

IPAS „CBL Asset Management”

Gada pārskats

par 2020. 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	7
Atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Atsevišķā balance	9
Atsevišķais naudas plūsmu pārskats	10
Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi	12
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
Ieguldījumi uzņēmumos	OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (100%) Gorkogo 172, Kijeva, 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 – Vladimirs Ivanovs – iecelts 10.08.2020. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Vladimirs Ivanovs – iecelts 15.09.2016., atbrīvots 10.08.2020. Padomes loceklis – Peter Meier – iecelts 30.09.2015. Padomes loceklis – Vaidas Žagūnis – iecelts 10.08.2020. Padomes priekšsēdētājs - Juris Jākobsons iecelts 15.09.2016., atbrīvots 10.08.2020.
Pārskata gads	2020. gada 1. janvāris – 2020. gada 31. decembris
Revidenti	Rainers Vilāns Zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 200 AS „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 2020. 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 2020. gadā

Vīruss Covid-19 (turpmāk – vīruss), tā ietekme uz visu, sākot ar sadzīvi, ekonomiku un beidzot ar finanšu tirgiem, nenoliedzami 2020. gadā bija globāla mēroga galvenā tēma un notikums. Un, visdrīzāk, būs arī 2021. gadā.

Pavasārī līdz ar vīrusa izplatību Rietumvalstīs, praktiski visur pasaulē tika ieviesti bezprecedenta pārvietošanās ierobežojumi. Ekonomikas iegāja brīvajā kritienā, kopā ar finanšu aktīvu un resursu cenām. Valdības un centrālās bankas uz notiekošo ekonomikā un finanšu tirgos reaģēja ar nepieredzēta mēroga fiskāliem un monetāriem atbalsta pasākumiem. Kamēr valdības ieviesa dīkstāves pabalstus, beznosacījuma neatmaksājamo pabalstu (tā saucamās “helikoptera naudas”) maksājumus privātpersonām, aizdevumus, garantijas, nodokļu atvieglojumus utt. centrālās bankas to visu palīdzēja finansēt ar nebijuša apmēra kvantitatīvās veicināšanas programmām jeb naudas drukāšanu, kā arī nodrošināja likviditāti finanšu tirgiem.

2020. gada vasaras mēnešos, vīrusam atkāpjoties, sākās iepriekš ieviesto pārvietošanās un pulcēšanās ierobežojumu mīkstināšana. Tas nesa sev līdzi arī straujus uzlabojumus pasaules ekonomikas aktivitātē. Ekonomisko datu plūsma ASV, Eirozonā, Ķīnā un citur strauji mainīja temperatūru, un kopš gada vidus ekonomisko rādītāju publikācijās sāka dominēt nu jau pozitīvi pārsteigumi. Viena laikus turpinājās un pat vēl tika audzētas ekonomikas atbalsta programmas. Prezidenta vēlēšanu iznākums ASV pavēra ceļu jauniem atbalsta pasākumiem arī nākotnē, vēl rudenī tika ziņots par panākumiem vakcīnu izstrādē. Labās ziņas nebeidza beigties, kā rezultātā pavasarī finanšu tirgos aizsākusies atkopšanās riska aktīvu un izejvielu cenās gada otrajā pusē pārauga jau visaptverošā cenu rallija.

Rudens pusē sācies kārtējais, šoreiz nesalīdzināmi spēcīgākais vīrusa globālas izplatības vilnis, ekonomistu, uzņēmēju un investoru vidū valdošo optimismu kopumā īpaši neietekmēja. Pirmkārt, sabiedrība un uzņēmēji “skatījās cauri” jaunajiem sarežģījumiem, ļaujoties uz priekšā stāvošo globālo vakcināciju, kā arī nebeidzamu valsts naudas atbalstu plūsmu. Otrkārt, ekonomikas bija adaptējušās vīrusa realitātei. Patēriņa pārorientēšana no pakalpojumiem uz precēm palīdzēja visā pasaulē kāpināt ražošanu. Savukārt, daudzi pakalpojumu sektori bija paspējuši pielāgoties “attālinātajam režīmam”. Piemēram, ASV IKP izaugsmes trajektorija, par spīti vīrusa uzplaisnījumam rudenī un ziemā, nemitīgi tika pārskatīta uz augšu. Arī finanšu tirgi jaunajā 2021. gadā iegāja cenu rallija režīmā.

