

AAS “CBL Life”

Gada pārskats

par 2021. gadu

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





SATURS

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Apvienoto ienākumu pārskats	7
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	42



VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Sabiedrības nosaukums	CBL Life
Sabiedrības juridiskais nosaukums	Apdrošināšanas akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003786859 Rīga, 2005. gada 2. decembris
Juridiskā un pasta adrese	Republikas laukums 2a Rīga, LV-1010, Latvija
E-pasts	life@cbl.lv
Mājaslapa	www.cbl.lv/life
Akcionārs	IPAS „CBL Asset Management” (100%) Republikas laukums 2a Rīga, LV-1010, Latvija
Valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Anna Fišere-Kaļķe – valdes priekšsēdētāja, iecelta 05.03.2021 Valērija Urtāne- valdes locekle, iecelta 23.02.2022 Lolita Sičeva – valdes locekle, iecelta 30.03.2022 Ivo Ailis – valdes loceklis, iecelts 05.03.2021, atsaukts 13.12.2021 Jānis Zivtiņš – valdes loceklis, iecelts 09.04.2018, atsaukts 29.07.2021 Jolanta Jērāne – valdes priekšsēdētāja, iecelta 09.03.2016, atsaukta 05.03.2021 Karīna Maslakova – valdes locekle, iecelta 13.07.2020, atsaukta 05.03.2021
Padomes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats	Kārlis Purgailis – padomes priekšsēdētājs, iecelts 31.08.2020 Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks, iecelts 31.08.2020 Rūta Ežerskiene – padomes locekle, iecelta 05.03.2021 Anna Fišere-Kaļķe – padomes locekle, iecelta 31.08.2020, atsaukta 05.03.2021
Finanšu pārskatu periods	2021. gada 1. janvāris – 2021. gada 31. decembris
Revidenti	SIA „KPMG Baltics” Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija Licence Nr. 55

VADĪBAS ZIŅOJUMS

APDROŠINĀTĀJA ATTĪSTĪBAS UN FINANŠU STĀVOKĻA RAKSTUROJUMS PĀRSKATA GADĀ

Apdrošinātāja darbības modelis un stratēģija

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

Apdrošinātāja attīstības prognoze

2022. gadā Sabiedrība turpinās strādāt pie apstiprinātās stratēģijas sasniegšanas, kuras fokuss ir audzēt riska apdrošināšanas produktu portfeli. Lai veicinātu piedāvāto apdrošināšanas pakalpojumu konkurētspēju, Sabiedrība plāno pārskatīt produktu tarifus un tajos iekļaut komisiju apmērus. Sabiedrība turpinās fokusēties uz digitālo kanālu attīstību un, veidojot ciešāku sadarbību ar banku Citadele, aktīvāk piedāvāt apdrošināšanas pakalpojumus tās klientiem un strādāt pie esošo klientu līgumu pagarināšanas un aktivizēšanas. Sabiedrības vadība plāno turpināt attīstīt un ieviest vairākus apdrošināšanas pakalpojumus Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu.

Apdrošinātāja rezultāti

Sabiedrība noslēdza 2021. gadu ar apvienotiem ienākumiem 686.7 tūkst. EUR apmērā, kas ir 3 reizes vairāk, nekā iepriekšējā gadā. Kopējais produktu portfelis gada laikā pieauga par 22%, kur produktu līmenī būtiskāko daļu no noformētajiem apdrošināšanas līgumiem veidoja Mūža pensija. Tās aktīvi pieauga par 34% no 30.9 M EUR gada sākuma līdz 41.5 M EUR gada beigās. Palielinājās arī kopējais tirgum piesaistīto līgumu ieguldījumu apjoms, kurš gada laikā pieauga par 19% no 21.6 M EUR gada sākuma līdz 25.8 M EUR gada beigās.

2021. gads bija transformācijām pilns gads – Sabiedrības valdē notika izmaiņas un tika uzsākta veiksmīga transformācija uz riska apdrošināšanas produktu portfeļa audzēšanu. Par to liecina jauno reģistrēto apdrošināšanas un uzkrājamo līgumu skaits, kas pieauga 2.7 reizes salīdzinoši pret iepriekšējo gadu. Pašu kapitāla atdeves rādītājs 2021. gadā sasniedza 10.2%, kas ir 8 reizes vairāk, nekā gadu iepriekš. Sabiedrības kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs uz gada beigām sasniedza 169.9%, kas norāda uz Sabiedrības pašu kapitāla pietiekamību un finansiālo stabilitāti. Sabiedrība turpina piemērot sabalansētu ieguldījumu politiku, galvenokārt, veicot ieguldījumus zema riska parāda vērtspapīros.

2021. gadā Sabiedrība uzsāka arī veidot ciešāku sadarbību ar banku Citadele, izmantojot grupas pieejamos tehniskos risinājumus, kas, savukārt, palīdzēja efektīvāk ieviest vairākus procesus.

2021. gada decembrī Sabiedrība uzsāka apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu Lietuvā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu. Pirmais Sabiedrības pieejamais produkts Lietuvā ir Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas, kas decembrī ienesa 39% no visiem jauniem Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšanas līgumiem Latvijā un Lietuvā kopā.

Finanšu instrumentu riska pārvaldes mērķi un politikas

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

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

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

COVID-19 ietekme uz Sabiedrību

Covid-19 izplatības ierobežojošu pasākumu sekas jūtamas gandrīz visās tautsaimniecības nozarēs ne tikai Latvijā, bet visā pasaulē. Lai mazinātu risku, ko rada potenciālie, negatīvas notikumu attīstības scenāriji saistībā ar COVID-19, vadība īsteno dažādus pasākumus, piemēram, ir ieviesusi darbinieku attālinātu darbu no mājām un nodarbojas ar attālinātas pakalpojuma sniegšanas procesu ieviešanu un pilnveidošanu. Ja pirmajā pusgadā apdrošināšanas produktu izplatīšanā joprojām būtisku



lomu spēlēja klātienēs tikšanās ar klientiem, tad otrajā pusgadā Sabiedrība spēja piedāvāt klientiem attālinātas konsultācijas, kas pozitīvi ietekmēja pārdošanas un finanšu rezultātus.

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā pēc pārskata gada pēdējās dienas kā notikumu, kas nav saistīts ar normālu finanšu tirgus funkcionēšanu, jāmin straujā ģeopolitiskās spriedzes eskalācija Austrumeiropā, kas februāra otrajā pusē pārauga Krievijas iebrukumā Ukrainā. Diemžēl, uz šī pārskata tapšanas brīdi Ukrainā turpinās karadarbība, situācijas de-eskalācijas pazīmes nav novērojamas. Šobrīd iespējams paredzēt, ka notikumi Ukrainā un ap to (pret Krieviju vērstās sankcijas, energoresursu cenu iespējamie straujie kāpumi un tml.) atstās negatīvu ietekmi uz pasaules ekonomikas izaugsmes tempiem, uzturēs paaugstinātu svārstīgumu finanšu tirgos un var nelabvēlīgi ietekmēt klientu noskaņojumu. Sabiedrības vadība ir apzinājusi ģeopolitiskās situācijas iespējamo tiešo un pakārtoto ietekmi uz tās darbību. Sabiedrības ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī nav izslēgta augstāka, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana. Tādā gadījumā būtu apgrūtināta Sabiedrības 2022. gada budžetēto mērķu sasniegšana, un tas negatīvi ietekmētu Līdzekļu pārvaldītājus, un to budžetēto samērā ambiciozo aktīvu pārvaldīšanās plānus. Tajā pat laikā Sabiedrības vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību ir būtiska - lai arī samazinātā apjomā, Sabiedrība turpinās piesaistīt un palielināt rezultātus.

Priekšlikums par pārskata gada peļņas sadali

Vadības priekšlikums: 2021. gada peļņu ieguldīt Sabiedrības attīstībā.

Valdes vārdā:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2022. gada 27. aprīlī

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

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par Sabiedrības finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (SFPS) un kas patiesi atspoguļo AAS „CBL Life” darbības finanšu rezultātus un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2021 gada 31. decembrī, kā arī tās finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī, sagatavošanu.

AAS „CBL Life” vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskats finanšu gadam, kas noslēdzas 2021. gada 31. decembrī, sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa, un tas patiesi atspoguļo Sabiedrības finanšu stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada rezultātus un naudas plūsmas 2021. gadā.

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

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

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

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2022. gada 27. aprīlī

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

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2021 EUR	2020 EUR
Bruto parakstītās prēmijas	5	303 708	267 399
Pārapirošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	5	(48 785)	(43 588)
Izmaiņas bruto nepelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	5	(18 753)	1 721
Izmaiņas pārapirošinātāja daļa nepelnīto prēmiju tehn.rezervēs	5	4 976	1 740
Neto nopelnītās prēmijas		241 146	227 272
Komisijas ieņēmumi	6	484 681	395 994
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem	7	8 971	612 438
Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi	9	188 149	256 092
Ieņēmumi/(izdevumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un kursa svārstībām		19 574	(23 055)
Citi ieņēmumi		-	977
Citi ieņēmumi		701 375	1 242 446
Bruto izmaksātās atlīdzības		(19 426)	(27 417)
Pārapirošinātāja daļa izmaksātās atlīdzības		-	8 632
Izmaiņas apdrošināšanas tehniskajās rezervēs	12	1 472 296	(137 864)
Neto apdrošināšanas atlīdzības		1 452 870	(156 649)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	10	(170 058)	(177 475)
Administratīvie un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	11	(344 798)	(267 377)
Personāla izmaksas	18	(488 334)	(413 496)
Nolietojums un amortizācija		(30 955)	(40 839)
Neto kredītzaudējumi	8	(6 563)	(4 849)
Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās – procentu izdevumi	14	(146 919)	(144 622)
Pārējās izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās	14	52 710	(69 835)
Citi ieņēmumi/(izdevumi)		7 947	(175)
Neto darbības izdevumi		(1 126 970)	(1 118 668)
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 268 421	194 401
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	21	-	-
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		1 268 421	194 401

