentiem

| 31/12/2023, EUR                                               | Izpildes naudas plūsma | Līgumiskā pakalpojuma marža | Kopā            |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                  | -                      | 674 269                     | 674 269         |
| Atlikums gada sākumā, saistības                               | 674 269                | -                           | 674 269         |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>                  | <b>674 269</b>         | <b>-674 269</b>             | <b>-</b>        |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</i>                   |                        |                             |                 |
| <i>Izmaiņas par pārskata periodu</i>                          |                        |                             |                 |
| Līgumiskā pakalpojuma marža par pārskata periodu              | -                      | -67 492                     | -67 492         |
| Citas izmaiņas                                                | -33 932                | -                           | -33 392         |
| <i>Izmaiņas, kas saistītas ar nākotnes pārskata periodiem</i> |                        |                             |                 |
| Pārapdrošināšanas līgumu sākotnēja atzīšana                   | -302 943               | 302 943                     | -               |
| Pieņemumu izmaiņas, kas ietekmē pakalpojumu peļņas normu      | 33 395                 | -33 395                     | -               |
| <i>Izmaiņas, kas saistītas ar iepriekšējiem periodiem</i>     |                        |                             |                 |
| Citas izmaiņas                                                |                        |                             |                 |
| <b>Pārapdrošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>              | <b>-303 480</b>        | <b>202 056</b>              | <b>-101 424</b> |
| <i>Pārapdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts</i>    |                        |                             |                 |
| Pārapdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts           | -52 097                | -                           | -52 097         |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</b>              | <b>-355 577</b>        | <b>202 056</b>              | <b>-153 521</b> |
| <i>Naudas plūsma</i>                                          |                        |                             |                 |
| Izmaiņas naudas plūsmā                                        | 27 815                 | -                           | 27 815          |
| Pārvešana uz citu pozīciju                                    | 72 667                 | -                           | 72 667          |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                  | -                      | 876 325                     | -876 325        |
| Atlikums gada beigās, saistības                               | 929 364                | -                           | 929 364         |
| <b>Neto atlikums gada beigās</b>                              | <b>929 364</b>         | <b>-876 325</b>             | <b>53 039</b>   |

| 31/12/2022, EUR                                               | Izpildes naudas<br>plūsma | Līgumiskā<br>pakalpojuma marža | Kopā            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                  | -                         | 430 173                        | 430 173         |
| Atlikums gada sākumā, saistības                               | 438 722                   | -                              | 438 722         |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>                  | <b>438 722</b>            | <b>430 173</b>                 | <b>-8 549</b>   |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</i>                   |                           |                                |                 |
| <i>Izmaiņas par pārskata periodu</i>                          |                           |                                |                 |
| Līgumiskā pakalpojuma marža par pārskata periodu              | -                         | -45 390                        | -45 390         |
| Citas izmaiņas                                                | -89 569                   | -                              | -89 569         |
| <i>Izmaiņas, kas saistītas ar nākotnes pārskata periodiem</i> |                           |                                |                 |
| Pārapirošināšanas līgumu sākotnēja atzīšana                   | -356 187                  | 356 187                        | -               |
| Pieņemumu izmaiņas, kas ietekmē pakalpojumu peļņas normu      | -36 895                   | 36 895                         | -               |
| <i>Izmaiņas, kas saistītas ar iepriekšējiem periodiem</i>     |                           |                                |                 |
| Citas izmaiņas                                                | -                         | -37 531                        | -37 531         |
| <b>Pārapirošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>              | <b>-482 651</b>           | <b>310 161</b>                 | <b>-172 490</b> |
| <i>Pārapirošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts</i>    |                           |                                |                 |
| Pārapirošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts           | 74 514                    | -                              | 74 514          |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</b>              | <b>-408 137</b>           | <b>310 161</b>                 | <b>-97 976</b>  |
| <i>Naudas plūsma</i>                                          |                           |                                |                 |
| Izmaiņas naudas plūsmā                                        | 89 553                    | -                              | 89 553          |
| Pārņemšana uz citu pozīciju                                   | 16 972                    | -                              | 16 972          |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                  | -                         | 740 334                        | -740 334        |
| Atlikums gada beigās, saistības                               | 740 334                   |                                | 740 334         |
| <b>Neto atlikums gada beigās</b>                              | <b>740 334</b>            | <b>-740 334</b>                | <b>-</b>        |