Sabiedrība investīciju portfeļu pārvaldīšanā vēsturiski pieturējusies pie aktīva stila pieejas. Tas nozīmē, ka paralēli nospraustajai ilgtermiņa stratēģijai, pārvaldītājs pieņem taktiskus lēmumus par būtiskām atkāpēm no minētajām struktūras vadlīnijām, ja uzskata to par nepieciešamu atkarībā no situācijas ekonomikā vai finanšu tirgos. Šī pieeja 2020. gadā realizējās savlaicīgā riska mazināšanā pavasarī un tirgū radušos investīciju iespēju izmantošanai sekojošā finanšu aktīvu cenu krituma laikā. Rezultātā daudzi no Sabiedrības pārvaldītajiem pensiju plāniem, fondiem un portfeļiem 2020. gadā uzrādīja labākus rezultātus par salīdzināmiem atskaites indikatoriem un konkurentu piedāvātajiem produktiem.

COVID-19 ietekmē Baltijā 2020. gadā ekonomiskās aktivitāte samazinājās pirmo reizi kopš 2009. gada, taču IKP kritums bija ievērojami mazāks nekā citās Eiropas valstīs. Saskaņā ar sākotnējo novērtējumu, Latvijas IKP 2020. gadā samazinājās par 3,5% un Lietuvas par 0,8%, savukārt Igaunijā 2020. gada pirmajos trijos ceturkšņos IKP samazinājās par 3,2% (šeit un turpmāk: Latvijas datu avots ir CSP, pārējie no Eurostat). Tikmēr Eirozonā kopumā IKP 2020. gadā saruka par 6,8%. Latvijas ekonomikas relatīvi vājais sniegums salīdzinājumā ar Lietuvu un Igauniju ir saistīts ar strauju tranzīta kravu kritumu, kā arī aviācijas lielo īpatsvaru ekonomikā. COVID-19 ierobežojumu dēļ 2020. gadā patēriņa struktūra samazinājās pakalpojumu pieejamība, bet pieauga pieprasījums pēc precēm. Tā rezultātā mazumtirdzniecības apgrozījums Latvijā 2020. gadā pieauga par 1,5%. Apstrādes rūpniecības izlaide 2020. gadā samazinājās tikai par 1,2%, savukārt preču eksports pirmo reizi pārsniedza 13 miljardus eiro. Tikmēr transporta, viesnīcu un restorānu, kā arī izklaides nozarēs kritumi 2020. gadā pārsniedza 20%. Bezdarbs lai arī kāpa, taču daudz lēnāk kā sākotnēji gaidīts. Trešajā ceturksnī tas Latvijā sasniedza 8,4%, savukārt vidējā darba alga Latvijā palielinājās par 5,9% salīdzinājumā ar 2019. gada 3. ceturksni. Tomēr faktiskais ienākumu pieaugums ir mazāks nekā to rāda vidēja alga, jo 2020. gadā Latvijā samazinājās nodarbinātība un nostrādāto stundu skaits.

2020. gadā Sabiedrība pārvaldīja šādus ieguldījumu fondus:

CBL Akciju Fondi:

CBL European Leaders 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

Sākot ar 2020. gada 1. janvāri “CBL Baltic Sea Equity Fund” mainīja savu nosaukumu uz “CBL European Leaders Equity Fund”. Līdz ar fonda nosaukumu tiek mainīts arī fonda ieguldījumu reģions, kas turpmāk iekļaus visas Eiropas valstis. Papildus, tiek tālāk pilnveidots un sistematizēts arī pats akciju atlases process.

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.

Pēc pārskata perioda beigām, 2021. gada janvārī Sabiedrība izveidoja jaunu ieguldījumu fondu “CBL US Leaders Equity Fund”. Ieguldījumā fonda mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums no ieguldījumiem galvenokārt diversificētā ASV uzņēmumu akciju portfelī. Ieguldījumu plānam ir divas ieguldījumu apliecību klases R Acc USD un R Acc EUR.

