

IPAS „CBL Asset Management”

Gada pārskats

par 2019. gadu

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

SATURS

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Atsevišķā bilance	8
Atsevišķais naudas plūsmu pārskats	9
Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	29

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Uzņēmuma nosaukums	CBL Asset Management
Uzņēmuma juridiskais statuss	leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs Uzņēmumureģistrā, vieta un datums	40003577500 Rīga, 2002. gada 11. janvāris
Juridiskā adrese	Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija, LV-1010
Dalībnieks	AS „Citadele banka” (100%) Republikas laukums 2a Rīga, Latvija, LV-1522
leguldījumi uzņēmumos	OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (100%) Gorkogo 172, Kijeve, Ukraina AAS „CBL Life” (100%) Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdes priekšsēdētājs – Kārlis Purgailis – iecelts 08.09.2017 Valdes loceklis – Zigurds Vaikulis – iecelts 19.04.2018 Valdes loceklis – Andris Kotāns – iecelts 11.05.2015 Valdes loceklis – Lolita Sičeva – iecelta 11.05.2015
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Padomes priekšsēdētājs – Juris Jākobsons – iecelts 15.09.2016 Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Vladimirs Ivanovs – iecelts 15.09.2016 Padomes loceklis – Peter Meier – iecelts 15.09.2016
Pārskata gads	2019. gada 1. janvāris – 2019. gada 31. decembris
Revidenti	Rainers Vilāns Zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 200 SIA „KPMG Baltics” Vesetas iela 7 Rīga, Latvija, LV-1013 Licences Nr. 55

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbības veids

„CBL Asset Management” IPAS (Sabiedrība) ir dibināta 2002. gada 11. janvārī. Sabiedrības juridiskā adrese un atrašanas vieta ir Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, vienotais reģistrācijas Nr. 40003577500. Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai – izsniegta 2002. gada 15. februārī un pārreģistrēta 2004. gada 10. decembrī, 2005. gada 30. septembrī, 2005. gada 5. decembrī, 2010. gada 5. augustā, 2014. gada 19. februārī un 2015. gada 19. janvārī ar Nr.06.03.07.098/367. Licence alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieka darbībai izsniegta 2014. gada 10. janvārī un pārreģistrēta 2015. gada 19. janvārī ar Nr.06.13.08.098/369. Licence Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegta 2002. gada 20. septembrī.

Sabiedrības saimnieciskās darbība 2019 gadā bija saistīta ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, ieguldījumu fondu dibināšanu un pārvaldīšanu, klientu finanšu instrumentu portfeļu individuālu pārvaldīšanu, kā arī privāto pensiju fondu pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu.

Sabiedrības amatpersonu – valdes un padomes locekļu sastāvs ir pieejams šī gada pārskata sadaļā “Vispārīga informācija”.

Nozīmīgākie notikumi 2019. gadā

Pasaules finanšu tirgos 2019. gads sākās ar strauju akciju un obligāciju cenu kāpumu, atgūstoties pēc 2018. gada izskaņas kritumiem. Lielu lomu nospēlēja pasaules vadošās centrālās bankas, kas par 180 grādiem mainīja monetāro politiku kursu – pārejot atpakaļ monetārās stimulācijas režīmā. Bāzes procentu likmes tika mazinātas visā pasaulē, tostarp, ASV un Eirozonā. Papildus tam abas pasaules vadošās centrālās bankas atsāka audzēt savas bilances. Pēc neizteiksmīgas gada vidusdaļas, ko finanšu tirgi pavadīja bez izteiktas tendences, svārstoties atkarībā no jaunumiem un globālo tirdzniecības karu frontes, rudenī virsroku atkal guva riska labvēlīgas noskaņojums. Akciju tirgi atsāka strauji augt un riska prēmijas – samazināties, pateicoties monetārās politikas nepārtrauktam atbalstam, pozitīviem pārsteigumiem uzņēmumu finanšu rezultātos un makroekonomiskajos rādītājos, kā arī uzlabojoties ASV un Ķīnas attiecībām, abām valstīm noslēdzot tā saukto “pirmās fāzes” tirdzniecības vienošanos.

Rezultātā, lai arī pasaules galvenie ekonomikas reģioni 2019. gadā auga lēnāk nekā gadu iepriekš, finanšu tirgus atdeves ziņā 2019. gads kļuva par vienu no labākajiem aizvadītajā desmitgadē. Visas galvenās finanšu aktīvu klases uzrādīja pozitīvus rezultātus. Iespaidīgu sniegumu demonstrēja investīciju reitinga fiksēta ienākuma vērtspapīri, kuriem palīdzēja gan centrālo banku darbību izraisītais etalona likmju kritums, gan riska prēmiju samazinājumi. Iepriekš minētie faktori vēl spēcīgāk izpaudās augstāka riska obligāciju segmentos gan attīstītajās valstīs, gan attīstības valstīs – tur riska prēmiju sašaurināšanās apmēri bija vēl apjomīgāki. Ņemot vērā labvēlīgo investīciju klimatu un investoru augošo riska apetīti, augstāko atdevi akciju tirgu starpā novērojām Amerikas Savienotajās Valstīs, kam sekoja Eiropa. Zemāku, bet joprojām iespaidīgu atdevi starp galvenajiem ieguldījumu reģioniem demonstrēja attīstības valstu akciju tirgi.

Ņemot vērā viedokli par relatīvi pievilcīgiem finanšu aktīvu novērtējumiem 2019. gada sākumā Sabiedrība tās pārvaldītajos fondos, pensiju plānos un individuālajos portfeļos steidza izmantot radušās iespējas, palielinot portfeļu riska sastāvdaļu. Savukārt gada otrajā pusē ar mērķi fiksēt peļņu riska aktīvu īpatsvari portfeļos tika mazināti, pārejot pie relatīvi piesardzīgas investīciju taktikas. Starp galvenajiem izaicinājumiem minami relatīvi augstie novērtējumi gan akciju tirgū, gan fiksēta ienākuma vērtspapīru segmentos. Visbeidzot, augstas neskaidrības un globāla riska faktors ir neilgi pēc gadu mijas uzplaiksnījušais koronavīruss.

Iekšēju satricinājumu, neveiksmīgu apstākļu sakrītības un vāja ārējā pieprasījuma rezultātā Latvijas ekonomikas izaugsme 2019. gadā bijusi viena no lēnākajām pēdējo 10 gadu laikā, un IKP 2019. gada laikā palielinājās tikai par 2,2%. Tīkmēr Lietuvā, kā arī Igaunijā izaugsme pērn saglabājās 4% līmenī. No iekšējiem faktoriem Latvijas ekonomikas izaugsmi 2019. gada laikā negatīvi ietekmēja tranzīta kravu samazinājums, problēmas banku nozarē, Igaunijas akcīzes likmju izmaiņas, sauso laika apstākļu nelabvēlīgā ietekme uz elektroenerģijas ražošanu, kā arī straujās koksnes cenu kritums un ierobežojoša fiskālā politika. Tā rezultātā transporta un uzglabāšanas nozare izlaide 2019. gadā samazinājās par 4%, savukārt finanšu nozares izlaide kritās par 8,8%. Šos kritumus 2019. gadā kompensēja stabils iekšējais patēriņš un spēcīgs bizness, kā arī citu pakalpojumu eksporta pieaugums. Tādējādi tirdzniecība 2019. gadā auga par 4,2%, izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu izlaide par 8,1%, savukārt profesionālo pakalpojumu izlaide par 6,5%. Papildus tam par 3% auga arī būvniecības apjomi. Šī izaugsme veicināja arī tālāku bezdarba līmeņa samazināšanos, kas 2019. gada nogalē Latvijā noslīdēja līdz 6,3%, savukārt vidējā alga Latvijā pieauga par 7,2%.

