

PENSIJU PLĀNS "CBL SABALANSĒTAIS"
(iepriekš "CITADELE SABALANSĒTAIS")

2015. GADA PĀRSKATS

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats

Satura rādītājs

	Lapa
Informācija par pensiju plānu	3
Paziņojums par fonda valdes atbildību	4
Fonda vadības ziņojums	5
Pensiju plāna finanšu pārskati	
Neto aktīvu pārskats	6
Neto aktīvu kustības pārskats	7
Naudas plūsmu pārskats	8
Pielikums finanšu pārskatiem	9
Revidentu ziņojums	28

**Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats**

Informācija par pensiju plānu

Plāna nosaukums:	„CBL Sabalansētais” (turpmāk tekstā – Plāns) (līdz 06.02.2015.g. – „Citadele Sabalansētais”)
Plāna veids:	Noteikto iemaksu pensiju plāns
Pensiju plāna fonds:	„CBL Atklātais pensiju fonds” AS (līdz 22.12.2014.g. – „Citadele atklātais pensiju fonds” AS) (turpmāk tekstā – Fonds)
Fonda juridiskais statuss:	Akciju sabiedrība
Fonda juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Fonda reģistrācijas numurs:	40003397312
Fonda reģistrācijas datums LR Uzņēmumu reģistrā:	1998. gada 8. jūnijā
Fonda reģistrācijas datums LR Komercreģistrā:	2003. gada 7. aprīlī
Fonda akcionārs:	„Citadele banka” AS
Fonda akcionāra juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Fonda akcionāra reģistrācijas numurs:	40103303559
Fonda padomes un valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats:	Fonda padome: Padomes priekšsēdētājs – Juris Jākobsons – iecelts 08.09.2015.; Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Vladimirs Ivanovs – iecelts 08.09.2015.; Padomes loceklis – Uldis Upenieks – iecelts 23.07.2015. Fonda valde: Valdes priekšsēdētāja – Jolanta Jērāne – iecelta 16.07.2015.; Valdes locekle – Karina Maslakova – iecelta 11.06.2015.; Valdes loceklis – Jānis Zivtiņš – iecelts 11.06.2015. Izmaiņas Fonda padomē: Padomes priekšsēdētājs – Juris Jākobsons – iecelts 25.06.2014.- atbrīvots 23.07.2015. – iecelts 23.07.2015.; Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Vladimirs Ivanovs – iecelts 25.06.2014.- atbrīvots 23.07.2015. – iecelts 23.07.2015.; Padomes loceklis – Aldis Paegle – iecelts 25.06.2014. – atbrīvots 23.07.2015. Izmaiņas Fonda valdē Valdes priekšsēdētāja – Jolanta Jērāne – iecelta 24.07.2012.- atbrīvota 16.07.2015. – iecelta 16.07.2015. Valdes locekle – Oksana Gravelsina – iecelta 21.05.2013. – atbrīvota 11.06.2015.
Pensiju plāna līdzekļu turētājbanka:	„Citadele banka” AS
Pensiju plāna līdzekļu turētājbankas juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Pensiju plāna līdzekļu turētājbankas reģistrācijas numurs:	40103303559
Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs:	„CBL Asset Management” IPAS (līdz 22.12.2014.g. – „Citadele Asset Management” IPAS) (turpmāk tekstā – Pārvaldītājs)
Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40003577500
Revidents:	KPMG Baltics SIA Licences Nr. 55 Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013 Latvija

**Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats**

Paziņojums par fonda valdes atbildību

"CBL Atklātais pensiju fonds" AS (nosaukums līdz 22.12.2014.g. – „Citadele atklātais pensiju fonds” AS) valde ir atbildīga par pensiju plāna „CBL Sabalansētais” finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 6. līdz 27. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, kā arī tā darbības rezultātiem 2015. gadā.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem "Privāto pensiju fondu gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem", kas nosaka, ka finanšu pārskati jā sagatavo saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Fonda vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Plānā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma "Par privātajiem pensiju fondiem", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz pensiju fondiem attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.


Jolanta Jērāne
AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2016. gada 21. aprīlī

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Fonda vadības ziņojums

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais" (līdz 06.02.2015 – „Citadele Sabalansētais”) (turpmāk – Plāns) tika apstiprināts AS „Citadele atklātais pensiju fonds” valdes sēdē 2000. gada 8. decembrī.

Plāna dalībnieki ir fiziskas personas, kuras piedalās pensiju plānā - gan individuālo, gan kolektīvo dalības līgumu ietvaros.

Plāns paredz iemaksu veikšanu eiro. Pensiju plāna ieguldījumu politika ir sabalansēta – līdz 20% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās.

Pensijas vecums, kuru sasniedzot, Pensiju plāna dalībniekam ir tiesības saņemt pensiju fondā uzkrāto papildpensijas kapitālu, ir 55 gadi. izņemot tādās speciālās profesijās strādājošos, kuru sarakstu un minimāli nepieciešamo nodarbinātības ilgumu attiecīgajā profesijā nosaka Ministru kabinets.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "CBL Asset Management", juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija. Pensiju plāna līdzekļu turētājs ir AS "Citadele banka", juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija.

Plāna aktīvi atskaites gadā tika ieguldīti šādos finanšu instrumentos: korporatīvās obligācijās, ieguldījumu fondos, akcijās, depozītos un valdības vērtspapīros.

2015. gadā Plāna neto aktīvi palielinājās par 3.42 miljoniem eiro un gada beigās bija 26.88 miljoni eiro. Plāna dalībnieku skaits 2015. gadā palielinājās par 2 477 cilvēku un gada beigās bija 30 217 dalībnieki. 1 322 Plāna dalībniekam vai to mantiniekiem 2015. gadā kopā tika izmaksāts papildpensijas kapitāls par kopējo summu 2.31 miljoni eiro. Plāna administratīvie izdevumi 2015. gadā bija 370 783 eiro.

Plāna revidents ir zvērinātu revidentu komercsabiedrība KPMG Baltics SIA.


