

PENSIJU PLĀNS "CBL AKTĪVAIS"

(iepriekš "CITADELE AKTĪVAIS")

2015. GADA PĀRSKATS

Pensiju plāns "CBL Aktīvais"
2015. gada pārskats

Satura rādītājs

	Lappuse
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	27

Pensiju plāns "CBL Aktīvais" 2015. gada pārskats

Informācija par pensiju plānu

Plāna nosaukums:	„CBL Aktīvais” (līdz 06.02.2014.g. – „Citadele Aktīvais”) (turpmāk tekstā – Plāns)
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 Aktīvais"
2015. gada pārskats

Paziņojums par fonda valdes atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 6. līdz 26. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2015, 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 Aktīvais"
2015. gada pārskats
Fonda vadības ziņojums

Pensiju plāns "CBL Aktīvais" (turpmāk – Plāns) (līdz 06.02.2015.g. – "Citadele Aktīvais") tika apstiprināts "CBL Atklātais pensiju fonds" AS (līdz 22.12.2014.g. – „Citadele atklātais pensiju fonds” AS) valdes sēdē 2000. gada 21. janvārī (valdes sēdes protokols Nr. 7).

Plāns paredz iemaksu veikšanu eiro. Pensiju plāna ieguldījumu politika ir aktīva – līdz 50% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās.

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

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" IPAS (līdz 22.12.2014.g. – „Citadele Asset Management" IPAS) (turpmāk tekstā – Pārvaldītājs), juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija. Pensiju plāna līdzekļu turētājs ir "Citadele banka" AS, 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 5 miljoniem eiro un gada beigās bija 12.74 miljoni eiro. Plāna dalībnieku skaits 2015. gadā palielinājās par 3 132 cilvēkiem un kopā uz gada beigām bija 23 616 dalībnieki. 524 Plāna dalībniekiem vai to mantiniekiem 2015. gadā tika izmaksāts papildpensijas kapitāls par kopējo summu 1.21 miljoni eiro. Plāna administratīvie izdevumi pārskata gadā bija 192 250 eiro.

Pensiju 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 Aktīvais"
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	611,115	652,880
	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		
6	Ieguldījumi riska kapitālā	199,684	95,085
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		
4	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4,366,791	3,040,694
5	Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6,746,932	3,472,464
7	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	821,777	468,522
8	Ieguldījumu īpašums	26,311	26,311
9	Debitoru parādi	181	2,818
	Kopā aktīvi	12,772,791	7,758,774
	Saistības		
	Uzkrātie izdevumi	29,482	17,841
10	Pārējās saistības	3,700	7,527
	Kopā saistības	33,182	25,368
	Neto aktīvi	12,739,609	7,733,406

Pielikumi no 9. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Jolanta Jērāne
 AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2016. gada 21. aprīlī

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

Pielikums	2015	2014
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI PĀRSKATA GADA SĀKUMĀ	7,733,406	6,947,618
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	1,608,592	1,046,687
Darba devēju iemaksas	33,202	28,407
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem	120,606	178,619
23 Pievienotie pensiju plāna "Citadele Aktīvais EUR", "Twists" neto aktīvi	4,562,292	-
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu	(1,193,078)	(441,225)
Izmaksas pensiju plāna dalībniekiem sakarā ar invaliditāti	-	(96)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi	(19,413)	(5,874)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(156,582)	(159,647)
11 Administratīvie izdevumi	(192,250)	(112,973)
Neto aktīvu pieaugums / (samazinājums) iemaksu un izmaksu rezultātā	4,763,369	533,898
Pārskata perioda ienākumi		
12 Procentu ienākumi	210,544	154,623
Dividendes	2,076	379
Ienākumi no pensiju fonda	25,549	6,558
Kopā ienākumi	238,169	161,560
Pārskata perioda izdevumi		
13 Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(190,742)	(102,237)
Kopā izdevumi	(190,742)	(102,237)
14 Ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums		
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums	38,011	3,029
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums	157,396	189,538
Ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums	195,407	192,567
Pensiju plāna darbības rezultāts	242,834	251,890
Neto aktīvu pieaugums	5,006,203	785,788
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI PĀRSKATA GADA BEIGĀS	12,739,609	7,733,406

Pielikumi no 9. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Jolanta Jērāne
 AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2016. gada 21. aprīlī

Pensiju plāns "CBL Aktīvais"
2015. gada pārskats
Naudas plūsmu pārskats (EUR)