Pielikumi no 12. līdz 41. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 41. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2022. gada 27. aprīlī

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



PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

<i>Pielikumi</i>	2021 EUR	2020 EUR
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	1 268 421	194 401
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: <i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>		
- Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(152 223)	(207 194)
- Izmaiņas patiesajā vērtībā	(429 227)	239 791
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(581 450)	32 597
Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā	686 971	226 998

Pielikumi no 12. līdz 41. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 41. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2022. gada 27. aprīlī

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

**PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI**

Aktīvi	<i>Pielikumi</i>	31/12/2021 EUR	31/12/2020 EUR
Nemateriālie aktīvi		31 429	26 230
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	16	408 737	381 286
Pamatlīdzekļi	26	20 062	31 130
leguldījumi:			
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13	34 658 876	29 827 945
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13	48 444 505	38 765 725
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	13	1 582 699	1 563 432
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām		154 477	141 619
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	22	29 341	24 366
Nākamo periodu izdevumi		6 819	10 055
Citi debitori		19 653	11 667
Nauda un tās ekvivalenti	17	5 332 495	4 441 827
Kopā aktīvi		90 689 093	75 225 282

Pašu kapitāls un saistības

Pamatkapitāls		4 268 615	4 268 615
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		374 526	955 976
Nesadalītā peļņa		2 104 122	835 701
Kopā pašu kapitāls		6 747 263	6 060 292
Apdrošināšanas saistības	15	41 677 916	31 130 147
leguldījuma līgumi	14	39 745 457	36 009 673
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	22	39 481	31 335
Pārējie kreditori		190 835	153 428
Kreditori no pamatdarbības operācijām	19	2 153 536	1 732 032
Uzkrātās saistības		110 379	76 687
Nākamo periodu ieņēmumi		24 226	31 688
Kopā saistības		83 941 830	69 164 990
Kopā pašu kapitāls un saistības		90 689 093	75 225 282

Pielikumi no 12. līdz 41. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 41. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2022. gada 27. aprīlī

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

NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

Pielikums	2021	2020
	EUR	EUR
Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības		
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā	42 972	40 451
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā -mūža pensijas līgumi	16 930 853	18 146 456
Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā - ieguldījuma līgumi	9 065 449	5 720 947
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā	(5 400)	(9 300)
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā - mūža pensijas līgumi	(3 932 599)	(2 604 905)
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā - ieguldījuma līgumi	(6 280 183)	(7 191 665)
Samaksātā nauda par pārapirošināšanu	(37 774)	(31 923)
Pārējā samaksātā nauda par administratīvajiem un citiem izdevumiem	(799 534)	(695 717)
Pārējā samaksātā nauda - nodokļi*	(1 253 385)	(995 878)
Pārējā saņemtā nauda	97 055	73 467
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības		
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(12 048 349)	(25 675 764)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 626 862	3 923 380
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(5 293 592)	(1 621 451)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 298 769	5 957 656
Ienākumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	475 799	360 963
Naudas plūsma no finansēšanas darbības		
Nomas saistību atmaksa	26	(20 687)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums	875 960	(4 623 970)
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	14 708	(20 686)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	4 441 827	9 086 483
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	5 332 495	4 441 827

*samaksātie nodokļi ietver sevī ieturētus nodokļus no izmaksājamam atlīdzībām

Pielikumi no 12. līdz 41. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 41. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2022. gada 27. aprīlī

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

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāru EUR			Kopā pašu kapitāls
	Pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	4 268 615	923 379	641 300	5 833 294
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	-	-	194 401	194 401
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	-	32 597	-	32 597
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	4 268 615	955 976	835 701	6 060 292
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	-	-	1 268 421	1 268 421
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	-	(581 450)	-	(581 450)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	4 268 615	374 526	2 104 122	6 747 263

Pielikumi no 12. līdz 41. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 41. lappusei ir apstiprinājusi Sabiedrības Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

2022. gada 27. aprīlī

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AAS „CBL Life” (Sabiedrība) ir Citadele grupas sabiedrība, kurā 100% akciju pieder IPAS „CBL Asset Management”, kura savukārt pilnībā pieder AS „Citadele banka”. 75% plus viena akcija no AS „Citadele banka” pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. „Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka” (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija no AS „Citadele banka” akciju kapitāla. 2021. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls bija 4 268 615 EUR un to veidoja 4 268 615 vārda akciju ar balsstiesībām, kas ir pilnībā apmaksātas. Vienas akcijas vērtība ir 1 EUR. Sabiedrība sniedz dzīvības apdrošināšanas un investīciju pakalpojumus. Sabiedrība piedāvā klientiem tirgum piesaistītus produktus, produktus ar garantēto ienesīgumu, mūža pensijas apdrošināšanu, kā arī dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas produktus Latvijas Republikā. 2007. gada 8. jūnijā Sabiedrība saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegtas licences dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanai. Sabiedrības birojs atrodas Rīgā, Republikas laukumā 2a, LV-1010, Latvija.

2. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 2. pielikumā uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un papildinājumi esošajos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2021. gadā, kamēr citi stāsies spēkā turpmākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Sabiedrībai.

Jaunas prasības, kas stājās spēkā 2021. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrību:

Grozījumi 16. SFPS — Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas

Grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS – Procentu likmju etalonu reforma – 2. fāze

2021. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav nenokārtotu atvasināto finanšu instrumentu ekspozīciju vai saistību, kuras varētu ietekmēt IBOR reforma.

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā 2021. gada 1. janvārī

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2021. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Sabiedrība pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem, ja tāda ir.

17. SFPS – Apdrošināšanas līgumi. Paredzams, ka standarti būs spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīt tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Sabiedrība ir izveidojusi iekšēju 17. SFPS ieviešanas darba grupu. Projekta ietvaros Sabiedrība pārstrādā modeļus, IT sistēmas, procesus un dokumentāciju, kam sekos gala testēšana un pārbaude. Ja un kad nepieciešams, tiek piesaistīti ārēji speciālisti. Sabiedrība pēc iespējas izmanto esošos procesus, sistēmas, modeļus un datus, lai gan vairākās jomās būs nepieciešams ieviest jaunus modeļus un pārskatīt esošos modeļus. Sabiedrība šobrīd aplēš sagaidāmo ietekmi, un ir atkārtoti izvērtējusi daļu no līgumiem.

Sabiedrība pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem, ja tāda ir.

Grozījumi 1. SGS „Saisību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās”

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

Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”

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

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

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

Grozījumi 3. SFPS „Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādņēm”

Grozījumi 1. SGS „Saisību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās”

Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma”

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

AAS „CBL Life” finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir spēkā 2021. gada 31. decembrī. Posteņi novērtēti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam, izņemot atsevišķus finanšu aktīvus un saistības, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā (patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, ieguldījuma līgumi, apdrošināšanas saistības). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu publiskošanai apstiprinājusi valde un padome 2022. gada 27. aprīlī. Akcionāram ir tiesības veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos un izsniegt to vēlreiz.

Finanšu pārskati aptver 12 mēnešu periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. 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 gūta peļņa vai zaudējumi, tiek atspoguļoti attiecīgā perioda visaptverošo ienākumu pārskatā.

Bilances datumā visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	31/12/2021	31/12/2020
USD/EUR	1.1326	1.2271
GBP/EUR	0.84028	0.89903

Nemateriālie aktīvi

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

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

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

Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

Nomas līgumi

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

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

Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts sākums nomas termiņš. Sabiedrība nomā Centrālā biroja telpu, kura līdz 2020.gada septembrim piederēja Citadele grupas uzņēmumam SIA Citadeles moduļi. Centrālā biroja nomas darījumam, kas tiek veikts Citadeles grupas ietvaros, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Citadele grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Ietvertā aizņēmuma procentu likme bija 0.50%, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, pieskaitot 0.5% riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

Finanšu aktīvi

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

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

- novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā;
- novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos;
- novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām, izvērtējot aktīva piederību biznesa modelim un atbilstību līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. Šis izvērtējums netiek veikts, balstoties uz scenārijiem, kurus Sabiedrība neuzskata par pietiekoši reāliem. Stresa scenārija gadījumā, ja naudas plūsmas tiktu atgūtas atšķirīgā veidā no tā, kā Sabiedrība sagaida tipiska biznesa modeļa ietvaros, tas nebūtu par pamatu uzskatīt, ka ir radusies iepriekšējo periodu kļūda un nebūtu arī nepieciešama atlikušo finanšu aktīvu, kas attiecas uz konkrētu biznesa modeli, pārklasifikācija. Tomēr, klasificējot nākotnes iegādes, vēsturiskās naudas plūsmas būtu jāizvērtē, un tās varētu būt par pamatu izmaiņām biznesa modelī.

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Parastā (regulārā) aktīvu iegāde vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti. Norēķinu diena ir diena, kad aktīvs tiek nodots Sabiedrībai vai Sabiedrība nodod aktīvu kādai trešajai personai. Norēķinu (saistību dzēšanas) diena attiecas uz aktīva atzīšanu tajā dienā, kad aktīvs tiek nodots Sabiedrībai, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Sabiedrība to nodod kādai trešajai personai.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

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

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

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts amortizācijas procesā, kā arī, lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu.

Grozot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kas nerezultējas ar atzīšanas pārtraukšanu, Sabiedrībai ir jāpārreķina finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība un jāatzīst ieņēmumi vai izdevumi no grozījumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jaunā bruto uzskaites vērtība ir pašreizējās vērtības aplēse, kas iegūta ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi vai kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi iegādātam vai izsniegtam finanšu aktīvam, kura vērtība ir samazinājusies, diskontējot modificētās vai pārskatītās līgumiskās naudas plūsmas. Aplēšot sagaidāmās naudas plūsmas, tiek ņemtas vērā visas līgumiskās naudas plūsmas un maksājumi, izņemot paredzamos kredītzaudējumus, ja vien finanšu aktīvs nav iegādāts vai izsniegts ar vērtības samazinājumu. Izmaksas vai komisijas koriģē modificētā finanšu aktīva uzskaites vērtību un tiek amortizētas modificētā aktīva atlikušajā atmaksas termiņā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jābūt turētam vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Sabiedrības finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasificācijai; 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 uzskaites vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā ietilpst: a) valdības obligācijas un b) korporatīvas obligācijas.