Jolanta Jērāne
AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2016. gada 21. aprīlī

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Neto aktīvu pārskats (EUR)

<u>Pielikums</u>		<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
	Aktīvi		
3	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,720,123	1,956,413
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		
4	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11,054,783	9,777,741
5	Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11,527,028	9,276,460
	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		
6	ieguldījumi riska kapitālā	290,448	190,170
7	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	2,262,578	2,205,513
8	ieguldījumu īpašums	87,689	87,689
9	Debitoru parādi	3,267	33,600
	Kopā aktīvi	26,945,916	23,527,586
	Saistības		
	Uzkrātie izdevumi	59,224	53,108
10	Pārējās saistības	1,945	4,861
	Kopā saistības	61,169	57,969
	Neto aktīvi	26,884,747	23,469,617

Pielikumi no 9. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Jolanta Jērāne
 AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2016. gada 21. aprīlī

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Neto aktīvu kustības pārskats (EUR)

Pielikums	2015	2014
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI PĀRSKATA GADA SĀKUMĀ	23,469,617	20,894,490
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	4,547,562	3,675,440
Darba devēju iemaksas	962,031	839,507
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem	192,452	250,449
23 Pievienotie pensiju plāna "Rumba" neto aktīvi	261,885	-
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu	(2,247,588)	(2,509,056)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi	(56,992)	(18,696)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(157,250)	(115,790)
11 Administratīvie izdevumi	(370,783)	(312,893)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā	3,131,317	1,808,961
Pārskata perioda ienākumi		
12 Procentu ienākumi	503,501	479,876
Ienākumi no dividendēm	5,326	2,650
Ienākumi no pensiju fonda	49,219	19,723
Kopā ienākumi	558,046	502,249
13 Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(330,299)	(245,376)
Kopā izdevumi	(330,299)	(245,376)
14 Ieguldījumu vērtības pieaugums		
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	57,641	7,499
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	(1,575)	501,794
Ieguldījumu vērtības pieaugums	56,066	509,293
Pensiju plāna darbības rezultāts	283,813	766,166
Neto aktīvu pieaugums	3,415,130	2,575,127
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI PĀRSKATA GADA BEIGĀS	26,884,747	23,469,617

Pielikumi no 9. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Jolanta Jērāne
 AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2016. gada 21. aprīlī

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Naudas plūsmas pārskats (EUR)

	2015	2014
Naudas plūsma no pamatdarbības		
Plāna darbības rezultāts	283,813	766,166
Ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	140,874	(324,950)
Administratīvie izdevumi	(370,783)	(312,893)
Debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	30,333	(29,415)
Pārējas saistību pieaugums/(samazinājums)	(2,916)	(19,911)
Uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	5,727	7,538
Pamatdarbības neto naudas plūsma	87,048	86,535
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības		
Ieguldījumu riska kapitālā pieaugums	(59,667)	(20,503)
Ieguldījumu tirdzniecības nolūkā turētos pārdošanai pieejamos parāda vērtspapīros pieaugums	(1,327,647)	(984,071)
Ieguldījumu tirdzniecības nolūkā turētos pārdošanai akcijās un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu pieaugums	(2,210,437)	(2,198,831)
Noguldījumu kredītiestādēs pieaugums	(57,065)	(552,205)
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma	(3,654,816)	(3,755,610)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības		
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem	5,702,045	4,765,396
Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem	(2,304,580)	(2,527,752)
Pārskaitīts uz citu pensiju fondu	(129,331)	(93,456)
Pārskaitīts uz citu pensiju plānu	(27,919)	(22,334)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	3,240,215	2,121,854
Naudas un naudas ekvivalentu (samazinājums) / palielinājums	(327,553)	(1,547,221)
No pensiju plāna "Rumba" pievienošanas saņemtās naudas summas	91,263	-
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)	(236,290)	(1,547,221)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	1,956,413	3,503,634
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	1,720,123	1,956,413

Pielikumi no 9. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Jolanta Jērāne
 AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2016. gada 21. aprīlī

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

1. Vispārīga informācija

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais" (turpmāk – Plāns) (līdz 06.02.2015.g. – "Citadele Sabalansētais") ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Plānu ir uzrādīta sadaļā „Informācija par Pensiju plānu” (3. lapā). Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns papildus pensijas kapitāla uzkrāšanai, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

Šos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Fonda valde 2016. gada 21. aprīlī un Fonda padome 2016. gada 22. aprīlī.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) izdotajiem "Privāto pensiju fonda gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem", kas nosaka, ka finanšu pārskati jāsatavo saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu aktīvus un saistības un ieguldījumu īpašumus, kas tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. decembrim.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Plāna finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro, kas ir Plāna pārskatu un funkcionālā valūta. Neto aktīvu pārskata sākuma atlikumi 2015. gada 1. janvārī sakrīt ar publicētā finanšu pārskata par 2014. gadu beigu atlikumiem.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Sagatavojot pārskatus saskaņā ar SFPS, ieguldījumu sabiedrības vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Plāna izvēlēto uzskaites politiku. Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Sagatavojot finanšu pārskatu, nozīmīgas aplēses tiek izmantotas galvenokārt attiecībā uz finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanā. Sīkāka informācija par nenoteiktību iekļauta 16. piezīmē.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Plāns ir konsekventi piemērojis 2. piezīmē izklāstītās grāmatvedības politikas visiem šajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem.

Plāns ir apsvēris turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2015. gada 1. janvāris un secinājis, ka izmaiņas neattiecas uz Plānu:

-21. SFPIK vadlīnijas par valsts noteiktām nodevām

-Ikgadējie papildinājumi SFPS.

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2015. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir uzskaitīti standarti un interpretācijas, kuru piemērošana būtiski neietekmēs turpmākos finanšu pārskatus.

-11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Fonds nav dalībnieks nevienā kopīgā struktūrā.

-1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

-16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

-16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

-19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

-27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

-Ilgadējie papildinājumi SFPS.

Ienākumu uzskaitē

Visi procentu ienākumi tiek atzīti neto aktīvu kustības pārskatā no procentus nesošiem finanšu instrumentiem, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti to saņemšanas brīdī.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas publicētā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas publicētā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti neto aktīvu kustības pārskatā kā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi.

