

AAS “CBL Life”

# Gada pārskats

par 2024. 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 apvienoto ienākumu pārskats | 8  |
| Pārskats par finanšu stāvokli                              | 9  |
| Naudas plūsmu pārskats                                     | 10 |
| Pašu kapitāla izmaiņu pārskats                             | 11 |
| Finanšu pārskatu pielikums                                 | 12 |
| Revidentu ziņojums                                         | 53 |

## 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>Iluta Linde – valdes locekle, iecelta 07.10.2024.<br>Darija Muļivanova – valdes locekle, iecelta 07.10.2024.<br>Lolita Sičeva – valdes locekle, iecelta 30.03.2022.,<br>atbrīvota 07.10.2024. |
| <b>Padomes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats</b> | Rūta Ežerskiene – padomes priekšsēdētāja, iecelta 01.12.2023.<br>Kārlis Purgailis – padomes loceklis, iecelts 01.12.2023.<br>Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks,<br>iecelts 31.08.2020.                                                      |
| <b>Finanšu pārskatu periods</b>                         | 2024. gada 1. janvāris – 2024. 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, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, no 2021. gada decembra – Lietuvā un no 2024. gada septembra arī Igaunijā ar mērķi ilgtermiņā nostiprināt klātbūtni Baltijā.

Sabiedrības stratēģiskās prioritātes 2023.- 2025. gadiem ir orientētas uz ilgtspējīgu izaugsmi, ievērojot trīs galvenos virzienus – operacionālā izcilība, diversificēts biznesa modelis un izaugsmes veicināšana. Stratēģiskā fokusa centrā ir riska apdrošināšanas produktu portfeļa palielināšana, mērķtiecīgi veidojot to par galveno Sabiedrības darbības segmentu. Vienlaikus īpašs uzsvars tiek likts uz produktu pieejamību digitālajos un klātienē kanālos, attīstot efektīvu sadarbību ar banku "Citadele", kas kalpo kā būtisks distribūcijas partneris. Šāda pieeja nodrošina klientiem ērtu piekļuvi risinājumiem visos dzīves posmos, vienlaikus stiprinot ilgtermiņa attiecības un klientu lojalitāti.

Operacionālās izcilības jomā Sabiedrība turpina pilnveidot iekšējos procesus, lai paaugstinātu efektivitāti, uzlabotu klientu pieredzi un nodrošinātu atbilstību regulatīvajām prasībām, īpašu uzmanību pievēršot maksātspējas un likviditātes risku vadībai. 2024. gadā Sabiedrība saglabāja stabilu maksātspējas rādītāju, kas atbilst labākajai tirgus praksei – virs 200% līmeņa.

Attīstot diversificētu biznesa modeli, 2024. gadā Sabiedrība ir sasniegusi nozīmīgu prēmiju pieaugumu kopumā par 25% salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Lielākais pieaugums ir nelaimes gadījumu apdrošināšanas segmentā, kur kāpums par 91%. Papildus šai izaugsmei Sabiedrība 2024. gadā turpināja pilnveidot klientu apkalpošanas stratēģiju, īstenojot pasākumus produktu un pakalpojumu pieejamības paplašināšanai arī ārpus Citadele grupas esošajiem klientiem, īpaši akcentējot riska produktu segmentus. Mērķtiecīgi paplašinot potenciālo klientu loku, Sabiedrība ir veicinājusi konkurētspēju un stiprinājusi klātbūtni plašākā tirgus daļā.

Savukārt izaugsmes virzienā Sabiedrībā notiek aktīvs darbs ar mērķi nodrošināt plašāku segumu, konkurētspējīgākus produktus un uzlabotu klientu apkalpošanu.

Atskatoties uz 2024. gada rezultātiem, var secināt, ka Sabiedrības stratēģiskie virzieni – digitāla pieejamība, skaidra pozicionēšana, klientu vajadzību izpratne un operacionāla izcilība – ir bijuši nozīmīgi virzītājspēki stabilas rentabilitātes un noturīgas izaugsmes nodrošināšanā.

#### Sabiedrības izaugsme

2024. gadā Sabiedrība turpināja attīstīt savus stratēģiskos virzienus, koncentrējoties uz riska apdrošināšanas produktu pieejamību un izplatības paplašināšanu, kā arī uz esošo partnerību stiprināšanu ar banku "Citadele".

2023. gada sākumā Sabiedrība veiksmīgi ieviesa nelaimes gadījumu apdrošināšanas produktu Citadele mobilajā lietotnē, padarot to pieejamu klientiem ar trim vienkāršiem izvēles variantiem, kas ietver dažādu seguma līmeni par fiksētu ikmēneša prēmiju. Šis digitāli pieejamais risinājums būtiski veicināja produkta popularitāti – 2024. gadā tika noslēgtas vairāk nekā 7600 nelaimes gadījumu apdrošināšanas polises, kas vairāk kā divas reizes pārsniedz 2023. gadā izsniegto polišu skaitu. Šī iniciatīva būtiski veicināja pieaugumu riska apdrošināšanas portfelī.

Riska produktu segmenta kopējais apdrošināto risku portfelis 2024. gadā pieauga par 63%, salīdzinot ar 2023. gadu, sasniedzot gandrīz 293 miljonus EUR. No šī kāpuma 75% veidoja tieši nelaimes gadījumu apdrošināšanas segmenta izaugsme. Arī kredītņēmēju apdrošināšanā tika novērota pieauguma tendence. Latvijas iedzīvotāju attieksme pret atbildību par savām kredītsaistībām kļūst arvien apzinīgāka, ko apliecina 34% prēmiju apjoma kāpums kredītņēmēju apdrošināšanā pret 2023. gadu, kad arī jau bija novērojams pieaugums. Sadarbības ar Citadele banku rezultātā 2024. gadā 33% no klientiem, kuri saņem mājokļa finansējumu Citadele bankā, vienlaikus izvēlējās dzīvības apdrošināšanu pie AAS "CBL Life". Šis ir stratēģisks virziens, kas nodrošina abpusēji izdevīgu integrētu pakalpojumu klientiem.

Arī dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu segmentā Sabiedrībā 2024. gadā vērojams pozitīvs pavērsiens, jo prēmiju apjoms sasniedza 1,7 miljonus EUR, kas ir par 13% vairāk nekā 2023. gadā. Lai gan 2022. gada līmenis vēl nav pilnībā sasniegts, pieauguma tendence liecina par stabilizāciju pēc krituma, kas bija novērojams iepriekšējā gadā, kad saņemto prēmiju apjoms būtiski samazinājās par gandrīz 50%.

Lai gan 2023. gadā Mūža pensijas apdrošināšanas produkta segmentā, salīdzinot ar 2022. gadu, tika piedzīvots būtisks kritums saistībā ar likumdošanas izmaiņām, 2024. gadā situācija ir stabilizējusies, un darbības rezultāts praktiski atkārtoti iepriekšējā gada līmeni, atpaliekot vien par 3%. Neskatoties uz to, šis produkts joprojām veido nedaudz vairāk kā 72% no tehniskajām rezervēm, apliecinot tā ilgtermiņa nozīmi Sabiedrības produktu portfelī.

Attīstība Lietuvas tirgū 2024. gadā turpinājās lēnā, bet stabilā tempā, apliecinot Sabiedrības spēju nostiprināties reģionā, pakāpeniski palielinot klientu bāzi un paplašinot produktu pieejamību. Uzsāktā darbība Igaunijas tirgū, ieviešot nelaimes gadījumu apdrošināšanas produktu mobilajā lietotnē, sniedz pamatu turpmāk attīstīt Sabiedrības klātbūtni Baltijas mērogā un nostiprināt vienotu reģionālo pieeju produktu piedāvājumam un klientu apkalpošanai.

Turpmākajā attīstībā Sabiedrība koncentrēsies uz stabilas izaugsmes nodrošināšanu, orientējoties uz Latvijas rezidentu un juridisko personu segmentiem, kuru apdrošināšanas paradumi balstās uz regulārām, mērenām iemaksām. Šāds profils atbilst Sabiedrības ilgtermiņa stabilitātes un klientu noturības stratēģijai.

**Finanšu rezultāti**

Sabiedrība 2024. finanšu gadu noslēdza ar 1,034 miljoni EUR peļņu, kas, lai arī ir zemāka par budžetā plānoto, tomēr praktiski sasniedza 2023. gada līmeni, demonstrējot noturīgu darbības rezultātu. Peļņas dinamiku 2024. gada nogalē galvenokārt ietekmēja finanšu tirgus nepastāvība, kas ietekmēja ieguldījumu rezultātus, ņemot vērā, ka vairāk nekā 66% Sabiedrības ieguldījumu portfeļa ir pakļauti tirgus svārstībām.

Vienlaikus būtisku pozitīvu devumu deva apdrošināšanas pamatdarbības rezultāts, kas 2024. gadā sasniedza 760 tūkstoši EUR, kas ir par 51% vairāk nekā 2023. gadā, pārsniedzot arī 2022. gada līmeni četras reizes. Tas apliecina, ka izvēlētais stratēģiskais fokuss uz riska produktu attīstību ir bijis veiksmīgs un ilgtspējīgs virziens.

Tajā pašā laikā komisiju ieņēmumi no ar ieguldījumiem saistītiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem turpināja samazināties, sasniedzot 177 tūkstoši EUR, kas ir par 19% mazāk nekā 2023. gadā. Samazinājumu ietekmēja klientu pieprasījuma lejupslīde ieguldījumu produktos, ko pastiprināja ģeopolitiskā nenoteiktība un likumdošanas pārmaiņas.

Sabiedrības kopējais maksāspējas kapitāla prasības rādītājs uz gada beigām sasniedza 256,66%, kas pārsniedz normatīvi noteikto līmeni un apliecina Sabiedrības finansiālo stabilitāti un spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Šis rādītājs vienlaikus sniedz elastību apsvērt ieguldījumu diversifikāciju atbilstoši sabalansētai, uz zemu risku orientētai ieguldījumu politikai, turpinot fokusu uz valsts un korporatīvajiem parāda vērtspapīriem.

**Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas**

2024. gadā Sabiedrība turpināja pārvaldīt divus investīciju portfeļus ar mērķi nodrošināt ilgtspējīgu kapitāla pieaugumu, vienlaikus saglabājot sabalansētu ieguldījumu struktūru un kontrolētu riska līmeni. Investīciju stratēģija saglabājās orientēta uz zema līdz mērena riska profilu, koncentrējoties uz Eiropas Ekonomikas zonas valstu valdību un korporatīvajiem parāda vērtspapīriem, kā arī naudas tirgus instrumentiem un ieguldījumu fondu apliecībām. Līdzsvars starp dažādu reģionu, nozaru un emitentu vērtspapīriem kalpoja kā būtisks instruments portfeļa diversifikācijai, vienlaikus aizsargājot ieguldījumu vērtību un nodrošinot nepieciešamo likviditāti. 2024. gadā īpaša uzmanība tika pievērsta arī aktīvu un saistību termiņstruktūras saskaņošanai, nodrošinot atbilstību gan īstermiņa, gan ilgtermiņa saistību segšanai. Šī pieeja ļauj vēl precīzāk pārvaldīt likviditātes risku, vienlaikus saglabājot elastību tirgus apstākļu maiņas gadījumā.

Mūža pensijas produkta aktīvi arī 2024. gadā tika turpināti pārvaldīt atbilstoši konservatīvai ieguldījumu politikai, kas balstās uz ieguldījumiem valsts parāda vērtspapīros ar augstu kredītreitingu. Tas atbilst šī produkta ilgtermiņa saistību profilam un klientu interesēm, nodrošinot stabilitāti un pārredzamību un klientu interešu aizsardzību.

Apdrošināšanas produktu cenu politika tika regulāri pārskatīta, lai atspoguļotu izmaiņas finanšu un apdrošināšanas tirgos, tostarp inflācijas ietekmi un atlīdzību izmaksu dinamiku. Korekcijas tika veiktas mērķtiecīgi, ievērojot līdzsvaru starp klientu pieejamību un Sabiedrības ilgtermiņa ilgtspēju.

2024. gada laikā finanšu tirgi saglabāja salīdzinoši stabilu fonu, neraugoties uz pastāvošajiem ģeopolitiskajiem riskiem un monetārās politikas nenoteiktību. Eiropas Centrālās bankas refinansēšanas likme pakāpeniski samazinājās, sasniedzot 3,15% līmeni decembrī, joprojām nodrošinot labvēlīgu vidi konservatīvai ieguldījumu politikai un pozitīvu ienesīgumu no īstermiņa instrumentiem.

Kopumā Sabiedrības ieguldījumu portfelis 2024. gadā tika pārvaldīts atbildīgi un strukturēti, akcentējot kapitāla saglabāšanu, stabilu ienesīgumu un termiņu saskaņotību starp aktīviem un saistībām kā vienu no būtiskiem riska pārvaldības elementiem.

**Priekšlikums par pārskata gada peļņas sadali**

Vadības priekšlikums: 2024. gada peļņu ieguldīt Sabiedrības attīstībā.

## 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 2024. 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 plūsmas par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī tās finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī, sagatavošanu.

AAS „CBL Life” vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati finanšu gadam, kas noslēdzas 2024. 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 2024. 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.

AAS “CBL Life” padome 2025.gada 29. aprīlī ir pilnvarojusi Kārli Purgaili Sabiedrības padomes vārdā parakstīt šo ziņojumu.