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

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

Šajā kategorijā ietilpst: a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi, b) atsevišķi aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju un c) garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumi, kuriem Sabiedrība katra atskaites perioda beigās veic patiesās vērtības novērtējumu, kas ir balstīts uz saistību sagaidāmo palielinājumu šiem līgumiem uzkrāto procentu izdevumu dēļ. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem, kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi.

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tādas būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu;
- Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmis nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Sabiedrība vai nu (a) ir nodevusi būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevusi, ne paturējusi visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevusi kontroli pār šo aktīvu.

Finanšu saistības.

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

Nauda un naudas ekvivalenti

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

Apdrošināšanas saistības

Apdrošināšanas saistības tiek aplēstas, pamatojoties uz visu bilances datumā piekritušo, bet vēl nenokārtoto apdrošināšanas atlīdzību aplēstajām galīgajām izmaksām, neatkarīgi no tā, vai ir saņemts apdrošināšanas atlīdzības pieteikums, ieskaitot attiecīgos pieteikto apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas izdevumus. Ar dažām apdrošināšanas atlīdzībām saistīti paziņojumi un to nokārtošana var ievērojami aizkavēties, līdz ar to bilances datumā var nebūt zināmas šo apdrošināšanas atlīdzību galīgās izmaksas.

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

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

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

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

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

Saistību atbilstības tests

Katrā atskaites perioda beigu datumā tiek veikts saistību atbilstības tests riska apdrošināšanas produktiem bez uzkrājuma komponentes un produktiem ar uzkrājuma komponenti un garantēto ienesīgumu, lai novērtētu, vai atzītās apdrošināšanas saistības, kas samazinātas par atliktajiem klientu piesaistīšanas izdevumiem, ir pietiekamas. Veicot šos testus, tiek izmantoti pieņēmumi par paredzamo nākotnes naudas plūsmu šāda tipa līgumiem un nākotnes administratīvajām un atlīdzību prasību noregulēšanas izmaksām, kā arī investīciju ienākumu prognozes līgumu saistību seguma finanšu aktīviem. Ja testa rezultātā iegūtais rezultāts norāda uz saistību nepietiekamību, tiek atzītas papildus saistības no apdrošināšanas līgumiem un attiecīgi papildus zaudējumi tiek atzīti pārskata perioda visaptverošajā ienākumu pārskatā kā izmaiņa tehniskās rezervēs saistību atbilstības testa rezultātā. Pamatojoties uz 2021. gada un 2020. gada 31. decembrī saistību atbilstības testa rezultātiem, papildus tehniskās rezerves šādiem zaudējumiem nebija nepieciešamas.

Piekritušās atlīdzību prasības

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

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

Apdrošināšanas līgumi

Apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājumaņēmēja, apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājumaņēmēja zaudējumus, ja notiks līgumā norādītais, bet neparedzamais apdrošināšanas gadījums, piemēram, apdrošinātās personas nāve. Apdrošinājumaņēmējs uzņemas saistības maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī izpildīt citas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības.

Anuitātes līgumu (produkts „Mūža pensija”) saistības tiek atzītas, kad ir saņemta prēmija. Šīs saistības tiek uzskaitītas kā dzīvības apdrošināšanas rezerve atliktajām anuitātes atlīdzībām un ar to saistītajiem izdevumiem. Līgumu sagaidāmās līgumiskās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar spēkā esošo diskonta likmi atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) noteikumiem. Saistības tiek pārrēķinātas uz katru atskaites perioda beigu datumu. Starpība starp iepriekšējā perioda vērtību, kas koriģēta par perioda laikā veiktajām izmaksām un no jauna noslēgto līgumu rezervēm, un aprēķināto perioda beigu vērtību tiek atzītas kā izmaiņas apdrošināšanas tehniskajās rezervēs apvienoto ienākumu pārskatā.

Ieguldījumu līgumi

Ieguldījumu līguma saistības tiek atzītas, kad ir noslēgts līgums un saņemtas prēmijas. Šīs saistības sākotnēji tiek atzītas to iegādes vērtībā. Ieguldījumu līgumu summas palielinājumi un samazinājumi tiek tieši atzīti saistībās, kas ir zināma kā depozītu uzskaitē (deposit accounting). Turpmākajos periodos ieguldījumu līgumi ar garantēto ienesīgumu tiek uzrādīti patiesajā vērtībā. Šīs saistības tiek palielinātas par saņemtajām prēmijām un atbilstošo garantēto ienākumu par atskaites periodu un samazinātas par līguma administrēšanas atskaitījumiem, veiktajām izmaksām un citiem atskaitījumiem. Izmaiņas garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumu saistībās, kas neattiecas uz saņemtajām prēmijām, tiek ietvertas apvienoto ienākumu pārskatā “Izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” pozīcijā.

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

Garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumiem Sabiedrība katra atskaites perioda beigās veic patiesās vērtības novērtējumu, kas ir balstīts uz saistību sagaidāmo palielinājumu šiem līgumiem uzkrāto procentu izdevumu dēļ. No sagaidāmā saistību apjoma tiek atņemti paredzamie atskaitījumi par līguma administrēšanu atlikušajā polises termiņa laikā. Iegūtā polises vērtība tiek diskontēta ar termiņdepozīta likmi, kuru AS Citadele banka piedāvā saviem klientiem un kura atbilst attiecīgā līguma termiņam un valūtai. Starpība starp diskontēto polises vērtību un uzskaites vērtību tiek atzīta kā patiesās vērtības izmaiņa peļņas vai zaudējumu aprēķinā saistībām no garantētā ienesīguma līgumiem.

Ja noslēgtais līgums sevī ietver gan finanšu riska komponenti, gan apdrošināšanas riska komponenti un ar līgumu saistītās naudas plūsmas var tikt nodalītas ar pietiekamu pārliecību, līgumā ietvertās summas tiek atdalītas. Visas prēmijas, kas ir saistītas ar apdrošināšanas risku tiek uzskaitītas kā apdrošināšanas līgumi un atlikušais maksājums pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzskaitīts kā ieguldījums, kā aprakstīts iepriekš. Sabiedrība nodrošina atsevišķu uzskaiti gan finanšu riska komponentēm, gan apdrošināšanas komponentēm, sadalot tos pa apdrošinājuma veidiem. Finanšu riska komponente tiek norādīta ieguldījuma līguma saistību sastāvā, apdrošināšanas riska komponente veido apdrošināšanas saistības.

Prasības un saistības pret pārprodrošinātājiem

Sabiedrība veic visu veidu apdrošināšanas līgumu pārprodrošināšanu. Pārprodrošinātājiem pienākošās summas tiek aprēķinātas atbilstoši attiecīgajām pārprodrošinātājiem polisēm un saskaņā ar pārprodrošināšanas līgumu. Kompensācijas, kas pienākas Sabiedrībai, pamatojoties uz pārprodrošināšanas līgumiem, tiek atzītas kā pārprodrošināšanas aktīvi. Šie aktīvi sastāv no īstermiņa parādiem, kas jāapmaksā pārprodrošinātājiem. No pārprodrošinātājiem atgūstamās summas un pārprodrošinātājiem maksājamās summas tiek aprēķinātas katram līgumam, uz kuru attiecas pārprodrošināšana, balstoties uz piemērojamā pārprodrošināšanas līguma nosacījumiem. Pārprodrošināšanas saistības galvenokārt sastāda prēmijas, kas maksājamas par pārprodrošinātājiem līgumiem un kas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

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

Sabiedrība izvērtē pārprodrošināšanas aktīvus saistībā ar iespējamo vērtības samazināšanos reizi ceturksnī. Ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka pārprodrošināšanas aktīviem ir notikusi vērtības samazināšanās, Sabiedrība samazina pārprodrošināšanas aktīva uzskaites vērtību līdz atgūstamajai summai un atzīst radušos zaudējumus visaptverošajā ienākumu pārskatā.

Debitori un kreditori no apdrošināšanas darījumiem

Debitoru parādi un kreditoru saistības no apdrošināšanas darījumiem tiek atzīti to rašanās brīdī. Tie ietver summas, kas izmaksājamas un saņemamas no apdrošināšanas aģentiem, brokeriem un apdrošināšanasņēmējiem. Ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka apdrošināšanas vai ieguldījuma līguma parādam ir notikusi vērtības samazināšanās, Sabiedrība samazina šī aktīva uzskaites vērtību līdz atgūstamajai summai un atzīst radušos zaudējumus visaptverošajā ienākumu pārskatā. Nepieciešamie objektīvie pierādījumi apdrošināšanas vai ieguldījuma līguma parāda aktīva vērtības samazinājumam tiek iegūti, izmantojot to pašu procesu, kāds tiek izmantots aizdevumiem un debitoru parādiem. Arī vērtības samazinājuma rezultātā radušies zaudējumi tiek aprēķināti, izmantojot metodi, kādu izmanto šiem finanšu aktīviem. Kad debitoru parādu no apdrošināšanas darījumiem maksājumi netiek veikti savlaicīgi, polises tiek anulētas un attiecīgi tiek samazinātas parakstītās prēmijas.

leņēmumu atzīšana

leņēmumi no prēmijām

Parakstītās dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas prēmijas tiek atzītas polises izsniegšanas brīdī, ieņēmumi no tām nopelnīti proporcionāli visā attiecīgajā apdrošināšanas periodā. Ja pirmā maksājuma termiņš ir vēlāk nekā līguma spēkā stāšanās datumā, apdrošināšanas prēmijas sāk proporcionāli atzīt līguma spēkā stāšanās datumā.