Eiropas Centrālās bankas publicēto ārvalstu valūtas kursu (ārvalstu valūtas vienības pret 1 EUR) un to piemērošanu, sagatavojot šos finanšu pārskatus, var atspoguļot šādi:

Datums	USD	LTL
31.12.2014.	1.2141	3.4528
31.12.2015.	1.0887	-

Naudas līdzekļi

Naudas līdzekļi ir atlikumi norēķinu kontos, prasības pret kredītiestādēm ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem.

Finanšu aktīvi un saistības

Finanšu aktīvi un saistības tiek klasificētas sekojošās kategorijās: finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un aizdevumi un prasījumi. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu instrumentu iegādes nolūka. Vadība nosaka finanšu instrumenta klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas. Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, neietverot darījuma izmaksas.

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"

2015. gada pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

Finanšu aktīvi tiek atzīti norēķinu datumā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta to dzēšanas brīdī.

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās: patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un aizdevumi un debitoru parādi. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu instrumenta iegādes nolūka. Vadība nosaka finanšu instrumenta klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības nolūkā tuvākajā nākotnē vai kuri pēc sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tirdzniecībai turētie finanšu instrumenti ir tie instrumenti, ko Plāns tur vienīgi ar nolūku gūt peļņu no finanšu instrumentu cenu īstermiņa svārstībām. Tirdzniecībai turētie finanšu instrumenti ietver akcijas, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, parāda vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus.

Novērtēšana pēc sākotnējās atzīšanas

Pēc sākotnējās atzīšanas neto aktīvu pārskatā tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi tiek vērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Tirgus cenas tiek noteiktas, izmantojot līdzekļu turētāja "Citadele banka" AS sniegto informāciju. Līdzekļu turētājs informāciju par tirgus cenām iegūst no starptautiskām informācijas aģentūrām, ieguldījumu fondu pārvaldītājiem vai biržām. Ja finanšu instrumentiem nav kotētas tirgus cenas aktīvā tirgū vai ja to patieso vērtību nevar pamatoti noteikt saskaņā ar novērtēšanas modeļiem, kas balstīti uz aktīvā tirgū pieejamo informāciju, tad akcijas tiek uzskaitītas bilancē to iegādes vērtībā un parāda vērtspapīri – amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus vērtspapīru vērtības samazinājumam, kas noteikts, pamatojoties uz individuālu katra vērtspapīra novērtējumu.

Tirdzniecībai turēto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas, kā arī realizētā peļņa vai zaudējumi no augstāk minētajiem finanšu instrumentiem tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskata pozīcijā „Ieguldījumu vērtības izmaiņas”. 7. SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir iegūti no neatkarīgiem avotiem. Ja tirgus dati nav novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo Plāna pieņēmumus par tirgus situāciju. Šie divi datu veidi nosaka sekojošu patiesās vērtības hierarhiju:

- 1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapīrus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus;
- 2. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1.līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i. cena), vai netieši (t.i. tiek iegūti no cenas);
- 3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļautas akcijas un parāda instrumenti, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

2015. gadā Plāns piemēroja 1. līmeņa, 2. līmeņa un 3. līmeņa patiesās vērtības hierarhiju vērtspapīriem. 2015. gadā netika veikta finanšu aktīvu pārklasifikācija starp patiesās vērtības noteikšanas hierarhijām.

Aizdevumi un prasījumi (debitoru parādi)

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas netiek kotēti aktīvajā tirgū. Aizdevumi un debitoru parādi ietver debitoru parādus, termiņnoguldījumus un citus finanšu aktīvus, kuri pakļaujas šīs klasifikācijas kritērijiem. Plāna termiņnoguldījumi tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi un atskaitot vērtības samazinājumu, ja tāds ir.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti brīdī, kad pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka Plāns nevarēs saņemt prasījumus pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktajiem atmaksas termiņiem. Uzkrājums vērtības samazinājumam tiek noteikts kā starpība starp amortizēto iegādes vērtību un atgūstamo vērtību.

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

Nodokļi

Pensiju Plāns nav uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) un pievienotās vērtības nodokļa (PVN) maksātājs, saskaņā ar noteikto LR likumdošanu.

Ieguldījuma īpašumi

Ieguldījuma īpašumus veido zeme, kura tiek turēta ar mērķi gūt ienākumus no vērtības pieaugumu un kuru Pensiju plāns neizmanto savām vajadzībām. Ieguldījuma īpašumi sākotnēji tiek atspoguļoti iegādes cenā, iekļaujot arī iegādes izmaksas.

Turpmāk ieguldījumu īpašumi tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz aktīva tirgus cenām, kuras nepieciešamības gadījumā tiek koriģētas par jebkādam izmaiņām īpašuma būtībā, izvietojumā vai stāvoklī. Ja šāda informācija nav pieejama, Pensiju plāns pielieto alternatīvas novērtējuma metodes, piemēram, nesen notikušu darījumu cenas vai diskontētās naudas plūsmas metodi.

Izmaiņas ieguldījuma īpašumu patiesajā vērtībā tiek atzītas neto aktīvu kustības pārskatā.

Aplēšu izmantošana, sagatavojot finanšu pārskatu

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai var būt nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē uzskaites politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Sagatavojot finanšu pārskatus Plāna vadībai nenācās veikt būtiskas aplēses vai izdarīt būtiskus pieņēmumus. Plāna vadība uzskata, ka Plānam piederošie vērtspapīri tiek kotēti aktīvā tirgū, līdz ar to patiesā vērtība atbilst pieejamajai kotētajai vērtspapīru cenai. Plānam nav citu aktīvu vai saistību, kas ir pakļauti riskam, ka būs nepieciešamas būtiskas korekcijas pieņēmumu un spriedumu rezultātā.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Plāna naudas līdzekļu atlikumu veido noguldījumi uz pieprasījumu un investīciju kontu atlikumi AS "Citadele banka".