2019. gadā Sabiedrība pārvaldīja šādus ieguldījumu fondus:

CBL Akciju Fondi:

CBL Baltic Sea Equity Fund
CBL Russian Equity Fund

CBL Obligāciju Fondi:

CBL Eastern European Bond Fund Klase R Acc USD
CBL Eastern European Bond Fund Klase R Acc EUR (hedged)
CBL Global Emerging Markets Bond Fund R Acc USD
CBL Global Emerging Markets Bond Fund R Acc EUR (hedged)

CBL Fondu Fondi:

CBL Prudent Opportunities Fund - EUR
CBL Optimal Opportunities Fund - EUR
CBL Optimal Opportunities Fund - USD

CBL Alternatīvo Ieguldījumu Fonds:

SAIF Baltic Pearl Real Estate Fund

Pārskata periodā Sabiedrības pārvaldītie fondi turpināja saņemt starptautisku augsta līmeņa atzinību. Starptautiski atzītā finanšu pētījumu kompānija „Morningstar” uz pārskata perioda beigām “CBL Eastern European Bond Fund R Acc USD” bija piešķīrusi augstāko iespējamo piecu Morningstar zvaigžņu novērtējumu (kopējais (angl.- overall) reitings), bet “CBL Global Emerg Mkts Bond R Acc EUR Hdg”, “CBL Prudent Opportunities Fund” un “CBL Optimal Opportunities EUR” sniegums tika novērtēts ar trim “Morningstar” zvaigznēm.

Pārskata gadā Sabiedrība izveidoja jaunu valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu “CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns”. Plāna mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums, portfeļa veidošanas un vērtspapīru atlases procesā īpašu uzmanību pievēršot vides, sociālajiem un korporatīvās pārvaldības faktoriem. Uz pārskata perioda beigām Sabiedrība pārvaldīja četrus valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānus: IP “CBL Aktīvais ieguldījumu plāns”, IP “CBL Universālais ieguldījumu plāns”, IP “CBL dzīves cikla plāns Millennials” un IP “CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns”, kuru kopējais apjoms uz 2019. gada 31. decembri bija 570 milj. EUR.

Finanšu rezultāti

Sabiedrības klientu bāze ir diversificēta, jo mūsu piedāvātos pakalpojumus izmanto gan privātpersonas, gan uzņēmumi kā no Latvijas, tā arī no ārvalstīm. Pārskata perioda beigās Sabiedrības pārvaldīšanā esošie neto aktīvi veidoja 831 milj. EUR, no tiem lielāko īpatsvaru - 69% jeb 570 milj. EUR veidoja valsts fondēto pensiju plānu līdzekļi, bet Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu neto aktīvi veidoja 78 milj. EUR, kas sastāda 9.4% no kopējiem neto aktīviem pārvaldīšanā. Pārējos neto aktīvus pārvaldīšanā veidoja privātpersonu, juridisko personu un apdrošināšanas sabiedrības finanšu instrumentu portfeļi; kopā 228 klientu portfeļi ar kopējo neto aktīvu vērtību 135 milj. EUR un privāto pensiju fondu neto aktīvi ar kopējo vērtību 48 milj. EUR.

Salīdzinot ar 2018. gadu, 2019. gadā komisijas ienākumi samazinājās par 2.5% un sastādīja 4.95 milj. EUR, galvenokārt, dēļ valsts fondēto pensiju plānu pārvaldīšanas komisijas likmju samazinājuma. Komisijas izdevumi pieauga par 314% un sastādīja 0.90 milj. EUR, galvenokārt, dēļ komisijas maksas par valsts fondēto pensiju plānu klientu piesaistīšanu pieauguma. Rezultātā neto komisijas ienākumi samazinājās par 17% un sastādīja 4.05 milj. EUR. Kopējie administratīvie un personāla izdevumi 2019. gadā, salīdzinot ar 2018. gadu, samazinājās par 8.5%.

Pārskata gadu Sabiedrība noslēdza ar peļņu 1.83 milj. EUR (2018. gadā – 2.52 milj. EUR) apmērā.

Dividenžu izmaksu Sabiedrība neplāno.

Sabiedrība cieši sadarbojas ar savu mātes uzņēmumu AS “Citadele banka” klientu piesaistīšanā un apkalpošanā. Virkne Sabiedrības darbības procesu ir nodoti ārpalpojuma mātes uzņēmumam. Šāda pieeja ir nodrošinājusi Sabiedrības operacionālo efektivitāti un augstos finanšu rezultātus 2019. gadā un šāda sadarbība tiks turpināta arī nākotnē.

Notikumi pēc bilances datuma

Kopš pārskata gada pēdējās dienas pasaulē turpināja izplatīties saslimstība ar COVID-19. Pasaules Veselības organizācija šos slimības uzliesmojumu pasludināja par pandēmiju. Daudzas valsti sāka ieviest karantīnas pasākumus, ierobežot cilvēku pārvietošanos, pat aizliegt starptautiskus pasažieru pārvadājumus. Šie notikumi ietekmēja pasaules finanšu tirgus, kur riska aktīvu - akciju, obligāciju ar riska komponenti, izejvielu u.c. - cenas piedzīvo strauju lejupslīdi. Situācijai turpinot attīstīties, šobrīd ir grūti precīzi aplēst šo notikumu ietekmi uz globālo ekonomiku.

Sabiedrība, lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību, izmanto visas tehnoloģiskās iespējas, lai darbinieki savus darba pienākumus varētu pilnvērtīgi veikt attālināti no savām dzīvesvietām. Sabiedrības pārvaldīto pensiju plānu un portfeļu negatīvā pārvērtēšana ietekmēs saņemto komisijas ienākumu apmēru. Sabiedrības vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību ir būtiska, ņemot vērā to, ka sagaidāms, ka lai arī samazinātā apjomā, bet Sabiedrība turpinās saņemt komisijas ieņēmumus, kā arī tās augsto likviditātes pozīciju.

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

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Sabiedrības Valde (turpmāk tekstā – Vadība) ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas normām, kas paredz, ka ieguldījumu pārvaldes Sabiedrībām jā sagatavo pārskati saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskati no 7. līdz 28 lapai ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, tās 2019. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties 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 pamatoti.

Sabiedrības Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par uz Sabiedrību attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasību izpildi.

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

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠĶAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	<i>Pielikumi</i>	2019 EUR	2018 EUR
Komisijas naudas ienākumi	3	4 950 208	5 076 346
Komisijas naudas izdevumi	4	(897 864)	(216 843)
Neto komisijas naudas ienākumi		4 052 344	4 859 503
Ārvalstu valūtu darījumu rezultāts, neto	5	325	1 297
Citi ienākumi		18	306
Neto pamatdarbības ienākumi		4 052 687	4 861 106
Administrācijas un citas izmaksas	6	(516 191)	(608 117)
Personāla izmaksas	7	(1 611 311)	(1 717 308)
Nemateriālo aktīvu amortizācijas un pamatlīdzekļu nolietojums	10,11	(26 251)	(13 385)
Nomāto pamatlīdzekļu amortizācija	11	(73 438)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi		-	(5 719)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 825 496	2 516 577
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		1 825 496	2 516 577
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		1 825 496	2 516 577

Pielikumi no 11. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

 Vladimirs Ivanovs
 Padomes priekšsēdētāja vietnieks

 Kārlis Purgailis
 Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠKĀ BILANCE