	Pielikumi	2015	2014
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Plāna darbības rezultāts		242,834	251,890
Ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	15	(49,564)	(118,497)
Administratīvie izdevumi	11	(192,250)	(112,973)
Debitoru parādu pieaugums		5,557	(1,437)
Pārējas saistību samazinājums		(31,244)	3,492
Uzkrāto izdevumu pieaugums		706	1,519
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(23,961)	23,994
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu riska kapitālā pieaugums	15	(76,678)	(10,251)
Ieguldījumu tirdzniecības nolūkā turētos pārdošanai pieejamos parāda vērtspapīros (pieaugums)/samazinājums		500,462	(61,184)
Ieguldījumu tirdzniecības nolūkā turētos pārdošanai akcijās un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu pieaugums		(959,944)	(321,821)
Noguldījumu kredītiestādēs pieaugums		(22,622)	(13,401)
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(558,782)	(406,657)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		1,762,400	1,253,713
Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem		(1,212,491)	(447,195)
Pārskaitīts uz citu pensiju fondu		(62,162)	(63,922)
Pārskaitīts uz citu pensiju plānu		(94,420)	(95,725)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		393,327	646,871
No pensiju plānu "Twists", "Citadele Aktīvais EUR" pievienošanas saņemtās naudas summas	23	147,651	-
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)		(41,765)	264,208
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		652,880	388,672
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		611,115	652,880

Pielikumi no 9. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Jolanta Jērāne
 AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2016. gada 21. aprīlī

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

1. Vispārīga informācija

Pensiju plāns "CBL Aktīvais" (turpmāk – Plāns) ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Pensiju plānu ir uzrādīta sadaļā „Informācija par Pensiju plānu” (3. lapā). Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns papildpensijas 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, 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

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, 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 noteikšanu. 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.

Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2016. 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)

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

- 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)
- Ikgadējie 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	GBP	LTL
31.12.2014	1.2141	0.7789	3.4528
31.12.2015	1.0887	0.7339	-

Naudas līdzekļi

Naudas līdzekļi ir atlikumi norēķinu kontos, prasības pret kredītiestādēm ar 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 kredīti un aizdevumi. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu instrumentu iegādes nolūka. Vadība nosaka finanšu instrumenta klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

Atzīšanas pārtraukšana

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

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 lēmumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta to dzēšanas brīdī.

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

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās: patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos 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.

Aizdevumi un prasījumi (debitoru parādi)

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasinātie 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.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamatatirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Plānam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apmērā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Ja nav pieejama aktīvā tirgū kotēta cena, Plāns izmanto vērtēšanas metodes, kurās pēc iespējas vairāk izmantoti novērojami tirgus dati, bet pēc iespējas mazāk - nenovērojami ievades lielumi. Izvēlēta vērtēšanas metode ietver visus faktorus, kurus tirgus dalībnieki ņemtu vērā, nosakot darījuma cenu.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Ja Plāns nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neapliecina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantoti vienīgi novērojami dati, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas koriģēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar novērojamiem tirgus datiem vai arī darījums ir pabeigts.

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 pamatot 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”.

13.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

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

novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo Plāna pieņēmumus par tirgus situāciju. Šie divi datu veidi nosaka sekojošu patiesās vērtības hierarhiju:

- 1. līmenis – Vērtēšanas teknikā 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 teknikā 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 teknikā 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.

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 pieejamai kotētajai vērtspapīru cenai. Plānam nav citu būtisku aktīvu vai saistību, kas ir pakļauti riskam, ka būs nepieciešamas korekcijas būtisku 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".

	31.12.2015	31.12.2014
AS „Citadele banka”	611,115	652,880
Kopā prasības pret kredītiestādēm	611,115	652,880

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

4. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri	1,980,211	1,229,977
Latvijas komerksabiedrību parāda vērtspapīri	343,074	209,729
OECD reģiona komerksabiedrību parāda vērtspapīri	796,020	330,918
Citu Ne-OECD reģiona komerksabiedrību parāda vērtspapīri	841,117	689,330
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	312,962	205,379
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	312,962	205,379
Valdību parāda vērtspapīri	2,073,618	1,605,338
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	471,547	984,956
Lietuvas valdības parāda vērtspapīri	171,705	112,587
Rumānijas valdības vērtspapīri	420,263	274,709
Slovēnijas valdības parāda vērtspapīri	267,549	157,020
Bulgārijas valdības parāda vērtspapīri	130,683	76,066
Turcijas valdības parāda vērtspapīri	227,627	-
ASV valdības parāda vērtspapīri	384,244	-
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4,366,791	3,040,694

5. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	6,213,605	3,425,671
OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	5,489,865	2,970,937
Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	723,740	454,734
Uzņēmumu akcijas	533,327	46,793
OECD reģiona uzņēmumu akcijas	480,712	-
Latvijas uzņēmumu akcijas	35,500	29,450
Lietuvas uzņēmumu akcijas	17,115	17,343
Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6,746,932	3,472,464

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

6. Ieguldījumi riska kapitāla tirgū

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	199,684	95,085
BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS	199,684	95,085
Kopā ieguldījumi riska kapitāla tirgū	199,684	95,085

Pensiju plāns "CBL Aktīvais"
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"	543,167	43,167	316,900
AS "SWEDBANK"	278,610	28,610	151,622
Kopā kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	821,777	71,777	468,522

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 tirgū vērojama stabilizēšanās. Tā rezultātā iegādātās zemes īpašuma vērtība nav būtiski mainījusies. Ieguldījumu īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgs, licencēts nekustamā īpašuma vērtētājs.

	31.12.2015	31.12.2014
Vērtība gada sākumā	26,311	26,080
Pārvērtēšana gada laikā	-	231
Vērtība gada beigās	26,311	26,311

9. Debitoru parādi

	31.12.2015	31.12.2014
Nenoskaidrotās / kļūdaini ieskaitītās summas	181	33
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	-	2,785
	181	2,818

10. Pārējās saistības

	31.12.2015	31.12.2014
Nenoskaidrotās / kļūdaini ieskaitītās summas	3,700	5,468
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	-	2,059
	3,700	7,527

Citu 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	185,684	108,673
Atskaitījumi FKTK finansēšanai	6,566	4,300
	192,250	112,973

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

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

12. Procentu ienākumi

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	186,457	139,645
Procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm un termiņnoguldījumiem	24,087	14,978
	<u>210,544</u>	<u>154,623</u>

13. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	171,001	89,977
Atlīdzība līdzekļu turētājam	19,594	12,209
Izdevumi, saistīti ar nekustamo īpašumu	147	51
	<u>190,742</u>	<u>102,237</u>

14. Ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums

Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi	2,702,390	582,124
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(2,701,659)	(592,378)
Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie (zaudējumi) / peļņa	731	(10,254)
Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	37,280	13,283
	<u>38,011</u>	<u>3,029</u>

Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14,278	95,441
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	143,118	93,866
Ieguldījumu īpašums	-	231
	<u>157,396</u>	<u>189,538</u>

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

15. Informācija par ieguldījumu kustību

	31.12.2014	Palielinājumi pārskata gada laikā	Pievienotie pensiju plāna "Citadele Aktīvais EUR", "Tvists" vērtspapīri*	Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	Saņemtie procenti gada laikā	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Pārvērtē- šanas rezultāts gada laikā	Aprēķinātie procenti gada laikā	31.12.2015
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos</i>									
Ieguldījumi riska kapitālā	95,085	76,678	-	-	-	-	27,921	-	199,684
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi</i>									
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3,040,694	1,198,587	1,863,103	(1,728,890)	(222,470)	65,854	(36,544)	186,457	4,366,791
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3,472,464	2,052,102	2,256,338	(1,112,334)	-	20,176	58,186	-	6,746,932
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	468,522	-	330,633	-	-	-	-	22,622	821,777
Ieguldījumu īpašums	26,311	-	-	-	-	-	-	-	26,311
Kopā ieguldījumi	7,103,076	3,327,367	4,450,074	(2,841,224)	(222,470)	86,030	49,563	209,079	12,161,495

*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 plānu "Tvists" un "Citadele Aktīvais EUR" pievienošana pensiju plānam "CBL Aktīvais", izveidojot vienu pensiju plānu "CBL Aktīvais". Pēc pensiju plānu apvienošanas pensiju plāni "Tvists" un "CBL Aktīvais EUR" beidza pastāvēt, bet Pievienojamo plānu ("Tvists" un "Citadele Aktīvais EUR") dalībnieki kļuva par iegūstošā pensiju plāna ("CBL Aktīvais") dalībniekiem. Ieguldījumu kustībā zem pievienotie pensiju plāna "Tvists" un "Citadele Aktīvais EUR" vērtspapīri ir uzrādīti 4,450,074 EUR palielinājums, kas saistīts ar Pievienojamā pensiju plāna ieguldījumiem, skatīt 23. piezīmi.