## 14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI

|                                                                                                  | 2023<br>EUR       | 2022<br>EUR       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:  | 25 136 889        | 27 418 462        |
| - <i>atvērtie ieguldījumu fondi</i>                                                              | 25 136 889        | 27 418 462        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: | 28 116 978        | 33 080 009        |
| - <i>valsts obligācijas</i>                                                                      | 14 318 140        | 16 565 527        |
| - <i>uzņēmuma obligācijas</i>                                                                    | 13 798 838        | 16 514 482        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:                                      | 12 977 159        | 10 541 473        |
| - <i>valsts obligācijas</i>                                                                      | 8 492 916         | 8 517 580         |
| - <i>uzņēmuma obligācijas</i>                                                                    | 4 484 243         | 2 023 893         |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 4 134 296         | 1 601 419         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>70 365 322</b> | <b>72 641 363</b> |

ieguldījumu kredītrisks

| 31/12/2023, EUR                                                                                  | Citi              | Tirgum<br>piesaistītie<br>ieguldījumi* | Kopā              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                   |                                        |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 28 116 978        | -                                      | 28 116 978        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                   |                                        |                   |
| ieguldījumu fondi                                                                                | 8 097 185         | 17 039 704                             | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                   |                                        |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 12 977 159        | -                                      | 12 977 159        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 4 134 296         | -                                      | 4 134 296         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>53 325 618</b> | <b>17 039 704</b>                      | <b>70 365 322</b> |
| 31/12/2022, EUR                                                                                  | Citi              | Tirgum<br>piesaistītie<br>ieguldījumi* | Kopā              |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                   |                                        |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 33 080 009        | -                                      | 33 080 009        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                   |                                        |                   |
| ieguldījumu fondi                                                                                | 7 558 680         | 19 859 782                             | 27 418 462        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                   |                                        |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 10 541 473        | -                                      | 10 541 473        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 1 601 419         | -                                      | 1 601 419         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>52 781 581</b> | <b>19 859 782</b>                      | <b>72 641 363</b> |

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

ieguldījumu sadalījums par finanšu instrumentu reitingiem

|                                                                                                  | 31/12/2023 EUR                                                  |                                   |                                    |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                  | Investīciju<br>līmeņa<br>ieguldījumi<br>ar<br>reitingu virs BB+ | ieguldījumi ar<br>reitingu<br>BB+ | ieguldījumi<br>zem<br>bez reitinga | Kopā              |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                                                                 |                                   |                                    |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 27 888 112                                                      | 228 866                           | -                                  | 28 116 978        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                                                                 |                                   |                                    |                   |
| ieguldījumu fondi                                                                                | 8 107 060                                                       | 7 326 892                         | 9 702 937                          | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                                                                 |                                   |                                    |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 12 977 159                                                      | -                                 | -                                  | 12 977 159        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 4 134 296                                                       | -                                 | -                                  | 4 134 296         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>53 106 627</b>                                               | <b>7 555 758</b>                  | <b>9 702 937</b>                   | <b>70 365 322</b> |

|                                                                                                  | 31/12/2022 EUR                                            |                                          |                             |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                                                  | Investīciju<br>līmeņa<br>ieguldījumi<br>reitingu virs BB+ | ar<br>ieguldījumi<br>reitingu zem<br>BB+ | leguldījumi<br>bez reitinga | Kopā              |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                                                           |                                          |                             |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 32 875 439                                                | 204 570                                  | -                           | 33 080 009        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                                                           |                                          |                             |                   |
| leguldījumu fondi                                                                                | 10 305 570                                                | 7 222 715                                | 9 890 177                   | 27 418 462        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                                                           |                                          |                             |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 10 541 473                                                | -                                        | -                           | 10 541 473        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 1 601 419                                                 | -                                        | -                           | 1 601 419         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>55 323 901</b>                                         | <b>7 427 285</b>                         | <b>9 890 177</b>            | <b>72 641 363</b> |