leņēmumi no ieguldījumiem

Procentu ienākumi tiek ietverti apvienoto ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, visiem finanšu instrumentiem, kas paredz procentu izmaksu. Efektīvās procentu likmes metode ir metode finanšu aktīvu vai pasīvu (finanšu aktīvu vai pasīvu grupu) bilances vērtības aprēķināšanai un procentu ienākumu un izdevumu atzīšanai attiecīgajā laika posmā. Efektīvā procentu likme ir tāda likme, kas precīzi diskontē paredzamās finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu līdz finanšu aktīvu vai pasīvu uzskaites vērtībai. Lai aprēķinātu efektīvo procentu likmi, Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus attiecīgo līgumu nosacījumus, taču ne nākotnes diskontus. Visas nozīmīgākās līguma pakalpojuma maksas, kas izmaksātas vai saņemtas pušu starpā, darījumu izmaksas un citi papildu maksājumi vai ieturējumi tiek iekļauti aprēķinā. Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek rādīti kā neto procentu ieņēmumi, neizmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Komisiju ieņēmumi

Komisiju ieņēmumi no ieguldījumu tirgum piesaistītiem un fiksēto nosacījumu līgumiem (komisijas par līguma un uzkrājuma summas administrēšanu) tiek atzīti atbilstoši uzkrāšanas principam līguma darbības laikā saskaņā ar ieguldījumu līgumā noteiktajām likmēm. Uz nākamajiem periodiem attiecināmi komisiju ieņēmumi tiek iekļauti Nākamo periodu ieņēmumos. Komisijas ieņēmumi par uzkrātās summas administrēšanu tiek atzīti līguma darbības laikā, reizi mēnesī ieturot noteiktu komisijas maksu, kas atkarīga no administrējamās summas apmēra.

leņēmumi no mūža pensijas līgumiem

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

Produktu klasifikācija

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

Klasifikācijas nolūkos apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā:

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

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

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

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

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

Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti visi tie būtiskie apstākļi, kas ietekmē aktīvu un saistību novērtējumu un kļuvuši zināmi laika periodā starp bilances datumu un finanšu pārskatu datumu, bet attiecas uz darījumiem, kas veikti pārskata gadā vai iepriekš. Finanšu pārskatos netiek atspoguļoti apstākļi, kas kļuvuši zināmi laika periodā starp bilances datumu un finanšu pārskatu datumu, bet neattiecas uz darījumiem, kas veikti pārskata gadā vai iepriekš.

3. PIELIKUMS RISKĀ VADĪBA

Kapitāla riska vadība

Kapitāla vadības mērķi ir:

- saglabāt nepieciešamo stabilitātes līmeni Sabiedrībā, tādējādi nodrošinot drošības līmeni apdrošinājumaņēmējiem;
- ieguldīt kapitālu efektīvi un atbalstīt Sabiedrības attīstību, nodrošinot, ka peļņa no kapitāla atbilst Sabiedrības akcionāru prasībām;
- saglabāt finanšu elastīgumu, saglabājot stingru likviditāti un pieeju kapitāla tirgum;
- saskaņot aktīvu un pasīvu struktūru, ņemot vērā risku, kas saistīts ar Sabiedrības darbību,
- saglabāt finansiālo spēku, lai atbalstītu jaunas uzņēmējdarbības izaugsmi;
- nodrošināt atbilstību apdrošinājumaņēmēju un regulatora prasībām.

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

Minimālā kapitāla prasība ir 3.7 ml. EUR, kuru Sabiedrība gada ietvaros ir izpildījusi, un Sabiedrības kapitāla pozīcijas vērtējamas kā atbilstošas arī iekšējiem mērķiem.

Riska vadība

Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas pilnveidošana un Solvency II prasību izpilde ir bijusi viena no Sabiedrības galvenajām prioritātēm pārskata perioda laikā. Tika veiktas izmaiņas finanšu risku pārvaldībā: tika izstrādāta un apstiprināta Finansiālā stāvokļa pasliktināšanās konstatēšanas politika un Risku pārvaldīšanas politika, tika atjaunota Risku un maksātspējas pašu novērtējuma politika un tika veiktas citas izmaiņas. Solvency II ietver prasības attiecībā uz kapitāla prasību un ar likumu noteiktā kapitāla aprēķināšanu un riska vadību, kā arī iekšējās kontroles prasības un prasības saistībā ar ziņošanu par riska un kapitāla stāvokli.

Likumdošanas riski

Sabiedrība pakļauta Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām. Šādi tiesību akti ne tikai paredz apdrošināšanas darbības apstiprināšanu un uzraudzību, bet arī nosaka zināmus ierobežojumus, piemēram, kapitāla pietiekamību, lai mazinātu apdrošināšanas sabiedrību saistību neizpildes un maksātnespējas risku, tādējādi nodrošinot, ka tās spēs segt neparedzētas saistības to rašanās brīdī.

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

Apdrošināšanas riski

Galvenie sabiedrības apdrošināšanas riska vadības sistēmas elementi ietver aktuāru matemātisko metožu un apdrošināšanas prēmiju un saistību aprēķināšanā izmantoto pieņēmumu pastāvīgu uzraudzību. Apdrošināšanas riski tiek ierobežoti ar atbilstošu risku parakstīšanas metodiku, aktuāru analīzi un atbilstošu pārpadrošināšanas segumu. Apdrošināšanas atlīdzības tiek noregulētas saskaņā ar apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas metodiku. Pie apdrošināšanas riskiem pieder aktuāru matemātiskais risks, kas kontrolē apdrošināšanas tarifu atbilstību nākotnes saistību segšanai un tehnisko rezervju pietiekamību nākotnes izmaksu segšanai.

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

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

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

Galvenie pieņēmumi apdrošināšanas risku novērtēšanai ir:

- Ieguldījumu atdeve. Pieņēmums pamatots, balstoties uz pašreizējiem tirgus pārskatiem, kā arī uz prognozēm par turpmāko ekonomikas un finanšu attīstību.
- Izdevumi. Darbības izdevumu pieņēmumi atspoguļo plānotās izmaksas, inflāciju, garantētās anuitātes un to biežums.
- Līguma pārtraukšana pirms termiņa un iemaksu pārtraukšana. Iemaksu pārtraukšana ir saistīta ar līguma izbeigšanu sakarā ar prēmijas maksājumu neveikšanu. Līguma izbeigšana pirms termiņa saistīta ar apdrošinājumaņēmēja brīvprātīgo lēmumu pārtraukt līguma darbību. Līguma izbeigšanas pieņēmumus nosaka, izmantojot statistikas datus un pamatojoties uz līguma veidu un līguma noteikumiem, kā arī uz apdrošināšanas tirgus tendencēm.
- Mirstības risks – tiek izvēlēta tabula ar pamata mirstības koeficientiem, atbilstoši līguma veidam. Novērtējums tiek veikts, pamatojoties uz Sabiedrības uzkrāto pieredzi iepriekšējos gados. Novērtējums tiek balstīts uz statistiskām metodēm, kas tiek pielietotas, lai pielāgotu standarta mirstības koeficientu pārskata perioda mirstības koeficienta prognozei.
- Ilgdzīvošanas risks - risks piemīt tikai anuitātes līgumiem. Tā aprēķināšanai tiek izmantoti pamata mirstības koeficienti. Novērtējums tiek balstīts uz statistiskām metodēm, kas tiek pielietotas, lai pielāgotu standarta mirstības koeficientu pārskata perioda mirstības koeficienta prognozei.

Sabiedrība novērtē apdrošināšanas risku, pārskatot veiktos aprēķinus, kā arī regulāri novērtējot saistību lieluma atbilstību. Ja tiek konstatētas neatbilstības, vadība maina cenu politiku, koriģējot parakstīto polišu un pārapsūtinātāju vērtējumu, un veidojot papildus rezerves, lai nosegtu potenciālos zaudējumus no polisēm.

Apdrošinājuma summa un koncentrācija

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

	31/12/2021 EUR	31/12/2020 EUR
Dzīvības risku apdrošināšana*	41 773 454	34 162 142
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana*	33 394 549	36 569 815
Kopā	75 168 003	70 731 957

	31/12/2021			
	Līdz 10 000 EUR	10 001 EUR - 100 000 EUR	Virš 100 000 EUR	Kopā
Dzīvības risku apdrošināšana	4 827 448	30 772 860	6 173 146	41 773 454
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	13 157 086	18 207 933	2 029 530	33 394 549
Kopā	17 984 534	48 980 793	8 202 676	75 168 003

	31/12/2020			
	Līdz 10 000 EUR	10 001 EUR - 100 000 EUR	Virš 100 000 EUR	Kopā
Dzīvības risku apdrošināšana	4 832 701	26 383 997	2 945 444	34 162 142
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	14 960 852	19 851 134	1 757 829	36 569 815
Kopā	19 793 553	46 235 131	4 703 273	70 731 957

*Lai samazinātu Sabiedrības zaudējumu risku, visas apdrošinājuma summas, kas ir virs 10 000 EUR tiek nodotas pārapsūtināšanā, Sabiedrība ir noslēgusi līgumu ar pārapsūtinātāju Gen Re. Uz 31/12/2021 dzīvības apdrošināšanā tiek pārapsūtinātas 68,6% no apdrošinājuma summām (2020: 66,8%), nelaiemes gadījumu apdrošināšana tiek pārapsūtinātas 40,6% no apdrošinājuma summām (2020: 38,3%).

Lai novērtētu potenciālus riskus, kas varētu negatīvi ietekmēt Sabiedrības darbību un finanšu stāvokli, Sabiedrības vadība reizi gadā veic stresa situāciju analīzi, kas iekļauj jūtīguma analīzi ieguldījumu un apdrošināšanas līgumiem, kā arī dažādu scenāriju analīzes un reversa testus. Pēdējā šāda analīze tika veikta, pamatojoties uz 2021. gada 30. septembra datiem, un neatklāja būtiskas problēmas, ko būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

2021. gadā palielinājās (par 22,3%) apdrošinājuma summa dzīvības apdrošināšanas segmentā. Nelaiemes gadījumu apdrošināšanā 2021. gadā notika apdrošinājuma summas samazinājums (par 8,7%).

Kreditrisks

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

Sabiedrības kredītriska galvenie rašanās avoti ir:

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

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.