	<i>Pielikumi</i>	<u>31/12/2019</u> EUR	<u>31/12/2018</u> EUR
<u>Aktīvs</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	9	4 268 615	4 268 615
Lietošanas tiesību aktīvi	11	220 315	-
Nemateriālie aktīvi	10	71 603	65 303
Pamatlīdzekļi	11	1 714	422
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		4 562 247	4 334 340
Īstermiņa ieguldījumi			
Prasības pret kredītiestādēm	8	6 141 535	5 720 128
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	12	451 762	431 036
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	19	-	250 988
Pārējie aktīvi	13	8 776	6 750
Kopā īstermiņa ieguldījumi		6 602 073	6 408 902
Kopā aktīvs		11 164 320	10 743 242
<u>Pasīvs</u>			
Pamatkapitāls	18	5 904 918	5 904 918
Nesadalītā peļņa		4 342 074	4 063 635
Kopā kapitāls un rezerves		10 246 992	9 968 553
Uzkrātās saistības	14	137 968	166 172
Uzkrājumi	15	539 618	598 143
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	16	221 467	-
Pārējās saistības	17	18 275	10 374
Kopā saistības		917 328	774 689
Kopā pasīvs		11 164 320	10 743 242
Ārpusbilances postenis			
Aktīvi pārvaldīšanā	24	830 546 797	697 828 648

Pielikumi no 11. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

 Vladimirs Ivanovs
 Padomes priekšsēdētāja vietnieks

 Kārlis Purgailis
 Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

		2019	2018
	<i>Pielikumi</i>	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		1 825 496	2 516 577
Korekcijas			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	10,11	26 251	17 401
Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija	11	73 438	-
Ieguldījumu vērtības samazinājums		-	5 719
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		1 925 185	2 539 697
Uzkrājumu un uzkrāto izdevumu (samazinājums)/pieaugums		(86 730)	(236 773)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums		(20 726)	1 263 942
Pārējo aktīvu (samazinājums)/pieaugums		(2 025)	39 649
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums		7 902	(9 258)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas un procentu saņemšanas un izmaksas		1 823 606	3 597 257
Saņemtais/samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		250 988	(216 777)
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		-	-
Neto pamatdarbības naudas plūsma		2 074 594	3 380 480
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Iegādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi		(33 844)	(42 285)
Ieguldījumi meitas sabiedrībā		-	(137 814)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(33 844)	(180 099)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Izmaksātās dividendes		(1 547 057)	(2 456 885)
Nomas maksājumi	11	(72 286)	-
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(1 619 343)	(2 456 885)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		42 14 07	74 34 96
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		5 720 128	4 976 632
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	8	6 141 535	5 720 128

Pielikumi no 11. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

 Vladimirs Ivanovs
 Padomes priekšsēdētāja vietnieks

 Kārlis Purgailis
 Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠĶAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	5 904 918	4 003 943	9 908 861
Pārskata gada peļņa	-	2 516 577	2 516 577
Izmaksātās dividendes	-	(2 456 885)	(2 456 885)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	5 904 918	4 063 635	9 968 553
Pārskata gada peļņa	-	1 825 496	1 825 496
Izmaksātās dividendes	-	(1 547 057)	(1 547 057)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	5 904 918	4 342 074	10 246 992

Pielikumi no 11. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1.VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība ir dibināta 2002. gada 11. janvārī kā “Citadele Asset Management”.

Sabiedrība nodarbojas ar klientu finanšu instrumentu individuālo pārvaldīšanu, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību emisiju un šo fondu pārvaldīšanu, valsts fondēto pensiju shēmas pensiju kapitāla līdzekļu pārvaldīšanu, kā arī konsultē klientus investīciju jautājumos. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir AS „Citadele banka” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „CBL Asset Management” juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV – 1010, Latvija.

Atsevišķos finanšu pārskatus ir apstiprinājuši IPAS „CBL Asset Management” valde 2020. gada. 30.martā.

2.NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ietver Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (SGSP) apstiprinātos standartus un interpretācijas, kā arī Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas (SGSK) apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijas. Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas noteiktajām prasībām.

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2018. gada un 2019. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas, tai skaitā 16.SFPS, kam ir bijusi ietekme uz šiem finanšu pārskatiem.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi grāmatvedības politikas visiem šajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot kā zemāk norādīts par 16.SFPS.

Jauni standarti un interpretācijas

Ir publicēti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2019. gadā, kamēr citi stāsies spēkā turpmākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstītie tie standarti, kas piemērojami Sabiedrībai. Informācija ir sniegta par gadījumiem, kuriem ir vai ir paredzēta būtiska ietekme.

2019. gadā spēkā stājušās jaunas prasības

16 SFPS – "Nomas" (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK). Sabiedrība sākotnēji piemēroja 16. SFPS, izmantojot modificēto retrospektīvo metodi, saskaņā ar kuru salīdzināmā informācija netika labota, un Sabiedrība ir izdarījusi izvēli piemērot jauno standartu, neveicot izmaiņas nesadalītajā peļņā 2019. gada 1. janvārī.

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

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

Sabiedrībai kā nomniekam svarīgākais nomas līgums ir biroja telpu īres līgums, kas tiek izmantotas Sabiedrības pamatdarbības vajadzībām. Biroja nomas darījumam piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar AS “Citadele banka” grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Ietvertā aizņēmuma procentu likme sākotnējās piemērošanas datumā bija 1.05%, kas noteikta pēc AS “Citadele banka” noguldījumu procentu likmes, pieskaitot 0.5% riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija. Sabiedrība izmanto mazvērtīgiem posteņiem piemērojamo praktisko izņēmumu, kas paredz, ka jebkuri posteņi, kuru radītā naudas aizplūde nomas periodā ir mazāka par 5 tūkstošiem eiro, netiek iekļauti standarta darbības jomā.

Jaunā standarta pieņemšanas brīdī Sabiedrībai tika atzīts lietošanas tiesību aktīvs 221 467 eiro apmērā. Ir atzītas atbilstošas nomas saistības. Pārskata periodā Sabiedrība ir atzinusi lietošanas tiesību aktīva amortizāciju 73 438 eiro apmērā.

Nākotnes minimālie nomas maksājumi neatceļamu operatīvās nomas līgumu ietvaros 2018.

gada 31. decembrī (17. SGS)	18 756
Īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu noma	-
Atzītais nomas termiņš pārsniedz neatceļamo nomas periodu	206 314
Diskontēšanas ar ietvērto aizņēmuma procentu likmi ietekme	(3 603)
Nomas saistības 2019. gada 1. janvārī (16. SFPS)	221 467

Jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrību:

- 23. SFPIK „Nenoteiktība attiecībā uz ienākumu nodokļa uzskaiti”
- Grozījumi 9. SFPS „Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju”
- Grozījumi 28. SGS „Īltermiņa līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”
- Grozījumi 19. SGS „Plāna grozījumi, samazinājums vai norēķins”
- Ikgadējie papildinājumi SFPS, 2015.-2017. gadu ciklam – Grozījumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS.

15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” (piemērojams no 2018. gada 1. janvāra)

Maksa par aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumiem tiek aprēķināta, pamatojoties uz fiksētu procentuālo daļu no pārvaldīto aktīvu vērtības un katru mēnesi tiek atskaitīta no klienta konta. Turklāt, atverot kontu, Sabiedrība iekasē neatmaksājamo priekšmaksu.

Ieņēmumus no aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumiem tiek atzīti, kad pakalpojumi tiek sniegti. Neatmaksājamas priekšmaksas rada materiālās tiesības uz turpmākiem pakalpojumiem un tiek atzītas kā ieņēmumi tajā periodā, par kuru ir sagaidāms, ka klients turpinās saņemt aktīvu pārvaldības pakalpojumus.