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

---

Kārlis Purgailis  
Padomes loceklis

---

Agnese Zvaigznīte  
Valdes  
priekšsēdētāja

---

Iluta Linde  
Valdes locekle

---

Darija Muljivanova  
Valdes locekle

2025. gada 29. aprīlī

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

## PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU PĀRSKATS

|                                                                                                                                                                               |                  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                               | <i>Pielikumi</i> | EUR              | EUR              |
| Apdrošināšanas darbības ienākumi                                                                                                                                              | 5, 12            | 1 218 914        | 713 823          |
| Apdrošināšanas darbības izdevumi                                                                                                                                              | 12               | -270 743         | -143 462         |
| Neto pārapdrošināšanas darbības ienākumi / izdevumi                                                                                                                           | 6, 13            | -188 030         | -65 424          |
| Apdrošināšanas pamatdarbības rezultāts                                                                                                                                        |                  | 760 141          | 504 937          |
| Procentu ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                     | 10               | 490 551          | 392 968          |
| Procentu izdevumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                     |                  | -35 702          | -52 137          |
| Citi procentu izdevumi                                                                                                                                                        |                  | -19 641          | -15 815          |
| Neto ienākumi no finanšu aktīviem, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                          | 8, 10            | 355 753          | 531 992          |
| Neto ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kuri tika pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu | 8                | 1 600            | 2 359            |
| Procentu ieņēmumi no finanšu saistībām, kas ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                                                                         | 10               | 479 897          | 617 258          |
| Neto ienākumi / izdevumi no ieguldījumu līgumu saistībām                                                                                                                      | 7                | 81 275           | 372 193          |
| Neto kredītzaudējumi                                                                                                                                                          | 9                | 10 811           | -2 708           |
| Ieguldījumu darbības rezultāts                                                                                                                                                |                  | 1 364 544        | 1 846 110        |
| Apdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts                                                                                                                              |                  | -439 542         | -355 346         |
| Pārapdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts                                                                                                                           |                  | 130 326          | -52 097          |
| Investīciju izdevumi no tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem                                                                                                        |                  | -103 917         | -109 893         |
| Apdrošināšanas finanšu darbības neto rezultāts                                                                                                                                |                  | -413 133         | -517 336         |
| Investīciju ieņēmumi no tirgum piesaistītajiem apdrošināšanas līgumiem                                                                                                        |                  | 103 918          | 101 395          |
| Pārējie ienākumi no finanšu saistībām                                                                                                                                         |                  | 61 328           | 61 577           |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi                                                                                                                                            | 11               | -174 971         | -175 992         |
| Citi administratīvie un personāla izdevumi                                                                                                                                    | 11               | -649 255         | -690 663         |
| Nolietojums un amortizācija                                                                                                                                                   | 23               | -45 829          | -31 761          |
| Ieņēmumi/(izdevumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām                                                                                                 |                  | 27 631           | -34 830          |
| Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa                                                                                                                           |                  | 1 034 374        | 1 063 437        |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu                                                                                                                                  |                  | -                | -                |
| <b>Pārskata gada peļņa</b>                                                                                                                                                    |                  | <b>1 034 374</b> | <b>1 063 437</b> |

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

|                                                                                                             | <i>Pielikumi</i> | 31/12/2024<br>EUR | 31/12/2023<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Pārskata gada peļņa                                                                                         |                  | 1 034 374         | 1 063 437         |
| Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt<br>pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: |                  |                   |                   |
| Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve                                                                     |                  |                   |                   |
| - Izmaiņas patiesajā vērtībā                                                                                |                  | 836 132           | 1 241 137         |
| - Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības<br>pārvērtēšanas rezerve                           | 8                | -1 600            | -2 359            |
| Pārējie apvienotie ienākumi                                                                                 |                  | 834 532           | 1 238 778         |
| <b>Apvienotie ienākumi kopā</b>                                                                             |                  | <b>1 868 906</b>  | <b>2 302 215</b>  |

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKĻI

| Aktīvi                                                                                          | Pielikumi  | 31/12/2024<br>EUR | 31/12/2023<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
| Nemateriālie aktīvi                                                                             | 23         | 112 237           | 75 594            |
| Pamatlīdzekļi                                                                                   | 23         | 65 933            | 21 559            |
| Ieguldījumi:                                                                                    | 14, 21, 22 |                   |                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | 3          | 30 214 339        | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos |            | 22 175 283        | 28 116 978        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                      |            | 13 010 828        | 12 977 159        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                |            | 5 079 647         | 4 134 296         |
| Apdrošināšanas līgumu aktīvi                                                                    | 12         | 31 030            | 5 818             |
| Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi                                                                 | 13         | 15 969            | -                 |
| Citi debitori                                                                                   |            | 536 261           | 249 451           |
| Nauda un tās ekvivalenti                                                                        | 17         | 5 823 248         | 8 299 283         |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                              |            | <b>77 064 775</b> | <b>79 017 027</b> |

| Pašu kapitāls un saistības                                     | Pielikumi  | 31/12/2024<br>EUR | 31/12/2023<br>EUR |
|----------------------------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
| Pamatkapitāls                                                  |            | 4 268 615         | 4 268 615         |
| Vērtspāpīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve            |            | -645 662          | -1 480 194        |
| Nesadalītā peļņa                                               |            | 2 514 153         | 1 479 779         |
| <b>Kopā pašu kapitāls</b>                                      |            | <b>6 137 106</b>  | <b>4 268 200</b>  |
| Apdrošināšanas līgumu saistības                                | 3, 12, 21  | 19 879 587        | 12 210 398        |
| Pārāpdrošināšanas līgumu saistības                             | 13, 21     | -                 | 53 039            |
| Ieguldījuma līgumi                                             | 15, 21, 22 | 15 603 985        | 17 932 672        |
| Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā | 21, 22, 16 | 31 694 011        | 40 663 849        |
| Nodokļu saistības                                              |            | 263 589           | 184 136           |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām                          | 18         | 3 389 108         | 3 604 990         |
| Uzkrātās saistības                                             |            | 97 389            | 99 743            |
| <b>Kopā saistības</b>                                          |            | <b>70 927 669</b> | <b>74 748 827</b> |
| <b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>                         |            | <b>77 064 775</b> | <b>79 017 027</b> |

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

|                                                                      | Pielikums | 2024<br>EUR       | 2023<br>EUR       |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <i>Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības</i>                      |           | <i>-5 572 403</i> | <i>-5 928 658</i> |
| Saņemtās prēmijas - apdrošināšanas līgumi                            | 12        | 9 577 727         | 7 804 578         |
| Saņemtās prēmijas - ieguldījuma līgumi                               |           | 1 205 202         | 2 855 368         |
| Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības - apdrošināšanas līgumi         | 12        | -1 891 301        | -1 377 414        |
| Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības - ieguldījuma līgumi            |           | -11 373 374       | -12 515 090       |
| Samaksātā nauda par pārāpdrošināšanu                                 | 13        | -126 712          | - 27 815          |
| Pārējā samaksātā nauda par administratīvajiem un citiem izdevumiem   |           | -853 101          | -703 490          |
| Pārējā samaksātā nauda - nodokļi*                                    |           | -2 216 175        | -2 057 865        |
| Pārējā saņemtā nauda                                                 |           | 105 331           | 93 070            |
| <i>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</i>                         |           | <i>3 089 227</i>  | <i>4 827 625</i>  |
| Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu                 |           | -5 970 274        | -2 854 643        |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu              |           | 6 499 542         | 6 300 000         |
| Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu               |           | -583 149          | -733 264          |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu            |           | 3 317 159         | 3 990 192         |
| Procentu ienākumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu |           | 600 928           | 538 615           |
| Ieguldījumu iegāde - termiņ depozīts                                 |           | -9 500 000        | -27 300 000       |
| Ieguldījumu pārdošana - termiņ depozīts                              |           | 8 500 000         | 24 800 000        |
| Ienākumi no termiņ depozīta                                          |           | 225 021           | 86 725            |
| <i>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</i>                        |           | <i>-12 229</i>    | <i>-8 110</i>     |
| Nomas saistību atmaksa                                               | 23        | -12 229           | -8 110            |
| Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums                |           | -2 495 405        | -1 109 143        |
| Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem          |           | 19 370            | -25 638           |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā                        |           | 8 299 283         | 9 434 064         |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>                 | <b>17</b> | <b>5 823 248</b>  | <b>8 299 283</b>  |

\*samaksātie nodokļi ietver sevī ieturētus nodokļus no izmaksājamam atlīdzībām

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

|                                          | Attiecināms uz Sabiedrības akcionāru, EUR |                                                              |                  |                       |
|------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|
|                                          | Pamatkapitāls                             | Vērtspapīru<br>patiesās vērtības<br>pārvērtēšanas<br>rezerve | Nesadalītā peļņa | Kopā pašu<br>kapitāls |
| <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>      |
| Pārskata gada peļņa                      | -                                         | -                                                            | 1 034 374        | 1 034 374             |
| Pārējie apvienotie ienākumi              | -                                         | 834 532                                                      |                  | 834 532               |
| <b>Atlikums 2024. gada 31. decembrī</b>  | <b>4 268 615</b>                          | <b>-645 662</b>                                              | <b>2 514 153</b> | <b>6 137 106</b>      |

\*salīdzinošie dati uz 31.12.2022 tika koriģēti atbilstoši 17.SFPS un 9.SFPS prasībām

Pielikumi ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 1. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AAS „CBL Life” (Sabiedrība) ir Citadele grupas sabiedrība, kurā 100% akciju pieder IPAS „CBL Asset Management”, kura savukārt pilnībā pieder AS „Citadele banka”. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās 73.9% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.5% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

2024. 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

#### *Jauni standarti un grozījumi*

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2024. 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 2024. gadā un kurām nav būtiska ietekme uz Sabiedrību

*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 „Piegadātāju finanšu darījumi”*

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā pārskata periodā

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2024. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem saīsinātajiem starpperioda 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 21. SGS „Neapmaināmi” (ES apstiprināts, spēkā no 2025. gada 1. janvāra)*

*Grozījumi 9. SFPS „Finanšu instrumenti” un 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Grozījumi Finanšu instrumentu*

*klasifikācijā un novērtēšanā (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)*

*SFPS 18. „Uzrādīšana un atklāšana finanšu pārskatos” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)*

*SFPS 19. „Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)*

*Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (vēl nav ES apstiprināts, spēkā stāšanās datums nav zināms)*

*Ilggadējie SFPS uzlabojumi. Grozījumi: 1. SFPS „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”, 7. SFPS „Finanšu*

*instrumenti: Informācijas atklāšana: informācijas atklāšana un saistītās vadlīnijas ieviešot 7. SFPS”, 9. SFPS „Finanšu instrumenti”,*

*10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 7. SGS „Naudas plūsmu pārskats” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)*

*Eiropas ilgtspējības ziņošanas standarti (ESRS)*

Saskaņā ar Ilgtspējas informācijas atklāšanas likuma 5. pantu, Sabiedrība ir atbrīvota no pienākuma sagatavot atsevišķu ilgtspējas ziņojumu, jo visu ar ilgtspēju saistīto informāciju ir atklājis mūsu mātes uzņēmums AS “Citadele banka”, juridiskā adrese Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559. Konsolidētais vadības ziņojums ir pieejams tīmekļa vietnē [cblgroup.com](http://cblgroup.com) un zvērīnāta revidenta apliecinājuma ziņojums pieejams vietnē [cblgroup.com](http://cblgroup.com)

Šis atbrīvojums attiecas uz Sabiedrību, jo mātes uzņēmums sniedz ilgtspējas informāciju koncerna līmenī saskaņā ar ilgtspējas informācijas atklāšanas likuma 4. panta astoto daļu.

### *Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats*

AAS „CBL Life” finanšu pārskati sagatavoti ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, kas ir spēkā 2024. 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 publiskošanu apstiprinājusi valde un padome 2025. gada 29. aprīlī.

Finanšu pārskati aptver 12 mēnešu periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim.

### *Ārvalstu valūtas pārvērtēšana*

#### Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

#### Darījumi un atlikumi

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

Balances datumā visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

|         | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---------|------------|------------|
| USD/EUR | 1.0389     | 1.1050     |

### *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 apvienoto ienākumu pārskatā periodā, kad tās radās.

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

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

### *Nomas līgumi*

Noma ir līgums vai daļa no līguma, ar ko piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Saskaņā ar jaunā standarta prasībām, uzsākot tādu aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Sabiedrības aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā

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

### *Finanšu aktīvi*

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

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

- 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 modeli.

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, kredītkorigēta 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 kredītkorigētu 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 korigē 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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Finanšu 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*

Latvijā uzņēmumu ienākuma 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.

Pārskata perioda beigās šāda uzkrātā peļņa ir 585 tūkst eiro (2023. gadā: 585 tūkst. eiro). Kopēja nesadalīta peļņa uz 2024. gada beigām bija 2 514 tūkst eiro (2023. gada beigās 1 478 tūkst. eiro).

2024. gadā Sabiedrība neveica dividenžu sadalīšanu, bet ja būtu pieņemts lēmums par nesadalītas peļņas sadalīšanu, tad Sabiedrībai veidotos uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības 482 tūkst. Euro (2023. gadā 223 tūkst. eiro)

#### *Nauda un naudas ekvivalenti*

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

#### *Apdrošināšanas līgumu klasifikācija*

Veicot apdrošināšanas līgumu novērtējumu atbilstoši 17. SFPS prasībām, Sabiedrība koncentrējās uz šādām līgumu kategorijām:

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

Apdrošināšanas un pārapirošināšanas līgumiem Sabiedrība piemēros 17. SFPS, savukārt ieguldījumu līgumi atzīti par finanšu saistībām un tiem piemērots 9. SFPS.

#### *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 portfeli, 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.

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 portfeli                                                                                  | 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)                   |
| Nelaimes gadījumu apdrošināšanas īstermiņa līgumi                                                | Vispārēja novērtēšanas pieeja (GMM – General measurement approach)                   |
| Pārapirošināšanas 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 šādās līgumu grupā;

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

Pārāpdrošināšanas līgumiem Sabiedrība noteica sekojošas grupas:

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

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

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

#### Apdrošināšanas līgumi ar tiešas dalības iezīmēm

Nemot vērā 17. SFPS prasības, daļu no apdrošināšanas līgumiem (Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi, 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 tiešās 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 skaitā 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. Sabiedrības apdrošināšanas piesaistes naudas plūsmu veido sekojošas izmaksas: komisijas par klientu piesaisti un Sabiedrības izmaksas, kas tika saistītās ar polises noformēšanu (piemēram riska novērtētāja izmaksas un c.).

#### 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 attiecas uz nākotnes periodiem. Izpildes naudas plūsmu, kura attiecas uz nākotnes periodiem, aplēse ņem 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 rezerves jau notikušajiem gadījumiem (piemēram pieteiktas, bet neizmaksātas atlīdzības, speciāla rezerve nelaimes gadījumu atlīdzībām, kuras vēl nav pieteiktās).