2021. gadā Sabiedrība veica papildus ieguldījumus parāda vērtspapīros 12,8 ml. EUR apmērā.

2020. gada 30. janvārī Sabiedrība ir parakstījusi jaunu pielikumu līgumam par investīciju portfeļa pārvaldīšanu, izveidojot jaunu investīciju portfeli. Tā investīciju politika paredz naudas plūsmu no mūža pensijas līgumiem novirzīt ieguldījumos ar zemāku riska līmeni un mazākām kapitāla prasībām (ieguldījumi pamatā ES valstu valdību parāda vērtspapīros).

Daļa no Sabiedrības ieguldījumu līgumiem ir tirgum piesaistītie līgumi (64.84%), kuros apdrošinājuma ņēmējs uzņemas ieguldījumu risku no aktīviem, kas ieguldīti fondos, jo apdrošinājuma ņēmēja ieguvums ir tieši saistīts ar šo aktīvu vērtību.

Sabiedrība regulāri kontrolē debitorus no tiešās apdrošināšanas operācijām. Debitoru parādu atgūstamība tiek novērtēta individuāli katram būtiskam līgumam. Debitoriem ar kavējumu tiek izsūtīts brīdinājums un, ja viena mēneša laikā iemaksa nav saņemta, debitors tiek norakstīts. 2021. gada 31. decembrī nav debitoru, kas būtu norakstīti vai ar kavējumu.

	31/12/2021 EUR	
	Bez kavējuma	Kopā
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	154 477	154 477
Norēķini ar pārāpdrošinātāju	29 341	29 341
Kopā	183 818	183 818

	31/12/2020 EUR	
	Bez kavējuma	Kopā
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām*	141 619	141 619
Norēķini ar pārāpdrošinātāju	24 366	24 366
Kopā	165 985	165 985

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

No pārāpdrošinātājiem un klientiem saņemamās summas ir pakļautas maksātspējas riskam, bet šobrīd risks tiek vērtēts kā nebūtisks. Pārāpdrošinātājam Gen Re „Standard&Poors” ir piešķīris AA+ reitingu, Moody's reitings ir Aa1.

Likviditātes risks

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

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

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Sabiedrības neatvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Sabiedrībai nav atvasinātās finanšu saistības 2021. gada 31. decembrī. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas 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 2021. gada 31. decembrī, EUR:

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

Sabiedrības finanšu un apdrošināšanas saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2020. gada 31. decembrī, EUR:

Pasīvs	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-6 Mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virš 5 gadiem	Kopā	Uzskaites vērtība
Apdrošināšanas saistības	600 189	997 959	642 864	2 050 269	22 812 072	3 922 171	31 025 524	31 130 147
leguldījumu līgumi	277 124	1 231 712	3 373 597	4 583 024	21 283 005	5 273 811	36 022 273	36 009 673
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	31 335	-	-	-	-	-	31 335	31 335
Pārējie kreditori	153 428	-	-	-	-	-	153 428	153 428
Kreditori no pamatdarbības operācijām	1 732 032	-	-	-	-	-	1 732 032	1 732 032
Kopā	2 794 108	2 229 671	4 016 461	6 633 293	44 095 077	9 195 982	68 964 592	69 056 615

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2021. gada 31. decembrī, EUR:

<u>Finanšu aktīvi</u>	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņa)	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Virs 5 gadiem	Kopā
leguldījumi Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu u peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34 658 876	-	-	-	-	-	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu u pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	295 400	502 585	37 590 986	10 055 534	48 444 505
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 582 699	-	1 582 699
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	154 477	-	-	-	-	-	154 477
Citi debitori	19 653	-	-	-	-	-	19 653
Nauda un tās ekvivalenti	5 332 495	-	-	-	-	-	5 332 495
Kopā finanšu aktīvi	40 165 501	-	295 400	502 585	39 173 685	10 055 534	90 192 705

**Finanšu
saistības**

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

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2020. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņā)						Virš 5 gadiem	Kopā
	Līdz 1 mēnesim (vai beztermiņā)	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi			
leguldījumi								
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29 827 945	-	-	-	-	-	29 827 945	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	454 866	203 223	1 032 190	24 698 392	12 377 054	38 765 725	
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	-	1 563 432	1 563 432	
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	141 619	-	-	-	-	-	141 619	
Citi debitori	11 667	-	-	-	-	-	11 667	
Nauda un tās ekvivalenti	4 441 827	-	-	-	-	-	4 441 827	
Kopā finanšu aktīvi	34 423 058	454 866	203 223	1 032 190	24 698 392	13 940 486	74 752 215	

**Finanšu
saistības**

Ieguldījumu līgumi	(277 124)	(1 231 716)	(3 373 605)	(4 583 033)	(21 278 582)	(5 265 613)	(36 009 673)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(410 236)	(588 708)	(644 495)	(2 061 675)	(23 259 944)	(3 974 924)	(30 939 982)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	(31 335)	-	-	-	-	-	(31 335)
Apdrošināšanas saistības - tehniskās rezerves	(190 165)	-	-	-	-	-	(190 165)
Pārējie kreditori	(153 428)	-	-	-	-	-	(153 428)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	(1 732 032)	-	-	-	-	-	(1 732 032)
Kopā finanšu saistības	(2 794 320)	(1 820 424)	(4 018 100)	(6 644 708)	(44 538 526)	(9 240 537)	(69 056 615)
Neto likviditātes pozīcija	31 628 738	(1 365 558)	(3 814 877)	(5 612 518)	(19 840 134)	4 699 949	5 695 600

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

Tirgus risks

Tirgus risks saistās ar finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, kas izriet no svārstībām ārvalstu valūtas kursos (valūtas risks), tirgus procentu likmēs (procentu likmju risks) un tirgus cenās (cenu risks), neatkarīgi no tā, vai šādas cenu izmaiņas noteikuši tieši ar attiecīgo instrumentu vai tā emitentu saistīti faktori, vai faktori, kas ietekmē visus attiecīgajā tirgū tirgotos instrumentus.

Veicot jūtīguma analīzi Sabiedrības vērtspapīru cenu izmaiņām par 1% uz 31/12/2021 un pielietojot stresa testa metodoloģiju, tiek konstatētas ietekmes uz Sabiedrības pašu kapitālu:

Periods	Pašu kapitāls	Pašu kapitāla izmaiņas, ja cena palielinās par 1%	Pašu kapitāla izmaiņas, ja cena samazinās par 1%
31/12/2021	6 747 263	575 088	(575 088)
31/12/2020	6 060 292	470 887	(470 887)

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

Finanšu ieguldījumu pārvaldību regulē līgums par investīciju portfeļa trasta pārvaldīšanu ar IPAS CBL Asset Management. Šajā līgumā ir noteikta investīciju politika, finanšu instrumenti un ieguldījumu ierobežojumi investīciju portfeļa efektīvai pārvaldīšanai.

Finanšu aktīvi ir pakļauti būtiskam tirgus riskam. Sabiedrības investīcijas ir vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu procentu likmi. Jebkuras procentu likmju izmaiņas rada būtisku ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Lai gan ieguldījumi akcijās ir ierobežoti dēļ stratēģiskiem iemesliem, pastāv risks, ka to tirgus vērtība varētu būtiski svārstīties. Tirgus vērtības izmaiņu risks tiek novērtēts regulāri.

Procentu likmes analīze

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

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

Tabulās ir uzrādītas Sabiedrības procentu likmju pozīcija 2020. gada 31. decembrī, EUR:

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	29 827 945	29 827 945
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	454 866	203 223	1 032 190	24 698 392	12 377 054	-	38 765 725
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	1 563 432	-	-	1 563 432
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	141 619	141 619
Citi debitori	-	-	-	-	-	-	11 667	11 667
Nauda un tās ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	4 441 827	4 441 827
Kopā Finanšu aktīvi	-	454 866	203 223	1 032 190	26 261 824	12 377 054	34 423 058	74 752 215
leguldījuma līgumi	(206 527)	(338 073)	(510 815)	(1 895 978)	(10 475 898)	(953 335)	(21 629 047)	(36 009 673)
Mūža pensijas apdrošināšanas līgumi	(410 182)	(588 708)	(644 495)	(2 061 675)	(23 259 944)	(3 974 978)	-	(30 939 982)
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	-	-	-	-	-	-	(31 335)	(31 335)
Pārējie kreditori	-	-	-	-	-	-	(153 428)	(153 428)
Kreditori no pamatdarbības operācijām	-	-	-	-	-	-	(1 732 032)	(1 732 032)
Kopā Neto pozīcija	(616 709)	(926 781)	(1 155 310)	(3 957 653)	(33 735 842)	(4 928 313)	(23 545 842)	(68 866 450)
Neto pozīcija	(616 709)	(471 915)	(952 087)	(2 925 463)	(7 474 018)	7 448 741	10 877 216	5 885 765

Operacionālais risks

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

Koncentrācijas risks

Koncentrācija tiek noteikta pēc valūtas vai ieguldījuma veidiem (fiksēta ienākuma vai nefiksēta ienākuma, valsts vai komerciestāžu vērtspapīriem). Nevieni no Sabiedrības ieguldījumiem atsevišķi nepārsniedz 4.71% (31/12/2020: 5.78%) no kopējiem Sabiedrības ieguldījumiem finanšu instrumentos. Kopējo ieguldījumu ģeogrāfiskā koncentrācija ir atspoguļota šī pārskata 13. pielikumā.

Valūtas risks

Sabiedrība noslēdz līgumus EUR un USD. Ieguldījumu valūtas struktūra atspoguļota 13. pielikumā. Ieguldījumi un saistības EUR valūtā nav pakļauti būtiskam valūtas svārstību riskam. Finanšu aktīvi un saistības USD iekļauj tikai tirgum-piesaistītus līgumus, kur valūtas risku uzņemas klienti, un līdz ar to Sabiedrības pakļautība valūtas svārstību riskam no USD ir nebūtiska.

4. PIELIKUMS APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas prospektīvi.

Šī informācija papildina finanšu riska vadības informāciju (skatīt 3. pielikumu).