Nodalītie ieņēmumi, kas atzīti no līgumiem ar klientiem kategorijās, kas atspoguļo to, kā ekonomiskie faktori ietekmē ieņēmumu un naudas plūsmu raksturu, summu, laiku un nenoteiktību. Izvēloties kategorijas, kuras izmantot ieņēmumu sadalīšanai, tiek piemēroti SFPS15.B87-B89 norādījumi.

Nākotnes prasības, kurām nav ietekmes uz 2019. gada finanšu datiem

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra, bet kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Sabiedrība pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem.

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo struktūru

Grozījumi 3. SFPS „Uzņēmējdarbības definīcija”

Grozījumi 1. SGS un 8. SGS „Būtiskuma definīcija”

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

Finanšu pārskata sagatavošanā izmantotā valūta

Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Sabiedrība darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti eiro (EUR), kas ir Sabiedrības pārskatu un funkcionālā valūta.

Konsolidācija

Tā kā Sabiedrības mātes uzņēmums AS „Citadele banka” sagatavo konsolidētos finanšu pārskatus, kuros iekļauti arī Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati, Sabiedrības konsolidētie finanšu pārskati netiek sagatavoti. Sabiedrības mātes uzņēmuma AS „Citadele banka” konsolidētie finanšu pārskati ir pieejami bankas galvenajā birojā Republikas laukumā 2a, Rīgā, un www.citadele.lv.

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi.

Ar aktīvu pārvaldīšanu un fondu daļu tirdzniecību saistītie komisijas naudas ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos attiecīgā darbības veikšanas brīdī.

Sabiedrība nosaka katru UCITS (pārvedamo vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi) ieguldījumu fondu, alternatīvo ieguldījumu fondu un valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, ņemot vērā konkrētā fonda un/vai plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darbību sarežģītību. Komisiju apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta fondu un VFPS ieguldījumu plānu prospektos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti FKTK. Nosakot VFPS ieguldījumu plānu komisiju par pārvaldīšanu apjomu Sabiedrība ņem vērā MK Noteikumus 765 (līdz 31.12.2017 MK Noteikumi 615) noteikto maksimālo atlīdzību apjomu.

Pakalpojumiem - ieguldītāju finanšu instrumentu portfeļu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu (Portfeļa pārvaldības pakalpojums), atlīdzība Sabiedrībai par finanšu instrumentu portfeļa individuālu pārvaldīšanu tiek noteikta saskaņā ar Sabiedrības Vispārējo cenrādi, kas publicēts interneta mājas lapā www.cblam.lv. Atsevišķi vienojoties, Sabiedrība un Klients līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu var noteikt īpašos cenrādi. Atlīdzības par investīciju portfeļa pārvaldīšanu aprēķināšanas un maksāšanas kārtība tiek atrunāta Vispārējos investīciju portfeļa pārvaldīšanas noteikumos, kas publicēti interneta mājas lapā www.cblam.lv.

Sabiedrības pārvaldīto privāto pensiju fondu izveidoto pensiju plānu pārvaldīšanas komisijas tiek noteiktas katru Pensiju plāna noteikumos, ņemot vērā konkrētā pensiju plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darbību sarežģītību. Atlīdzības Sabiedrībai kā pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāja apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta Pensiju plāna noteikumos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti FKTK.

Ja ieguldījumu ienesīgums pārsniedz plāna salīdzinošo rādītāju (12 mēnešu EURIBOR, Aktīvajam planam USD 12 mēnešu LIBOR), līdzekļu pārvaldītājam var tikt paredzēta papildu jeb mainīgā atlīdzība līdz 10% no pensiju plāna aktīvu ieguldīšanas rezultātā gūtās virspelņas. Virspelņa var tikt ieturēta tikai tad, ja izpildās visi sekojošie nosacījumi:

- ieguldījumu ienesīgums pārsniedz salīdzinošā rādītāja sniegumu attiecīgajā atskaites periodā (mēnesī);
- ieguldījumu ienesīgums pārsniedz salīdzinošā rādītāja sniegumu kopš plāna darbības uzsākšanas;
- atskaites periodā plāna kopējā (kumulatīvā) peļņa ir virs lielākās jebkad iepriekš fiksētās kopējās (kumulatīvā) peļņas (High Watermark princips). Papildu jeb mainīgo atlīdzību aprēķina reizi mēnesī.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Sabiedrības funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība eiro (EUR). Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darbības dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti eiro pēc ECB noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā. Visi nemonetārie aktīvi un pasīvi posteņi, tiek uzskaitīti eiro Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsauces kursa, kāds tas bija spēkā darbības dienā. Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķiniem valūtās vai, atspoguļojot aktīvu un saistību posteņus, lietojot valūtas kursus, kuri atšķiras no sākotnēji darbības uzskaitē izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā.

Izmantotie valūtu kursi (valūtas vienības pret 1 EUR)

Ārvalstu valūta	31/12/2019	31/12/2018
	EUR	EUR
USD	1.1234	1.1450

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

Sadalot dividendēs nesadalīto peļņu, kas bija uzkrāta līdz 2017. gada 31. decembrim un aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokli pēc iepriekšējās likumdošanas, attiecībā uz šīm dividendēm jaunais nodokļa maksāšanas režīms nav jāpiemēro. Ja dividendēs tiktu izmaksāta 2018. un 2019. gada peļņa, tā būtu aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokli 1.1 miliona eiro apmērā.

Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Noteiktā amortizācijas likme ir 33% gadā.

Terminnoguldījumi

Sabiedrības terminnoguldījumi tiek sākotnēji atzīti to patiesajā vērtībā un turpmāk uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta atbilstoši terminnoguldījumā izvietotam naudas līdzekļu apmēram, kam pieskaitīti kapitalizētie un

uzkrātie procentu ienākumi, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ienākumi par izvietotiem termiņnoguldījumiem tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, t.i. atbilstoši laika periodam, kas pagājis no termiņnoguldījuma izvietojuma brīža līdz pārskata perioda beigšu datumam.

Līdzdalība meitas un asociētajos uzņēmumos

Ieguldījumi meitas uzņēmumos (t.i., uzņēmumos, kuros Sabiedrībai pieder vairāk kā 50% pamatkapitāla vai kuras tas kontrolē kādā citā veidā) tiek uzskaitīti, izmantojot izmaksu metodi. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumi meitas uzņēmumos tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka ieguldījumu meitas un asociētajos uzņēmumos bilances vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo ieguldījumu meitas un asociētajos uzņēmumos vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Saņemtās dividendes no meitas un asociētajiem uzņēmumiem tiek atzītas tad, kad Sabiedrībai rodas likumīgas tiesības tās saņemt.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību ne īslaicīga rakstura apstākļu dēļ, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai.

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nolietojuma aprēķinā izmantotas likmes no 20% līdz 50% procentiem gadā.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņā vai zaudējumos to rašanās brīdī.

Peļņa vai zaudējumi no aktīva izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņā vai zaudējumos, kurā tie radušies.

Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Sabiedrība pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Sabiedrības bilancē. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi informatīvā nolūkā.

Finanšu instrumentu klasifikācija un patiesā vērtība

Sabiedrības finanšu aktīvitiek klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, un tie ietver pircēju un pārējos debitoru parādus un naudu un tās ekvivalentus. Finanšu saistības, kas ietver parādus piegādātājiem un citas finanšu saistības, kas izriet no Sabiedrības saimnieciskās darbības ir klasificētas kā amortizētajā pašizmaksā novērtētas pārējās saistības.