Nefinanšu riska komponente perioda beigās ir nefinanšu riska novērtējums, kurš attiecas uz nākotnes periodiem. Aprēķinā tika izmantota Value-at-Risk (VaR) metode, pieņemot normālo standartsadalījumu, un lietojot 99.5 ticamības intervālu. Tas

ir sasniegts, lietojot nefinanšu riska komponentes aprēķinos riska parametrus noteiktus *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 grupu 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 peļņitspēju: zaudējumu radītājs, piesaistīšanas naudas plūsma, izdevumu lielums, nefinanšu riska komponentes parametrus, diskontēšanas likmes lielums un citus.

Apdrošināšanas līgumus, kuri sākotnējās atzīšanas brīdī ir apgrūtinājoši veido:

- mūža pensijas apdrošināšanas līgumi, 2016.-2021.gada kohortas. Peļņitspēja šāda veida līgumiem tika saistīta ar negatīvajam diskonta likmēm un ar spēju atpelnīt saistītos izdevumus. Papildus tam peļņitspēju negatīvi ietekmēja nelielas prēmiju iemaksas: 43% no apgrūtinājošo līgumu skaita veido līgumi ar salīdzinoši nelielu prēmijas iemaksu (līdz 5 tūkst. EUR).
- Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi ar termiņu līdz 1 gadam. Peļņitspēja šāda veida līgumiem tika saistīta ar spēju atpelnīt saistītos izdevumus.

Apkopojot apdrošināšanas līgumu peļņas rentabilitātes testu par 2024.gadu konstatējam:

- lielāka daļa no 2024.gada noslēgtiem mūža pensijas līgumiem bija bez zaudējumiem (99%). 2023.gada noslēgtie mūža pensijas līgumi arī bija bez zaudējumiem. Uz mūža pensijas līgumu peļņitspēju ietekmēja gan vidējais iemaksas palielinājums no 5.5 tūkst. EUR 2016-2021.gada kohortām līdz 9.5 tūkst. EUR 2022-2024.gada kohortām, gan pozitīvās diskonta likmes.
- 2024.gadā tika atzīti apgrūtinājošo līgumu zaudējumi sākotnējās atzīšanas brīdī 37 tūkst. EUR un tos veido dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi ar termiņu līdz 1 gadam. 2023.gadā apgrūtinājošo līgumu zaudējumi sākotnējās atzīšanas brīdī tika iegrāmatoti 23 tūkst. EUR.
- pārējiem apdrošināšanas līgumiem nav būtiska iespēja kļūt par apgrūtinājošiem.

#### *Pāpdrošināšanas līgumu aktīvi vai saistības*

Sabiedrība veic visu veidu apdrošināšanas līgumu pāpdrošināšanu. Pāpdrošinātājiem pienākošās summas tiek aprēķinātas atbilstoši attiecīgajām pāpdrošinātājām 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 vienošanos 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 (deposits 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, lielākā daļa no mūža pensijas polisēm līdz 2022.gada beigām 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 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 sniegtos 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, finanšu instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un finanšu instrumentiem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un kas paredz procentu izmaksu. Procentu ienākumi finanšu instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējuma aprēķinā, tiek ietverti apvienotos ienākumos pēc nominālas procentu likmes. 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 efektīvas 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 jebkādu

ieguldījumu komponentus);

- d) atlikušā seguma saistību citas izmaiņas atskaites periodā, kas ir attiecas uz notikušajiem gadījumiem.

Sabiedrība veic administratīvas izmaksas attiecināšanu uz apdrošināšanas darbības izdevumiem, pamatojoties uz aprēķinu, kurā administratīvas izmaksas tika sadalītas:

- pēc 17.SFPS uz apdrošināšanas darbību attiecināmas izmaksas;
- pēc 17.SFPS klientu piesaistes izmaksas;
- citas izmaksas (netiešas izmaksas).

Pēc 17.SFPS uz apdrošināšanas darbību attiecināmas izmaksas tika sadalītas par apdrošināšanas grupu veidiem. Lielāku daļu no administratīvajām izmaksām veido personāla izmaksas (80%). Personāla izmaksas tika sadalītas pamatojoties uz darba laiku, kuru ieguldīja apdrošināšanas līgumu noformēšanā un līgumu apkalpošana, pārējām izmaksām līdzīga proporcijā.

#### *Neto pārāpdrošināšanas darbības ienākumi / izdevumi*

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

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

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

Apdrošināšanas (pārāpdrošināšanas) 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.

Salīdzinot ar 2023.gada beigām 2024.gadā likmes samazinājās. Viena gada likme ir samazinājusies no 3,357% līdz 2,236%, bet divdesmit gadu likme ir kritusies no 2,406% līdz 2,259%. Visstraujākais kritums tika novērots 2024. gada vasarā starp jūliju un augustu, un šī tendence turpinājās līdz gada beigām. Procentu likmju jutīguma analīze prezentēta risku vadība: tirgus riska sadaļā.

Finanšu riska ietekmi Sabiedrība atspoguļo neto vērtībā Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā atsevišķi apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas 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 apdrošinājuma ņēmējiem;
- ieguldīt kapitālu efektīvi un atbalstīt Sabiedrības attīstību, nodrošinot, ka peļņa no kapitāla atbilst Sabiedrības akcionāru prasībām; kā arī izpildīt pret apdrošinājuma ņēmējiem 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 apdrošinājuma ņēmēju un regulatora prasībām.

Sabiedrība ir piemērojusi Maksātspēja II ("Solvency II") regulējumu, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī un kas izmantots kā galvenais kapitāla riska vadības modelis pārskata periodā. Kapitāla prasību aprēķināšanai un ziņošanai saskaņā ar regulējumā aprakstītajiem principiem Sabiedrība ir izvēlējusies standarta modeli.

Minimālā kapitāla prasība ir 4 ml. EUR, kuru Sabiedrība gada ietvaros ir izpildījusi. Sabiedrības Solvency II kapitāla pozīcijas uzlabojusies no 261.44% 2023.gada 31.decembrī uz 293.38% 2024.gada 31.decembrī. Sabiedrības maksātspējas kapitāla prasība izmainījās no 246.88% 2023.gada 31.decembrī uz 256.66% uz 2024.gada 31.decembrī.

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 izmaiņas nav atstājušas būtisku ietekmi uz Sabiedrības risku izvērtējumu par 2024. 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 mazīna, 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                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi ar/ bez uzkrājuma</b> | Atlīdzību risks                              | Pārāpdrošināšanas programma. Atlīdzību radītāja kontrole.                                                          |
|                                                                              | Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa | Biznesa procesa organizēšana un darbs ar debitoriem.                                                               |
|                                                                              | Izdevumu risks                               | Budžetēšanas process, izdevumu kontrole un validācija.                                                             |
|                                                                              | Ieguldījumu atdeves risks                    | Ārpakalpojuma līgums līdzekļu pārvaldīšanā. Minimālas ieguldījumu atdeves noteikšana (etalons).                    |
|                                                                              | Diskonta likmes izmaiņas                     | Aktīvu /pasīvu klasifikācijas grāmatvedības neatbilstības samazināšana. Aktīvu / pasīvu saskaņotā termiņstruktūra. |
| <b>Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi</b>                                   | Ilgdzīvošanas risks                          | Mirstības statistikas salīdzināšana ar pieņēmumiem par mirstības varbūtību.                                        |
|                                                                              | Ieguldījumu atdeves risks                    | Ārpakalpojuma līgums līdzekļu pārvaldīšanā. Minimālas ieguldījumu atdeves noteikšana (etalons).                    |
|                                                                              | Izdevumu risks                               | Budžetēšanas process un izdevumu kontrole                                                                          |
|                                                                              | Diskonta likmes izmaiņas                     | Aktīvu /pasīvu klasifikācijas grāmatvedības neatbilstības samazināšana. Aktīvu / pasīvu saskaņotā termiņstruktūra. |
| <b>Pārāpdrošināšanas līgumi</b>                                              | Atlīdzību risks                              | Pārāpdrošināšanas programma. Atlīdzību radītāja kontrole.                                                          |
|                                                                              | Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa | Biznesa procesa organizēšana un darbs ar debitoriem                                                                |
|                                                                              | Diskonta likmes izmaiņas                     | Aktīvu /pasīvu klasifikācijas grāmatvedības neatbilstības samazināšana. Aktīvu / pasīvu saskaņotā termiņstruktūra. |

Sabiedrības jutīguma analīze apdrošināšanas līgumu parakstīšanas riskiem uz 2024.gada 31.decembrī

| 31/12/2024, EUR                                            | Riska robežas svārstības             | Pakalpojumu peļņas norma uz 31/12/2024 | Ietekme uz pakalpojumu peļņas normu |       |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------|
|                                                            |                                      |                                        | Bruto                               | %     |
| <b>Dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumi</b> | Bilances vērtība                     | 4 394 720                              |                                     |       |
| Atlīdzību risks                                            | Palielinājums par 1 procentpunktu    | 4 335 210                              | -59 510                             | -1.4% |
| Atlīdzību risks                                            | Samazinājums par 1 procentpunktu     | 4 451 808                              | 57 088                              | 1.3%  |
| Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa               | Palielinājums par 1 procentpunktu    | 4 324 508                              | -10 703                             | -0.2% |
| Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa               | Samazinājums par 1 procentpunktu     | 4 462 511                              | 10 703                              | 0.2%  |
| Izdevumu risks                                             | Palielinājums par 15 procentpunktiem | 4 297 721                              | -26 786                             | -0.6% |
| Izdevumu risks                                             | Samazinājums par 15 procentpunktiem  | 4 489 297                              | 26 786                              | 0.6%  |

| <b>Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi</b>   |                                      |           |         |       |  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------|-----------|---------|-------|--|
|                                              | Bilances vērtība                     | 2 768 338 |         |       |  |
| Izdevumu risks                               | Palielinājums par 15 procentpunktiem | 2 748 950 | -19 388 | -0.7% |  |
| Izdevumu risks                               | Samazinājums par 15 procentpunktiem  | 2 787 603 | 19 265  | 0.7%  |  |
| Ilgdzīvošanas risks                          | Palielinājums par 1 procentpunktu    | 2 732 956 | -15 995 | -0.6% |  |
| Ilgdzīvošanas risks                          | Samazinājums par 1 procentpunktu     | 2 803 721 | 16 118  | 0.6%  |  |
| <b>Pārāpdrošināšanas līgumi</b>              |                                      |           |         |       |  |
|                                              | Bilances vērtība                     | 1 330 861 |         |       |  |
| Atlīdzību risks                              | Palielinājums par 1 procentpunktu    | 1 317 546 | -13 315 | -1.0% |  |
| Atlīdzību risks                              | Samazinājums par 1 procentpunktu     | 1 341 677 | 10 817  | 0.8%  |  |
| Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa | Palielinājums par 1 procentpunktu    | 1 315 084 | -2 462  | -0.2% |  |
| Iemaksu un līgumu pārtraukšana pirms termiņa | Samazinājums par 1 procentpunktu     | 1 344 354 | 2 677   | 0.2%  |  |

Sabiedrības jutīguma analīze apdrošināšanas līgumu parakstīšanas riskiem uz 2023.gada 31.decembrī

| 31/12/2023, EUR                                                       | Riska robežas<br>svārstības             | Pakalpojumu<br>peļņas norma<br>uz 31/12/2023 | Ietekme uz pakalpojumu<br>peļņas normu |       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-------|
|                                                                       |                                         |                                              | Bruto                                  | %     |
| <b><i>Dzīvības un nelaimes gadījumu<br/>apdrošināšanas līgumi</i></b> | Bilances vērtība                        | 3 059 496                                    |                                        |       |
| Atlīdzību risks                                                       | Palielinājums par 1<br>procentpunktu    | 3 017 642                                    | -41 854                                | -1.4% |
| Atlīdzību risks                                                       | Samazinājums par 1<br>procentpunktu     | 3 107 581                                    | 48 085                                 | 1.6%  |
| Iemaksu un līgumu pārtraukšana<br>pirms termiņa                       | Palielinājums par 1<br>procentpunktu    | 3 012 956                                    | -46 541                                | -1.5% |
| Iemaksu un līgumu pārtraukšana<br>pirms termiņa                       | Samazinājums par 1<br>procentpunktu     | 3 106 037                                    | 46 541                                 | 1.5%  |
| Izdevumu risks                                                        | Palielinājums par 15<br>procentpunktiem | 2 960 686                                    | -98 810                                | -3.3% |
| Izdevumu risks                                                        | Samazinājums par 15<br>procentpunktiem  | 3 164 619                                    | 105 123                                | 3.4%  |
| <b><i>Mūža pensijas apdrošināšanas<br/>līgumi</i></b>                 | Bilances vērtība                        | 1 615 744                                    |                                        |       |
| Izdevumu risks                                                        | Palielinājums par 15<br>procentpunktiem | 1 602 988                                    | -12 756                                | -0.8% |
| Izdevumu risks                                                        | Samazinājums par 15<br>procentpunktiem  | 1 632 746                                    | 29 758                                 | 1.8%  |
| Ilgdzīvošanas risks                                                   | Palielinājums par 1<br>procentpunktu    | 1 605 843                                    | -9 901                                 | -0.6% |
| Ilgdzīvošanas risks                                                   | Samazinājums par 1<br>procentpunktu     | 1 625 576                                    | 9 832                                  | 0.6%  |
| <b><i>Pārāpdrošināšanas līgumi</i></b>                                | Bilances vērtība                        | 876 325                                      |                                        |       |
| Atlīdzību risks                                                       | Palielinājums par 1<br>procentpunktu    | 863 871                                      | 12 454                                 | 1.4%  |
| Atlīdzību risks                                                       | Samazinājums par 1<br>procentpunktu     | 888 761                                      | -12 436                                | -1.4% |
| Iemaksu un līgumu pārtraukšana<br>pirms termiņa                       | Palielinājums par 1<br>procentpunktu    | 792 427                                      | 83 898                                 | 9.7%  |
| Iemaksu un līgumu pārtraukšana<br>pirms termiņa                       | Samazinājums par 1<br>procentpunktu     | 960 769                                      | -84 444                                | -9.5% |

### 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
- Norēķini ar pārapdrošinātājiem
- Apdrošināšanas līgumu aktīvi un saistības

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.