Pārskata periodā Sabiedrība iegādājās likvidējamās PNB bankas meitas uzņēmuma “PNB Asset Management” pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānus - PNB Konservatīvais ieguldījumu plāns “DAUGAVA”, PNB Sabalansētais ieguldījumu plāns “VENTA” un PNB Aktīvais ieguldījumu plāns “GAUJA”. Uz pārskata perioda beigām Sabiedrība pārvaldīja septiņus valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānus: IP “CBL Aktīvais ieguldījumu plāns”, IP “CBL Universālais ieguldījumu plāns”, IP “CBL dzīves cikla plāns Millennials”, IP “CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns”, IP “Gauja”, IP “Daugava” un IP “Venta”, kuru kopējais apjoms uz 2020. gada 31. decembri bija 745 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 1'057 milj. EUR, no tiem lielāko īpatsvāru - 70% jeb 745 milj. EUR veidoja valsts fondēto pensiju plānu līdzekļi, bet Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu neto aktīvi veidoja 106 milj. EUR, kas sastāda 10% no kopējiem neto aktīviem pārvaldīšanā. Pārējos neto aktīvus pārvaldīšanā veidoja privātpersonu, juridisko personu un apdrošināšanas sabiedrības finanšu instrumentu portfeļi; kopā 234 klientu portfeļi ar kopējo neto aktīvu vērtību 155 milj. EUR un privāto pensiju fondu neto aktīvi ar kopējo vērtību 50 milj. EUR.

Salīdzinot ar 2019. gadu, 2020. gadā komisijas ienākumi palielinājās par 4% un sastādīja 5.1 milj. EUR, galvenokārt dēļ kopējo aktīvu pārvaldīšanā pieauguma. Komisijas izdevumi pieauga par 2% un sastādīja 0.87 milj. EUR, galvenokārt, dēļ komisijas maksas par valsts fondēto pensiju plānu klientu piesaistīšanu pieauguma. Rezultātā neto komisijas ienākumi palielinājās par 3% un sastādīja 4.1 milj. EUR.

Pārskata gadu Sabiedrība noslēdza ar peļņu 2.36 milj. EUR (2019. gadā – 1.83 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 2020. gadā un šāda sadarbība tiks turpināta arī nākotnē.

Notikumi pēc bilances datuma

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

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 8. līdz 28. lapai ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī, tās 2020. 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

ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	EUR	
		2020	2019
Komisijas naudas ienākumi	3	5 130 318	4 950 208
Komisijas naudas izdevumi	4	(868 013)	(884 303)
Neto komisijas naudas ienākumi		4 262 305	4 065 905
Procentu ienākumi		-	17
Procentu izdevumi		(1 235)	(2 737)
Neto procentu ienākumi		(1 235)	(2 720)
Ārvalstu valūtu darījumu rezultāts, neto	5	(6 554)	325
Pārējie ienākumi	6	240 000	-
Pārējie izdevumi	7	(181 766)	(125 501)
Neto pamatdarbības ienākumi		4 312 750	3 938 009
Personāla izmaksas	9	(1 560 834)	(1 651 831)
Administrācijas un citas izmaksas	8	(288 242)	(360 993)
Nemateriālo aktīvu, lietošanas tiesību aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija	12	(103 335)	(99 689)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 360 339	1 825 496
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		2 360 339	1 825 496
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		2 360 339	1 825 496

Pielikumi no 12. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētājs

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠKĀ BILANCE

		EUR	
		31/12/2020	31/12/2019
Aktīvs			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Ieguldījums meitas sabiedrībās	11	4 268 615	4 268 615
Lietošanas tiesību aktīvi	12	120 817	220 315
Nemateriālie aktīvi	12	37 503	71 603
Pamatlīdzekļi	12	1 623	1 714
Nākamo periodu izdevumi	13	2 596 674	-
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		7 025 232	4 562 247
Īstermiņa ieguldījumi			
Prasības pret kredītiestādēm	10	5 348 690	6 141 535
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	13	754 005	451 762
Pārējie aktīvi	14	33 461	8 776
Kopā īstermiņa ieguldījumi		6 136 156	6 602 073
Kopā aktīvs		13 161 388	11 164 320
Pasīvs			
Pamatkapitāls	19	5 904 918	5 904 918
Nesadalītā peļņa		6 702 412	4 342 073
Kopā kapitāls un rezerves		12 607 330	10 246 991
Uzkrātās saistības	15	168 256	137 968
Uzkrājumi	16	242 615	539 618
Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem	17	120 872	221 467
Pārējās saistības	18	22 315	18 276
Kopā saistības		554 058	917 329
Kopā pasīvs		13 161 388	11 164 320
Ārpusbilances postenis			
Aktīvi pārvaldīšanā	25	1 056 676 705	830 546 797