#### leguldījumu valūtas struktūra

|                                                                                                  | 31/12/2023 EUR    |                  |          |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------|-------------------|
|                                                                                                  | EUR               | USD              | GBP      | Kopā              |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                   |                  |          |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 28 116 978        | -                | -        | 28 116 978        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                   |                  |          |                   |
| leguldījumu fondi                                                                                | 20 762 319        | 4 374 570        | -        | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                   |                  |          |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 12 977 159        | -                | -        | 12 977 159        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 4 134 296         | -                | -        | 4 134 296         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>65 990 752</b> | <b>4 374 570</b> | <b>-</b> | <b>70 365 322</b> |

|                                                                                                  | 31/12/2022 EUR    |                  |                |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
|                                                                                                  | EUR               | USD              | GBP            | Kopā              |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                   |                  |                |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 33 080 009        | -                | -              | 33 080 009        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                   |                  |                |                   |
| leguldījumu fondi                                                                                | 20 276 079        | 6 823 971        | 318 412        | 27 418 462        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                   |                  |                |                   |
| Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 10 541 473        | -                | -              | 10 541 473        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 1 601 419         | -                | -              | 1 601 419         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>65 498 980</b> | <b>6 823 971</b> | <b>318 412</b> | <b>72 641 363</b> |

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

|                             | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022<br>EUR |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Latvija                     | 25 818 267        | 23 518 279        |
| Pārējās ES dalībvalstis     | 24 080 325        | 25 767 721        |
| Igaunija                    | 897 454           | 1 976 161         |
| Lietuva                     | 5 434 690         | 6 784 266         |
| Amerikas Savienotās valstis | 6 993 078         | 7 566 802         |
| Lielbritānija               | 2 101 566         | 2 047 925         |
| Vācija                      | 22 109            | 24 006            |
| Citas valstis               | 5 017 833         | 4 956 204         |
| <b>Kopā</b>                 | <b>70 365 322</b> | <b>72 641 363</b> |

**15. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA LĪGUMI**

|                                             | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022<br>EUR |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ieguldījumu līgumi - piesaistīti tirgum     | 15 686 197        | 19 950 953        |
| Ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums | 2 246 475         | 3 246 183         |
| <b>Kopā</b>                                 | <b>17 932 672</b> | <b>23 197 136</b> |

Ieguldījumu līgumi – tirgum piesaistītie

|                                            | 2023<br>EUR       | 2022<br>EUR       |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Atlikums gada sākumā                       | 19 950 953        | 24 386 536        |
| Klientu iemaksātās apdrošināšanas prēmijas | 1 317 146         | 2 030 595         |
| Ieturētās komisijas un maksājumi par risku | -155 417          | -206 627          |
| Dzēšana                                    | -6 812 116        | -2 253 296        |
| Saņemtās dividendes                        | 1 301             | 1 025             |
| Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts        | 1 474 408         | -4 251 795        |
| Ārzemju valūtas pārvērtēšanas rezultāts    | -90 079           | 244 515           |
| <b>Atlikums gada beigās*</b>               | <b>15 686 196</b> | <b>19 950 953</b> |

Ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums

|                                                     | 2023<br>EUR      | 2022<br>EUR      |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Atlikums gada sākumā                                | 3 246 183        | 6 854 087        |
| Saņemtās prēmijas                                   | 443 263          | 719 038          |
| Ieturētās komisijas un apdrošināšanas riska prēmija | -76 222          | -74 005          |
| Dzēšana                                             | -1 237 574       | -4 235 942       |
| Saistību vērtības pieaugums                         | 29 985           | 36 714           |
| Saistību patiesās vērtības izmaiņas                 | -153 252         | -50 469          |
| Izmaiņas no valūtas kursa svārstībām                | -5 907           | -3 240           |
| <b>Atlikums gada beigās</b>                         | <b>2 246 476</b> | <b>3 246 183</b> |

## 16. PIELIKUMS FINANŠU SAISTĪBAS

|                                  | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022<br>EUR |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Mūža pensija investīciju līgumi* | 40 663 849        | 47 447 696        |
| <b>Atlikums gada beigās</b>      | <b>40 663 849</b> | <b>47 447 696</b> |

\*Balances atlikumu veido daļa no Sabiedrības mūža pensijas polisēm, kuras tika klasificētas ka investīciju līgumus un tiek novērtētas pēc 9.SFPS prasībām