### 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 2024. 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 2024. gada 31. decembrī, EUR:

| 31/12/2024, EUR                                               | Līdz 1 mēnesim   | 1-3 mēneši       | 3-6 mēneši       | 6-12 mēneši      | 1-5 gadi          | Virš 5 gadiem     | Kopā              | Uzskaites vērtība |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pasīvs</b>                                                 |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                   |                   |
| Apdrošināšanas līgumu saistības                               | 157 628          | 264 507          | 263 783          | 928 942          | 6 200 279         | 15 192 179        | 23 007 318        | 19 879 587        |
| Pārāpdrošināšanas līgumu saistības                            | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Ieguldījuma līgumi                                            | 199 024          | 577 685          | 888 872          | 2 079 537        | 9 271 213         | 2 664 921         | 15 681 252        | 15 603 985        |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 1 075 426        | 2 015 554        | 2 091 599        | 5 540 960        | 18 982 198        | 1 060 650         | 30 766 387        | 31 694 011        |
| Nodokļu saistības                                             | 263 589          | -                | -                | -                | -                 | -                 | 263 589           | 263 589           |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām                         | 3 389 108        | -                | -                | -                | -                 | -                 | 3 389 108         | 3 389 108         |
| <b>Kopā</b>                                                   | <b>5 084 775</b> | <b>2 857 746</b> | <b>3 244 254</b> | <b>8 549 439</b> | <b>34 453 690</b> | <b>18 917 750</b> | <b>73 107 654</b> | <b>70 830 280</b> |

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2023. gada 31. decembrī, EUR:

| <b>31/12/2023, EUR</b>                                        |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pasīvs</b>                                                 | 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                                            | 391 727          | 1 028 685        | 493 699          | 1 916 212        | 9 570 721         | 4 706 055         | 18 107 099        | 17 932 672        |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 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 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 laka 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.

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 un finanšu saistības 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.

Tirgus riska ietekme uz finanšu saistībām atspoguļojas ka diskonta likmes izmaiņa. Kaut lielāka daļa no finanšu saistībām nav pakļauta tirgus riskam - finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, katru gadu ir vērojama tendence apdrošināšanas līgumu saistību palielinājums (par 2024.gadu palielinājums par 7 ml. EUR). Lai samazināt tirgus riska ietekmi Sabiedrība veicot jaunus ieguldījumus saskaņo ieguldījumu un atbilstošās apdrošināšanas saistības termiņstruktūru.

Sabiedrības jutīguma analīze tirgus riskam uz 2024.gada 31.decembrī

| 31/12/2024, EUR                                                                                          | Balances<br>vērtība uz<br>31/12/2024 | Ietekme uz peļņas zaudējumu<br>aprēķinu                    |                                                           | Ietekme uz pašu kapitālu                                   |                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                                                                          |                                      | Bruto                                                      | Bruto                                                     | Bruto                                                      | Bruto                                                     |
|                                                                                                          |                                      | Diskonta likmes<br>palielinājums<br>par 1<br>procentpunktu | Diskonta likmes<br>samazinājums<br>par 1<br>procentpunktu | Diskonta likmes<br>palielinājums<br>par 1<br>procentpunktu | Diskonta likmes<br>samazinājums<br>par 1<br>procentpunktu |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                                                    |                                      |                                                            |                                                           |                                                            |                                                           |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>patiesajā vērtībā ar<br>atspoguļojumu peļņas vai<br>zaudējumu aprēķinā  | 30 214 339                           | - 1 079 246                                                | 1 187 489                                                 | -                                                          | -                                                         |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>patiesajā vērtībā ar<br>atspoguļojumu pārējos<br>apvienotajos ienākumos | 22 175 283                           | -                                                          | -                                                         | 303 976                                                    | 312 914                                                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>amortizētajā iegādes<br>vērtībā                                         | 13 010 828                           | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Termiņnoguldījumi<br>kredītiestādēs                                                                      | 5 079 647                            | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Apdrošināšanas līgumu<br>aktīvi                                                                          | 31 030                               | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Pārāpdrošināšanas līgumu<br>aktīvi                                                                       | 15 969                               | -95 296                                                    | 60 810                                                    | -                                                          | -                                                         |
| <b>Kopā</b>                                                                                              | <b>70 527 096</b>                    | <b>-1 174 542</b>                                          | <b>1 248 299</b>                                          | <b>-303 976</b>                                            | <b>312 914</b>                                            |
| <b>Finanšu saistības</b>                                                                                 |                                      |                                                            |                                                           |                                                            |                                                           |
| Apdrošināšanas līgumu<br>saistības                                                                       | 19 879 587                           | 784 536                                                    | -898 178                                                  | -                                                          | -                                                         |
| Pārāpdrošināšanas līgumu<br>saistības                                                                    | -                                    | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Ieguldījuma līgumi *                                                                                     | 15 603 985                           | 42 083                                                     | -44 400                                                   | -                                                          | -                                                         |
| Finanšu saistības, kas<br>novērtēti amortizētajā<br>iegādes vērtībā                                      | 31 694 011                           | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Kreditori no pamatdarbības<br>operācijām                                                                 | 3 389 108                            | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| <b>Kopā</b>                                                                                              | <b>70 566 691</b>                    | <b>826 619</b>                                             | <b>-942 578</b>                                           | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                                                  |
| <b>Neto ietekme</b>                                                                                      |                                      | <b>-347 923</b>                                            | <b>305 721</b>                                            | <b>-303 976</b>                                            | <b>312 914</b>                                            |

\*Daļa no Sabiedrības ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi (89,13) kuros apdrošinājumaņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājumaņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību.

Sabiedrības jutīguma analīze tirgus riskam uz 2023.gada 31.decembrī

| 31/12/2023, EUR                                                                                          | Balances<br>vērtība uz<br>31/12/2023 | Ietekme uz peļņas zaudējumu<br>aprēķinu                    |                                                           | Ietekme uz pašu kapitālu                                   |                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                                                                          |                                      | Bruto                                                      | Bruto                                                     | Bruto                                                      | Bruto                                                     |
|                                                                                                          |                                      | Diskonta likmes<br>palielinājums<br>par 1<br>procentpunktu | Diskonta likmes<br>samazinājums<br>par 1<br>procentpunktu | Diskonta likmes<br>palielinājums<br>par 1<br>procentpunktu | Diskonta likmes<br>samazinājums<br>par 1<br>procentpunktu |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                                                    |                                      |                                                            |                                                           |                                                            |                                                           |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>patiesajā vērtībā ar<br>atspoguļojumu peļņas vai<br>zaudējumu aprēķinā  | 25 136 889                           | - 386 359                                                  | 386 359                                                   | -                                                          | -                                                         |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>patiesajā vērtībā ar<br>atspoguļojumu pārējos<br>apvienotajos ienākumos | 28 116 978                           | -                                                          | -                                                         | 524 155                                                    | 542 923                                                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti<br>amortizētajā iegādes vērtībā                                            | 12 977 159                           | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Termiņnoguldījumi<br>kredītiestādēs                                                                      | 4 134 296                            | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Apdrošināšanas līgumu<br>aktīvi                                                                          | 5 818                                | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Pārāpdrošināšanas līgumu<br>aktīvi                                                                       | -                                    | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| <b>Kopā</b>                                                                                              | <b>70 371 140</b>                    | <b>-386 359</b>                                            | <b>386 359</b>                                            | <b>-524 155</b>                                            | <b>54 2923</b>                                            |
| <b>Finanšu saistības</b>                                                                                 |                                      |                                                            |                                                           |                                                            |                                                           |
| Apdrošināšanas līgumu<br>saistības                                                                       | 12 210 398                           | 324 679                                                    | -367 694                                                  | -                                                          | -                                                         |
| Pārāpdrošināšanas līgumu<br>saistības                                                                    | 53 039                               | 94 534                                                     | -81 239                                                   | -                                                          | -                                                         |
| Ieguldījuma līgumi *                                                                                     | 17 932 672                           | 52 469                                                     | -55 503                                                   | -                                                          | -                                                         |
| Finanšu saistības, kas<br>novērtēti amortizētajā<br>iegādes vērtībā                                      | 40 663 849                           | -                                                          | -                                                         | -                                                          | -                                                         |
| Kreditori no pamatdarbības<br>operācijām                                                                 | 3 604 990                            |                                                            |                                                           |                                                            |                                                           |
| <b>Kopā</b>                                                                                              | <b>74 464 948</b>                    | <b>471 682</b>                                             | <b>-504 436</b>                                           | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                                                  |
| <b>Neto ietekme</b>                                                                                      |                                      | <b>85 323</b>                                              | <b>-118 077</b>                                           | <b>-524 155</b>                                            | <b>542 923</b>                                            |

\*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.

Procentu likmes analīze

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2024. gada 31. decembrī, EUR:

| 31/12/2024, EUR                                                                                 | Līdz 1 mēnesim   | 1-3 mēneši        | 3-6 mēneši       | 6-12 mēneši      | 1-5 gadi          | Virš 5 gadiem    | Procentus nenesoši finanšu aktīvi | Kopā              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| leguldījumi                                                                                     |                  |                   |                  |                  |                   |                  |                                   |                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | -                | -                 | -                | -                | -                 | 5 944 524        | 24 269 815                        | 30 214 339        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | -                | 1 053 500         | 2 113 167        | 3 670 169        | 15 338 447        | -                | -                                 | 22 175 283        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                      | 1 629 656        | -                 | 1 704 058        | 4 529 211        | 4 796 427         | 351 476          | -                                 | 13 010 828        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                | 5 079 647        | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                                 | 5 079 647         |
| Apdrošināšanas līgumu aktīvi                                                                    | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | 31 030                            | 31 030            |
| Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi                                                                 | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | 15 969                            | 15 969            |
| Citi debitori                                                                                   | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | 536 261                           | 536 261           |
| Nauda un tās ekvivalenti                                                                        | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | 5 823 248                         | 5 823 248         |
| <b>Kopā</b>                                                                                     | <b>6 709 303</b> | <b>1 053 500</b>  | <b>3 817 225</b> | <b>8 199 380</b> | <b>20 134 874</b> | <b>6 296 000</b> | <b>30 676 323</b>                 | <b>76 886 605</b> |
| Finanšu saistības                                                                               |                  |                   |                  |                  |                   |                  |                                   |                   |
| Apdrošināšanas līgumu saistības                                                                 | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | 19 879 587                        | 19 879 587        |
| Pārāpdrošināšanas līgumu saistības                                                              | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                                 | -                 |
| leguldījuma līgumi                                                                              | 32 817           | 14 066            | 55 123           | 285 178          | 1 190 007         | 119 144          | 13907650                          | 15 603 985        |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                   | 1 111 973        | 2 084 289         | 2 189 979        | 5 719 849        | 19 399 592        | 1 188 329        | -                                 | 31 694 011        |
| Nodokļu saistības                                                                               | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | 263 589                           | 263 589           |
| Kreditori no pamatdarbības operācijām                                                           | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | 3 389 108                         | 3 389 108         |
| <b>Kopā</b>                                                                                     | <b>1 144 790</b> | <b>2 098 355</b>  | <b>2 245 102</b> | <b>6 005 027</b> | <b>20 589 599</b> | <b>1 307 473</b> | <b>37 439 934</b>                 | <b>70 830 280</b> |
| <b>Neto pozīcija</b>                                                                            | <b>5 564 513</b> | <b>-1 044 855</b> | <b>1 572 123</b> | <b>2 194 353</b> | <b>-454 725</b>   | <b>4 988 527</b> | <b>-6 763 611</b>                 | <b>6 056 325</b>  |

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2023. gada 31. decembrī, EUR:

| 31/12/2023, EUR                                                                                 | Līdz 1 mēnesim   | 1-3 mēneši        | 3-6 mēneši       | 6-12 mēneši       | 1-5 gadi           | Virs 5 gadiem     | Procentus nenesoši finanšu aktīvi | Kopā              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Ieguldījumi                                                                                     |                  |                   |                  |                   |                    |                   |                                   |                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | -                | -                 | -                | -                 | -                  |                   | 25 136 889                        | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 1 999 911        | -                 | 1 880 974        | 1 368 067         | -                  | 22 868 026        | -                                 | 28 116 978        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                      | -                | -                 | -                | -                 | 12 626 143         | 351 016           | -                                 | 12 977 159        |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs                                                                | -                | -                 | 2 514 127        | 1 620 169         | -                  | -                 | -                                 | 4 134 296         |
| Apdrošināšanas līgumu aktīvi                                                                    | -                | -                 | -                | -                 | -                  | -                 | 5 818                             | 5 818             |
| Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi                                                                 | -                | -                 | -                | -                 | -                  | -                 | -                                 | -                 |
| Citi debitori                                                                                   | -                | -                 | -                | -                 | -                  |                   | 249 451                           | 249 451           |
| Nauda un tās 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 līgumu saistības                                                                 | -                | -                 | -                | -                 | -                  |                   | 12 210 398                        | 12 210 398        |
| Pārāpdrošināšanas 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, kas novērtēti amortizētajā 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>  |

#### 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 31.12.2024 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 6.63% (31/12/2023: 6.64%) 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 apdrošinājuma ņēmēja;
- apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājuma ņēmēja zaudējumus, ja notiks līgumā norādītais, bet neparedzamais apdrošināšanas gadījums, piemēram, apdrošinātās personas nāve. Apdrošinājuma ņēmējs uzņemas saistības maksāt apdrošināšanas prēmijas Apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī izpildīt citas Apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības;
- norādīts neparedzams nākotnes notikums, kas nelabvēlīgi var ietekmēt apdrošinājuma ņēmēju.

Sabiedrības dzīvības apdrošināšanas līgumu klasifikācijai izmanto apdrošināšanas riska būtiskuma novērtējumu, riskam pakļautajā summa jābūt 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 (pārastrošināšanas) 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 pārastrošinātāja 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. 2024.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 2024.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 (nekorrigētas).
- 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 22. 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**

|                                                             | <b>2024<br/>EUR</b> | <b>2023<br/>EUR</b> |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Atlikušā seguma saistību samazinājums:                      |                     |                     |
| Līgumisko pakalpojuma maržas amortizācija pārskata periodā* | 606 384             | 249 304             |
| Nefinanšu riska korekcija par pārskata periodu              | 158 841             | 114 423             |
| Sagaidāmās atlīdzības pārskata periodā                      | 437 011             | 299 482             |
| Aprēķinātās piesaistīšanas komisijas pārskata periodā       | 16 678              | 50 614              |
| <b>Kopā</b>                                                 | <b>1 218 914</b>    | <b>713 823</b>      |

\*Līgumisko pakalpojumu maržas amortizācijas palielinājums 2024.gadā salīdzinot ar 2023.gadu ir saistīts ar:

- apdrošināšanas biznesa pieaugumu;
- līgumiskās pakalpojumu maržas amortizācijas pieņēmumu izmaiņām, palielinot uzsvaru uz maržas amortizāciju līgumu cikla sākotnējā periodā.