Pielikumi no 12. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētājs

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

	Pielikumi	EUR	
		2020	2019
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		2 360 339	1 825 496
Korekcijas			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	12	36 375	26 251
Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija	12	66 960	73 438
Procentu izdevumi nomas saistībām		1 235	2 737
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2 464 909	1 927 922
Uzkrājumu un uzkrāto izdevumu samazinājums		(266 715)	(86 730)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums		(2 898 917)	(20 726)
Pārējo aktīvu pieaugums		(24 685)	(2 025)
Pārējo saistību pieaugums		4 039	7 902
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas un procentu saņemšanas un izmaksas		(721 369)	1 826 343
Saņemtais/samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		-	250 988
Neto pamatdarbības naudas plūsma pieaugums/(samazinājums)		(721 369)	2 077 331
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Iegādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	12	(2 184)	(33 844)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(2 184)	(33 844)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Izmaksātās dividendes		-	(1 547 057)
Nomas maksājumi	17	(69 292)	(75 023)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(69 292)	(1 622 080)
Neto naudas plūsma pārskata periodā pieaugums/(samazinājums)		(792 845)	42 14 07
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		6 141 535	5 720 128
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	10	5 348 690	6 141 535

Pielikumi no 12. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētājs

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠKAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	EUR		
	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	5 904 918	4 063 634	9 968 552
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	4 342 073	10 246 991
Pārskata gada peļņa		2 360 339	2 360 339
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	5 904 918	6 702 412	12 607 330

Pielikumi no 12. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Vladimirs Ivanovs
Padomes priekšsēdētājs

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. PIELIKUMS 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 apstiprinājusi IPAS „CBL Asset Management” valde 2020. gada. 30.martā.

2. PIELIKUMS 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 2019. gada un 2020. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas, izņemot kā norādīts sadaļā “Izmaiņas klasifikācijā”.

Izmaiņas klasifikācijā

2020. gadā Sabiedrība izvērtēja, kā tiek klasificēti ceturkšņa maksājumi uzraudzības iestādei un pārcēla tos no posteņa „Administrācijas un citi izdevumi” uz posteni „Pārējie izdevumi”. Uzraudzības maksa tiek maksāta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un ir tieši atkarīga no Sabiedrības darbības apjoma – Sabiedrības pārvaldībā esošo ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ceturkšņa vidējās vērtības un komisijas naudas par ieguldījumu pakalpojumiem ienākumiem ceturksnī. Līdzīgā veidā pēc rūpīgas izvērtēšanas vairāki izdevumu veidi tika pārcelti no posteņa „Administrācijas un citi izdevumi” uz posteni „Pārējie izdevumi, jo šie izdevumi ir saistīti ar tiešām pamatdarbības izmaksām, nevis ar administrācijas efektivitāti. Tāpat, izvērtējot pozīciju “Komisiju izdevumi” daļa izdevumu pārcēla uz pozīciju “Pārējie izdevumi”.

No pozīcijas “Administrācijas un citi izdevumi” uz pozīciju “Personāla izdevumi” pārcelti darbinieku apmācību izdevumi.

No pozīcijas “Administrācijas un citi izdevumi” uz pozīciju “Neto procentu izdevumi” pārcelti procentu izdevumi par nomas saistībām.

No pozīcijas “Pārējie ienākumi” uz pozīciju “Neto procentu izdevumi” procentu ienākumi par konta atlikumu USD.

	EUR		
	2019		
	Pēc pārklasifikācijas	Pārklasifikācija	Pirms pārklasifikācijas
Neto procentu ienākumi	(2 720)	(2 720)	-
Komisiju izdevumi	(884 303)	13 561	(897 864)
Pārējie izdevumi	(125 501)	(125 501)	-
Pārējie ienākumi	-	(17)	17
Personāla izmaksas	(1 651 831)	(40 520)	(1 611 311)
Administrācijas un citas izmaksas	(360 993)	155 197	(516 190)

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 stājas spēkā 2020. gadā, kamēr citi stāties

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.

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2020. gadā, bet kurām nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrību

Grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo ietvaru

Grozījumi 3. SFPS - Uzņēmējdarbības definīcija

Grozījumi 1. un 8. SGS - Būtiskuma definīcija

Grozījumi 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS - Procentu likmju etalonu reforma

Nākotnes prasības, kurām nav ietekmes uz 2020. gada finanšu datiem

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. 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 „Aproģināšanas līgumi” Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. 17.SFPS neietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus, bet attiecināms uz Sabiedrības meitas Sabiedrību CBL Life.

Grozījumi 37. SGS - Aprūtinātie līgumi - Līguma izpildes izmaksas

16. SFPS grozījums - ar COVID-19 saistītas īres koncesijas

Grozījumi 16. SGS - Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās izmantošanas

Grozījumi 3. SFPS - atsauce uz konceptuālo ietvaru

Grozījumi 1. SGS - Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa

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

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 darījuma veikšanas brīdī.