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
AS „Citadele banka”	1,720,123	1,956,413
Kopā prasības pret kredītiestādēm	<u>1,720,123</u>	<u>1,956,413</u>

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

4. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>		
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	6,337,460	4,327,894
OECD reģiona valstu komercsabiedrību parāda vērtspapīri	2,154,629	1,627,804
Citu Ne-OECD reģiona valstu komercsabiedrību parāda vērtspapīri	2,963,711	1,964,801
Latvijas komercsabiedrību parāda vērtspapīri	1,219,120	735,289
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	310,374	615,123
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	310,374	615,123
Citu Ne-OECD reģiona valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	4,406,949	4,834,724
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	1,436,486	2,866,994
Lietuvas valdības parāda vērtspapīri	457,880	469,780
Rumānijas valdības parāda vērtspapīri	715,653	734,321
Slovēnijas valdības parāda vērtspapīri	557,394	560,787
Bulgārijas valdības parāda vērtspapīri	209,092	202,842
Turcijas valdības parāda vērtspapīri	512,161	-
ASV valdības parāda vērtspapīri	518,283	-
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11,054,783	9,777,741

5. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>		
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	11,257,257	9,030,525
OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	9,810,763	7,886,577
Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1,446,494	1,143,948
Uzņēmumu akcijas	269,771	245,935
Latvijas uzņēmumu akcijas	142,000	117,800
Lietuvas uzņēmumu akcijas	127,771	128,135
Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11,527,028	9,276,460

Tā kā Plānam nav pieejama pietiekami detalizēta informācija par ieguldījumu fondu aktīviem, tie ir klasificēti pēc ieguldījumu fondu reģistrācijas vietas.

6. Ieguldījumi riska kapitālā

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2015 .</u>
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	290,448	190,170
BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS	290,448	190,170
Kopā ieguldījumi riska kapitāla tirgū	290,448	190,170

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

7. Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

Visi termiņnoguldījumi ir veikti kredītiestādēs, kas ir saņēmušas licenci kredītiestādes darbībai Latvijas Republikā.

Nākamā tabula atspoguļo termiņnoguldījumus kredītiestādēs sadalījumā pēc darījuma partneriem.

Latvijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	31.12.2015.		31.12.2014.
	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi	Uzskaites vērtība
AS "Citadele banka"	1,705,357	105,357	1,664,007
AS "Swedbank"	557,221	57,221	541,506
Kopā kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	2,262,578	162,578	2,205,513

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības. To patiesā vērtība tika noteikta, salīdzinot ar vidējām tirgus procentu likmēm līdzīgiem finanšu instrumentiem.

8. Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums sastāv no zemes gabala mazstāvu dzīvojamās apbūves teritorijā, kas atrodas Rīgas rajonā. Vispārējā nekustamā īpašuma tirgus šobrīd vērojama stabilizēšanās. Tā rezultātā iegādātā zemes īpašuma vērtība nav būtiski mainījusies. Ieguldījumu īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgs, licencēts nekustamā īpašuma vērtētājs.

	31.12.2015.	31.12.2014.
Vērtība gada sākumā	87,689	86,920
Pārvērtēšana gada laikā	-	769
Vērtība gada beigās	87,689	87,689

9. Debitoru parādi

	31.12.2015.	31.12.2014.
Nenoskaidrotās / kļūdaini ieskaitītās summas	3,267	4,938
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	-	28,662
	3,267	33,600

10. Pārējās saistības

	31.12.2015.	31.12.2014.
Nenoskaidrotās / kļūdaini ieskaitītās summas	1,945	4,861
	1,945	4,861

Pārējo saistību patiesās vērtības būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības, un tās ir atmaksājamas 12 mēnešu laikā.

11. Administratīvie izdevumi

	2015	2014
Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu	348,744	294,833
Atskaitījumi FKTK finansēšanai	22,039	18,060
	370,783	312,893

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti gan no pensiju plāna dalībnieku iemaksām, gan arī no pensiju plāna aktīvu vērtības.

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

12. Procentu ienākumi

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	442,815	421,870
Procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm un termiņnoguldījumiem	60,686	58,006
	<u>503,501</u>	<u>479,876</u>

13. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	290,593	211,315
Atlīdzība līdzekļu turētājam	39,216	33,891
Izdevumi, saistīti ar nekustamo īpašumu	490	170
	<u>330,299</u>	<u>245,376</u>

14. Ieguldījumu vērtības pieaugums

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi	6,270,297	2,126,169
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(6,319,026)	(2,150,933)
Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie (zaudējumi) / peļņa	(48,729)	(24,764)
Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	106,370	32,263
	<u>57,641</u>	<u>7,499</u>

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(37,895)	309,113
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	36,320	191,912
Ieguldījuma īpašums	-	769
	<u>(1,575)</u>	<u>501,794</u>

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

15. Informācija par ieguldījumu kustību

	31.12.2014.	Palielinājumi pārskata gada laikā	Pievienotie pensiju plāna "Rumba" vērtspapīri*	Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	Saņemtie procenti, kuponi gada laikā	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Pārvērtē- šanas rezultāts gada laikā	Aprēķin- ātie procenti gada laikā	31.12.2015.
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9,777,741	5,343,161	96,335	(4,050,005)	(523,566)	115,242	(146,940)	442,815	11,054,783
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9,276,460	4,399,095	74,676	(2,204,597)	-	15,939	(34,545)	-	11,527,028
Ieguldījumi riskā kapitālā	190,170	59,667	-	-	-	-	40,611	-	290,448
Termiņnoguldī- jumi kredītiestādēs	2,205,513	-	-	-	-	-	-	57,065	2,262,578
Ieguldījumu īpašums	87,689	-	-	-	-	-	-	-	87,689
Kopā ieguldījumi	21,537,573	9,801,923	171,011	(6,254,602)	(523,566)	131,181	(140,874)	499,880	25,222,526

*2015. gada 15. janvārī ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2014. gada 1. oktobra padomes lēmumu Nr. 205 notika AS "CBL Atklātais pensiju fonds" pensiju plāna "Rumba" pievienošana pensiju plānam "CBL Sabalansētais", izveidojot vienu pensiju plānu "CBL Sabalansētais". Pēc pensiju plānu apvienošanas pensiju plāns "Rumba" beidza pastāvēt, bet Pievienojamā plāna ("Rumba") dalībnieki kļuva par legūstošā pensiju plāna ("CBL Sabalansētais") dalībniekiem. Ieguldījumu kustībā zem pievienotie pensiju plāna "Rumba" vērtspapīri ir uzrādīts 171,011 EUR palielinājums, kas saistīts ar Pievienojamā pensiju plāna ieguldījumiem, skatīt 23. piezīmi.