## 6. PIELIKUMS NETO PĀRAPDROŠINĀŠANAS DARBĪBAS IENĀKUMI / IZDEVUMI

|                                                              | 2024<br>EUR    | 2023<br>EUR    |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Līgumisko pakalpojuma maržas amortizācija pārskata periodā*  | 135 825        | 67 492         |
| Pārapirošinātāja daļa sagaidāmās atlīdzības pārskata periodā | 52 205         | 33 932         |
| <b>Kopā</b>                                                  | <b>188 030</b> | <b>101 424</b> |
| Pārapirošinātāja daļa izmaksātās atlīdzībās                  | -              | 36 000         |
| <b>Kopā</b>                                                  | <b>-</b>       | <b>36 000</b>  |
| <b>Neto pārapirošināšanas darbības ienākumi / izdevumi</b>   | <b>188 030</b> | <b>65 424</b>  |

\* Līgumisko pakalpojumu maržas amortizācijas palielinājums 2024.gadā salīdzinot ar 2023.gadu ir saistīts ar:

- pārapirošināšanas biznesa pieaugumu;
- līgumiskās pakalpojumu maržas amortizācijas pieņemumu izmaiņām, palielinot uzsvāru uz maržas amortizāciju līgumu cikla sākotnējā periodā.

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

|                                                    | 2024<br>EUR   | 2023<br>EUR    |
|----------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Ieturētās komisijas no ieguldījumu līgumiem, neto* | 176 573       | 218 430        |
| Saistību patiesās vērtības izmaiņas*               | -95 298       | 153 763        |
| <b>Kopā</b>                                        | <b>81 275</b> | <b>372 193</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

|                                                                                                                                                                               | 2024<br>EUR    | 2023<br>EUR    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                       | 289 291        | 531 992        |
| Neto ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kuri tika pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu | 1 600          | 2 359          |
| <b>Kopā</b>                                                                                                                                                                   | <b>290 891</b> | <b>534 351</b> |

## 9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

Izmaiņas Sabiedrības uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

|                                                                                                  | Sākuma<br>atlikums<br>01.01.2024<br>EUR | Iegāde<br>EUR | Atzīšanas<br>pārtraukšana<br>un atmaksa<br>EUR | Citas<br>izmaiņas<br>EUR | Izmaiņas<br>kredītriskā,<br>neto<br>EUR | Beigu<br>atlikums<br>31.12.2024<br>EUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>1.stadija*</b>                                                                                |                                         |               |                                                |                          |                                         |                                        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 1 758                                   | 3 062         | -4 330                                         | -                        | -1 268                                  | 490                                    |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                                         |               |                                                |                          |                                         |                                        |
| vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 18 792                                  | -             | -1 997                                         | -5 202                   | -7 199                                  | 11 593                                 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:                                      |                                         |               |                                                |                          |                                         |                                        |
| vērtspapīri ar fiksēto ienākumu                                                                  | 5 785                                   | -             | -2 344                                         | -                        | -2 344                                  | 3 441                                  |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>26 335</b>                           | <b>3 062</b>  | <b>-8 671</b>                                  | <b>-5 202</b>            | <b>-10 811</b>                          | <b>15 524</b>                          |

|                                                                                                        | Sākuma<br>atlikums<br>01.01.2023 | Iegāde       | Atzīšanas<br>pārtraukšana<br>un atmaksa | Citas<br>izmaiņas | Izmaiņas<br>kreditriskā,<br>neto | Beigu<br>atlikums<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------------------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                        | EUR                              | EUR          | EUR                                     | EUR               | EUR                              | EUR                             |
| 1.stadija*                                                                                             |                                  |              |                                         |                   |                                  |                                 |
| Terminnoguldījumi 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>                   |

\*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 TAMLĪDZĪGI IENĀKUMI

|                                                                                                                    | 2024<br>EUR      | 2023<br>EUR      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu<br>pārējos apvienotajos ienākumos   | 191 659          | 213 818          |
| Procenti no finanšu aktīviem, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu<br>peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 66 462           | -                |
| Procenti no finanšu saistībām, kas ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       | 479 897          | 617 258          |
| Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                           | 124 844          | 58 537           |
| Procenti no terminnoguldījumiem                                                                                    | 174 048          | 120 613          |
| <b>Kopā</b>                                                                                                        | <b>1 036 910</b> | <b>1 010 226</b> |

## 11. PIELIKUMS CITI ADMINISTRATĪVIE UN PERSONĀLA IZDEVUMI. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

|                                                          | 2024<br>EUR      | 2023<br>EUR    |
|----------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi                       | 174 971          | 175 992        |
| Personāla izdevumi*                                      | 708 422          | 499 035        |
| Audita izdevumi                                          | 56 120           | 32 065         |
| Profesionālie pakalpojumi                                | 53 823           | 46 277         |
| Pārējās administrācijas izmaksas                         | 49 723           | 113 286        |
| Biedru nauda                                             | 4 088            | -              |
| <b>Kopā</b>                                              | <b>1 047 147</b> | <b>866 655</b> |
| no tiem:                                                 |                  |                |
| - pārklasificēts uz klientu piesaistīšanas naudas plūsmu | -113 313         | -              |
| - pārklasificēts uz apdrošināšanas darbības izdevumiem   | -109 608         | -              |
| <b>Kopā</b>                                              | <b>824 226</b>   | <b>866 655</b> |

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

|                                            | 2024<br>EUR    | 2023<br>EUR    |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Darba alga                                 | 493 727        | 334 650        |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 113 614        | 74 761         |
| <b>Kopā</b>                                | <b>607 341</b> | <b>409 411</b> |

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

*\*Valdes un Padomes locekļu izmaksu sadalījums*

|                                            | 2024<br>EUR    | 2023<br>EUR   |
|--------------------------------------------|----------------|---------------|
| Darba alga                                 | 83 635         | 68 699        |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 17 446         | 20 925        |
| <b>Kopā</b>                                | <b>101 081</b> | <b>89 624</b> |

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

## 12. PIELIKUMS IZMAIŅAS APDROŠINĀŠANAS AKTĪVOS VAI SAISTĪBAS

Apdrošināšanas aktīvu un saistību sadalījums (līgumu portfeli)

| 31/12/2024,<br>EUR                   | Mūža<br>pensijas<br>apdrošināša<br>anas<br>līgumi | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi bez<br>uzkrājuma | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi, tirgum<br>piesaistītie<br>līgumi | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi ar<br>garantētas<br>ienesīguma<br>likmes<br>nosacījumiem | Nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināša<br>nas<br>īstermiņa<br>līgumi | Kopā              |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Atlikums gada<br>beigās, aktīvs      | -                                                 | -                                                                                | -                                                                                                 | -                                                                                                                        | 31 030                                                            | 31 030            |
| Atlikums gada<br>beigās, saistības   | 17 088 121                                        | 115 474                                                                          | 1 928 133                                                                                         | 747 859                                                                                                                  | -                                                                 | 19 879 587        |
| <b>Neto atlikums<br/>gada beigās</b> | <b>17 088 121</b>                                 | <b>115 474</b>                                                                   | <b>1 928 133</b>                                                                                  | <b>747 859</b>                                                                                                           | <b>-31 030</b>                                                    | <b>19 848 557</b> |
| 31/12/2023,<br>EUR                   | Mūža<br>pensijas<br>apdrošināša<br>anas<br>līgumi | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi bez<br>uzkrājuma | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi, tirgum<br>piesaistītie<br>līgumi | Dzīvības un<br>nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināšanas<br>līgumi ar<br>garantētas<br>ienesīguma<br>likmes<br>nosacījumiem | Nelaimes<br>gadījumu<br>apdrošināša<br>nas<br>īstermiņa<br>līgumi | Kopā              |
| Atlikums gada<br>beigās, aktīvs      | -                                                 | 5 818                                                                            | -                                                                                                 | -                                                                                                                        | -                                                                 | 5 818             |
| Atlikums gada<br>beigās, saistības   | 10 058 740                                        | -                                                                                | 1 146 219                                                                                         | 1 005 439                                                                                                                | -                                                                 | 12 210 398        |
| <b>Neto atlikums<br/>gada beigās</b> | <b>10 058 740</b>                                 | <b>-5 818</b>                                                                    | <b>1 146 219</b>                                                                                  | <b>1 005 439</b>                                                                                                         | <b>-</b>                                                          | <b>12 204 580</b> |

Atlikušā seguma saistību un piekritušo atlīdzību saistību analīze

| 31/12/2024, EUR                                                                                       | Atlikušā seguma<br>saistības<br>Bez zaudējumu<br>komponentes | Atlikušā seguma<br>saistības<br>Ar zaudējumu<br>komponenti | Saistības, kas izriet<br>no notikušajiem<br>gadījumiem | Kopā              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                                                          | 5 818                                                        | -                                                          | -                                                      | 5 818             |
| Atlikums gada sākumā,<br>saistības                                                                    | 11 296 769                                                   | 898 083                                                    | 15 546                                                 | 12 210 398        |
| <b>Neto atlikums gada sākumā<br/>(saistības)</b>                                                      | <b>11 290 951</b>                                            | <b>898 083</b>                                             | <b>15 546</b>                                          | <b>12 204 580</b> |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu<br/>pārskatā</i>                                                       |                                                              |                                                            |                                                        |                   |
| Apdrošināšanas darbības<br>ienākumi kopā                                                              | -922 908                                                     | -296 006                                                   | -                                                      | -1 218 914        |
| Apdrošināšanas darbības<br>izdevumi:                                                                  |                                                              |                                                            |                                                        |                   |
| Izmaksātās atlīdzības un<br>citi apdrošināšanas darbības<br>izdevumi                                  | -                                                            | -                                                          | 202 202                                                | 202 202           |
| Izmaksas piesaistīšanas<br>komisijām pārskata periodā                                                 | 16 678                                                       | -                                                          | -                                                      | 16 678            |
| Apgrūtināto līgumu<br>zaudējumi                                                                       | -                                                            | 51 973                                                     | -                                                      | 51 973            |
| Izmaiņas saistībās, kas<br>izriet no notikušajiem<br>gadījumiem                                       | -                                                            | -                                                          | -110                                                   | -110              |
| Investīciju komponentes<br>pārklasifikācija uz saistībām,<br>kas izriet no notikušajiem<br>gadījumiem | -1 530 151                                                   | -180 516                                                   | 1 710 667                                              | -                 |
| <b>Apdrošināšanas<br/>pamatdarbības rezultāts</b>                                                     | <b>-2 436 381</b>                                            | <b>-424 549</b>                                            | <b>1 912 759</b>                                       | <b>-948 171</b>   |
| <i>Finanšu darbības rezultāts</i>                                                                     |                                                              |                                                            |                                                        |                   |
| Apdrošināšanas līgumu<br>finansu darbības rezultāts                                                   | 428 047                                                      | 11 495                                                     | -                                                      | 439 542           |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto<br/>ienākumu pārskatā</b>                                                  | <b>-2 008 334</b>                                            | <b>-413 054</b>                                            | <b>1 912 759</b>                                       | <b>- 508 629</b>  |
| <i>Naudas plūsma</i>                                                                                  |                                                              |                                                            |                                                        |                   |
| Saņemtās apdrošināšanas<br>prēmijas                                                                   | 9 318 049                                                    | 259 678                                                    | -                                                      | 9 577 727         |
| Izmaksātās atlīdzības un<br>apdrošināšanas darbības<br>izdevumi                                       | -                                                            | -                                                          | - 1 891 301                                            | -1 891 301        |
| Samaksātās piesaistīšanas<br>komisijas pārskata periodā                                               | -38 246                                                      | -                                                          | -                                                      | -38 246           |
| <b>Kopā izmaiņas naudas<br/>plūsmā</b>                                                                | <b>9 279 803</b>                                             | <b>259 678</b>                                             | <b>-1 891 301</b>                                      | <b>7 648 180</b>  |
| Pārnesums no citas pozīcijas                                                                          | 525 994                                                      | -                                                          | -21 568                                                | 504 426           |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                                                          | 31 030                                                       | -                                                          | -                                                      | 31 030            |
| Atlikums gada beigās,<br>saistības                                                                    | 19 119 444                                                   | 744 707                                                    | 15 436                                                 | 19 879 587        |
| <b>Neto atlikums gada beigās<br/>(saistības)</b>                                                      | <b>19 088 414</b>                                            | <b>744 707</b>                                             | <b>15 436</b>                                          | <b>19 848 557</b> |

\*atlikušā seguma saistības tika uzrādītas bez zaudējumu komponentes. Zaudējumu komponentes atlikums uz 31.12.2024 127 574 EUR, 2024.gadā peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīsti zaudējumi 51 973.