Sabiedrība nosaka katra UCITS (pārvedamo vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi) ieguldījumu fonda, alternatīvo ieguldījumu fonda un valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, ņemot vērā konkrētā fonda un/vai plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu 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 Noteikumos 765 (līdz 31.12.2017 MK Noteikumi 615) noteikto maksimālo atlīdzību apjomu.

Pakalpojumam - 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 katra Pensiju plāna noteikumos, ņemot vērā konkrētā pensiju plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu 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, Aktivajam 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. Maksu par ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanu uzskata par mainīgo atlīdzību, jo tās apjoms tiek noteikts balstoties uz pārvaldīto ieguldījumu un pensiju plānu neto aktīvu vērtību. Ieņēmumus no mainīgās atlīdzības Sabiedrība atzīst tikai tad, kad ir ļoti iespējams, ka brīdī, kad ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība tiks atrisināta, atzīto kumulatīvo ieņēmumu summa netiks būtiski samazināta.

Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu maksas fiksēto daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, un, kā noteikts spēkā esošajos normatīvajos aktos, izmaksā reizi mēnesī brīdī, kad tiek atrisināta ar mainīgo daļu saistītā nenoteiktība. Ieņēmumus no maksas fiksētās daļas atzīst laika gaitā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības. Uzkrātos ieņēmumus jeb līgumiskos aktīvus katra perioda beigās uzrāda zem Uzkrātajiem ieņēmumiem.

Līgumu iegādes izmaksas

Sabiedrība atzīst līgumu iegādes izmaksu aktīvu, ja Sabiedrība sagaida atgūt šīs izmaksas. Līgumu iegādes izmaksas ir izmaksas, kas sabiedrībai rodas slēdzot līgumus ar tās klientiem, bet, kas Sabiedrībai nebūtu, ja konkrētie līgumi nebūtu noslēgti. Izmaksas, kuras Sabiedrībai radušās neatkarīgi no tā vai konkrētais līgums ir noslēgts vai nav noslēgts, Sabiedrība atzīst pa tiešo savā peļņas vai zaudējumu aprēķinā gadā, uz kuru tās attiecas, izņemot tādas izmaksas, kuras var tieši pārstādīt uz Sabiedrības klientiem neatkarīgi no fakta vai līgums ir noslēgts vai nav noslēgts. Šādas tieši pārstādāmas izmaksas Sabiedrība arī atzīst kā līgumiskās izmaksas aktīvā savā bilanci. Ja potenciālā līgumisko izmaksu aktīva amortizācijas laiks ir paredzams, ka būs mazāks par vienu gadu, Sabiedrība izmaksas, kas radušās slēdzot līgumus, atzīst pa tiešo savā peļņas vai zaudējumu aprēķinā gadā uz kuru tās attiecas. Līgumisko izmaksu aktīvs tiek atzīts uzskaites vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Uzkrātais nolietojums tiek atzīts sistēmātiski, balstoties uz to, kā pakalpojumiem tiek sniegti saskaņā ar līgumu tā paredzamajā dzīves laikā, ņemot vērā ieņēmumu gūšanas sagaidāmo dinamiku.

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 darījuma 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 aktīva un pasīva posteņi, tiek uzskaitīti eiro Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsaucē kursa, kāds tas bija spēkā darījuma dienā. Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķiniem valūtās vai, atspoguļojot aktīvu un saistību posteņus, lietojot valūtas kursus, kuri atšķiras no sākotnēji darījumu uzskaitē izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā.

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Sabiedrība ienākuma nodokli maksā tikai pie peļņas sadales (dividendēs). Tādējādi Sabiedrība atzīst ienākuma nodokli peļņas sadales brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

Latvijas Republikā uzņēmumu ienākuma nodokļa likme ir 20% no ar nodokli apliekamās bāzes, kas tiek noteikta, ar uzņēmumu ienākuma nodokli apliekamā objekta vērtību dalot ar koeficientu 0.8 un ietver:

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

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 terminnoguldījumiem tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, t.i. atbilstoši laika periodam, kas pagājis no terminnoguldījuma izvietojuma brīža līdz pārskata perioda beigu datumam.

Līdzdalība meitas un asociētajos uzņēmumos

Ieguldījumi meitas uzņēmumos (t.i., uzņēmumos, kuros Sabiedrībai pieder vairāk kā 50% pamatkapitāla vai kurus 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 apstākļi maina 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 bilanci. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi informatīvā nolūkā.