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

	31.12.2013	Palielināju- mi pārskata gada laikā	Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	Saņemtie procenti, kuponi gada laikā	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Pārvērtē- šanas rezultāts gada laikā	Aprēķinātie procenti gada laikā	31.12.2014.
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8,657,284	2,386,936	(1,510,596)	(455,665)	141,526	136,386	421,870	9,777,741
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6,864,996	2,803,851	(628,913)	-	23,893	212,633	-	9,276,460
Ieguldījumi riskā kapitālā	194,505	20,503	-	-	-	(24,838)	-	190,170
Termiņnoguldī- jumi kreditīestādēs	1,653,308	500,000	-	-	-	-	52,205	2,205,513
Ieguldījumu īpašums	86,920	-	-	-	-	769	-	87,689
Kopā ieguldījumi	17,457,013	5,711,290	(2,139,509)	(455,665)	165,419	324,950	474,075	21,537,573

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

16. 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.

2015	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi:</i>				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10,085,129	563,088	406,566	11,054,783
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11,527,028	-	-	11,527,028
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
leguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	290,448	290,448
	21,612,157	563,088	697,014	22,872,259

2014

Finanšu aktīvi

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi:

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9,543,215	234,526	-	9,777,741
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9,276,460	-	-	9,276,460

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:

leguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	190,170	190,170
	18,819,675	234,526	190,170	19,244,371

Tabulās uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums.

EUR	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	leguldījumi riska kapitālā	Kopā
Atlikums 2015. gada 1. janvārī	-	190,170	190,170
<i>Peļņa vai zaudējumi kopā:</i>			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(12)	40,611	40,599
legādes	400,000	59,667	459,667
Norēķini	6,578	-	6,578
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	406,566	290,448	697,014

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"

2015. gada pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

EUR	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Ieguldījumi riska kapitālā	Kopā
Atlikums 2014. gada 1. janvārī	17,770	194,505	212,275
Peļņa vai zaudējumi kopā: peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(17,770)	(24,838)	(42,608)
Iegādes	-	20,503	20,503
Norēķini	-	-	-
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	-	190,170	190,170

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojamie dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamajiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti (Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu) – 2.līmenis	Diskontētā naudas plūsma	Nav piemēroti	Nav piemēroti
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti (Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu) – 3.līmenis	Neto aktīvu vērtība, ko nosaka fonda pārvaldītājs	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Neto aktīvu vērtība būtu augstāka (zemāka)

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

	Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu	
	Pieaugums	(Samazinājums)
2015. gada 31. decembrī Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	14,522	(14,522)
2014. gada 31. decembrī Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	9,509	(9,509)

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

17. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā	27,740	26,760
Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā	3,892	2,565
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu	(1,223)	(1,346)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi	(32)	(25)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.47	(67)	(120)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(93)	(94)
Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās	30,217	27,740

Katram Pensiju plāna Dalībniekam tiek atvērts individuālais konts. Pensiju fonds nodrošina katram Dalībniekam uzkrātā Papildpensijas kapitāla aprēķināšanu un uzskaiti viņa individuālajā kontā. Dalībnieka individuālajā kontā tiek reģistrētas visas lemaksas un ieguldīšanas rezultātā gūtie ienākumi, kā arī ar Pensiju fonda darbības uzraudzību, Pensiju plāna aktīvu administrēšanu, turēšanu un pārvaldīšanu saistītās izmaksas un pārējie attaisnotie atskaitījumi. Pensiju plāna aktīvu ieguldījumu atdeve tiek noteikta katra mēneša beigās par pilnu kalendāro mēnesi un attiecināta uz visiem Dalībniekiem, proporcionāli katra Dalībnieka Papildpensijas kapitālam.

Pēc Pensiju fonda gada pārskata apstiprināšanas Pensiju fonda ienākumu pārniegums pār izdevumiem pārskata gada beigās (pēc iepriekšējo gadu zaudējumu segšanas) pilnībā ieskaitāms Dalībnieku individuālajos kontos, proporcionāli katra Dalībnieka Papildpensijas kapitālam.

18. Pensiju plāna vecuma struktūra

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	1,146	1,359
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem	5,788	5,503
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem	7,488	6,870
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem	9,525	8,711
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	6,270	5,297
Dalībnieki kopā	30,217	27,740

19. Pensiju plāna ienesīgums

Pensiju plāna ienesīgums pārskata gadā ir 0.94 % (2014. g.: 3.41 %).

Pensiju plāna ienesīgumu aprēķina kā pensiju plāna darbības rezultāta attiecību pret pensiju plāna pārskata gada katra mēneša aritmētiski vidējo neto aktīvu summu, kas dalīta ar mēnešu skaitu gadā, kuru izsaka procentos. Ienesīgumu aprēķina, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

20. Darījumi ar saistītām personām

Plāna līdzekļu turētājs ir AS "Citadele banka", bet pensiju plāna pārvaldītājs ir IPAS "CBL Asset Management". Citi uzņēmumi ir Citadele Koncerna sabiedrības.

Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu

	2015	2014
AS "Citadele banka"	39,216	33,891
IPAS "CBL Asset Management" (līdz 22.12.2014.g. – „Citadele Asset Management” IPAS)	290,593	211,315
	329,809	245,206

Ieguldījumi „Citadele banka” AS	31.12.2015.	31.12.2014.
Termiņnoguldījumi		
Terminš 2016. gada 25. jūnijs	515,139	505,139
Terminš 2017. gada 14. februāris	592,735	577,885
Terminš 2018. gada 14. februāris	597,483	580,983
Kopā	1,705,357	1,664,007

21. Ieguldījumu politika un ar ieguldījumiem saistīto risku pārvaldīšana

Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt dalībniekiem ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie sabalansētas ieguldījumu portfeļa struktūras, galvenokārt veicot investīcijas Latvijas, citu ES dalībvalstu un pasaules attīstīto valstu kapitāla un parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos. Līdz 20% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās un līdz 10% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti nekustamajā īpašumā. Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt kopumā visās ārvalstu valūtās 20% no Plāna aktīviem, izņemot ieguldījumus eiro, uz kuriem minētais ierobežojums neattiecas.

