



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS “CBL Life” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AAS “CBL Life” (“Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 7. līdz 55. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS “CBL Life” finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Ieguldījumu vērtības novērtēšana

Sabiedrības ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, 2023. gada 31. decembrī ir EUR 53 253 867 (2022. gada 31. decembrī: EUR 60 498 471).

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 14. pielikums "Ieguldījumi", 22. pielikums "Finanšu aktīvi un saistības pēc kategorijas", 23. pielikums "Finanšu instrumentu patiesā vērtība", 2. pielikums "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļa "Finanšu aktīvi" un 4. pielikums "Aplēses un spriedumi" sadaļa "Patiesās vērtības novērtēšana" (Finanšu pārskatu pielikums).

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, veido 67% no aktīvu kopsummas (pēc vērtības). Ņemot vērā to būtiskumu finanšu pārskatu kontekstā, tie tiek uzskatīti par svarīgiem finanšu pārskatu revīzijas ietvaros.

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

Veiktie pasākumi

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

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

Mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšana

Sabiedrības mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistības 2023. gada 31. decembrī ir EUR 10 058 740 (2022. gada 31. decembrī: EUR 3 758 960).

Informācija finanšu pārskatu pielikumā: 12. pielikums "Izmaiņas apdrošināšanas aktīvos vai saistības", 2. pielikums "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļas - "Sākotnējā piemērošanas efekta sadalījums pa aktīvu / pasīvu pozīcijām", "Balances pozīciju reklasifikācija un novērtēšanas starpība", "Apdrošināšanas līgumu apkopojuma līmenis", "Apdrošināšanas līgumu aktīvi vai saistības", 3. pielikums "Riska vadība" sadaļa "Apdrošināšanas līgumu parakstīšanas risks" un 4. pielikums "Aplēses un spriedumi" sadaļa "Apdrošināšanas līgumu saistības vai aktīvi" (Finanšu pārskatu pielikums).

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrībai, kā dzīvības apdrošināšanas pakalpojumu sniedzējai, mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistības veido ar būtiskajiem spriedumiem (t.sk. spriedumu, kuri līgumi ir klasificējami kā Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi un kuri līgumi ir klasificējami kā Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā) saistīto apdrošināšanas līgumu saistību, kas uzrādītas Sabiedrības pārskata par finanšu stāvokli saistību sadaļā, nozīmīgu elementu.

Valde izmanto vairākas sarežģītas un subjektīvas aktuārās metodes, lai noteiktu labākās aplēses attiecībā uz mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistībām pārskata gada beigū datumā, gan attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēsi, gan riska korekciju nefinanšu riskam, gan līgumisko pakalpojuma maržu.

Nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aplēšana ietver būtisku valdes spriedumu, galvenokārt, attiecībā uz pieņēmumiem par nākotnes notikumiem un izpildes naudas plūsmu un to pašreizējās vērtības attīstību. Izpildes naudas plūsmas tiek noteiktas, pamatojoties uz aplēstajām naudas plūsmām attiecībā uz līguma darbības laikā sagaidāmajām atlīdzību izmaksām un saistītajiem izdevumiem. Salīdzinoši nebūtiskas izmaiņas šajos pieņēmumos var būtiski ietekmēt aplēstās līgumu saistību summas. Pieņēmumi, kas ir visvairāk pakļauti aplēšu nenoteiktībai, ir tie, kas attiecas uz paredzamo maksājumu apmēru un periodu, paredzamajiem izdevumiem un diskontēšanas likmēm.

Veiktie pasākumi

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

- IT vides vispārīgo kontroļu pārbaudi.
- testus attiecībā uz līgumu klasificēšanu kā Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi vai kā Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā.
- testus attiecībā uz aktuāru aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu ar faktiskiem rādītājiem un publiski pieejamiem statistikas datiem.
- Sabiedrības piemēroto aktuāro metožu un pieņēmumu izvērtēšanu nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības, riska korekcijas nefinanšu riskam un līgumiskās pakalpojuma maržas noteikšanai, salīdzinot ar pārskata periodā Sabiedrības piemērotajām metodēm, kā arī apsverot piemērojamās juridiskās un regulatīvās prasības un atbilstošo finanšu pārskatu sagatavošanas standartu prasības, īpaši iekļaujot pieņēmumus par paredzamo maksājumu apmēru un periodu, paredzamajiem izdevumiem un diskontēšanas likmēm.
- neatkarīgu pārrēķinu veikšanu mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistībām pēc nejaušības

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

Ņemot vērā augstākminētos faktorus, par galveno revīzijas jautājumu mēs noteicām mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanu.

principa izvēlētiem apdrošināšanas līgumiem.

- Sabiedrības atklātās informācijas par mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistībām izvērtēšanu pret piemērojamām finanšu pārskatu standartu prasībām, tai skaitā saistībā ar pāreju uz 17. SFPS un tā ieviešanu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vispārīga informācija, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. un 5. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lapā,

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

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

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

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 114 – Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 114 – Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi prasībām.

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

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

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;

— izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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

2024. gadā 8. aprīlī Sabiedrības akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS “CBL Life” finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 11 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2024. gada 29. aprīlī

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