| 31/12/2023, EUR                                                                                       | Atlikušā seguma<br>saistības | Atlikušā seguma<br>saistības | Saistības, kas izriet<br>no notikušajiem<br>gadījumiem | Kopā              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                       | Bez zaudējumu<br>komponentes | Ar zaudējumu<br>komponenti   |                                                        |                   |
| Atlikums gada sākumā,<br>aktīvs                                                                       | -                            | -                            | -                                                      | -                 |
| Atlikums gada sākumā,<br>saistības                                                                    | 4 955 501                    | 937 326                      | 28 368                                                 | 5 921 195         |
| <b>Neto atlikums gada<br/>sākumā (saistības)</b>                                                      | <b>4 955 501</b>             | <b>937 326</b>               | <b>28 368</b>                                          | <b>5 921 195</b>  |
| <i>Izmaiņas apvienoto<br/>ienākumu pārskatā</i>                                                       |                              |                              |                                                        |                   |
| Apdrošināšanas darbības<br>ienākumi kopā                                                              | -700 094                     | -13 729                      | -                                                      | -713 823          |
| Apdrošināšanas darbības<br>izdevumi:                                                                  |                              |                              |                                                        |                   |
| Izmaksātās atlīdzības<br>un citi apdrošināšanas<br>darbības izdevumi                                  | -                            | -                            | 95 445                                                 | 95 445            |
| Samaksātās<br>piesaistīšanas komisijas<br>pārskata periodā                                            | 38 657                       | -                            | -                                                      | 38 657            |
| Apgrūtinājo līgumu<br>zaudējumi                                                                       | -                            | 22 182                       | -                                                      | 22 182            |
| Izmaiņas saistībās, kas<br>izriet no notikušajiem<br>gadījumiem                                       | -                            | -                            | -12 822                                                | -12 822           |
| Investīciju komponentes<br>pārklasifikācija uz<br>saistībām, kas izriet no<br>notikušajiem gadījumiem | -1 144 601                   | -137 368                     | 1 281 969                                              | -                 |
| <b>Apdrošināšanas<br/>pamatdarbības rezultāts</b>                                                     | <b>-1 806 038</b>            | <b>-128 915</b>              | <b>1 364 592</b>                                       | <b>-570 361</b>   |
| <i>Finanšu darbības<br/>rezultāts</i>                                                                 |                              |                              |                                                        |                   |
| Apdrošināšanas līgumu<br>finansu darbības<br>rezultāts                                                | 456 344                      | 8 895                        | -                                                      | 465 239           |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto<br/>ienākumu pārskatā</b>                                                  | <b>-1 349 694</b>            | <b>-120 020</b>              | <b>1 364 592</b>                                       | <b>-105 122</b>   |
| <i>Naudas plūsma</i>                                                                                  |                              |                              |                                                        |                   |
| Saņemtās<br>apdrošināšanas prēmijas                                                                   | 7 723 801                    | 80 777                       | -                                                      | 7 804 578         |
| Izmaksātās atlīdzības un<br>apdrošināšanas darbības<br>izdevumi                                       | -                            | -                            | -1 377 414                                             | -1 377 414        |
| Samaksātās<br>piesaistīšanas komisijas<br>pārskata periodā                                            | -38 657                      | -                            | -                                                      | -38 657           |
| <b>Kopā izmaiņas naudas<br/>plūsmā</b>                                                                | <b>7 685 144</b>             | <b>80 777</b>                | <b>-1 377 414</b>                                      | <b>6 388 507</b>  |
| Atlikums gada beigās,<br>aktīvs                                                                       | 5 818                        | -                            | -                                                      | 5 818             |
| Atlikums gada beigās,<br>saistības                                                                    | 11 296 769                   | 898 083                      | 15 546                                                 | 12 210 398        |
| <b>Neto atlikums gada<br/>beigās (saistības)</b>                                                      | <b>11 290 951</b>            | <b>898 083</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 22 182 EUR.

Analīze pēc atlikušā seguma saistību komponentiem un notikušajiem gadījumiem

| 31/12/2024, EUR                                                                                      | Izpildes naudas<br>plūsma un<br>saistības, kas izriet<br>no notikušajiem<br>gadījumiem | Nefinanšu riska<br>komponente | Līgumiskā<br>pakalpojuma<br>marža | Kopā              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                                                         | 5 818                                                                                  | -                             | -                                 | 5 818             |
| Atlikums gada sākumā, saistības                                                                      | 6 927 843                                                                              | 607 314                       | 4 675 241                         | 12 210 398        |
| <b>Neto atlikums gada sākumā<br/>(saistības)</b>                                                     | <b>6 922 025</b>                                                                       | <b>607 314</b>                | <b>4 675 241</b>                  | <b>12 204 580</b> |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu<br/>pārskatā</i>                                                      |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| <i>Izmaiņas par pārskata periodu</i>                                                                 |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Līgumiskā pakalpojuma marža par<br>pārskata periodu                                                  | -                                                                                      | -                             | -606 384                          | -606 384          |
| Nefinanšu riska komponente par<br>pārskata periodu                                                   | -                                                                                      | -158 841                      | -                                 | -158 841          |
| Citas izmaiņas                                                                                       | -453 689                                                                               | -                             | -                                 | -453 689          |
| <i>Izmaiņas, kas saistītās ar nākotnes<br/>pārskata periodiem</i>                                    |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Apdrošināšanas līgumu sākotnēja<br>atzīšana                                                          | -3 589 422                                                                             | 521 031                       | 3 068 391                         | -                 |
| Pieņemumu izmaiņas, kas ietekmē<br>pakalpojumu peļņas normu                                          | 215 884                                                                                | -                             | -215 884                          | -                 |
| Pieņemumu izmaiņas, kas<br>rezultējas zaudējumos, un<br>zaudējumu izmaiņas apgrūtināšiem<br>līgumiem | -                                                                                      | -                             | -                                 | -                 |
| <i>Izmaiņas, kas saistītās ar<br/>iepriekšējiem periodiem</i>                                        |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Citas izmaiņas                                                                                       | 270 743                                                                                | -                             | -                                 | 270 743           |
| <b>Apdrošināšanas pamatdarbības<br/>rezultāts</b>                                                    | <b>-3 556 484</b>                                                                      | <b>362 190</b>                | <b>2 246 123</b>                  | <b>-948 171</b>   |
| <i>Apdrošināšanas līgumu finanšu<br/>darbības rezultāts</i>                                          |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Apdrošināšanas līgumu finanšu<br>darbības rezultāts                                                  | 420 499                                                                                | 19 043                        | -                                 | 439 542           |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu<br/>pārskatā</b>                                                 | <b>-3 135 985</b>                                                                      | <b>381 233</b>                | <b>2 246 123</b>                  | <b>-508 629</b>   |
| <i>Naudas plūsma</i>                                                                                 |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Izmaiņas naudas plūsmā                                                                               | 7 648 180                                                                              | -                             | -                                 | 7 648 180         |
| Pārnesums no citas pozīcijas                                                                         | 504 426                                                                                | -                             | -                                 | 504 426           |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                                                         | 31 030                                                                                 | -                             | -                                 | 31 030            |
| Atlikums gada beigās, saistības                                                                      | 11 969 676                                                                             | 988 547                       | 6 921 364                         | 19 879 587        |
| <b>Neto atlikums gada beigās<br/>(saistības)</b>                                                     | <b>11 938 646</b>                                                                      | <b>988 547</b>                | <b>6 921 364</b>                  | <b>19 848 557</b> |



| 31/12/2023, EUR                                                                                      | Izpildes naudas<br>plūsma un<br>saistības, kas izriet<br>no notikušajiem<br>gadījumiem | Nefinanšu riska<br>komponente | Līgumiskā<br>pakalpojuma<br>marža | Kopā              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                                                         |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Atlikums gada sākumā, saistības                                                                      | 2 711 038                                                                              | 311 935                       | 2 898 222                         | 5 921 195         |
| <b>Neto atlikums gada sākumā<br/>(saistības)</b>                                                     | <b>2 711 038</b>                                                                       | <b>311 935</b>                | <b>2 898 222</b>                  | <b>5 921 195</b>  |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu<br/>pārskatā</i>                                                      |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| <i>Izmaiņas par pārskata periodu</i>                                                                 |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Līgumiskā pakalpojuma marža par<br>pārskata periodu                                                  | -                                                                                      | -                             | -249 304                          | -249 304          |
| Nefinanšu riska komponente par<br>pārskata periodu                                                   | -                                                                                      | -114 423                      | -                                 | -114 423          |
| Citas izmaiņas                                                                                       | -350 097                                                                               | -                             | 11 088                            | -339 009          |
| <i>Izmaiņas, kas saistītās ar nākotnes<br/>pārskata periodiem</i>                                    |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Apdrošināšanas līgumu sākotnēja<br>atzīšana                                                          | -2 617 489                                                                             | 263 612                       | 2 353 877                         | -                 |
| Pieņēmumu izmaiņas, kas ietekmē<br>pakalpojumu peļņas normu                                          | 246 504                                                                                | 113 820                       | -360 324                          | -                 |
| Pieņēmumu izmaiņas, kas<br>rezultējas zaudējumos, un<br>zaudējumu izmaiņas apgrūtināšiem<br>līgumiem | -                                                                                      | -                             | 22 182                            | 22 182            |
| <i>Izmaiņas, kas saistītās ar<br/>iepriekšējiem periodiem</i>                                        |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Citas izmaiņas                                                                                       | 110 385                                                                                | 308                           | -500                              | 110 193           |
| <b>Apdrošināšanas pamatdarbības<br/>rezultāts</b>                                                    | <b>-2 610 697</b>                                                                      | <b>263 317</b>                | <b>1 777 019</b>                  | <b>-570 361</b>   |
| <i>Apdrošināšanas līgumu finanšu<br/>darbības rezultāts</i>                                          |                                                                                        |                               |                                   |                   |
| Apdrošināšanas līgumu finanšu<br>darbības rezultāts                                                  | 433 177                                                                                | 32 062                        | -                                 | 465 239           |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu<br/>pārskatā</b>                                                 | <b>-2 177 520</b>                                                                      | <b>295 379</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                                                                      | 6 927 843                                                                              | 607 314                       | 4 675 241                         | 12 210 398        |
| <b>Neto atlikums gada beigās<br/>(saistības)</b>                                                     | <b>6 922 025</b>                                                                       | <b>607 314</b>                | <b>4 675 241</b>                  | <b>12 204 580</b> |

### 13. PIELIKUMS IZMAIŅAS PĀRAPDROŠINĀŠANAS AKTĪVOS VAI SAISTĪBAS

Atlikušā seguma aktīva un piekritušas atlīdzības aktīva analīze

| 31/12/2024, EUR                                     | Atlikušā seguma aktīvs   |                     | Aktīvs, kas izriet no notikušajiem gadījumiem | Kopā            |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-----------------|
|                                                     | Bez ieņēmumu komponentes | Ieņēmumu komponente |                                               |                 |
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                        | -                        | -                   | -                                             | -               |
| Atlikums gada sākumā, saistības                     | 53 039                   | -                   | -                                             | 53 039          |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>        | <b>53 039</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>                                      | <b>53 039</b>   |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</i>         |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošināšanas darbības izdevumi kopā            | -188 030                 | -                   | -                                             | -188 030        |
| <i>Pārapdrošināšanas darbības ieņēmumi</i>          |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošinātāja daļa izmaksātas atlīdzības         | -                        | -                   | -                                             | -               |
| <b>Pārapdrošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>    | <b>-188 030</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>                                      | <b>-188 030</b> |
| <i>Finanšu darbības rezultāts</i>                   |                          |                     |                                               |                 |
| Pārapdrošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts | 130 326                  | -                   | -                                             | 130 326         |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</b>    | <b>-57 704</b>           | <b>-</b>            | <b>-</b>                                      | <b>-57 704</b>  |
| <i>Naudas plūsmas izmaiņas</i>                      |                          |                     |                                               |                 |
| Samaksātās pārapdrošināšanas prēmijas               | 126 712                  | -                   | -                                             | 126 712         |
| Saņemta pārapdrošinātāja daļa izmaksātas atlīdzības | -                        | -                   | -                                             | -               |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                        | 15 969                   | -                   | -                                             | 15 969          |
| Atlikums gada beigās, saistības                     | -                        | -                   | -                                             | -               |
| <b>Neto atlikums gada beigās (aktīvs)</b>           | <b>15 969</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>                                      | <b>15 969</b>   |

  

| 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 (saistības)</b>        | <b>53 039</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>                                      | <b>53 039</b>   |

Analīze pēc atlikuša seguma aktīvu vai saistību komponentiem

| 31/12/2024, EUR                                               | Izpildes naudas<br>plūsma un aktīvs,<br>kas izriet<br>no notikušajiem<br>gadījumiem | Līgumiskā<br>pakalpojuma<br>marža | Kopā            |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Atlikums gada sākumā, aktīvs                                  | -                                                                                   | 876 325                           | -876 325        |
| Atlikums gada sākumā, saistības                               | 929 364                                                                             | -                                 | 929 364         |
| <b>Neto atlikums gada sākumā (saistības)</b>                  | <b>929 364</b>                                                                      | <b>-876 325</b>                   | <b>53 039</b>   |
| <i>Izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</i>                   |                                                                                     |                                   |                 |
| <i>Izmaiņas par pārskata periodu</i>                          |                                                                                     |                                   |                 |
| Līgumiskā pakalpojuma marža par pārskata periodu              | -                                                                                   | -135 825                          | -135 825        |
| Citas izmaiņas                                                | -52 205                                                                             | -                                 | -52 205         |
| <i>Izmaiņas, kas saistītas ar nākotnes pārskata periodiem</i> |                                                                                     |                                   |                 |
| Pārapirošināšanas līgumu sākotnēja atzīšana                   | -635 556                                                                            | 635 556                           | -               |
| Pieņemumu izmaiņas, kas ietekmē pakalpojumu peļņas normu      | 72 263                                                                              | -72 263                           | -               |
| <i>Izmaiņas, kas saistītas ar iepriekšējiem periodiem</i>     |                                                                                     |                                   |                 |
| Citas izmaiņas                                                |                                                                                     |                                   |                 |
| <b>Pārapirošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>              | <b>-615 498</b>                                                                     | <b>427 468</b>                    | <b>-188 030</b> |
| <i>Pārapirošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts</i>    |                                                                                     |                                   |                 |
| Pārapirošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts           | 103 259                                                                             | 27 067                            | 130 326         |
| <b>Kopā izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā</b>              | <b>-512 239</b>                                                                     | <b>454 535</b>                    | <b>-57 704</b>  |
| <i>Naudas plūsma</i>                                          |                                                                                     |                                   |                 |
| Izmaiņas naudas plūsmā                                        | 126 712                                                                             | -                                 | 126 712         |
| Atlikums gada beigās, aktīvs                                  | -                                                                                   | 1 330 860                         | -1 330 860      |
| Atlikums gada beigās, saistības                               | 1 314 891                                                                           | -                                 | 1 314 891       |
| <b>Neto atlikums gada beigās</b>                              | <b>1 314 891</b>                                                                    | <b>-1 330 860</b>                 | <b>-15 969</b>  |