Riska pārvaldīšana

Ieguldījuma procesa risks var tikt definēts kā nevēlama rezultāta iestāšanās varbūtība, kas var materializēties konkrētajā tirgus ekonomikā konkrētajā laika posmā. Riska pārvaldīšana tiek raksturota kā riska identifikācija, mērīšana un tā iespējamā novēršana. Ieguldījumu process var tikt ietekmēts valūtas kursa riska, procentu likmju riska, cenu izmaiņu riska, kā arī kredītriska, likviditātes un citu – tajā skaitā arī operacionālo – risku rezultātā. Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai iespējami minimizētu minētos riskus, taču Pensiju fonds negarantē to, ka nākotnē būs iespēja no tiem izvairīties pilnībā.

Riska pārvaldīšanas struktūra

Par riska identifikāciju un tā mērīšanu ir atbildīga neatkarīga struktūrvienība – Risku pārvaldes nodaļa, kas savā darbā izstrādā un prezentē riska profila informāciju Plāna pārvaldītājam. Plāna pārvaldītājs, savukārt, var pieņemt konkrētus lēmumus par nepieciešamību samazināt jau esošos vai potenciāli iespējamus riskus.

Risku mērīšanas procesā tiek izmantoti Pensiju fonda izstrādāti modeļi, kas balstās uz vēsturiskiem datiem un tiek koriģēti atbilstoši ekonomiskajai situācijai. Atsevišķi modeļi tiek arī izmantoti, lai prognozētu finanšu riska faktoru izmaiņas gan normālos, gan atsevišķos ārkārtas finanšu tirgus gadījumos.

Investīciju plāna pārvaldītājs ievēro diversifikācijas un risku ierobežošanas (hedging) principus, kā mērķis ir maksimāli mazināt ieguldījuma riskus, kas izstrādāti atbilstoši pārvaldīšanas politikai. Veicot ieguldījumus uz Plāna rēķina, Plāna pārvaldītājs iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai jau ir ieguldīti Plāna līdzekļi.

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"

2015. gada pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

Pensiju fonds, izstrādājot Plāna ieguldījumu stratēģiju un nosakot riska limitus, veic analīzi par Plāna veikto termiņu, ģeogrāfiskā izvietojuma un valūtu veidu ieguldījumu sadalījumu, izvērtējot katra šī faktora riska pakāpi. Pārvaldītājs stingri ievēro Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

Tirgus risks

Ar tirgus risku tiek saprasta iespēja, ka Plāna vērtība var samazināties, mainoties kādam no tirgus faktoriem, kā piemēram, mainoties procentu likmēm (procentu likmju risks), vērtspapīru cenām (cenu izmaiņu risks), ārvalstu valūtas kursam (valūtas kursa risks) vai citiem tirgus riska faktoriem. Zemāk tiek izvērtēti šeit uzskaitītie tirgus riska avoti, tomēr tie nevar tikt diversificēti pilnībā.

Procentu likmju risks

Vērtspapīru cenu risks fiksēta ienākuma vērtspapīriem (obligācijām) lielā mērā ir atkarīgs no tirgus procentu likmju svārstībām un no emitenta kredīta kvalitātes izmaiņām. Tirgus procentu likmju izmaiņas vistiešākajā veidā ietekmē vērtspapīra pievilcību, jo, pēc būtības, tas ir alternatīvs procentu ienākuma avots. Ja procentu likmes tirgū aug, tad fiksēta ienākuma vērtspapīru cenas krīt, un otrādi. No otras puses, tirgus procentu likmju pieaugums (samazinājums) pozitīvi (negatīvi) ietekmē kupona likmes fiksēta ienākuma vērtspapīriem ar peldošu procentu likmi (kad kupons tiek noteikts kā bāzes likme – piemēram, Euribor vai Libor, plus papildus marža). Pēc pārvērtēšanas (moments, kopš kura brīža tiks pielietota jauna procentu likme) šādiem vērtspapīriem kupona ienesīguma likme palielinās (samazinās), kā rezultātā tad arī pieaug (samazinās) procenta ienākumi.

Zemāk esošajās tabulās ir uzrādīta atsevišķu valūtu tirgus procentu likmju izmaiņu iespējamā ietekme uz konkrētā Plāna vērtību, kur procenta ienākumu izmaiņas tiek aprēķinātas vienam gadam. Reālās Plāna vērtību izmaiņas var atšķirties no aprēķiniem un starpība var būt nozīmīga.

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2015.gads, EUR)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	3 046	(323 047)	(320 001)
USD	100	-	(155 489)	(155 489)
Kopā		3 046	(478 536)	(475 490)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2014.gads, EUR)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	-	(767 586)	(767 586)
USD	100	-	(93 107)	(93 107)
Kopā		-	(860 693)	(860 693)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2015.gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.01%	-1.20%	-1.19%
USD	100	0.00%	-0.58%	-0.58%
Kopā		0.01%	-1.78%	-1.77%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2014.gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.00%	-3.28%	-3.28%
USD	100	0.00%	-0.40%	-0.40%
Kopā		0.00%	-3.68%	-3.68%

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2015.gads, EUR)					Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2014.gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību	Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(3 046)	323 047	320 001	EUR	-100	-	767 586	767 586
USD	-100	-	155 489	155 489	USD	-100	-	93 107	93 107
Kopā		(3 046)	478 536	475 490	Kopā		-	860 693	860 693

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2015.gads, % no neto aktīviem)					Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2014.gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību	Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.01%	1.20%	1.19%	EUR	-100	0.00%	3.28%	3.28%
USD	-100	0.00%	0.58%	0.58%	USD	-100	0.00%	0.40%	0.40%
Kopā		-0.01%	1.78%	1.77%	Kopā		0.00%	3.68%	3.68%

Cenu izmaiņu risks

Kapitāla vērtspapīriem (akcijām) cenu izmaiņas ir atkarīgas no diviem lielumiem – no attiecīgās valsts akciju indeksu izmaiņām (Latvijā, piemēram, tās ir uzņēmumu akciju indeksa – RIGSE – izmaiņas), un no konkrētā emitenta finansiālā stāvokļa (spējas pelnīt perspektīvā), kas savukārt ietekmē svārstības starp pieprasījuma un piedāvājuma līdzsvaru. Pirmais no lielumiem tiek arī nereti saukts par sistēmātisko risku; otrs – par specifisko risku.