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai

Apdrošināšanas tehniskās rezerves

Uzņēmējdarbības specifikas dēļ ir sarežģīti paredzēt atlīdzības iznākumu un pieteikto atlīdzību prasību galējās izmaksas. Katra pieteiktā atlīdzības prasība tiek analizēta atsevišķi, izvērtējot prasības apstākļus un vēsturisko informāciju par līdzīgu prasību apmēru. Apdrošināšanas gadījumu aplēses tiek regulāri pārskatītas un atjaunotas, iegūstot jaunu informāciju. Rezervju apjoms ir balstīts uz pašreiz pieejamo informāciju. Tomēr, gala saistību apjoms var atšķirties vēlāku notikumu dēļ. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no apdrošināšanas veida, atlīdzību prasību sarežģītības, prasību apjoma un nozīmīguma, prasības rašanās datuma noteikšanas un prasības paziņošanas perioda ilguma.

Sākot ar 2016. gada jūniju Sabiedrība veido tehniskās rezerves mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem. Mūža pensijas apdrošināšanas tarifu aprēķinos ir izmantotas Latvijas iedzīvotāju mirstības rādītāju tabulas uz 2017. gada beigām. 2021. gada beigās Sabiedrība veica mirstības rādītāju analīzi, lai pārliecinātos vai plānotā mirstība atbilst reālajai situācijai. Rezultātā Sabiedrība guva pārliecību, ka plānotā mirstība nedaudz atšķiras, bet mirstības rādītāju izmaiņas mūža pensijas rezerves būtiski neietekmē. Tarifu aprēķinu metodika pamatojas uz ekvivalences principu, kas paredz, ka pensijas maksājumu sagaidāmajai šodienas vērtībai un ar tiem saistītiem izdevumiem ir jābūt vienādiem ar prēmiju iemaksu sagaidāmo šodienas vērtību. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no šādiem faktoriem: mirstības prognoze, pieņēmumi par administratīvajām izmaksām, inflācijas rādītājiem un diskonta likmēm. Veicot saistību atbilstības testu, mūža pensijas tehniskajām rezervēm uz 2021. gada 31. decembri pārbaudīts jutīgums uz svarīgākajiem rezervju ietekmējošiem faktoriem.

	Parametra izmaiņa	Rezerves apjoms EUR	Rezerves relatīvās izmaiņas
Sākuma stāvoklis		41 484 249	
Mirstības risks	-20%	41 238 484	-0.59%
Mirstības risks	20%	41 795 064	0.75%
Diskonta likmes absolūtā izmaiņa	-0.50%	42 246 027	1.84%
Diskonta likmes absolūtā izmaiņa	0.50%	40 752 930	-1.76%
Administratīvie izdevumi *	+ 1 EUR	43 736 003	5.43%

*Rezervju relatīvās izmaiņas, ja administratīvie izdevumi palielinās par 1 EUR mēnesī uz vienu apdrošināšanas līgumu.

Galvenos pieņēmumus attiecībā uz apdrošināšanas tehnisko rezervju pietiekamību regulāri uzrauga, analizējot periodus, kad atlīdzības tiek identificētas un veicot saistību atbilstības testu.

Produktu klasifikācija

Sabiedrība piedāvā līgumus, kas paredz apdrošināšanas, ieguldījumu vai abu minēto risku nodošanu Sabiedrībai. Atbilstoši SFPS 4, līgumi, kas tiek slēgti ar klientiem, tiek klasificēti kā apdrošināšanas līgumi vai ieguldījumu līgumi. Produktu klasifikācijas principi aprakstīti Sabiedrības gada pārskatā 2.pielikumā “Produktu klasifikācija”.

Finanšu aktīvu klasifikācija

Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Sabiedrība iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. Biznesa modelis ir novērojams Sabiedrības aktivitātēs. Tas izriet no tā, kādā veidā Sabiedrība tipiski pārvalda tās finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Detalizēta informācija par Sabiedrības finanšu aktīvu klasifikāciju, novērtējumu un uzskaiti atrodama Sabiedrības gada pārskata 2.pielikumā “Finanšu aktīvi”.

Patiesās vērtības novērtēšana

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

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

Specifiskas kontroles ietver:

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

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

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorģētas).
- 2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).
- 3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Sabiedrība atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 25. pielikumā - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

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

5. PIELIKUMS NETO NOPELNĪTĀS PRĒMIJAS

	Bruto parakstītās prēmijas	Pārapirošinātā daļa parakstītājās prēmijās	Neto parakstītās prēmijas	Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Izmaiņas pārapirošinātājā daļā nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	Neto izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	43 708	(9 740)	33 968	(14 110)	2 353	(11 757)
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	180 617	(34 400)	146 217	(11 668)	3 951	(7 717)
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	79 383	(4 645)	74 738	7 025	(1 328)	5 697
Kopā 2021. gadā	303 708	(48 785)	254 923	(18 753)	4 976	(13 777)
Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma	22 860	(4 408)	18 452	922	(168)	754
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu	150 075	(29 482)	120 593	(111)	374	263
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	94 464	(9 698)	84 766	910	1 534	2 444
Kopā 2020. gadā	267 399	(43 588)	223 811	1 721	1 740	3 461

6. PIELIKUMS KOMISIJAS IEŅĒMUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Ieņēmumi no fondu pirkšanas komisijām	2 090	5 360
Ieņēmumi no ieguldījumu līgumiem	482 591	390 634
Kopā	484 681	395 994

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

	2021 EUR	2020 EUR
Peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(143 252)	405 244
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	152 223	207 194
Kopā	8 971	612 438

8. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

Izmaiņas Sabiedrības uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

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

	Sākuma atlikums 01.01.2020	legāde	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksā	Citas izmaiņas	Izmaiņas kredītriskā, neto	Beigu atlikums 31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>1.stadija*</u>						
Termiņnoguldījumi	2 822	-	-	(514)	(514)	2 308
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	17 497	8 061	(3 784)	1 086	5 363	22 860
Kopā	20 319	8 061	(3 784)	572	4 849	25 168

*Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

1. *stadija* – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas
2. *stadija* – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma
3. *stadija* – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu

9. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN TAMLĪDŽĪGI IENĀKUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Procenti no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	169 432	237 320
Procenti no termiņnoguldījumiem	18 717	18 772
Kopā	188 149	256 092

10. PIELIKUMS KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Atlikto klientu piesaistīšanas izdevumu amortizācija	163 158	176 317
Reklāmas un mārketinga izdevumi	6 900	1 158
Kopā	170 058	177 475

11. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	241 079	202 240
Profesionālie pakalpojumi	55 153	27 777
Pārējās administrācijas izmaksas	21 668	12 114
Audīta izdevumi	14 762	15 160
Audīta izdevumi, tulkošanas darbi	968	-
Biedru nauda	11 168	10 086
Kopā	344 798	267 377

12. PIELIKUMS IZMAIŅAS APDROŠINĀŠANAS TEHNISKAJĀS REZERVĒS

	2021 EUR	2020 EUR
RBNS atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju (pieaugums)/samazinājums	21 889	(15 350)
IBNR atlikto apdrošināšanas atlīdzību tehnisko rezervju (pieaugums)/samazinājums	1 519	(2 879)
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs*	1 448 888	(119 635)
Kopā	1 472 296	(137 864)

* Summa ietver arī mūža pensijas produktu saistīto rezervju izmaiņu, kas attiecināma uz Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatu. Mūža pensijas rezervju izmaiņa atkarīga no šādiem faktoriem: mirstības prognoze, pieņēmumi par administratīvajām izmaksām, inflācijas radītājiem un diskonta likmēm. Potenciālo šo faktoru ietekmi uz mūža pensijas rezervēm var apskatīt 4. pielikumā “Apdrošināšanas saistības” sadaļā. Salīdzinājumā ar 2020. gadu 2021. gada laikā Sabiedrības pieņēmumi par mirstību, inflāciju un administratīvo izmaksu lielumu būtiski netika mainīti. 2021. gadā pozitīvo rezultātu veidoja diskonta likmju ietekme un mūža pensijas tarifu izmaiņas. Diskontēšanai Sabiedrība izmanto European Insurance and Occupational Pension Funds noteiktās diskontēšanas likmes EUR valūtai. Negatīva diskonta likme bija piemērojama diskontēšanai jau 2018.gadā (saistībām ar dzēšanas termiņu 1-4.gadi), saistībā ar COVID-19 negatīvo ietekmi uz finanšu un apdrošināšanas tirgu 2021.g adā, saistībām uz 31.12.2021. negatīvas diskonta likmes ir piemērotas nākošajam 6 gadiem (uz 31.12.2020. negatīvas diskonta likmes bija piemērotas nākošajiem 21 gadiem).

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34 658 876	29 827 945
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	48 444 505	38 765 725
Terminnoguldījumi	1 582 699	1 563 432
Kopā	84 686 080	70 157 102

ieguldījumu kredītrisks

31/12/2021

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

31/12/2020

	Citi EUR	Tirgum piesaistītie ieguldījumi* EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos: Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	38 765 725	-	38 765 725
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: Ieguldījumu fondi	8 483 606	21 344 339	29 827 945
Terminnoguldījumi	1 563 432	-	1 563 432
Kopā	48 812 763	21 344 339	70 157 102

* 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.

Tirgum piesaistīti ieguldījumi ietver sevī arī naudas līdzekļus 26 751 EUR (2020: 318 696) apmērā. Šie naudas līdzekļi ir attiecināmi tikai uz tirgum piesaistītiem ieguldījumu līgumiem un attiecīgi Sabiedrība neklasificē tos kā daļu no naudas un naudas ekvivalentiem.

2021. gada 31. decembrī vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ar vērtību 47 946 584 EUR (31/12/2020: 38 503 084 EUR) bija klasificēti kā investīciju līmeņa ieguldījumi ar Standard&Poor's reitingu virs BB+ (ieguldījumu reitings), 497 921 EUR bija klasificēti zem BB+ (Standard&Poor's) reitinga (31/12/2020: 262 641 EUR).