	31.12.2013	Palielinājumi pārskata gada laikā	Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	Saņemtie procenti gada laikā	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Pārvērtē- šanas rezultāts gada laikā	Aprēķinātie procenti gada laikā	31.12.2014
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos</i>								
Ieguldījumi riska kapitālā	97,253	10,251	-	-	-	(12,419)	-	95,085
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi</i>								
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,934,716	505,873	(466,735)	(157,386)	39,787	44,794	139,645	3,040,694
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3,064,752	406,531	(95,550)	-	10,840	85,891	-	3,472,464
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	455,121	-	-	-	-	-	13,401	468,522
Ieguldījumu īpašums	26,080	-	-	-	-	231	-	26,311
Kopā ieguldījumi	6,577,922	922,655	(562,285)	(157,386)	50,627	118,497	153,046	7,103,076

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

16. 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.

2015	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti:</i>				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumi	4,082,684	284,107	-	4,366,791
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6,746,932	-	-	6,746,932
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
leguldījumi riska kapitāla tirgū		-	199,684	199,684
	10,829,616	284,107	199,684	11,313,407
2014	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti:</i>				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumi	2,972,569	68,125	-	3,040,694
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3,472,464	-	-	3,472,464
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
leguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	95,085	95,085
	6,445,033	68,125	95,085	6,608,243

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums 2015. gadā.

EUR	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti	leguldījumi riska kapitāla tirgū	Kopā
Atlikums 2015. gada 1. janvārī	-	95,085	95,085
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	27,921	63,578
legādes	-	76,678	41,021
Norēķini	-	-	-
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	-	199,684	199,684

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

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums 2014. gadā.

EUR	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti	Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	Kopā
Atlikums 2014. gada 1. janvārī	8,886	97,253	106,139
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(8,886)	(12,419)	(21,305)
legādes		10,251	10,251
Norēķini	-	-	-
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	-	95,085	95,085

Tabulā uzrādītas 2. un 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
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti (Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu) – 2.līmenis	Diskontētā naudas plūsma	Nav piemērots	Nav piemērots
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 pārdošanai pieejamo pašu 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)	9,984	(9,984)
2014. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	4,754	(4,754)

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

17. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

	2015	2014
Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā	20,484	20,522
Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā	3,761	512
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu	(510)	(450)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi	(11)	(7)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.47	(3)	(8)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar invaliditāti	-	(1)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju plāniem vai fondiem	(105)	(84)
Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās	23,616	20,484

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 pārsniegums 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

	2015	2014
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	1,923	2,253
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem	5,704	5,096
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem	6,959	6,213
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem	6,911	5,566
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	2,119	1,356
	23,616	20,484

19. Pensiju plāna ienesīgums

Pensiju plāna ienesīgums pārskata gadā ir 1.59% (2014 gadā: 3.31%).

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 Aktīvais"
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”		
	19,594	12,209
IPAS "CBL Asset Management" (līdz 22.12.2014.g. IPAS "Citadele Asset Management")		
	171,001	89,977
	190,595	102,186

Ieguldījumi „Citadele banka” AS

	31.12.2015	31.12.2014
Termiņnoguldījumi	543,167	316,900
Termiņš 2018.gada 14.februāris	325,900	316,900
Termiņš 2018.gada 14.februāris	217,267	-
Kopā	543,167	316,900

21. Ieguldījumu politika un ar ieguldījumiem saistīto risku pārvaldīšana

Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt dalībniekiem ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie aktīvas ieguldījumu portfeļa struktūras, galvenokārt veicot investīcijas Latvijas, citu ES dalībvalstu un pasaules attīstīto valstu kapitāla un parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos. Līdz 50% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās, riska kapitāla tirgū, nekustamajā īpašumā un alternatīvo ieguldījumu fondos, kā arī ieguldījumu fondos, kuri veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. 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 Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja no tiem izvairīties pilnībā.