Sistēmātisko risku pārvalda balstoties uz prognozēm par kopējo ekonomikas attīstību konkrētajā ģeogrāfiskajā reģionā un ekonomikas potenciālo attīstību nozarē. Specifisko risku pārvalda detalizēti pētot emitenta finansiālo stāvokli un pelnītspēju, kā arī citus faktorus, kas ietekmē vērtspapīra cenu, galvenokārt pamatojoties uz emitenta publiskotiem pārskatiem, informāciju masu mēdijos utt. Šeit uzmanība tiek pievērsta gan vērtspapīru cenu svārstīgumam (deviācijām), gan to korelācijām. Tā rezultātā ir iespējams aprēķināt cenu kopējo risku portfeli esošajiem vērtspapīriem, ņemot vērā to vēsturisko ienesīgumu.

Akciju cenu risks tiek novērtēts ar betas koeficienta palīdzību, kamēr tirgus indeksa izmaiņas tiek aprēķinātas, kā viena gada standartnovirze par to pašu pārskata periodu.

2015. gada beigās akciju īpatsvars Plānā veidoja 1%, un akciju fondos lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem. 2014.gada beigās akciju īpatsvars Plānā bija 1.86%, un arī tā brīža akciju fondu lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām pasaules finanšu tirgos.

Valūtas kursa risks

Valūtas kursa risks rodas gadījumā, ja vērtspapīru vai citu finanšu instrumentu nominālā valūta Plānā atšķiras no Plāna valūtas (kas nav eiro). Valūtas kursa svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursa svārstību virziena un valūtas pozīcijas Plānā. Valūtu risks Plānā tiek efektīvi pārvaldīts, slēdzot Forward un/ vai SWAP darījumus.

2015. gada 31. decembris	EUR	USD	KOPĀ
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,602,343	117,780	1,720,123
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9,312,665	1,742,118	11,054,783
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11,527,028	-	11,527,028
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	290,448	-	290,448
Termiņnoguldījumi	2,262,578	-	2,262,578
Ieguldījuma īpašums	87,689	-	87,689
KOPĀ	25,082,751	1,859,898	26,942,649

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

2014. gada 31. decembris	EUR	USD	LTL	KOPĀ
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,667,837	279,011	9,565	1,956,413
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8,565,947	1,211,794	-	9,777,741
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9,118,033	158,427	-	9,276,460
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	190,170	-	-	190,170
Termiņnoguldījumi	2,205,513	-	-	2,205,513
Ieguldījuma īpašums	87,689	-	-	87,689
KOPĀ	21,835,189	1,649,232	9,565	23,493,986

Valūtas kursa izmaiņu ietekme uz Plāna vērtību ir attēlota zemāk esošajā tabulā. Valūtas kursa izmaiņas ir attiecīgā kursa viena gada standartnovirze.

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2015.gads)				Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2014.gads)			
Valūta	Īpatsvars fondā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz fonda vērtību	Valūta	Īpatsvars fondā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz fonda vērtību
EUR	93.07%	0.00%	0.00%	EUR	92.89%	0.00%	0.00%
USD	6.93%	12.25%	0.85%	LTL	0.04%	0.00%	0.00%
				USD	7.07%	6.27%	0.44%
Kopā	100.00%		0.85%	Kopā	100.00%		0.44%

Kredītrisks

Ar kredītrisku tiek saprasta varbūtība, ka Plāna vērtība var samazināties, ja Plāna kontraģents vai parāda saistību emitents nebūs spējīgs vai atteiksies pildīt savas saistības. Līdz ar to, veicot darījumus ar Plāna aktīviem, tiek izvēlēti tikai droši kontraģenti ar labu reputāciju. Plāna pārvaldītājs regulāri seko līdzi Plāna kontraģentu maksāspējai, pēta to kredītreitingus, finansiālo stāvokli un informāciju masu medijos.

Plāna aktīvu kredīta kvalitāte tiek pārvaldīta balstoties uz piešķirtajiem starptautisko reitingu aģentūru Standards and Poor's, Moody's un Fitch kredītreitingiem. Papildus tiek pētīti emitentu finanšu pārskati, to finansiālais stāvoklis un nākotnes perspektīvas.

Emitenta darbības nozare un tā ģeogrāfiskais stāvoklis ir papildus kredītriska faktori, kas var ietekmēt gan emitētā vērtspapīra cenu, gan paša emitenta maksāspēju. Tādēļ ir svarīgi apzināties koncentrācijas risku, tas ir – cik lielā mērā Plāna vērtība ir atkarīga no izmaiņām atsevišķos reģionos un/ vai nozarēs. Tabulā uzrādītas parāda vērtspapīru emitentu un kredītiestāžu, kurās ir Plāna noguldījumi, sadalījums pa kredītreitingiem atbilstoši sekojošai klasifikācijai:

Augstas kvalitātes finanšu instrumenti: AAA – AA (Standard & Poor's); Aaa – Aa2 (Moody's Investors Service); AAA – AA (Fitch);

Investīciju klases finanšu instrumenti: AA- - BBB- (Standard & Poor's); Aa3 – Baa3 (Moody's Investors Service); AA- - BBB- (Fitch);

Augsta ienesīguma finanšu instrumenti: BB+ - BB- (Standard & Poor's); Ba1 - Ba3 (Moody's Investors Service); BB+ - BB- (Fitch);

Spekulatīvie finanšu instrumenti: B+ - C (Standard & Poor's); B1 - C (Moody's Investors Service); B+ - C (Fitch).