  

| 31/12/2023, EUR                                               | Izpildes naudas<br>plūsma un aktīvs,<br>kas izriet<br>no notikušajiem<br>gadījumiem | Līgumiskā<br>pakalpojuma<br>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                                                                             | -                                 | -33 932         |
| <i>Izmaiņas, kas saistītas ar nākotnes pārskata periodiem</i> |                                                                                     |                                   |                 |
| Pārapirošināšanas 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>Pārapirošināšanas pamatdarbības rezultāts</b>              | <b>-303 480</b>                                                                     | <b>202 056</b>                    | <b>-101 424</b> |
| <i>Pārapirošināšanas līgumu finanšu darbības rezultāts</i>    |                                                                                     |                                   |                 |
| Pārapirošināšanas 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          |
| Pārņemšana 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>   |

## 14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI

|                                                                                                  | 2024<br>EUR       | 2023<br>EUR       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:  | 30 214 339        | 25 136 889        |
| - <i>atvērtie ieguldījumu fondi</i>                                                              | 24 269 815        | 25 136 889        |
| - <i>valsts obligācijas</i>                                                                      | 5 944 524         | -                 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: | 22 175 283        | 28 116 978        |
| - <i>valsts obligācijas</i>                                                                      | 14 318 140        | 14 318 140        |
| - <i>uzņēmuma obligācijas</i>                                                                    | 7 857 143         | 13 798 838        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:                                      | 13 010 828        | 12 977 159        |
| - <i>valsts obligācijas</i>                                                                      | 8 492 916         | 8 492 916         |
| - <i>uzņēmuma obligācijas</i>                                                                    | 4 517 912         | 4 484 243         |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 5 079 647         | 4 134 296         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>70 480 097</b> | <b>70 365 322</b> |

### Ieguldījumu kredītrisks

| 31/12/2024, EUR                                                                                  | Citi              | Tirgum<br>piesaistītie<br>ieguldījumi* | Kopā              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                   |                                        |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 22 175 283        | -                                      | 22 175 283        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                   |                                        |                   |
| <i>Ieguldījumu fondi</i>                                                                         | 8 389 415         | 15 880 400                             | 24 269 815        |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 5 944 524         | -                                      | 5 944 524         |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                   |                                        |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 13 010 828        | -                                      | 13 010 828        |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 5 079 647         |                                        | 5 079 647         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>54 599 697</b> | <b>15 880 400</b>                      | <b>70 480 097</b> |

| 31/12/2023, EUR                                                                                  | Citi              | Tirgum<br>piesaistītie<br>ieguldījumi* | Kopā              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                   |                                        |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 28 116 978        | -                                      | 28 116 978        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                   |                                        |                   |
| <i>Ieguldījumu fondi</i>                                                                         | 8 097 185         | 17 039 704                             | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                   |                                        |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 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> |

\* 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.

leguldījumu sadalījums par finanšu instrumentu reitingiem

31/12/2024, EUR

|                                                                                                  | Investīciju<br>līmeņa<br>ieguldījumi ar<br>reitingu virs BB+ | leguldījumi ar<br>reitingu<br>BB+ | leguldījumi ar<br>reitingu zem<br>BB+ | leguldījumi<br>bez reitinga | Kopā              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                                                              |                                   |                                       |                             |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 21 928 711                                                   | 246 572                           | -                                     | -                           | 22 175 283        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                                                              |                                   |                                       |                             |                   |
| <i>leguldījumu fondi</i>                                                                         | -                                                            | -                                 | 24 269 815                            | -                           | 24 269 815        |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 5 944 524                                                    | -                                 | -                                     | -                           | 5 944 524         |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                                                              |                                   |                                       |                             |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 13 010 828                                                   | -                                 | -                                     | -                           | 13 010 828        |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 5 079 647                                                    | -                                 | -                                     | -                           | 5 079 647         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>45 963 710</b>                                            | <b>246 572</b>                    | <b>24 269 815</b>                     | <b>-</b>                    | <b>70 480 097</b> |

31/12/2023, EUR

|                                                                                                  | Investīciju<br>līmeņa<br>ieguldījumi ar<br>reitingu virs BB+ | leguldījumi ar<br>reitingu<br>BB+ | leguldījumi ar<br>reitingu zem<br>BB+ | leguldījumi<br>bez reitinga | Kopā              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                                                              |                                   |                                       |                             |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 27 888 112                                                   | 228 866                           | -                                     | -                           | 28 116 978        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                                                              |                                   |                                       |                             |                   |
| <i>leguldījumu fondi</i>                                                                         | -                                                            | -                                 | 25 136 889                            | -                           | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                                                              |                                   |                                       |                             |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 12 977 159                                                   | -                                 | -                                     | -                           | 12 977 159        |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 4 134 296                                                    | -                                 | -                                     | -                           | 4 134 296         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>44 999 567</b>                                            | <b>228 866</b>                    | <b>25 136 889</b>                     | <b>-</b>                    | <b>70 365 322</b> |

leguldījumu valūtas struktūra

31/12/2024, EUR

|                                                                                                  | EUR               | USD              | Kopā              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                   |                  |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 22 175 283        | -                | 22 175 283        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                   |                  |                   |
| <i>leguldījumu fondi</i>                                                                         | 20 357 012        | 3 912 803        | 24 269 815        |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 5 944 524         | -                | 5 944 524         |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                   |                  |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 13 010 828        | -                | 13 010 828        |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs                                                                 | 5 079 647         | -                | 5 079 647         |
| <b>Kopā</b>                                                                                      | <b>66 567 294</b> | <b>3 912 803</b> | <b>70 480 097</b> |

|                                                                                                  | 31/12/2023, EUR   |                  |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                                  | EUR               | USD              | Kopā              |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: |                   |                  |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 28 116 978        | -                | 28 116 978        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:                |                   |                  |                   |
| <i>Ieguldījumu fondi</i>                                                                         | 20 762 319        | 4 374 570        | 25 136 889        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                       |                   |                  |                   |
| <i>Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu</i>                                                           | 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>70 365 322</b> |

#### Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

|                             | 31/12/2024        | 31/12/2023        |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | EUR               | EUR               |
| Latvija                     | 21 143 398        | 25 818 267        |
| Pārējās ES dalībvalstis     | 28 111 675        | 24 080 325        |
| Igaunija                    | 933 133           | 897 454           |
| Lietuva                     | 8 717 916         | 5 434 690         |
| Amerikas Savienotās valstis | 5 406 385         | 6 993 078         |
| Lielbritānija               | 2 122 090         | 2 101 566         |
| Vācija                      | 23 979            | 22 109            |
| Citas valstis               | 4 021 521         | 5 017 833         |
| <b>Kopā</b>                 | <b>70 480 097</b> | <b>70 365 322</b> |

## 15. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA LĪGUMI

|                                             | 31/12/2024        | 31/12/2023        |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                             | EUR               | EUR               |
| Ieguldījumu līgumi - piesaistīti tirgum     | 13 907 650        | 15 686 197        |
| Ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums | 1 696 335         | 2 246 475         |
| <b>Kopā</b>                                 | <b>15 603 985</b> | <b>17 932 672</b> |

#### Ieguldījumu līgumi – tirgum piesaistītie

|                                            | 2024              | 2023              |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                            | EUR               | EUR               |
| Atlikums gada sākumā                       | 15 686 197        | 19 950 953        |
| Klientu iemaksātās apdrošināšanas prēmijas | 1 130 019         | 1 317 146         |
| Ieturētās komisijas un maksājumi par risku | -102 276          | -155 417          |
| Dzēšana                                    | -4 005 053        | -6 812 116        |
| Saņemtas dividendes                        | -                 | 1 301             |
| Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts        | 1 239 197         | 1 474 408         |
| Ārzemju valūtas pārvērtēšanas rezultāts    | -40 433           | -90 079           |
| <b>Atlikums gada beigās*</b>               | <b>13 907 651</b> | <b>15 686 196</b> |

leguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums

|                                                     | 2024<br>EUR      | 2023<br>EUR      |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Atlikums gada sākumā                                | 2 246 475        | 3 246 183        |
| Saņemtās prēmijas                                   | 366 515          | 443 263          |
| Ieturētās komisijas un apdrošināšanas riska prēmija | -15 346          | -76 222          |
| Dzēšana                                             | -1 031 372       | -1 237 574       |
| Saistību vērtības pieaugums                         | 18 919           | 29 985           |
| Saistību patiesās vērtības izmaiņas                 | 95 298           | -153 252         |
| Izmaiņas no valūtas kursa svārstībām                | 15 846           | -5 907           |
| <b>Atlikums gada beigās</b>                         | <b>1 696 335</b> | <b>2 246 476</b> |

## 16. PIELIKUMS FINANŠU SAISTĪBAS

|                                  | 31/12/2024<br>EUR | 31/12/2023<br>EUR |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Mūža pensija investīciju līgumi* | 31 694 011        | 40 663 849        |
| <b>Atlikums gada beigās</b>      | <b>31 694 011</b> | <b>40 663 849</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

|                                                        | 31/12/2024<br>EUR | 31/12/2023<br>EUR |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Naudas līdzekļi bankās *                               | 4 078 129         | 7 100 765         |
| Naudas līdzekļi bankās (tirgum piesaistītie līgumi)    | 112 627           | 25 109            |
| Naudas līdzekļi krājkontā (tirgum piesaistītie līgumi) | 1 632 492         | 1 173 409         |
| <b>Kopā</b>                                            | <b>5 823 248</b>  | <b>8 299 283</b>  |

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

| 31/12/2024, EUR                                     |                  |                |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                     | EUR              | USD            | Kopā             |
| Naudas līdzekļi bankās *                            | 3 953 494        | 124 635        | 4 078 129        |
| Naudas līdzekļi bankās (tirgum piesaistītie līgumi) | 84 047           | 28 580         | 112 627          |
| Krājkonts (tirgum piesaistītie līgumi)              | 1 607 337        | 25 155         | 1 632 492        |
| <b>Kopā</b>                                         | <b>5 644 878</b> | <b>178 370</b> | <b>5 823 248</b> |
| 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> |

## 18. PIELIKUMS KREDITORI NO PAMATDARBĪBAS OPERĀCIJĀM

|                                                                                                      | 31/12/2024<br>EUR | 31/12/2023<br>EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saistības par ieguldījuma līgumu, kuriem iestāties termiņš, uzkrāto summu izmaksu                    | 3 189 087         | 3 356 764         |
| Klientu iemaksātās summas tirgum piesaistītajos ieguldījumu līgumos, kas vēl nav alocētas pa fondiem | 105 955           | 211 760           |
| Citi kreditori                                                                                       | 27 857            | 14 851            |
| Nomas līguma saistības                                                                               | 66 209            | 21 615            |
| <b>Kopā</b>                                                                                          | <b>3 389 108</b>  | <b>3 604 990</b>  |

## 19. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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 73.9% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.5% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

### 2024, EUR

|                                                                         | AS „Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs) | IPAS „CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība) | AB „Citadele bankas” (AS „Citadele banka” Lietuvas filiāle) | Valdes un padomes locekļi | Kopā       |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------|------------|
| Saņemtie procenti                                                       | 30 672                                                | -                                              | 159 781                                                     | -                         | 190 453    |
| Sniegtie pakalpojumi                                                    | -                                                     | 61 328                                         | -                                                           | -                         | 61 328     |
| Saņemtie pakalpojumi                                                    | 295 235                                               | 49 051                                         | 2 431                                                       | -                         | 346 717    |
| Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2024 | 4 996 149                                             | 15 342                                         | 5 151 257                                                   | -                         | 10 162 748 |
| Apdrošināšanas un citas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/2024    | 78 948                                                | 4 261                                          | -                                                           | -                         | 83 209     |

### 2023, EUR

|                                                                         | AS „Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs) | IPAS „CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība) | AB „Citadele bankas” (AS „Citadele banka” Lietuvas filiāle) | 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 | 4 905 616                                             | 15 397                                         | 6 879 617                                                   | -                         | 11 800 630 |
| Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/2023                             | -                                                     | 4 088                                          | -                                                           | -                         | 4 088      |

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.



## 20. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS UN ATLIKTAIS NODOKLIS

2024. gada apvienoto ienākumu pārskatā uzņēmumu ienākuma nodoklis ir atzīts 0 EUR apmērā (2023: 0 EUR) un atliktā nodokļa ieņēmumi / (izdevumi) 0 EUR apmērā (2023: 0 EUR).