## 17. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

|                                                        | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022<br>EUR |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Naudas līdzekļi bankās *                               | 7 100 765         | 8 404 194         |
| Naudas līdzekļi bankās (tirgum piesaistītie līgumi)    | 25 109            | 47 553            |
| Naudas līdzekļi krājkontā (tirgum piesaistītie līgumi) | 1 173 409         | 982 317           |
| <b>Kopā</b>                                            | <b>8 299 283</b>  | <b>9 434 064</b>  |

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

|                                                     | 31/12/2023, EUR  |                |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                     | EUR              | USD            | Kopā             |
| Naudas līdzekļi bankās *                            | 6 658 993        | 441 772        | 7 100 765        |
| Naudas līdzekļi bankās (tirgum piesaistītie līgumi) | -                | 25 109         | 25 109           |
| Krājkonts + (tirgum piesaistītie līgumi)            | 1 157 214        | 16 195         | 1 173 409        |
| <b>Kopā</b>                                         | <b>7 816 207</b> | <b>483 076</b> | <b>8 299 283</b> |

  

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

## 18. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

*Personāla izmaksu sadalījums (neieskaitot valdes un padomes locekļus)*

|                                            | 2023<br>EUR    | 2022<br>EUR    |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Darba alga                                 | 334 650        | 262 803        |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 74 761         | 62 027         |
| <b>Kopā</b>                                | <b>409 411</b> | <b>324 830</b> |

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

*Valdes un Padomes locekļu izmaksu sadalījums*

|                                            | 2023<br>EUR   | 2022<br>EUR    |
|--------------------------------------------|---------------|----------------|
| Darba alga                                 | 68 699        | 82 719         |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 20 925        | 17 820         |
| <b>Kopā</b>                                | <b>89 624</b> | <b>100 539</b> |

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

## 19. PIELIKUMS FINANŠU SAISTĪBAS

|                                                                                                      | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                      | EUR              | EUR              |
| Saistības par ieguldījuma līgumu, kuriem iestājies termiņš, uzkrāto summu izmaksu                    | 3 356 764        | 3 255 042        |
| Klientu iemaksātās summas tirgum piesaistītajos ieguldījumu līgumos, kas vēl nav alocētas pa fondiem | 211 760          | 136 398          |
| Citi kreditori                                                                                       | 14 851           | 37 899           |
| Nomas līguma saistības                                                                               | 21 615           | 5 616            |
| <b>Kopā</b>                                                                                          | <b>3 604 990</b> | <b>3 434 955</b> |

## 20. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

AAS CBL Life ir Citadele grupas sabiedrība, kuras vienīgais akcionārs ir IPAS CBL Asset Management, kas savukārt pilnībā pieder AS Citadele bankai. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās 74.2% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.7% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.1% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

2023, EUR

|                                                                         | AS „Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs) | IPAS „CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība) | Valdes un padomes locekļi | Kopā       |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|------------|
| Saņemtie procenti                                                       | 131 808                                               | -                                              | -                         | 131 808    |
| Sniegtie pakalpojumi                                                    | -                                                     | 61 577                                         | -                         | 61 577     |
| Saņemtie pakalpojumi                                                    | 253 027                                               | 48 331                                         | -                         | 301 358    |
| Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2023 | 11 785 233                                            | 15 397                                         | -                         | 11 800 630 |
| Apdrošināšanas un citas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/2023    | -                                                     | 4 088                                          | -                         | 4 088      |

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 |
| Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/2022                             | -                                                     | -                                              | 2 180                     | 2 180     |

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

2023. gada apvienoto ienākumu pārskatā uzņēmumu ienākuma nodoklis ir atzīts 0 EUR apmērā (2022: 0 EUR) un atliktā nodokļa ieņēmumi / (izdevumi) 0 EUR apmērā (2022: 0 EUR).