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augsta ienesīguma finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	KOPĀ
2015. gada 31. decembris						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	1,720,123	-	1,720,123
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	518,283	6,737,923	2,404,122	834,862	559,593	11,054,783
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	11,527,028	11,527,028
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	290,448	290,448
Termiņnoguldījumi	557,221	-	-	1,705,357	-	2,262,578
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	87,689	87,689
KOPĀ	1,075,504	6,737,923	2,404,122	4,260,342	12,464,758	26,942,649
2014. gada 31. decembris						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	1,956,413	-	1,956,413
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	7,633,915	1,723,318	284,259	136,249	9,777,741
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	9,276,460	9,276,460
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	190,170	190,170
Termiņnoguldījumi	-	541,506	-	1,664,007	-	2,205,513
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	87,689	87,689
KOPĀ	-	8,175,421	1,723,318	3,904,679	9,690,568	23,493,986

Analīze par Plāna ieguldījumiem pēc ieguldījuma veida, emitenta un valsts ir sniegta šo finanšu pārskatu 4. - 7. pielikumā.

Likviditātes risks

Likviditātes risks var rasties Plānam pastāvot grūtībām pildīt savas finansiālās saistības. Plāna pārvaldītājs uztur tādu Plāna aktīvu struktūru, kas nodrošina iespēju realizēt vērtspapīrus savlaicīgi un bez būtiskiem zaudējumiem. Pie tam, liela daļa no Plāna aktīviem tiek ieguldīta īstermiņa investīciju klases valsts obligācijās, kas ir viens no likvīdākajiem aktīvu veidiem.

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra parādīta zemāk. Plāna aktīvi tiek sadalīti atbilstoši to dzēšanas termiņam. Beztermiņa aktīvi tiek norādīti kopā ar aktīviem ar dzēšanas termiņu līdz vienam mēnesim, tādēļ ka beztermiņa aktīvi ir likvidi vērtspapīri un var tik savlaicīgi realizēti plāna saistību segšanai.

2015. gada 31. decembris	Līdz 1 mēn.	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 līdz 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	KOPĀ
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,720,123	-	-	-	-	-	1,720,123
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	162,773	367,731	356,258	7,316,399	2,851,622	11,054,783
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11,527,028	-	-	-	-	-	11,527,028
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	290,448	-	-	-	-	-	290,448
Termiņnoguldījumi	-	-	515,139	-	1,747,439	-	2,262,578
Ieguldījuma īpašums	87,689	-	-	-	-	87,689	87,689
Debitori	3,267	-	-	-	-	-	3,267
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(61,169)	-	-	-	-	-	(61,169)
Kopā	13,479,697	162,773	882,870	356,258	9,063,838	2,939,311	26,884,747
Saistības pret pensiju plāna dalībniekiem	(11,819,302)	(296,475)	-	(812,840)	(3,135,704)	(10,820,426)	(26,884,747)
Neto likviditāte	1,660,395	(133,702)	882,870	(456,582)	5,928,134	(7,881,115)	-

2014. gada 31. decembris	Līdz 1 mēn.	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 līdz 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	KOPĀ
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,956,413	-	-	-	-	-	1,956,413
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	554,889	7,451,745	1,771,107	9,777,741
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9,276,460	-	-	-	-	-	9,276,460
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	190,170	-	-	-	-	-	190,170
Termiņnoguldījumi	-	-	-	-	2,205,513	-	2,205,513
Ieguldījuma īpašums	-	-	-	-	-	87,689	87,689
Debitori	33,600	-	-	-	-	-	33,600
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(57,969)	-	-	-	-	-	(57,969)
Kopā	11,398,674	-	-	554,889	9,657,258	1,858,796	23,469,617
Saistības pret pensiju plāna dalībniekiem	(8,523,199)	(286,706)	-	(742,747)	(3,170,797)	(10,746,168)	(23,469,617)
Neto likviditāte	2,875,475	(286,706)	-	(187,858)	6,486,461	(8,887,372)	-

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

22. Ieguldījumi, kas pārsniedz 5% no neto aktīviem

Finanšu aktīvs	Emitents	Termiņš	Valsts	31.12.2015	% neto aktīviem
Ieguldījumi fondī	PIMCO	-	Īrija	1,596,570	6%
Ieguldījumi fondī	PIMCO	-	Īrija	1,502,126	6%

Finanšu aktīvs	Emitents	Termiņš	Valsts	31.12.2014	% neto aktīviem
Ieguldījumi fondī	PIMCO	-	Īrija	1,199,080	5%

23. Pievienotie pensiju plāna "Rumba" neto aktīvi

2015. gada janvārī tika uzsākta Pensiju plānu apvienošana. Apvienošanas rezultātā Pensiju plāns „Rumba” tika pievienots Pensiju plānam „Citadele Sabalansētais”. 2015. gada 15. janvārī Pensiju plānu apvienošana tika pabeigta. Zemāk norādīti pensiju plānu apvienošanas rezultātā pievienotie pensiju plāna Rumba neto aktīvi 2015. gada 15. janvārī un 2014. gada 31. decembrī.

	15.01.2015.	31.12.2014.
Aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	91,263	90,631
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	96,335	92,869
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	74,676	74,181
Kopā aktīvi	262,274	257,681
Saistības		
Uzkrātie izdevumi	389	389
Kopā saistības	389	389
Neto aktīvi	261,885	257,292

24. Būtiski notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas dienai nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju plāna finanšu pārskata novērtējumu.

PENSIJU PLĀNS "CBL SABALANSĒTAIS"
(Iepriekš "CITADELE SABALANSĒTAIS")

2015. GADA PĀRSKATS



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

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju plāna "CBL Sabalansētais" dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto pensiju plāna "CBL Sabalansētais" (turpmāk „Plāns”), kuru pārvalda akciju sabiedrība "CBL Atklātais pensiju fonds" (turpmāk "Fonds") finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, no 6. līdz 27. lapai revīziju. Finanšu pārskati ietver neto aktīvu pārskatu 2015. gada 31. decembrī, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Fonda vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šo finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka šajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Plāna šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Fonda iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Fonda vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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



Atzinums

Mūsuprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par pensiju plāna "CBL Sabalansētais" finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt Fonda vadības ziņojumā, kas atspoguļots 5. lapā, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Fonda vadība ir atbildīga par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz Fonda vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no Plāna finanšu pārskatiem. Mūsuprāt, ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp
KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2016. gada 22. aprīlī

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112