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

SFPS nosaka finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības vērtēšanas tehnikas hierarhiju, pamatojoties uz to, vai finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī nav pieejami novērojami tirgus dati. Sabiedrības bilancē nav patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība var tikt kategorizēta sekojošos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos:

1. Līmenī iekļauta nauda un naudas ekvivalenti. Sabiedrība uzskata, ka šo finanšu aktīvu patiesā vērtība atbilst to sākotnējai nominālvērtībai un uzskaites vērtībai jebkurā no turpmākiem datumiem.

Sabiedrībai nav finanšu aktīvu un saistību, kuri tiek iekļauti 2. un 3. hierarhijas līmenī.

Nav būtisku atšķirību starp finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtību un patieso vērtību, ņemot verā īsos norēķinus.

Nauda un tās ekvivalenti

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

Darbinieku labumi

Darbinieku tiesības uz atvaļinājumu tiek atzītas, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaļinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma dienām. Sabiedrība veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Ieguldījumu sabiedrībai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts fondētu pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājuma principu, un tiek iekļautas darbinieku izmaksās.

Citi debitori

Pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti un atspoguļoti bilancē atbilstoši līgumu nosacījumiem, atskaitot nedrošiem parādiem izveidotos uzkrājumus. Uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek veidoti, kad visas parāda summas atgūšana vairs nav ticama. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūstamība uzskatāma par neiespējamu.

Operatīvā noma - Sabiedrība ir nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no līgumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Uzsākot kritērijiem atbilstošu aktīvu nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesības aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Sabiedrības aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā.

Sabiedrības biroja nomas darījumam, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar AS “Citadele banka” grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Darījumiem tiek piemērota ietvertā aizņēmuma procentu likme, kas noteikta pēc AS “Citadele banka” noguldījumu procentu likmes, koriģējot to ar riska uzcenojumu, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

16. SFPS Sabiedrība ir piemērojusi, izmantojot modificēto retrospektīvo metodi, saskaņā ar kuru salīdzināmā informācija par 2018. gadu nav labota, bet gan uzrādīta saskaņā ar iepriekšējā 17. SGS prasībām. Iepriekš aktīvu noma, kuras ietvaros visus no līgumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tika klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi operatīvās nomas ietvaros tika uzskaitīti kā izmaksas visā nomas perioda laikā, un ieskaitīti administratīvajos izdevumos.

Aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu padomes izdotajiem ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķu pārskatos atspoguļoto bilances un peļņas vai zaudējumu posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Sagatavojot finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izmantotas saistībā ar ieguldījumu atgūstamās vērtības novērtējumu, nolietojuma un uzkrājumu darbinieku atvaļinājumu apmaksai aprēķiniem, uzkrājumu meitas sabiedrības Ukrainā likvidācijai veidošanu, saistībā ar 16.SFPS nomas termiņa un diskontēšanas likmes noteikšanu

Nomas darījumiem tiek piemērots trīs gadu nomas termiņš kas ir pamatojams ar AS “Citadele banka” grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Ietvertā aizņēmuma procentu likme sākotnējās piemērošanas datumā bija 1.05%, kas noteikta pēc AS “Citadele banka” noguldījumu procentu likmes, pieskaitot 0.5% riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

Tālāk tekstā sniegti galvenie pieņēmumi attiecībā uz bilances datumā pastāvošo neskaidrību par būtiskākajiem notikumiem un apstākļiem, kas rada nozīmīgu risku, ka nākamajā finanšu gadā varētu būt nepieciešamas būtiskas aktīvu un saistību bilances vērtības korekcijas.

Ieguldījumu vērtības samazinājums meitas uzņēmumos tiek rēķināts, ņemot vērā ieguldījuma atgūstamo vērtību. Gadījumos, kad atgūstamā vērtība ir zemāka par uzskaites vērtību, tiek atzīts ieguldījumu vērtības samazinājums.

Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Ņemot vērā AS “Citadele banka” grupas pieņemto lēmumu par meitas sabiedrības Ukrainā likvidāciju, tiek īstenots sabiedrības process, kura rezultātā Ukrainas meitas sabiedrībai nav ieņēmumu, ar kuriem būtu iespējams segt šīs sabiedrības izdevumus likvidācijas gaitā. Līdz ar to likvidācijas izdevumus kompensē Sabiedrība, veicot ieguldījumus meitas sabiedrības kapitālā. Ņemot vērā, ka šos ieguldījumus nebūs iespējams atgūt, šiem ieguldījumiem tiek veikti uzkrājumi 100% apmērā no ieguldījumu summas (skatīt 9. pielikumu).

Saistībā ar meitas sabiedrības Ukrainā likvidācijas procesu 2015. un 2016. gadā tika izveidoti uzkrājumi juridiskajām izmaksām par kopējo summu 485 000 eiro, kuru apjoms tika noteikts saskaņā Sabiedrības vadības aplēsēm. 2019. gadā tika izlietoti 17 252 eiro, un uz pārskata gada beigām atlikuši uzkrājumi 365 305 eiro apmērā.

Finanšu risku vadība

Sabiedrībai ir pieņemta risku vadības politika, pamatojoties uz kuru notiek risku pārvaldīšana un ierobežošana.

Svārstīguma pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā ietekmē tika pārskatīti kapitāla pietiekamības stresa testēšanas nosacījumi. Tirgus riska aprēķināšanas procesā lielāka uzmanība tiek pievērsta modeļu ticamības robežu paaugstināšanai.

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Sabiedrības finanšu instrumentiem ir valūtas risks, procentu likmju risks, kredītrisks, likviditātes risks un kapitāla pietiekamība.

Valūtas risks

Ārvalstu valūtas riskam pakļautajos Sabiedrības finanšu aktīvos un saistībās ietilpst nauda un naudas ekvivalenti, pārējie debitori un pārējie kreditori. Sabiedrība galvenokārt ir pakļauta ārvalstu valūtas riskam saistībā ar ASV dolāru (skatīt 22. pielikumu).

Nākamajā tabulā atspoguļota Sabiedrības peļņas pirms nodokļiem (monetāro aktīvu un saistību patiesās vērtības izmaiņu dēļ) un Sabiedrības pašu kapitāla jutīgums pret pamatoti iespējamām ASV dolāra kursa izmaiņām, ja visi pārējie mainīgie lielumi nemainās.

2019 EUR		
ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums	Ietekme uz peļņu/zaudējumiem pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu
+11%	5 727	5 727
-11%	(5 727)	(5 727)
2018 EUR		
ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums	Ietekme uz peļņu/zaudējumiem pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu
+11%	5 006	5 006
-11%	(5 006)	(5 006)

Likviditātes risks

Likviditātes risks saistās ar Sabiedrības spēju izpildīt savas maksājumu saistības, kā to nosaka investīciju pārvaldīšanas politika. Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas un naudas ekvivalentu daudzumu. Lai nodrošinātu pietiekošu naudas līdzekļu atlikumu, Sabiedrība regulāri plāno savu naudas plūsmu, kā arī analizē faktiskās izpildes rādītājus.

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību atmaksas termiņi pēc stāvokļa uz 2019. gada 31. decembri atspoguļoti 22. piezīmē.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, naudu un naudas ekvivalentiem. Maksimālais kredītrisks 2019. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija EUR 6 568 535 (2018: EUR 6 136 547). Sabiedrībai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Sabiedrība piemēro 9.SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Sabiedrības vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska.