Finanšu instrumentu klasifikācija un patiesā vērtība

Sabiedrības finanšu aktīvi tiek 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 bilanci nav patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība var tikt kategorizēta sekojošos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos:

Sabiedrība uzskata, ka šo finanšu aktīvu patiesā vērtība atbilst to sākotnējai nominālvērtībai un uzskaites vērtībai jebkurā no turpmākiem datumiem.

Nav būtisku atšķirību starp finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtību un patieso vērtību, ņemot vērā 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 bilanci 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.

Noma - Sabiedrība ir nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tiek uzskaitīta saskaņā ar 16. SFPS. 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. Operatīvās nomas izdevumi ir uzrādīti kā “Nomāto pamatlīdzekļu amortizācija”. Līdzīgi iekļautie procentu izdevumi par nomas saistībām tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

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.

Spriedumu un 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, nozīmīgie spriedumi un aplēses tiek izmantotas saistībā ar ieguldījumu atgūstamās vērtības novērtējumu, uzkrājumu meitas sabiedrības Ukrainā likvidācijai veidošanu, saistībā ar nomas termiņa noteikšanu.

Nomas darījumiem tiek piemērots trīs gadu nomas termiņš kas ir pamatojams ar AS “Citadele banka” grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu.

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 un 15. Pielikumu).

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 jūtīgums pret pamatoti iespējamām ASV dolāra kursa izmaiņām, ja visi pārējie mainīgie lielumi nemainās.

				EUR			
				2020		2019	
ASV dolāra maiņas kops/ kritums				11%	-11%	11%	-11%
Ietekme uz peļņu/zaudējumiem pirms nodokļiem				7 054	(7 054)	5 727	(5 727)
Ietekme uz pašu kapitālu				7 054	(7 054)	5 727	(5 727)

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 2020. 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 2020. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija EUR 5 931 222 (2019: EUR 6 568 535). 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. 2020. 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

	EUR	
	2020	2019
Komisijas nauda par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	3 863 250	3 456 225
Komisijas nauda par individuālo portfeļu pārvaldīšanu	1 231 361	1 465 918
Komisijas nauda par sniegtajām investīciju konsultācijām	29 292	27 382
Komisijas nauda par ieguldījuma apliecību izlaišanu	6 415	683
Kopā	5 130 318	4 950 208

4. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	EUR	
	2020	2019
Komisijas maksa par ieguldījumu fondu apliecību un citu produktu izplatīšanu	845 691	882 788
Komisija par konta apkalpošanu	20 656	1 037
Turētājbankas atlīdzība	1 666	478
	868 013	884 303

5. PIELIKUMS ĀRVALSTU VALŪTU DARĪJUMU REZULTĀTS, NETO

	EUR	
	2020	2019
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(5 825)	344

(Zaudējumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem, neto

Kopā

	(729)	(19)
	(6 554)	325

6. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI

Izvērtējot Sabiedrības 100% meitas sabiedrības OOO „Mizush Asset Management Ukraina” likvidācijas gaitu un saskaņā ar saņemto informāciju no Mizush likvidatora PricewaterhouseCoopers Ukraine, ka trešās puses, izņemot valsts iestādes, vairs nevar izvirzīt prasības pret likvidācijas procesā esošo Mizush, jo kreditoru pieteikšanās termiņš ir beidzies, tika pieņemts lēmums atbrīvot uzkrājumus 240 000 EUR, kas tika veidoti iespējamajiem prasījumiem pret Mizush vai tā akcionāru.”

7. PIELIKUMS PĀRĒJIE IZDEVUMI

	EUR	
	2020	2019
FKTK finansēšanas maksa	(106 323)	(98 623)
Citi pārējie izdevumi	(75 443)	(26 878)
Kopā	(181 766)	(125 501)

8. PIELIKUMS ADMINISTRĀCIJAS UN CITAS IZMAKSAS

	EUR	
	2020	2019
IT un sakaru izdevumi	167 108	130 700
Profesionālie pakalpojumi *	51 559	45 416
Neatskaitāmais PVN	31 547	33 240
Telpu nomas izdevumi	23 309	25 144
Komandējumu izmaksas	6 777	35 268
Reklāmas un reprezentācijas izmaksas	6 270	63 656
Citas izmaksas	1 672	27 569
Kopā	288 242	360 993

*Profesionālo pakalpojumu izmaksās ir ietvertas 2020. gada revīzijas izmaksas EUR 18 957 (2019: EUR 12 213) apmērā, kā arī EUR 3 500 (2019: EUR 3 500) par citiem apliecinājuma uzdevumiem saistībā ar Finanšu instrumentu un tirgus prasībām, ko izsnieguši Sabiedrības gada pārskata revidenti.