## 22. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS PĒC KATEGORIJAS

| 31/12/2023, EUR                                                | 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              |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi                                                 |                                                          |                                                                                               |                                                                                            |                                                                |                   |
| Nauda un tās ekvivalenti                                       | 8 299 283                                                | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | 8 299 283         |
| Ieguldījumi                                                    | 12 977 159                                               | 25 136 889                                                                                    | 28 116 978                                                                                 | -                                                              | 66 231 026        |
| Apdrošināšanas /pārapdrošināšanas līgumu aktīvi                | -                                                        | -                                                                                             | -                                                                                          | 5 818                                                          | 5 818             |
| Citi debitori                                                  | 249 451                                                  | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | 249 251           |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                                     | <b>21 525 893</b>                                        | <b>25 136 889</b>                                                                             | <b>28 116 978</b>                                                                          | <b>5 818</b>                                                   | <b>74 785 578</b> |
| Finanšu saistības                                              |                                                          |                                                                                               |                                                                                            |                                                                |                   |
| Apdrošināšanas līgumu saistības                                | -                                                        | -                                                                                             | -                                                                                          | 12 210 398                                                     | 12 210 398        |
| Pārapdrošināšanas līgumu saistības                             | -                                                        | -                                                                                             | -                                                                                          | 53 039                                                         | 53 039            |
| Ieguldījuma līgumi                                             | -                                                        | 17 932 672                                                                                    | -                                                                                          | -                                                              | 17 932 672        |
| Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā | 40 663 849                                               | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | 40 663 849        |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām                          | 3 604 990                                                | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | 3 604 990         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                  | <b>44 268 839</b>                                        | <b>17 932 672</b>                                                                             | <b>-</b>                                                                                   | <b>12 263 437</b>                                              | <b>74 464 948</b> |
| 31/12/2022, EUR                                                | 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 līgumu aktīvi un saistības | Kopā              |
| Finanšu aktīvi                                                 |                                                          |                                                                                               |                                                                                            |                                                                |                   |
| Nauda un tās ekvivalenti                                       | 9 434 064                                                | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | 9 434 064         |
| Ieguldījumi                                                    | 10 541 473                                               | 27 418 462                                                                                    | 33 080 009                                                                                 | -                                                              | 71 039 944        |
| Apdrošināšanas /pārapdrošināšanas līgumu aktīvi                | -                                                        | -                                                                                             | -                                                                                          | 36 667                                                         | 36 667            |
| Citi debitori                                                  | 120 183                                                  | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | 120 183           |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                                     | <b>20 095 676</b>                                        | <b>27 418 462</b>                                                                             | <b>33 080 009</b>                                                                          | <b>36 667</b>                                                  | <b>80 630 814</b> |
| Finanšu saistības                                              |                                                          |                                                                                               |                                                                                            |                                                                |                   |
| Apdrošināšanas līgumu saistības                                | -                                                        | -                                                                                             | -                                                                                          | 5 921 195                                                      | 5 921 195         |
| Pārapdrošināšanas līgumu saistības                             | -                                                        | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | -                 |
| Ieguldījuma līgumi                                             | -                                                        | 23 197 136                                                                                    | -                                                                                          | -                                                              | 23 197 136        |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā  | 47 447 696                                               | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | 47 447 696        |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām                          | 3 434 955                                                | -                                                                                             | -                                                                                          | -                                                              | 3 434 955         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                  | <b>50 882 651</b>                                        | <b>23 197 136</b>                                                                             | <b>-</b>                                                                                   | <b>5 921 195</b>                                               | <b>80 000 982</b> |

## 23. 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.

| 31/12/2023, EUR                                                                                 | 1. līmenis        | 2. līmenis        | 3. līmenis       | Kopā              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi                                                                                  |                   |                   |                  |                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | 25 084 003        | 52 886            | -                | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 24 508 814        | 3 608 164         | -                | 28 116 978        |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                                                                      | <b>49 592 817</b> | <b>3 661 050</b>  | <b>-</b>         | <b>53 253 867</b> |
| Finanšu saistības                                                                               |                   |                   |                  |                   |
| Ieguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie                                                        | 15 686 197        | -                 | -                | 15 686 197        |
| Ieguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums                                                     | -                 | -                 | 2 246 475        | 2 246 475         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                                                   | <b>15 686 197</b> | <b>-</b>          | <b>2 246 475</b> | <b>17 932 672</b> |
| 31/12/2022, EUR                                                                                 | 1. līmenis        | 2. līmenis        | 3. līmenis       | Kopā              |
| 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 | 17 519 289        | 15 560 720        | -                | 33 080 009        |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                                                                      | <b>44 937 751</b> | <b>15 560 720</b> | <b>-</b>         | <b>60 498 471</b> |
| Finanšu saistības                                                                               |                   |                   |                  |                   |
| Ieguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie                                                        | 19 950 953        | -                 | -                | 19 950 953        |
| Ieguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums                                                     | -                 | -                 | 3 246 183        | 3 246 183         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                                                   | <b>19 950 953</b> | <b>-</b>          | <b>3 246 183</b> | <b>23 197 136</b> |