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

| 31/12/2024, EUR                                                      | Finanšu aktīvi<br>un saistības<br>amortizētajā<br>iegādes vērtībā    | Patiesajā vērtībā<br>novērtēti finanšu<br>aktīvi un saistības<br>ar atspoguļojumu<br>peļņā vai<br>zaudējumos | Patiesajā vērtībā<br>novērtēti finanšu<br>aktīvi ar<br>atspoguļojumu<br>pārējos<br>apvienotajos<br>ienākumos | Apdrošinā-<br>šanas un<br>pārpro-<br>drošinā-<br>šanas aktīvi<br>un saistības      | Kopā              |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi                                                       |                                                                      |                                                                                                              |                                                                                                              |                                                                                    |                   |
| Nauda un tās ekvivalenti                                             | 5 823 248                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                  | 5 823 248         |
| Ieguldījumi                                                          | 13 010 828                                                           | 30 214 339                                                                                                   | 22 175 283                                                                                                   | -                                                                                  | 65 400 450        |
| Apdrošināšanas<br>/pārpro-<br>drošināšanas līgumu<br>aktīvi          | -                                                                    | -                                                                                                            | -                                                                                                            | 46 999                                                                             | 46 999            |
| Citi debitori                                                        | 536 261                                                              | -                                                                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                  | 536 261           |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                                           | <b>19 370 337</b>                                                    | <b>30 214 339</b>                                                                                            | <b>22 175 283</b>                                                                                            | <b>46 999</b>                                                                      | <b>71 806 958</b> |
| Finanšu saistības                                                    |                                                                      |                                                                                                              |                                                                                                              |                                                                                    |                   |
| Apdrošināšanas līgumu<br>saistības                                   | -                                                                    | -                                                                                                            | -                                                                                                            | 19 879 587                                                                         | 19 879 587        |
| Pārpro-<br>drošināšanas līgumu<br>saistības                          | -                                                                    | -                                                                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                  | -                 |
| Ieguldījuma līgumi                                                   | -                                                                    | 15 603 985                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                                  | 15 603 985        |
| Finanšu saistības, kas<br>novērtētas amortizētajā<br>iegādes vērtībā | 31 694 011                                                           | -                                                                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                  | 31 694 011        |
| Kreditori no pamatdarbības<br>operācijām                             | 3 389 108                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                  | 3 389 108         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                        | <b>35 083 119</b>                                                    | <b>15 603 985</b>                                                                                            | <b>-</b>                                                                                                     | <b>19 879 587</b>                                                                  | <b>70 566 691</b> |
| 31/12/2023, EUR                                                      | Finanšu aktīvi<br>un saistības<br>amortizētajā<br>iegādes<br>vērtībā | Patiesajā vērtībā<br>novērtēti finanšu<br>aktīvi un saistības<br>ar atspoguļojumu<br>peļņā vai<br>zaudējumos | Patiesajā vērtībā<br>novērtēti finanšu<br>aktīvi ar<br>atspoguļojumu<br>pārējos<br>apvienotajos<br>ienākumos | Apdrošināšanas<br>un<br>pārpro-<br>drošinā-<br>šanas līgumu aktīvi<br>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<br>/pārpro-<br>drošināšanas<br>līgumu aktīvi          | -                                                                    | -                                                                                                            | -                                                                                                            | 5 818                                                                              | 5 818             |
| Citi debitori                                                        | 249 451                                                              | -                                                                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                  | 249 451           |
| <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<br>saistības                                   | -                                                                    | -                                                                                                            | -                                                                                                            | 12 210 398                                                                         | 12 210 398        |
| Pārpro-<br>drošināšanas līgumu<br>saistības                          | -                                                                    | -                                                                                                            | -                                                                                                            | 53 039                                                                             | 53 039            |
| Ieguldījuma līgumi                                                   | -                                                                    | 17 932 672                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                                  | 17 932 672        |
| Finanšu saistības, kas<br>novērtēti amortizētajā<br>iegādes vērtībā  | 40 663 849                                                           | -                                                                                                            | -                                                                                                            | -                                                                                  | 40 663 849        |
| Kreditori no pamatdarbības<br>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> |

## 22. 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.

| 31/12/2024, EUR                                                                                 | 1. līmenis        | 2. līmenis       | 3. līmenis       | Kopā              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Finanšu aktīvi                                                                                  |                   |                  |                  |                   |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | 30 214 339        | -                | -                | 30 214 339        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 20 915 296        | 1 259 987        | -                | 22 175 283        |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                                                                      | <b>51 129 635</b> | <b>1 259 987</b> | <b>-</b>         | <b>52 389 622</b> |
| Finanšu saistības                                                                               |                   |                  |                  |                   |
| Ieguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie                                                        | 13 907 651        | -                | -                | 13 907 651        |
| Ieguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums                                                     | -                 | -                | 1 696 335        | 1 696 335         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                                                   | <b>13 907 651</b> | <b>-</b>         | <b>1 696 335</b> | <b>15 603 986</b> |
| 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                                                        | 15 686 196        | -                | -                | 15 686 196        |
| Ieguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums                                                     | -                 | -                | 2 246 476        | 2 246 476         |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                                                   | <b>15 686 196</b> | <b>-</b>         | <b>2 246 476</b> | <b>17 932 672</b> |

2024.gadā notika sekojošās 2.līmeņa patiesās vērtības finanšu aktīvu kustības uz 1.līmeni: finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā – 42 tūkst. EUR, finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos – 1 884 tūkst. EUR.

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 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 nenovērojami dati:

| Veids                                                          | Vērtēšanas metode          | Būtiski nenovērojami dati                              | Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu                    |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Finanšu saistības: ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums | Diskontētās naudas plūsmas | Diskonta likme vidēji 2.31% apmērā (31.12.2023: 3.16%) | Aplēstā saistību patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka (augstāka). |

| Ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums             | 2024, EUR | 2023, EUR |
|---------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Saistību patiesās vērtības izmaiņas kredītriska ietekme | 42 258    | -288 438  |
| Saistību patiesās vērtības pārējās izmaiņas             | 53 040    | 134 675   |
| Saistību patiesās vērtības izmaiņas                     | -79 130   | -174 428  |

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.

| 31/12/2024, 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    | 10 665 398                  | 1 978 081                   | -                           | 12 643 479        | 13 010 828        |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                                    | <b>10 665 398</b>           | <b>1 978 081</b>            | <b>-</b>                    | <b>12 643 479</b> | <b>13 010 828</b> |
| Finanšu saistības                                             |                             |                             |                             |                   |                   |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | -                           | -                           | 30 283 174                  | 30 283 174        | 31 694 011        |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                 |                             |                             | <b>30 283 174</b>           | <b>30 283 174</b> | <b>31 694 011</b> |
| 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        |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                                    | <b>8 563 596</b>            | <b>3 623 085</b>            | <b>-</b>                    | <b>12 186 681</b> | <b>12 977 159</b> |
| Finanšu saistības                                             |                             |                             |                             |                   |                   |
| Finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | -                           | -                           | 37 755 190                  | 37 755 190        | 40 663 849        |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>37 755 190</b>           | <b>37 755 190</b> | <b>40 663 849</b> |



## 23. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

### Pamatlīdzekļi

|                            | 31/12/2024    | 31/12/2023    |
|----------------------------|---------------|---------------|
|                            | EUR           | EUR           |
| Lietošanas tiesību aktīvs* | 65 933        | 21 559        |
| <b>Kopā</b>                | <b>65 933</b> | <b>21 559</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

|                                      | 31/12/2024     | 31/12/2023    |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
|                                      | EUR            | EUR           |
| Datorprogrammas**                    | 50 409         | 35 275        |
| Avansa maksājumi par datorprogrammām | 61 828         | 40 319        |
| <b>Kopā</b>                          | <b>112 237</b> | <b>75 594</b> |

\*\*Datorprogrammām amortizācijas termiņš ir 3 gadi.

|                                         | Sākuma<br>atlikums<br>01.01.2024 | legāde        | Atzīšanas<br>pārtraukšana,<br>izveide | Nolietojums<br>un<br>amortizācija | Beigu atlikums<br>31.12.2024 |
|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
|                                         | EUR                              | EUR           | EUR                                   | EUR                               | EUR                          |
| Datorprogrammas                         | 35 275                           | 49 278        | -                                     | -34 145                           | 50 408                       |
| Avansa maksājumi par<br>datorprogrammām | 40 319                           | 21 510        | -                                     | -                                 | 61 829                       |
| <b>Kopā</b>                             | <b>75 594</b>                    | <b>70 788</b> | <b>-</b>                              | <b>-34 145</b>                    | <b>112 237</b>               |

  

|                                         | Sākuma<br>atlikums<br>01.01.2023 | legāde        | Atzīšanas<br>pārtraukšana,<br>izveide | Nolietojums<br>un<br>amortizācija | Beigu atlikums<br>31.12.2023 |
|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
|                                         | EUR                              | EUR           | EUR                                   | EUR                               | 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>                |

### 31/12/2024

#### Lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības

| <i>*Nomas lietošanas tiesību aktīvs</i> | <b>Telpu noma</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|
| <b>31/12/2023</b>                       | <b>21 559</b>     |
| Amortizācija                            | -11 683           |
| Izmaiņas līgumā                         | 56 057            |
| <b>31/12/2024</b>                       | <b>65 933</b>     |

  

| <i>Nomas saistības</i> | <b>Telpu noma</b> |
|------------------------|-------------------|
| <b>31/12/2023</b>      | <b>21 615</b>     |
| Nomas maksājumi        | -12 229           |
| Procentu izdevumi      | 765               |
| Izmaiņas līgumā        | 56 057            |
| <b>31/12/2024</b>      | <b>66 208</b>     |

## Nomas saistību termiņstruktūra

### Diskontēta naudas plūsma

| 31/12/2024,<br>EUR | Līdz 1<br>mēnesim | 1-3<br>mēneši | 3-6<br>mēneši | 6-12<br>mēneši | 1-5 gadi      | Virš 5<br>gadiem | Kopā          |
|--------------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|
| Nomas saistības    | 891               | 1782          | 2673          | 5346           | 21 384        | 34 132           | 66 208        |
| <b>Kopā</b>        | <b>891</b>        | <b>1 782</b>  | <b>2 673</b>  | <b>5 346</b>   | <b>21 384</b> | <b>34 132</b>    | <b>66 208</b> |

### Nediskontēta naudas plūsma

| 31/12/2024,<br>EUR | Līdz 1<br>mēnesim | 1-3<br>mēneši | 3-6<br>mēneši | 6-12<br>mēneši | 1-5 gadi      | Virš 5<br>gadiem | Kopā          | Uzskaites<br>vērtība |
|--------------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|----------------------|
| Nomas saistības    | 942               | 1884          | 2826          | 5652           | 22 608        | 32 021           | 65 933        | 66 208               |
| <b>Kopā</b>        | <b>942</b>        | <b>1 884</b>  | <b>2 826</b>  | <b>5 652</b>   | <b>22 608</b> | <b>32 021</b>    | <b>65 933</b> | <b>66 208</b>        |

31/12/2023

### \*Nomas lietošanas tiesību aktīvs

### Telpu noma

|                 |            |        |
|-----------------|------------|--------|
|                 | 31/12/2022 | 5 993  |
| Amortizācija    |            | -8 161 |
| Izmaiņas līgumā |            | 23 727 |
|                 | 31/12/2023 | 21 559 |

### Nomas saistības

### Telpu noma

|                   |            |        |
|-------------------|------------|--------|
|                   | 31/12/2022 | 5 616  |
| Nomas maksājumi   |            | -8 110 |
| Procentu izdevumi |            | 382    |
| Izmaiņas līgumā   |            | 23 727 |
|                   | 31/12/2023 | 21 615 |

## Nomas saistību termiņstruktūra

### Diskontēta naudas plūsma

| 31/12/2023,<br>EUR | Līdz 1<br>mēnesim | 1-3<br>mēneši | 3-6<br>mēneši | 6-12<br>mēneši | 1-5 gadi     | Virš 5<br>gadiem | Kopā          |
|--------------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|------------------|---------------|
| Nomas saistības    | 983               | 1966          | 2949          | 5898           | 9 819        | -                | 21 615        |
| <b>Kopā</b>        | <b>983</b>        | <b>1 966</b>  | <b>2 949</b>  | <b>5 898</b>   | <b>9 819</b> | <b>-</b>         | <b>21 615</b> |

### Nediskontēta naudas plūsma

| 31/12/2023,<br>EUR | Līdz 1<br>mēnesim | 1-3<br>mēneši | 3-6<br>mēneši | 6-12<br>mēneši | 1-5 gadi     | Virš 5<br>gadiem | Kopā          | Uzskaites<br>vērtība |
|--------------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|------------------|---------------|----------------------|
| Nomas saistības    | 980               | 1960          | 2940          | 5880           | 9 799        | -                | 21 559        | 21 615               |
| <b>Kopā</b>        | <b>980</b>        | <b>1 960</b>  | <b>2 940</b>  | <b>5 880</b>   | <b>9 799</b> | <b>-</b>         | <b>21 559</b> | <b>21 615</b>        |

## **24. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM**

Laika posmā pēc pārskata gada pēdējā dienas kā notikumu, kas varētu ietekmēt Sabiedrības spēju izpildīt budžeta mērķus, var atzīmēt paaugstinātu svārstīgumu finanšu tirgos. Tajā pat laikā Sabiedrības vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību ir būtiska - ko apliecina arī pirmā 2025.gada kvartāla finanšu dati.

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi citi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt finanšu pārskatu novērtējumu vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.

## REVIDENTU ZIŅOJUMS



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

T: + 371 67038000  
[kpmg.com/lv](http://kpmg.com/lv)  
[kpmg@kpmg.lv](mailto: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 50. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. 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 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2024. 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 apvienotajos ienākumos, 2024. gada 31. decembrī ir EUR 52 389 622 (2023. gada 31. decembrī: EUR 53 253 867).

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 14. pielikums "Ieguldījumi", 21. pielikums "Finanšu aktīvi un finanšu saistības pēc kategorijas", 22. pielikums "Finanšu instrumentu patiesā vērtība", 2. pielikums "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļa "Finanšu aktīvi" un 4. pielikums "Aplēses un spriedumi" sadaļa "Patiesās vērtības novērtēšana".

### **Galvenais revīzijas jautājums**

Sabiedrības ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, veido 68% 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 2024. gada 31. decembrī ir EUR 17 088 121 (2023. gada 31. decembrī: EUR 10 058 740).

Informācija finanšu pārskatu pielikumā: 12. pielikums "Izmaiņas apdrošināšanas aktīvos vai saistības", 2. pielikums "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļas - "Apdrošināšanas līgumu apkopojuma līmenis" un "Apdrošināšanas līgumu aktīvi vai saistības", 3. pielikums "Risku vadība" sadaļa "Apdrošināšanas līgumu parakstīšanas risks" un 4. pielikums "Aplēses un spriedumi" sadaļa "Apdrošināšanas līgumu saistības vai aktīvi".

### **Galvenais revīzijas jautājums**

Sabiedrībai, kā dzīvības apdrošināšanas pakalpojumu sniedzējai, mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistības veido ar būtiskiem 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

### **Veiktie pasākumi**

Mūsu revīzijas procedūras, kur nepieciešams, tika veiktas sadarbībā ar mūsu aktuāru, un tās, cita starpā, ietvēra:

- Testus attiecībā uz to kontroli, kas vērstas uz apdrošināšanas polišu reģistrēšanu, izveidošanu, ieviešanu un darbības efektivitāti;

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 beigu 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.

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.

- 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 pārrēķina veikšanu mūža pensijas apdrošināšanas līguma saistībām pēc nejaušības principa izvēlētam apdrošināšanas līgumam;
- Sabiedrības atklātās informācijas par mūža pensijas apdrošināšanas līgumu saistībām izvērtēšanu pret piemērojamām finanšu pārskatu standartu prasībām.

#### *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, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 328, prasībām – “Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu grāmatvedības, gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi”.

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 328 “Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu grāmatvedības, gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas 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 neatsvērto tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

## **Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām**

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

2025. gada 26. februārī Sabiedrības akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS “CBL Life” finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 12 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2024. 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 papildu 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

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