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

	EUR	
	2020	2019
Atlīdzība par darbu	838 042	938 465
Atlīdzība valdes locekļiem	420 648	355 142
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	285 944	307 213
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	182	198
Pārējās personāla izmaksas	16 018	50 813
Kopā	1 560 834	1 651 831

10. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	EUR	
	31/12/2020	31/12/2019
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu*	5 348 690	6 141 535
Prasības pret kredītiestādēm (Nauda un naudas ekvivalenti)	5 348 690	6 141 535

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

11. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS

	Līdzdalības daļa 31/12/2020	31/12/2020	Līdzdalības daļa 31/12/2019	31/12/2019
Radniecīgie uzņēmumi	%	EUR	%	EUR
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)	100%	2 124 105	100%	2 124 105
Izveidotie uzkrājumi OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)		(2 124 105)		(2 124 105)
AAS „CBL Life” (Latvija)	100%	4 268 615	100%	4 268 615
Kopā radniecīgie uzņēmumi	100%	4 268 615	100%	4 268 615

Pārskata periodā uzkrājumi ieguldījumiem meitas sabiedrībās nemainījās.

2019. gadā tika veikts galīgais norēķins ar visiem OOO „Mizush Asset Management Ukraina” pārvaldīto fondu ieguldītājiem, tika pabeigta visu fondu likvidācija un uzsākts kompānijas likvidācijas process. Sabiedrība nolīga AA “Pricewaterhouse Coopers Legal” likvidācijas veikšanai. Sabiedrība veikusi uzkrājumus likvidācijas izdevumiem (skatīt 15. pielikumu). Kopējie aktīvi ir mazāki par 10 000 EUR, uzņēmējdarbība ir pārtraukta un 2020. gadā visi uzņēmuma izdevumi bija saistīti ar likvidāciju.

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

Radniecīgo uzņēmumu neauditētie finanšu rādītāji 2020. gadā:

	EUR			
Radniecīgie uzņēmumi	Kopā aktīvi	Kopā saistības	Kopā pamatdarbības ienākumi	Pārskata perioda peļņa
AAS „CBL Life” (Latvija)				
2019	61 780 605	55 947 309	1 030 039	479 244
2020	75 225 282	69 164 989	720 038	194 396

12. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI, LIETOŠANAS TIESĪBU AKTĪVI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	EUR			
	2020			
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
Gada sākumā	293 753	21 456	176 673	491 882
Iegādāts	127 529	865	1 319	129 713
Norakstīts	(293 753)	-	-	(293 753)
Gada beigās	127 529	22 321	177 992	327 842
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
Gada sākumā	73 438	19 742	105 070	198 250
Nolietojums	66 960	956	35 419	103 335
Norakstīts	(133 686)	-	-	(133 686)
Gada beigās	6 712	20 698	140 489	167 899
<i>Atlikusī vērtība</i>				
Gada sākumā	220 315	1 714	71 603	293 632
Gada beigās	120 817	1 623	37 503	159 943

	EUR			
	2019			
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
Gada sākumā	221 467	19 584	144 701	385 752
iegādāts	72 286	1 872	31 972	106 130
Gada beigās	293 753	21 456	176 673	491 882
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
Gada sākumā	-	19 163	79 398	98 561
Nolietojums	73 438	579	25 672	99 689
Gada beigās	73 438	19 742	105 070	198 250
<i>Atlikusi vērtība</i>				
Gada sākumā	221 467	421	65 303	287 191
Gada beigās	220 315	1 714	71 603	293 632

13. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	EUR	
	31/12/2020	31/12/2019
Īstermiņa aktīvi		
Uzkrātie komisijas naudas ienākumi	549 071	418 042
Nākamo periodu izdevumi	204 934	33 720
Ilgtermiņa aktīvi		
Nākamo periodu izdevumi	2 596 674	-
Kopā	3 350 679	451 762

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

Pozīcijā Nākamo periodu izdevumi pārskata periodā iekļauts PNB pensiju plānu pirkuma darījums, kas tiks apmortizēts saskaņā ar veikto aprēķinu.

PNB otrā pensiju līmeņa plānu iegādes darījums.

Pozīcijā Nākamo periodu izdevumi pārskata periodā iekļauts PNB pensiju plānu pārvaldīšanas tiesību pirkuma darījuma summa, kas tiks apamortizēta saskaņā ar veikto aprēķinu.