Saskaņā ar Sabiedrības investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei.

Sabiedrība kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta būtiskam procentu likmju riskam. Sabiedrība gūst procentu ienākumus no termiņnoguldījumiem, kuriem ir fiksēta procentu likme.

Kapitāla pietiekamība

Sabiedrība nodrošina pietiekamu pašu kapitāla apmēru, lai spētu kompensēt zaudējumus, kas tiktu nodarīti klientiem Sabiedrības vainas dēļ. Nepieciešamā pašu kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013. 2019. gada 31. decembrī FKTK noteiktā minimālā pašu kapitāla attiecība pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem ir uzrādīta 20. piezīmē.

3. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2019 EUR	2018 EUR
Komisijas nauda par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	3 456 225	3 937 277
Komisijas nauda par individuālo portfeļu pārvaldīšanu *	1 465 918	1 023 251
Komisijas nauda no kontrahentiem	-	103 337
Komisijas nauda par ieguldījuma apliecību izlaišanu	683	4 778
Komisijas nauda par sniegtajām investīciju konsultācijām	27 382	7 703
Kopā	4 950 208	5 076 346

*Tai skaitā papildu jeb mainīgā atlīdzība 2019. gadā 605 tūkstoši eiro apmērā.

4. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2019 EUR	2018 EUR
Komisijas maksa par ieguldījumu fondu apliecību un citu produktu izplatīšanu	882 788	201 499
Turētājbankas atlīdzība	478	163
Komisija par konta apkalpošanu	14 598	15 181
	897 864	216 843

5. PIELIKUMS ĀRVALSTU VALŪTU DARĪJUMU REZULTĀTS, NETO

	2019 EUR	2018 EUR
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	344	(1 142)
(Zaudējumi) / peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem, neto	(19)	2 439
Kopā	325	1 297

6. PIELIKUMS ADMINISTRĀCIJAS UN CITAS IZMAKSAS

	2019 EUR	2018 EUR
Telpu nomas izdevumi	25 144	126 928
Procentu izdevumi nomas saistībām	2 737	-
Reklāmas izmaksas	58 289	34 944
Komandējumu izmaksas	21 163	31 964
Neatskaitāmais PVN	33 240	37 884
IT un sakaru izdevumi	130 700	129 132
Reprezentācijas un mārketinga izmaksas	5 367	27 903
FKTK finansēšanas maksa	98 623	93 014
Profesionālie pakalpojumi	9 888	19 696
Citas izmaksas	131 040	106 652
Kopā	516 191	608 117

Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Telpu nomas izdevumi”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS (Nomas) prasībām ir uzrādīti kā „Nomāto pamatlīdzekļu amortizācija”. Līdzīgi iekļautie procentu izdevumi par nomas saistībām tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Tā kā jaunais standarts nav jāpiemēro retrospektīvi, salīdzinošā informācija nav pārklasificēta. Visi komunālo pakalpojumu izdevumi ir uzrādīti postenī „Telpu nomas izdevumi”,

7. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

	2019 EUR	2018 EUR
Atlīdzība par darbu	948 758	1 098 819
Atlīdzība valdes locekļiem	355 142	294 175
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	307 213	324 110
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	198	204
Kopā	1 611 311	1 717 308
	2019	2018
Nodarbināto personu vidējais skaits sabiedrībā	44	49

8. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu*	6 141 535	5 720 128
Nauda un naudas ekvivalenti Prasības pret kredītiestādēm	6 141 535	5 720 128

* Par naudas noguldījumiem uz pieprasījumu AS „Citadele banka” procenti netiek rēķināti.

9. PIELIKUMS ILGTERMIŅA FINANŠU IEGULDĪJUMI

	Līdzdalības daļa 31/12/2019	31/12/2019 EUR	Līdzdalības daļa 31/12/2018	31/12/2018 EUR
<u>Radniecīgie uzņēmumi</u>	%	EUR	%	EUR
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)	100%	2 124 105	100%	2 124 105
<i>Izveidotie uzkrājumi OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)</i>		(2 124 105)		(2 124 105)
AAS „CBL Life” (Latvija)	100%	4 268 615	100%	4 268 615
Kopā radniecīgie uzņēmumi		4 268 615	100%	4 268 615

Uzkrājumi 31/12/2018	2 124 105
Uzkrājumu palielinājums:	-
Izveidotie uzkrājumi OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)	-
Uzkrājumi 31/12/2019	2 124 105

2012. gadā Sabiedrība pieņēma lēmumu par meitas uzņēmumu OOO „Mizush Asset Management Ukraina ” (Ukraina) (iepriekš OOO „Citadele Asset Management”) likvidāciju.

Saistībā ar meitas sabiedrības Ukrainā likvidācijas procesu 2015. un 2016. gadā tika izveidoti uzkrājumi juridiskajām izmaksām par kopējo summu 485 000 eiro, kuru apjoms tika noteikts saskaņā Sabiedrības vadības aplēsēm. 2019. gadā tika izlietoti 17 252 eiro, un uz pārskata gada beigām atlikuši uzkrājumi 365 305 eiro apmērā.

2019. gada februārī notika galīgie norēķini ar visiem OOO „Mizush Asset Management Ukraina ” pārvaldīto fondu ieguldītājiem. Septembrī tika pabeigta visu fondu likvidācija un uzsākts kompānijas likvidācijas process. Sabiedrība nolīga AA“PricewaterhouseCoopers Legal” likvidācijas veikšanai. Likvidāciju plānots pabeigt līdz 2020. gada beigām. Sabiedrība veikusi uzkrājumus likvidācijas izdevumiem (skatīt 15.pielikumu).

Apdrošināšanas akciju sabiedrība „CBL Life” sniedz dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus.

Radniecīgo uzņēmumu neauditētie finanšu rādītāji 2019. gadā:

	Kopā aktīvi EUR	Kopā saistības EUR	Kopā pamatdarbības ienākumi vai (zaudējumi) EUR	Pārskata perioda peļņa vai (zaudējumi) EUR
Radniecīgie uzņēmumi				
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)				
2018	25 729	29 724	(7 808)	(171 763)
2019	4 345	68 125	(1 756)	(53 758)
AAS „CBL Life” (Latvija)				
2018	48 451 689	43 864 471	492 298	(42 171)
2019	61 780 605	55 947 309	1 030 039	479 244

10. PIELIKUMS NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Licences un datorprogrammu produkti

	2019 EUR	2018 EUR
<i>Sākotnējā vērtība</i>		
Gada sākumā	144 701	103 079
legādāts	31 972	41 761
Norakstīts	-	(139)
Gada beigās	176 673	144 701
<i>Uzkrātā amortizācijas</i>		
Gada sākumā	79 398	66 495
Amortizācija	25 672	12 903
Norakstīts	-	-
Gada beigās	105 070	79 398
<i>Atlikusī vērtība</i>		
Gada sākumā	65 303	36 584
Gada beigās	71 603	65 303

11. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	2019			2018		
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>						
Gada sākumā	221 467	19 584	241 051	-	31 473	31 473
legādāts	72 286	1 872	74 158	-	524	524
Norakstīts	-	-	-	-	(12 413)	(12 413)
Gada beigās	293 753	21 456	315 209	-	19 584	19 584
<i>Uzkrātā amortizācijas</i>						
Gada sākumā	-	19 163	19 163	-	27 216	27 216
Amortizācija	73 438	579	74 017	-	482	482
Norakstīts	-	-	-	-	(8 536)	(8 536)
Gada beigās	73 438	19 742	93 180	-	19 162	19 162
<i>Atlikusi vērtība</i>						
Gada sākumā	221 467	421	221 888	-	4 257	4 257
Gada beigās	220 315	1 714	222 029	-	422	422

12. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Finanšu aktīvi		
Uzkrātie komisijas naudu ienākumi	418 042	409 669
Nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izdevumi	33 720	21 367
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	451 762	431 036

Uzkrātie komisijas naudu ieņēmumi tie saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc vērtības zudumu uzkrājumi tiem novērtēti kā nebūtiski.

13. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Finanšu aktīvi		
Garantijas depozīti	249	71
Pārējie debitori	230	3 128
Nefinanšu aktīvi		
Avansa maksājumi	7 585	2 839
Pārmaksātie VSOAI, IIN	712	712
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	8 776	6 750

14. PIELIKUMS UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	31/12/2019	31/12/2018
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Profesionālo pakalpojumu izdevumi	80 394	115 964
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumiem	57 574	50 208
Kopā	137 968	166 172

15. PIELIKUMS UZKRĀJUMI

	31/12/2019	31/12/2018
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	174 313	215 586
Uzkrājumi meitas uzņēmuma likvidācijas izdevumiem	365 305	382 557
Kopā	539 618	598 143

Uzkrājumi 31/12/2018

598 143

Uzkrājumu palielinājums

101 804

Atalgojumu mainīgā daļa par 2019. gadu

101 804

Meitas sabiedrības likvidācijas procesa izdevumi

-

Uzkrājumu samazinājums

160 330

Izmaksāta atalgojuma mainīgā daļa par 2017/2018. gadu

143 077

Norakstīta neizmaksātā atalgojuma mainīga daļa par 2018. gadu

-

Izmantots meitas uzņēmuma likvidācijas izdevumi

17 252

Uzkrājumi 31/12/2019

539 618

16. SAISTĪBAS NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKĻIEM

	EUR
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem 01/01/2019	221 467
Saistību samazinājums	(72 286)
Saistību palielinājums	72 286
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem 31/12/2019	221 467

17. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/12/2019	31/12/2018
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Parādi piegādātājiem un citiem uzņēmumiem	914	3 405
Saistības pret personālu	-	33
Nefinanšu saistības		
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātas iemaksas	-	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	-
Pievienotās vērtības nodoklis	17 361	6 936
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	18 275	10 374

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2019. gada. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir 5 904 918 eiro ar kopējo vārda akciju skaitu 5 904 918. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1EUR. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir AS „Citadele banka”. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

19. PIELIKUMS NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	Pievienotās vērtības nodoklis EUR	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis EUR	Uzņēmumu ienākumu nodoklis EUR	Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva EUR	Kopā EUR
Parāds / (pārmaksa) 31/12/2018	6 936	(711)	(1)	(250 988)	-	(244 764)
Aprēķināts par 2019. gadu Samaksāts 2019. gadā	121 788	464 311	245 377	-	214	831 690
Korekcija	(111 363)	(464 311)	(245 377)	245 238	(214)	(576 027)
Parāds / (pārmaksa) 31/12/2019	-	-	-	5 750	-	5 750
	17 361	(711)	(1)	-	-	16 649

Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksu un iedzīvotāju ienākuma nodokļa, kas maksāts Latvijā un citās jurisdikcijās, aktīvi un saistības atspoguļotas atsevišķi.

20. PIELIKUMS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulai Nr. 575/2013 un FKTK prasībām 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī, bija šāds:

	31/12/2019 EUR	31/12/2018 EUR
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	5 904 918	5 904 918
Revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	2 516 577	-
Pārskata perioda revidētā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	1 825 496	2 516 577
Nemateriālie aktīvi	(71 603)	(65 303)
Paša kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	10 175 388	8 356 192
Pašu kapitāla (samazinājums)		
Būtiska līdzdalība citu kredītiestāžu, finanšu iestāžu, apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālā	(4 268 615)	(4 268 615)
Kopā pašu kapitāla (samazinājums)	(4 268 615)	(4 268 615)
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā	5 906 773	4 087 577
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	(584 703)	(645 784)
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	5 322 070	3 441 793
Kapitāla pietiekamības rādītājs %	80.8%	50.6%
FKTK noteiktais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītājs %	8.0%	8.0%

21. PIELIKUMS VALŪTU ANALĪZE

Atsevišķu bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2019. gada 31. decembrī atspoguļojams šādi:

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	6 137 916	979	2 640	6 141 535
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	367 346	50 696	-	418 042
Pārējie aktīvi	301	178	-	479
Kopā finanšu aktīvi 31/12/2019	6 505 563	51 853	2 640	6 560 056
<u>Saistības</u>				
Uzkrātās saistības	(80 395)	-	-	(80 395)
Pārējās saistības	(914)	-	-	(914)
Kopā finanšu saistības 31/12/2019	(81 309)	-	-	(81 309)
Neto garā/ (īsā) pozīcija 31/12/2019	6 424 254	51 853	2 640	6 478 747

Atsevišķu bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2018. gada 31. decembrī atspoguļojams šādi:

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	5 717 190	351	2 587	5 720 128
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	364 511	45 158	-	409 669
Pārējie aktīvi	3 199	-	-	3 199
Kopā finanšu aktīvi 31/12/2018	6 084 900	45 509	2 587	6 132 996
<u>Saistības</u>				
Uzkrātās saistības	(115 964)	-	-	(115 964)
Pārējās saistības	(3 438)	-	-	(3 438)
Kopā finanšu saistības 31/12/2018	(119 402)	-	-	(119 402)
Neto garā/ (īsā) pozīcija 31/12/2018	5 965 498	45 509	2 587	6 013 594

22. PIELIKUMS AKTĪVU UN SAISTĪBU POSTEŅU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ

Atsevišķu bilances pozīciju sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa 2019. gada 31. decembrī atspoguļojams šādi:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	6 141 535	-	-	-	-	6 141 535
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	418 042	-	-	-	-	418 042
Pārējie aktīvi	230	178	-	-	71	479
Kopā finanšu aktīvi 31/12/2019	6 559 807	178	-	-	71	6 560 056
Saistības						
Uzkrātās saistības	(40 395)	-	-	(40 000)	-	(80 395)
Pārējās saistības	(914)	-	-	-	-	(914)
Kopā finanšu saistības 31/12/2019	(41 309)	-	-	(40 000)	-	(81 309)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(6 252)	(31 082)	(37 512)	(150 046)	-	(225 070)
Neto garā/ (īsā) pozīcija 31/12/2019	6 512 246	(31 082)	(37 512)	(190 046)	71	6 253 677

Atsevišķu bilances pozīciju sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa 2018. gada 31. decembrī atspoguļojams šādi:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	5 720 128	-	-	-	-	5 720 128
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	409 668	-	-	-	-	409 668
Pārējie aktīvi	3 128	-	-	-	71	3 199
Kopā finanšu aktīvi 31/12/2018	6 132 924	-	-	-	71	6 132 995
Saistības						
Uzkrātās saistības	(37 372)	(38 592)	-	(40 000)	-	(115 964)
Pārējās saistības	(3 438)	-	-	-	-	(3 438)
Kopā finanšu saistības 31/12/2018	(40 810)	(38 592)	-	(40 000)	-	(119 402)
Neto garā/ (īsā) pozīcija 31/12/2018	6 092 114	(38 592)	-	(40 000)	71	6 013 593

23. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Sabiedrība ir AS „Citadele banka” 100% meitas sabiedrība. Pārējās saistītās puses ir citas Citadele Grupas sabiedrības.