Riska pārvaldīšanas struktūra

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

Risku mērīšanas procesā tiek izmantoti sabiedrības 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 Aktīvais"
2015. gada pārskats
Finanšu pārskatu pielikumi (EUR)

Sabiedrība, 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 mainīgu 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	-	(96 348)	(96 348)
USD	100	-	(88 224)	(88 224)
Kopā		-	(184 572)	(184 572)

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	-	(75 328)	(75 328)
USD	100	-	(10 957)	(10 957)
Kopā		-	(86 285)	(86 285)

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	0.00%	-0.76%	-0.76%
USD	100	0.00%	-0.69%	-0.69%
Kopā		0.00%	-1.45%	-1.45%

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%	-0.97%	-0.97%
USD	100	0.00%	-0.14%	-0.14%
Kopā		0.00%	-1.11%	-1.11%

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

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	-	96 348	96 348
USD	-100	-	88 224	88 224
Kopā		-	184 572	184 572

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	-	75 328	75 328
USD	-100	-	10 957	10 957
Kopā		-	86 285	86 285

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	0.00%	0.76%	0.76%
USD	-100	0.00%	0.69%	0.69%
Kopā		0.00%	1.45%	1.45%

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%	0.97%	0.97%
USD	-100	0.00%	0.14%	0.14%
Kopā		0.00%	1.11%	1.11%

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 finansiāla stāvokļa (spējas pelnīt perspektīvā), kas savukārt ietekmē svārstības starp pieprasījuma un piedāvājuma līdzsvaru. Pirmais no lielumiem tiek arī nereti saukts par sistemātisko risku; otrais – par specifisko risku.

Sistemātisko 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 medijos 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 konkrētajā Plānā veidoja 4.19% no neto aktīviem, un akciju fondos lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem. 2014.gada beigās akciju īpatsvars konkrētajā Plānā bija 1.83%, un arī tā brīža akciju fondu lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem.

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

Valūtas kursu risks

Valūtas kursu risks parādās, kad vērtspapīru vai citu instrumentu nominālā valūta Plānā atšķiras no Plāna valūtas (no eiro). Valūtu kursu svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursu svārstību virziena un valūtu pozīciju Plānā. Valūtu risks Plānā tiek efektīvi pārvaldīts, slēdzot valūtu Forward un SWAP darījumus, kuru rezultātā tiek slēgtas esošās pozīcijas un tiek minimizēti iespējamie zaudējumi no valūtu riska.

2015. gada 31. decembris	EUR	USD	GBP	KOPĀ
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	564,719	20,068	26,328	611,115
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3,516,585	850,206	-	4,366,791
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6,539,775	207,157	-	6,746,932
leguldījumi riska kapitāla tirgū	199,684		-	199,684
Termiņnoguldījumi	821,777	-	-	821,777
leguldījumu īpašums	26,311	-	-	26,311
KOPĀ	11,668,851	1,077,431	26,328	12,772,610

2014. gada 31. decembris	EUR	USD	GBP	LTL	KOPĀ
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	531,711	94,913	24,808	1,448	652,880
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,686,458	354,236	-	-	3,040,694
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3,405,945	66,519	-	-	3,472,464
leguldījumi riska kapitāla tirgū	95,085	-	-	-	95,085
Termiņnoguldījumi	468,522	-	-	-	468,522
leguldījumu īpašums	26,311	-	-	-	26,311
KOPĀ	7,214,032	515,668	24,808	1,448	7,755,956

Valūtas kursa izmaiņu ietekme uz Plāna aktīvu 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 plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību	Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību
EUR	91.32%	0.00%	0.00%	EUR	92.98%	0.00%	0.00%
USD	8.47%	12.25%	1.04%	USD	6.68%	6.27%	0.42%
GBP	0.21%	9.84%	0.02%	GBP	0.32%	5.88%	0.02%
				LTL	0.02%	0.99%	0.00%
Kopā	100.00%		1.06%	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 kredītreitings, finansiālo stāvokli un informāciju masu mēdijos.

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

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

Emitenta darbības nozare un tā ģeogrāfiskais stāvoklis ir papildus kredītriska faktori, kas var ietekmēt gan emitētā vērtspapīra cenu, gan paša emitenta maksātspēju. Tādēļ ir svarīgi apzināties koncentrācijas risku, tas ir – cik lielā mērā Plāna vērtība ir atkarīga no izmaiņām atsevišķos reģionos un/ vai nozarēs. Kredītriska koncentrācijas ģeogrāfiskais sadalījums. 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).

	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	-	-	-	611,115	-	611,115
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	384,244	2,811,993	1,094,041	-	76,513	4,366,791
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	6,746,932	6,746,932
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	199,684	199,684
Termiņnoguldījumi	278,610	-	-	543,167	-	821,777
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	26,311	26,311
KOPĀ	662,854	2,811,993	1,094,041	1,154,282	7,049,440	12,772,610

	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augsta ienesīguma finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	KOPĀ
2014. gada 31. decembris					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	652,880	-	652,880
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,173,012	610,051	189,506	68,125	3,040,694
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	3,472,464	3,472,464
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	95,085	95,085
Termiņnoguldījumi	151,622	-	316,900	-	468,522
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	26,311	26,311
KOPĀ	2,324,634	610,051	1,159,286	3,661,985	7,755,956

Analīze par Plāna ieguldījumiem pēc ieguldījuma veida, emitenta un valsts ir sniegta šo finanšu pārskatu 4. - 8. pielikumā.