Ieguldījumu valūtas struktūra

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

	31/12/2020 EUR			<u>Kopā</u>
	EUR	USD	GBP	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu*	38 765 725	-	-	38 765 725
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
leguldījumu fondi	21 958 489	7 546 830	322 626	29 827 945
Termiņnoguldījumi	1 563 432	-	-	1 563 432
Kopā	62 287 646	7 546 830	322 626	70 157 102

* 2021. gada 31. decembrī ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros veido ieguldījumi Eiropas Savienības dalībvalstu valdību vērtspapīros 21 154 750 EUR apmērā (31.12.2020: 20 031 551 EUR), ieguldījumi uzņēmumu obligācijās 11 942 388 EUR apmērā (31.12.2020: 10 014 432 EUR) un ieguldījumi ārpus Eiropas Savienības 15 347 367 EUR (31.12.2020: 8 148 122 EUR) apmērā.

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
Latvija	28 791 353	22 498 421
Pārējās ES dalībvalstis	29 921 933	29 099 389
Igaunija	2 144 223	1 656 972
Lietuva	7 988 652	7 842 926
Amerikas Savienotās valstis	8 335 138	2 760 720
Lielbritānija	2 311 213	769 670
Vācija	30 809	26 830
Citas valstis	5 162 759	5 502 174
Kopā	84 686 080	70 157 102

14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA LĪGUMI

	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
ieguldījumu līgumi - piesaistīti tirgum	25 772 061	21 629 046
ieguldījumu līgumi - garantētais ienesīgums	13 973 396	14 380 627
Kopā	39 745 457	36 009 673

ieguldījumu līgumi – tirgum piesaistītie

	2021	2020
	EUR	EUR
Atlikums gada sākumā	21 629 046	24 916 265
Klientu iemaksātās apdrošināšanas prēmijas	6 107 490	2 185 447
leturētās komisijas un maksājumi par risku	(366 825)	(293 614)
Dzēšana	(3 222 710)	(5 533 407)
Saņemtās dividendes	2 393	5 253
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	1 085 305	1 000 479
Ārzemju valūtas pārvērtēšanas rezultāts	537 362	(651 377)
Atlikums gada beigās	25 772 061	21 629 046

ieguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums

	2021	2020
	EUR	EUR
Atlikums gada sākumā	14 380 627	12 983 799
Saņemtās prēmijas	3 364 986	3 649 614
leturētās komisijas un apdrošināšanas riska prēmija	(382 516)	(376 984)
Dzēšana	(3 494 454)	(2 075 739)
Procentu izdevumi*	146 919	144 622
Saistību patiesās vērtības izmaiņas*	(52 710)	69 835
Izmaiņas no valūtas kursa svārstībām**	10 544	(14 520)
Atlikums gada beigās	13 973 396	14 380 627

*Procentu izdevumi un saistību patiesās vērtības izmaiņas 94 209 EUR (2020: 214 457 EUR) atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā “izmaiņas ieguldījumu līgumu saistībās” pozīcijā.

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

15. PIELIKUMS APDROŠINĀŠANAS SAISTĪBAS

	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma)	26 673	12 563
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu)	91 639	79 971
Nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve (nelaimes gadījumu apdrošināšana)	47 783	54 808
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves*	41 492 406	30 939 982
IBNR	18 715	27 173
RBNS	700	15 650
Kopā	41 677 916	31 130 147

*mūža pensijas saistības.

16. PIELIKUMS ATLIKTIE KLIENTU PIESAISTĪŠANAS IZDEVUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Atlikums perioda sākumā	381 286	307 891
Aprēķināts par periodu	190 609	249 712
Norakstīts par periodu	(163 158)	(176 317)
Atlikums perioda beigās	408 737	381 286

17. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/2021 EUR	31/12/2020 EUR
Naudas līdzekļi bankās *	5 332 495	4 441 827
Kopā	5 332 495	4 441 827

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

	31/12/2021 EUR		
	EUR	USD	Kopā
Naudas līdzekļi bankās	5 123 656	208 839	5 332 495
Kopā	5 123 656	208 839	5 332 495

	31/12/2020 EUR		
	EUR	USD	Kopā
Naudas līdzekļi bankās	4 277 646	164 181	4 441 827
Kopā	4 277 646	164 181	4 441 827

18. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

2021. gadā Sabiedrībā vidējais darbinieku skaits bija 22 (2020. gads: 24). Visas personāla izmaksas ir iekļautas Neto darbības izdevumos.

Personāla izmaksu sadalījums (neieskaitot valdes un padomes locekļus)

	2021 EUR	2020 EUR
Darba alga	278 218	257 679
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	62 086	56 081
Kopā	340 304	313 760

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

Valdes un Padomes locekļu izmaksu sadalījums

	2021 EUR	2020 EUR
Darba alga	123 709	80 601
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	24 321	19 135
Kopā	148 030	99 736

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

19. PIELIKUMS KREDITORI NO PAMATDARBĪBAS OPERĀCIJĀM

	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
Saistības par ieguldījuma līgumu, kuriem iestājies termiņš, uzkrāto summu izmaksu	1 995 068	1 575 317
Klientu iemaksātās summas tirgum piesaistītajos ieguldījuma līgumos, kas vēl nav alocētas pa fondiem	158 468	156 715
Kopā	2 153 536	1 732 032

20. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

AAS CBL Life ir Citadele grupas sabiedrība, kuras vienīgais akcionārs ir IPAS CBL Asset Management, kura savukārt pilnībā pieder AS Citadele bankai. 75% plus viena akcija Citadele bankā pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija. Pārskata periodā Sabiedrībai bija šādi darījumi ar saistītām pusēm, kas visas ir Citadele grupas sabiedrības:

2021 EUR

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

2020 EUR

	AS “Citadele banka” (Mātes sabiedrības daļu turētājs)	IPAS “CBL Asset Management” (Mātes sabiedrība)	SIA “Citadeles moduļi” (Citas saistītās pusēs)	Valdes un padomes locekļi	Kopā
Saņemtie procenti	18 772	-	-	-	18 772
Sniegtie pakalpojumi	166	49 102	-	-	49 268
Saņemtie pakalpojumi	149 956	65 301	18 856	-	234 113
Prasības pret saistītajām pusēm, naudas līdzekļi un depozīti 31/12/2020	3 652 758	11 667	-	-	3 664 425
Saistības pret saistītajām pusēm 31/12/2020	30 880	-	-	-	30 880
Apdrošināšanas saistības pret saistītajām pusēm* 31/12/2020	-	-	-	4 999	4 999

Prasības pret saistītajām pusēm atspoguļo naudu un depozītus AS Citadele bankā.

* Investīciju līgumu saistības pret saistītajām pusēm iekļauj investīciju līgumus, kas tika noslēgti atbilstoši parastiem biznesa nosacījumiem.

21. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS UN ATLIKTAIS NODOKLIS

2021. gada apvienoto ienākumu pārskatā uzņēmumu ienākuma nodoklis ir atzīts 0 EUR apmērā (2020: 0 EUR) un atliktā nodokļa ieņēmumi / (izdevumi) 0 EUR apmērā (2020: 0 EUR).

22. PIELIKUMS NORĒĶINI AR PĀRAPDROŠINĀTĀJIEM

<u>Pārapdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs</u>	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
Gen Re	29 341	24 366
Kopā	29 341	24 366

<u>Kreditori no pārapdrošināšanas operācijām</u>	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
Gen Re	39 481	31 335
Kopā	39 481	31 335

23. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS PĒC KATEGORIJAS

31/12/2021	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas aktīvi un saistības	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	5 332 495	-	-	-	5 332 495
Ieguldījumi	1 582 699	34 658 876	48 444 505	-	84 686 080
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	154 477	154 477
Citi debitori	19 653	-	-	-	19 653
Kopā finanšu aktīvi	6 934 847	34 658 876	48 444 505	154 477	90 192 705
Finanšu saistības					
Ieguldījuma līgumi	-	39 745 457	-	-	39 745 457
Apdrošināšanas saistības	-	-	-	41 677 916	41 677 916
Pārapdrošināšanas saistības	-	-	-	39 481	39 481
Citi kreditori	190 835	-	-	-	190 835
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš un nealocētās summas	2 153 536	-	-	-	2 153 536
Kopā finanšu saistības	2 344 371	39 745 457	-	41 717 397	83 807 225

31/12/2020	Finanšu aktīvi un saistības amortizētajā iegādes vērtībā	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas aktīvi un saistības	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	4 441 827	-	-	-	4 441 827
Ieguldījumi	1 563 432	29 827 945	38 765 725	-	70 157 102
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	-	-	-	141 619	141 619
Citi debitori	11 667	-	-	-	11 667
Kopā finanšu aktīvi	6 016 926	29 827 945	38 765 725	141 619	74 752 215
Finanšu saistības					
Ieguldījuma līgumi	-	36 009 673	-	-	36 009 673
Apdrošināšanas saistības	-	-	-	31 130 147	31 130 147
Pārāpdrošināšanas saistības	-	-	-	31 335	31 335
Citi kreditori	153 428	-	-	-	153 428
Saistības par ieguldījumu līgumiem, kuriem beidzies termiņš, un nealocētās summas	1 732 032	-	-	-	1 732 032
Kopā finanšu saistības	1 885 460	36 009 673	-	31 161 482	69 056 615

24. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums. Ieguldījumi termiņnoguldījumos kredītiestādēs tiek novērtēti pēc to patiesās vērtības, kas aprēķināta, vienmērīgi uzkrājot ienākumus laika periodā no noguldījuma sākuma datumam līdz tā beigu datumam.