Tabulā uzrādītajai 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 vai zaudējumu aprēķinā: parāda, kapitāla instrumenti | Vērtspapīru cenu kotācija | Nav piemērojami           | Nav piemērojami                                                                 |

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

| Veids                                                          | Vērtēšanas metode          | Būtiski nenovērojamie dati                             | Saistība starp būtiskiem nenovērojamajiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu                   |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Finanšu saistības: ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums | Diskontētās naudas plūsmas | Diskonta likme vidēji 3.16% apmērā (31.12.2022: 0,50%) | Aplēstā saistību patiesā vērtība 7pieaugtu (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka (augstāka). |

| ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums             | 2023, EUR | 2022, EUR |
|---------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Saistību patiesās vērtības izmaiņas kredītriska ietekme | -288 438  | 269 135   |
| Saistību patiesās vērtības pārējās izmaiņas             | 134 675   | -319 605  |
| Saistību patiesās vērtības izmaiņas                     | -174 428  | -50 470   |

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:

**31/12/2023, EUR**

**Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem)**

|                                | Pieaugums | (Samazinājums) |
|--------------------------------|-----------|----------------|
| Diskonta likme (0,5% izmaiņas) | 26 600    | (27 358)       |

**31/12/2022, EUR**

**Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem)**

|                                | Pieaugums | (Samazinājums) |
|--------------------------------|-----------|----------------|
| Diskonta likme (0,5% izmaiņas) | 50 294    | (51 787)       |

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

#### Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās.

| 31/12/2023, EUR                                               | Patiesa vērtība (1.līmenis) | Patiesa vērtība (2.līmenis) | Patiesa vērtība (3.līmenis) | Kopā       | Uzskaites vērtība |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi                                                |                             |                             |                             |            |                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā    | 8 563 596                   | 3 623 085                   | -                           | 12 186 681 | 12 977 159        |
| Kopā finanšu aktīvi                                           | 8 563 596                   | 3 623 085                   | -                           | 12 186 681 | 12 977 159        |
| Finanšu saistības                                             |                             |                             |                             |            |                   |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | -                           | -                           | 37 755 190                  | 37 755 190 | 40 663 849        |
| Kopā finanšu saistības                                        | -                           | -                           | 37 755 190                  | 37 755 190 | 40 663 849        |
| 31/12/2022, EUR                                               | Patiesa vērtība (1.līmenis) | Patiesa vērtība (2.līmenis) | Patiesa vērtība (3.līmenis) | Kopā       | Uzskaites vērtība |
| Finanšu aktīvi                                                |                             |                             |                             |            |                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā    | 7 003 362                   | 2 218 318                   | -                           | 9 221 680  | 10 541 473        |
| Kopā finanšu aktīvi                                           | 7 003 362                   | 2 218 318                   | -                           | 9 221 680  | 10 541 473        |
| Finanšu saistības                                             |                             |                             |                             |            |                   |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | -                           | -                           | 42 223 089                  | 42 223 089 | 47 447 696        |

|                        |   |   |            |            |            |
|------------------------|---|---|------------|------------|------------|
| Kopā finanšu saistības | - | - | 42 223 089 | 42 223 089 | 47 447 696 |
|------------------------|---|---|------------|------------|------------|

## 24. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

### Pamatlīdzekļi

|                            | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022<br>EUR |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Lietošanas tiesību aktīvs* | 21 559            | 5 993             |
| <b>Kopā</b>                | <b>21 559</b>     | <b>5 993</b>      |

\*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 Iznomātāju (AS “Citadele banka”) un Ēkas īpašnieku.