2019. un 2018. gada 31. decembrī prasības un saistības pret saistītajām pusēm veido:

	31/12/2019	31/12/2018
	EUR	EUR
<u>Prasības</u>		
Prasības pret AS „Citadele banka”	6 141 535	5 720 128
Prasības pret SIA „Citadeles moduļi” *	220 315	-
Prasības pret AAS „CBL Life”	4 196	3 505
Kopā prasības	6 366 046	5 723 633
<u>Saistības</u>		
Saistības pret AS „Citadele banka”	1 773	1 802
Saistības pret AAS „CBL Life”	11 000	7 904
Saistības pret AB „Citadele bankas”	-	2 254
Saistības pret SIA „Citadeles moduļi” **	221 467	-
Kopā saistības	234 240	11 960

* 16. SFPS Tiesības lietot aktīvu

** 16. SFPS Nomas saistības

Ienākumi un izdevumi no radniecīgajiem uzņēmumiem atspoguļojami šādi:

	2019	2018
	EUR	EUR
Ienākumi		
Pārējie ienākumi no AS „Citadele banka”	18	-
Komisijas ienākumi no AAS „CBL Life”	47 241	34 080
Kopā ienākumi	47 259	34 080
Izdevumi		
Komisijas izdevumi AS „Citadele banka”	829 675	142 249
Komisijas izdevumi AB „Citadele bankas”	-	26 598
Komisijas izdevumi AAS „CBL Life”	45 884	33 588
Pārējie izdevumi AS „Citadele banka”	50 489	50 976
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi SIA „Citadeles moduļi” *	101 321	100 167
Kopā izdevumi	1 027 369	353 578

* Ietilpst visi maksājumi, kas saistīti ar telpu nomu.

2019. un 2018. gada 31. decembrī radniecīgo uzņēmumu aktīvi pārvaldīšanā atspoguļojami šādi:

	31/12/2019	31/12/2018
	EUR	EUR
AAS „CBL Life”	26 142 204	21 636 434
Kopā	26 142 204	21 636 434

24. PIELIKUMS AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Tabulā ir atspoguļoti kopējie aktīvi pārvaldīšanā (t.sk. Sabiedrības pārvaldītie ieguldījumu fondi un pensiju plāni), kuri tiek pārvaldīti klientu uzdevumā, pēc to ieguldījuma veida (tūkstošos EUR).

	31/12/2019		31/12/2018	
	TŪKST. EUR	%	TŪKST. EUR	%
Parāda vērtspapīri				
Kredītiestāžu vērtspapīri	24 156	2.91%	20 945	3.01%
Uzņēmumu vērtspapīri	159 906	19.25%	105 268	15.11%
Centrālo valdību vērtspapīri	69 242	8.34%	71 478	10.26%
Finanšu institūciju vērtspapīri	14 578	1.76%	14 124	2.03%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:	267 882	32.25%	211 815	30.41%
Pārējie ieguldījumi				
Ieguldījumu fondi	415 682	50.05%	416 710	59.82%
Akcijas	37 227	4.48%	26 593	3.81%
Naudas līdzekļi	104 752	12.61%	29 371	4.22%
Terminnoguldījumi	-	0.00%	7 982	1.14%
Nekustamais īpašums	4 884	0.59%	4 219	0.61%
Atvasinātie līgumi	120	0.01%	-99	-0.01%
Kopā pārējie ieguldījumi:	562 665	67.75%	484 776	69.59%
Kopā parāda vērtspapīri un pārējie ieguldījumi	830 547	100.00%	696 591	100.00%

Tabulā ir atspoguļoti klientu vārdā pārvaldītie aktīvi (t.sk. Sabiedrības pārvaldītie ieguldījumu fondi un pensiju plāni) pēc klientu veida (tūkstošos EUR)

	31/12/2019		31/12/2018	
	TŪKST. EUR	%	TŪKST. EUR	%
Rezidenti				
Apdrošināšanas sabiedrības, ieguldījumu un pensiju fondi	109 451	13.18%	97 514	14.00%
Pensiju plāni	617 926	74.40%	496 795	71.32%
Pārējie uzņēmumi	2 551	0.30%	1 385	0.20%
Privātpersonas	69 256	8.34%	63 337	9.09%
Kopā rezidenti	799 184	96.22%	659 031	94.61%
Kopā nerezidenti	31 363	3.78%	37 560	5.39%
Kopā rezidenti un nerezidenti	830 547	100.00%	696 591	100.00%

Tabulā atspoguļoti Sabiedrības dibinātie un pārvaldītie ieguldījumu fondi un valsts fondētie pensiju plāni pēc to neto aktīvu vērtības (tūkstošos EUR).

	31/12/2019		31/12/2018	
	TŪKST. EUR	%	TŪKST. EUR	%
Valsts fondētie pensiju plāni				
CBL Aktīvais ieguldījumu plāns	416 608	64.31%	338 154	64.09%
CBL Universālais ieguldījumu plāns	144 422	22.29%	115 943	21.97%
CBL dzīves cikla plāns “Millennials”	6 816	1.05%	863	0.16%
CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns *	2 175	0.34%	-	-
Kopā valsts fondētie pensiju plāni	570 021	87.99%	454 960	86.22%
Ieguldījumu fondi				
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc EUR (hedged)	23 507	3.63%	21 258	4.03%
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD	7 124	1.10%	7 533	1.43%
IF CBL Russian Equity Fund	3 361	0.52%	3 568	0.68%
IF CBL Prudent Opportunities fund EUR	808	0.12%	913	0.17%
IF CBL Optimal Opportunities fund EUR	6 115	0.94%	5 538	1.05%
IF CBL Optimal Opportunities fund USD	353	0.05%	384	0.07%
SAIF Baltic Pearl Real Estate Fund	4 751	0.73%	4 215	0.80%
IF CBL Baltic Sea Equity Fund	2 883	0.45%	3 097	0.59%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc EUR (hedged)	25 066	3.87%	22 939	4.36%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc USD	3 834	0.59%	3 149	0.60%
Kopā ieguldījumu fondi	77 802	12.01%	72 594	13.78%
Kopā pensiju plāni un ieguldījumu fondi	647 823	100.00%	527 554	100.00%

* Jauns valsts fondētais pensiju plāns CBL Ilgtspējas iespēju ieguldījumu plāns

25. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Kopš pārskata gada pēdējās dienas pasaulē turpināja izplatīties saslimstība ar COVID-19. Pasaules Veselības organizācija šos slimības uzliesmojumu pasludināja par pandēmiju. Daudzas valsti sāka ieviest karantīnas pasākumus, ierobežot cilvēku pārvietošanos, pat aizliegt starptautiskus pasažieru pārvadājumus. Šie notikumi ietekmēja pasaules finanšu tirgus, kur riska aktīvu - akciju, obligāciju ar riska komponenti, izejvielu u.c. - cenas piedzīvo strauju lejupslīdi. Situācijai turpinot attīstīties, šobrīd ir grūti precīzi aplēst šo notikumu ietekmi uzglobālo ekonomiku.

Sabiedrība, lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību, izmanto visas tehnoloģiskās iespējas, lai darbinieki savus darba pienākumus varētu pilnvērtīgi veikt attālināti no savām dzīvesvietām. Sabiedrības pārvaldīto pensiju plānu un portfeļu negatīvā pārvērtēšana ietekmēs saņemto komisijas ienākumu apmēru.

Sabiedrības vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību ir būtiska, ņemot vērā to, ka sagaidāms, ka lai arī samazinātā apjomā, bet Sabiedrība turpinās saņemt komisijas ieņēmumus, kā arī tās augsto likviditātes pozīciju.