31/12/2021	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34 658 876	-	-	34 658 876
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	41 908 928	6 535 577	-	48 444 505
Kopā finanšu aktīvi	76 567 804	6 535 577	-	83 103 381
Finanšu saistības				
Ieguldījuma līgumi – tirgum piesaistītie ieguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums	25 772 061	-	-	25 772 061
	-	-	13 973 396	13 973 396
Kopā finanšu saistības	25 772 061	-	13 973 396	39 745 457

31/12/2020	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29 827 945	-	-	29 827 945
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	26 844 120	11 921 605	-	38 765 725
Kopā finanšu aktīvi	56 672 065	11 921 605	-	68 593 670
Finanšu saistības				
leguldījuma līgumi – tirgum piesastītie	21 629 046	-	-	21 629 046
leguldījuma līgumi – garantētais ienesīgums	-	-	14 380 627	14 380 627
Kopā finanšu saistības	21 629 046	-	14 380 627	36 009 673

2021. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 4 853 321 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā starp 2. un 1. hierarhijas līmeņiem, pārējie vērtspapīri ar vērtību 11 134 278 EUR klasificēti 1. hierarhijas līmenī nopirkšanas brīdī un vērtspapīri ar vērtību 241 112 EUR klasificēti 2. hierarhijas līmenī nopirkšanas brīdī.

2020. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 4 062 594 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā starp 1. un 2. hierarhijas līmeņiem, pārējie vērtspapīri ar vērtību 7 859 011 EUR klasificēti 2. hierarhijas līmenī nopirkšanas brīdī.

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
leguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likme vidēji 0% apmērā (31.12.2020: 0,05%)	Aplēstā saistību patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka (augstāka).

leguldījumu līgumi – garantētais ienesīgums	2021, EUR	2020, EUR
Saistību patiesās vērtības izmaiņas kredītriska ietekme	63 379	100 947
Saistību patiesās vērtības pārējās izmaiņas	(116 089)	(31 112)
Saistību patiesās vērtības izmaiņas	(52 710)	69 835

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

31/12/2021	Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem) EUR	
	Pieaugums	(Samazinājums)
Diskonta likme (0,5% izmaiņas)	68 405	(112 377)
31/12/2020	Ietekme uz Sabiedrības peļņu / (zaudējumiem) EUR	
	Pieaugums	(Samazinājums)
Diskonta likme (0,5% izmaiņas)	116 881	(120 166)

Garantētā ienesīguma līgumu patiesās vērtības novērtējums ir balstīts uz diskonta likmēm, kuras atbilst termiņdepozītu likmēm, kuras AS Citadele Banka piedāvā saviem klientiem. Garantētā ienesīguma ieguldījumu līgumu patiesās vērtības noteikšana ir izklāstīta 2. pielikumā. Mūža pensijas līgumi tika diskontēti ar Eiropas Centrālās bankas bezriskā likmi.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

25. PIELIKUMS PĀRAPDROŠINĀŠANAS CESIJAS REZULTĀTS

	2021 EUR	2020 EUR
Pārapsdrošināšanas prēmijas	48 785	43 588
Pārapsdrošinātāja daļa izmaksātās atlīdzības	-	(8 632)
Izmaiņas pārapsdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	(4 976)	(1 740)
Kopējais pārapsdrošināšanas cesijas rezultāts	43 809	33 216

26. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	31/12/2021 EUR	31/12/2020 EUR
Lietošanas tiesību aktīvs*	19 985	30 881
Pārējie pamatlīdzekļi	77	249
Kopā	20 062	31 130

*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, nomas maksa ir 915 EUR mēnesī. Vienlaikā tika izbeigts nomas līgums ar SIA "Citadeles moduļi un nomas lietošanas tiesību aktīva un nomas saistību atzišana tika pārtraukta.

31/12/2021

Lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības

<i>*Nomas lietošanas tiesību aktīvs</i>	Telpu noma
31/12/2020	30 881
Amortizācija	(10 986)
31/12/2021	19 895

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

Nomas saistību termiņstruktūra

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

31/12/2020

Lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības

<i>*Nomas lietošanas tiesību aktīvs</i>	Telpu noma	
	31/12/2019	66 738
Nomas līguma izbeigšana		(48 198)
Jaunā nomas līguma noslēgšana		32 697
Amortizācija		(20 356)
	31/12/2020	30 881

<i>Nomas saistības</i>	Telpu noma	
	31/12/2019	66 796
Nomas līguma izbeigšana		(47 025)
Jaunā nomas līguma noslēgšana		32 697
Aprēķinātie procenti		14
Nomas maksājumi		(21 602)
	31/12/2020	30 880

Nomas saistību termiņstruktūra

	Diskontēta naudas plūsma	Nediskontēta naudas plūsma
Īstermiņa saistības	10 896	10 983
Ilgtermiņa saistības	19 984	20 136
Kopā	30 880	31 119

27. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Laika posmā pēc pārskata gada pēdējā dienas kā notikumu, kas nav saistīts ar normālu finanšu tirgus funkcionēšanu, jāmin straujā ģeopolitiskās spriedzes eskalācija Austrumeiropā, kas februāra otrajā pusē pārauga Krievijas iebrukumā Ukrainā. Diemžēl, uz šī pārskata tapšanas brīdi Ukrainā turpinās karadarbība, situācijas de-eskalācijas pazīmes nav novērojamas. Šobrīd iespējams paredzēt, ka notikumi Ukrainā un ap to (pret Krieviju vērstās sankcijas, energoresursu cenu iespējamie straujie kāpumi un tml.) atstās negatīvu ietekmi uz pasaules ekonomikas izaugsmes tempiem, uzturēs paaugstinātu svārstīgumu finanšu tirgos un var nelabvēlīgi ietekmēt investoru noskaņojumu. Sabiedrības vadība ir apzinājusi ģeopolitiskās situācijas iespējamo tiešo un pakārtoto ietekmi uz tās darbību. Sabiedrības ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī nav izslēgta augstāka, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana. Tādā gadījumā būtu apgrūtināta Sabiedrības 2022. gada budžetēto mērķu sasniegšana. Tajā pat laikā Sabiedrības vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību ir būtiska - lai arī samazinātā apjomā, Sabiedrība turpinās piesaistīt un palielināt aktīvu apjomus.

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



AAS „CBL Life”
Finanšu pārskatu pielikums

REVIDENTU ZIŅOJUMS



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AAS "CBL Life" akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AAS "CBL Life" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 7. līdz 41. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AAS "CBL Life" finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Ieguldījumu vērtības novērtēšana

Sabiedrības ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos 2021. gada 31. decembrī ir EUR 83 103 381 (2020. gada 31. decembrī: EUR 68 593 670).

Atsauce uz finanšu pārskata pielikumu: 13. pielikums "Ieguldījumi" un 2. pielikuma "Galvenās grāmatvedības uzskaites metodes" sadaļā "Finanšu aktīvi".

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, veido 92% no aktīvu kopsummas (pēc vērtības) un tiek uzskatīti par svarīgāko elementu Sabiedrības kapitāla un ieņēmumu radīšanā. Mēs neuzskatām, ka ar šiem ieguldījumiem būtu saistīts augsts būtisku kļūdu risks vai būtu jāizdara būtiski spriedumi, jo tos veido likvidi ieguldījumi biržā kotētos instrumentos. Tomēr, ņemot vērā to būtiskumu finanšu pārskata kontekstā, tie tiek uzskatīti par svarīgiem finanšu pārskata revīzijas ietvaros.

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

Veiktie pasākumi

Atsevišķas no procedūrām, kuras veicām, lai pārbaudītu Sabiedrības ieguldījumu portfeļa precizitāti, eksistenci un vērtējumu, bija šādas:

- ieguvām izpratni un veicām risku novērtējumu par procesiem, kas ieviesti, lai reģistrētu darījumus un noteiktu portfeļa uzskaites vērtību;
- salīdzinājām 100% no portfeļi iekļauto ieguldījumu novērtējumiem ar neatkarīgi iegūtām ārējām kotētām cenām, iesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus;
- pārbaudījām 100% no portfeļa ieguldījumiem, salīdzinot tos ar neatkarīgi iegūtu turētājbankas apliecinājumu;
- izvērtējām finanšu pārskatos uzrādītās informācijas atbilstību SFPS prasībām.

Apdrošināšanas anuitāšu tehnisko rezervju novērtēšana

Sabiedrības apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves 2021. gada 31. decembrī ir EUR 41 492 406 (2020. gada 31. decembrī: EUR 30 939 982).

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

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrības apdrošināšanas saistības galvenokārt veido apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves, kas uzrādītas

Veiktie pasākumi

Mūsu revīzijas procedūras, kur nepieciešams, tika veiktas, tai skaitā, sadarbībā ar mūsu aktuāru un informācijas

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

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

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

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

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

tehnoloģiju (IT) speciālistiem, un tās, cita starpā, ietvēra:

- izpratnes iegūšanu un risku novērtējumu par procesiem, kas ieviesti, lai reģistrētu darījumus un noteiktu portfeļa uzskaites vērtību.
- IT vides vispārīgo kontroļu pārbaudi attiecībā uz datu iegūšanu un validāciju.
- testus attiecībā uz aktuāru aprēķinu pamatā esošo būtiskāko datu salīdzināšanu ar faktiskiem rādītājiem un publiski pieejamiem statistikas datiem.
- Sabiedrības piemēroto aktuāru metožu un pieņēmumu izvērtēšanu, salīdzinot ar iepriekšējā periodā Sabiedrības piemērotajām metodēm un pieņēmumiem un nozarē pieņemto praksi, kā arī apsverot piemērojamās atbilstošo finanšu pārskatu sagatavošanas standartu prasības, īpaši iekļaujot pieņēmumus par mirstības riskiem, administratīvajiem izdevumiem un diskonta likmēm.
- aplēšu veikšanas izvērtēšanu par apdrošināšanas anuitāšu tehniskām rezervēm attiecībā uz mūža pensiju produktu un jutīguma analīzi, kurai jābūt uzrādītai gada pārskatā, un Valdes paskaidrojumu pieprasīšanu par jebkurām būtiskām atšķirībām.
- finanšu pārskatos uzrādītās informācijas atbilstības novērtēšanu pret SFPS prasībām.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas

procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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



Akcionāru pilnsapulce 2021. gada 3. novembrī iecēla mūs, lai mēs veiktu AAS "CBL Life" finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 9 gadi.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nebūtu norādīti šajā gada pārskatā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2022. gada 27. aprīlī

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