### Nemateriālie ieguldījumi

|                                      | 31/12/2023<br>EUR | 31/12/2022<br>EUR |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Datorprogrammas**                    | 35 275            | 58 876            |
| Avansa maksājumi par datorprogrammām | 40 319            | 19 621            |
| <b>Kopā</b>                          | <b>75 594</b>     | <b>78 497</b>     |

\*\*Datorprogrammām amortizācijas termiņš ir 3 gadi.

|                                         | Sākuma<br>atlikums<br>01.01.2022<br>EUR | legāde<br>EUR | Atzīšanas<br>pārtraukšana,<br>izveide<br>EUR | Nolietojums<br>un<br>amortizācija<br>EUR | Beigu atlikums<br>31.12.2022<br>EUR |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|
| Datorprogrammas                         | 5 921                                   | 25 274        | 42 830                                       | -15 149                                  | 58 876                              |
| Avansa maksājumi par<br>datorprogrammām | 25 508                                  | 36 943        | -42 830                                      | -                                        | 19 621                              |
| <b>Kopā</b>                             | <b>31 429</b>                           | <b>62 217</b> | <b>-</b>                                     | <b>-15 149</b>                           | <b>78 497</b>                       |

  

|                                         | Sākuma<br>atlikums<br>01.01.2023<br>EUR | legāde<br>EUR | Atzīšanas<br>pārtraukšana,<br>izveide<br>EUR | Nolietojums<br>un<br>amortizācija<br>EUR | Beigu atlikums<br>31.12.2023<br>EUR |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|
| Datorprogrammas                         | 58 876                                  | -             | -                                            | -23 601                                  | 35 275                              |
| Avansa maksājumi par<br>datorprogrammām | 19 621                                  | 20 698        | -                                            | -                                        | 40 319                              |
| <b>Kopā</b>                             | <b>78 497</b>                           | <b>20 698</b> | <b>-</b>                                     | <b>-23 601</b>                           | <b>75 594</b>                       |

31/12/2023

Lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības

| <i>*Nomas lietošanas tiesību aktīvs</i> | <b>Telpu noma</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|
| <b>31/12/2022</b>                       | <b>5 993</b>      |
| Amortizācija                            | -8 161            |
| Izmaiņas līgumā                         | 23 727            |
| <b>31/12/2023</b>                       | <b>21 559</b>     |

| <i>Nomas saistības</i> | <b>Telpu noma</b> |
|------------------------|-------------------|
| <b>31/12/2022</b>      | <b>5 616</b>      |
| Nomas maksājumi        | -8 110            |
| Procentu izdevumi      | 382               |
| Izmaiņas līgumā        | 23 727            |
| <b>31/12/2023</b>      | <b>21 615</b>     |

Nomas saistību termiņstruktūra

|                      | Diskontēta naudas plūsma | Nediskontēta naudas plūsma |
|----------------------|--------------------------|----------------------------|
| Īstermiņa saistības  | 11 759                   | 12 211                     |
| Ilgtermiņa saistības | 9 800                    | 9 404                      |
| <b>Kopā</b>          | <b>21 559</b>            | <b>21 615</b>              |

31/12/2022

| <i>*Nomas lietošanas tiesību aktīvs</i> | <b>Telpu noma</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|
| <b>31/12/2021</b>                       | <b>19 895</b>     |
| Amortizācija                            | -10 249           |
| Izmaiņas līgumā                         | -3 653            |
| <b>31/12/2022</b>                       | <b>5 993</b>      |

| <i>Nomas saistības</i> | <b>Telpu noma</b> |
|------------------------|-------------------|
| <b>31/12/2021</b>      | <b>19 897</b>     |
| Nomas maksājumi        | -10 633           |
| Procentu izdevumi      | 5                 |
| Izmaiņas līgumā        | -3 653            |
| <b>31/12/2022</b>      | <b>5 616</b>      |

Nomas saistību termiņstruktūra

|                      | Diskontēta naudas plūsma | Nediskontēta naudas plūsma |
|----------------------|--------------------------|----------------------------|
| Īstermiņa saistības  | 5 616                    | 5 993                      |
| Ilgtermiņa saistības | -                        | -                          |
| <b>Kopā</b>          | <b>5 616</b>             | <b>5 993</b>               |

## 25. 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