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

Likviditātes risks

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

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	611,115	-	-	-	-	-	611,115
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	525,630	-	2,404,895	1,436,266	4,366,791
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6,746,932	-	-	-	-	-	6,746,932
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	199,684	-	-	-	-	-	199,684
Termiņnoguldījumi	-	-	-	-	821,777	-	821,777
Ieguldījuma īpašums	-	-	-	-	-	26,311	26,311
Debitori	181	-	-	-	-	-	181
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(33,182)	-	-	-	-	-	(33,182)
Kopā	7,524,730	-	525,630	-	3,226,672	1,462,577	12,739,609
Saistības pret pensiju plāna dalībniekiem	(5,198,073)	(127,657)	-	(442,522)	(2,007,946)	(4,963,411)	(12,739,609)
Neto likviditāte	2,326,657	(127,657)	525,630	(442,522)	1,218,726	(3,500,834)	-

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	652,880	-	-	-	-	-	652,880
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	254,838	2,147,701	638,155	3,040,694
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3,472,464	-	-	-	-	-	3,472,464
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	95,085	-	-	-	-	-	95,085
Termiņnoguldījumi	-	-	-	-	468,522	-	468,522
Ieguldījuma īpašums	-	-	-	26,311	-	-	26,311
Debitori	2,818	-	-	-	-	-	2,818
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(25,368)	-	-	-	-	-	(25,368)
Kopā	4,197,879	-	-	281,149	2,616,223	638,155	7,733,406
Saistības pret pensiju plāna dalībniekiem	(2,389,681)	(92,542)	-	(432,691)	(1,338,010)	(3,480,482)	(7,733,406)
Neto likviditāte	1,808,198	(92,542)	-	(151,542)	1,278,213	(2,842,327)	-

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

22. Ieguldījumi, kas pārsniedz 5% no neto aktīviem

Finanšu aktīvs	Eminents	Termiņš	Valsts	31.12.2015.	% neto aktīviem
Ieguldījumu fonds	Vācija	-	Vācija	671,989	5%
Ieguldījumu fonds	Luksemburga	-	Luksemburga	832,949	7%
Finanšu aktīvs	Eminents	Termiņš	Valsts	31.12.2014.	% neto aktīviem
Ieguldījumu fonds	Vācija	-	Vācija	391,411	5%

23. Pievienotie pensiju plāna "Citadele Aktīvais EUR", "Tvists" neto aktīvi

2015. gada janvārī tika uzsākta Pensiju plānu apvienošana. Apvienošanas rezultātā Pensiju plāni "Citadele Aktīvais EUR" un "Tvists" tika pievienots Pensiju plānam „Citadele Aktīvais”. 2015. gada 15.janvārī Pensiju plānu apvienošana tika pabeigta. Zemāk norādīti pensiju plānu apvienošanas rezultātā pievienoto pensiju plānu "Tvists" un "Citadele Aktīvais EUR" neto aktīvi 2015. gada 15. janvārī. Apvienošana notika, balstoties uz Pensiju plāna "Citadele Aktīvais" un "Tvists" neto aktīvu vērtību apvienošanas datumā, un tai nebija tiešas ietekmes uz Pensiju plāna dalībniekiem (skatīt 15. piezīmi).

	15.01.2015	31.12.2014
Aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	147,651	140,381
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		
Ieguldījumi riska kapitālā	39,594	35,657
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,863,103	1,867,942
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2,216,743	2,243,964
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	330,633	330,398
Debitoru parādi	2,920	2,920
Kopā aktīvi	4,600,644	4,621,262
Saistības		
Uzkrātie izdevumi	10,935	10,935
Pārējās saistības	27,417	27,417
Kopā saistības	38,352	38,352
Neto aktīvi	4,562,292	4,582,910

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 pārskatu novērtējumu.



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 Aktīvais" dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto pensiju plāna "CBL Aktīvais" (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 26. 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 pārliecību, 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 Aktīvais" 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

Ondřej Fikrlé
Partneris pp
KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2016. gada 22. aprīlī

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112