Pārskata periodā Sabiedrība iegādājās likvidējamās PNB bankas meitas sabiedrība pārvaldītos valsts fondēto pensiju plānus - konservatīvo Daugava, sabalansēto Venta un aktīvo Gauja.

Šis iegādes rezultātā Koncerna aktīvi pārvaldīšanā pieauga par vairāk kā 100 miljoniem eiro. Lai palielinātu efektivitāti, augstākminētos PNB pensiju ieguldījumu plānus 2021. gadā pēc visu regulatīvo atļauju saņemšanas plānots apvienot ar esošajiem CBL pensiju ieguldījumu plāniem. Sabiedrība ir atzinusi pārvaldīšanas tiesību aktīvu iegādes maksas apjomā. Šis aktīvs tiek norakstīts izdevumos proporcionāli plānotajām iegādāto aktīvu pārvaldīšanas ienākumu plūsmām. Aplēstais amortizācijas periods ir 20 gadi. Sākotnēji, pirmajos 5 gados pēc pārvaldnieka maiņas, aplēsts pārvaldāmo aktīvu apjoma pieaugums, ko pēc tam, nākamajos 5 gadus, nomaina samazinājums atbilstoši aplēsēm par pensijas vecuma iestāšanos un pensionēšanos plānu dalībniekiem (38% no PNB portfeļu kapitāla dalībniekiem ir dzimuši līdz 1971. gada 30. jūnijam). Darījuma apraksts un atklājums saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

Vairāk informācijas par darījuma monetāro ietekmi atklāts nākamajā tabulā:

	EUR
PNB pārvaldīto plānu darījuma līguma kopējā summa	2 830 333
PNB darījuma 2020. gada amortizācijas summa	(32 852)
PNB darījuma vērtības samazinājuma zaudējumi 2020. gadā	-
PNB pārvaldīto plānu darījuma izmaksas pārskata periodā	(32 852)
Aktīva atlikums uz 31/12/2020	2 797 481

14. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	EUR	
	31/12/2020	31/12/2019
Finanšu aktīvi		
Garantijas depozīti	249	249
Pārējie debitori	-	230
Nefinanšu aktīvi		
Avansa maksājumi	33 212	7 585
Pārmaksātie VSOAI, IIN	-	712
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	33 461	8 776

15. PIELIKUMS UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	EUR	
	31/12/2020	31/12/2019
Finanšu saistības		
Profesionālo pakalpojumu izdevumi	83 715	80 394
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumiem	84 541	57 574
Kopā	168 256	137 968

16. PIELIKUMS UZKRĀJUMI

	EUR		
	Uzkrājumi meitas uzņēmuma likvidācijai	Uzkrājumi atalgojuma mainīgajai daļai	Uzkrājumi kopā
Uzkrājumi 31/12/2019	365 305	174 313	539 618
Uzkrājumu palielinājums	-	129 498	129 498
Atalgojumu mainīgā daļa par 2020. gadu	-	129 498	129 498
Uzkrājumu samazinājums	283 517	142 984	426 501
Izmaksāta atalgojuma mainīgā daļa par 2018/2019. gadu	-	142 984	142 984
Izmantots meitas uzņēmuma likvidācijas izdevumi	43 517	-	43 517
Reversēti meitas uzņēmuma likvidācijas uzkrājumi *	240 000	-	240 000
Uzkrājumi 31/12/2020	81 788	160 827	242 615

* darījums aprakstīts 6.pielikumā Pārējie ienākumi.

17. PIELIKUMS SAISTĪBAS PAR NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKĻIEM

	EUR
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem 01/01/2020.	221 467
Aprēķinātie procenti	(1 235)
Nomas līgumu noslēgšana/izbeigšana (neto)	(30 068)
Nomas maksājumi	(69 292)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem 31/12/2020.	120 872

18. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	EUR	
	31/12/2020	31/12/2019
Finanšu saistības		
Parādi piegādātājiem un citiem uzņēmumiem	15 737	915
Nefinanšu saistības		
Pievienotās vērtības nodoklis	6 578	17 361
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	22 315	18 276

19. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2020. gada. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir 5 904 918 eiro ar kopējo vārda akciju skaitu 5 904 918. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 eiro. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir AS „Citadele banka”. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

20. PIELIKUMS NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	EUR				
	Pievienotās vērtības nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	Kopā
Parāds / (pārmaksa) 31/12/2019	17 361	(711)	(1)	-	16 649
Aprēķināts par 2020. gadu	103 712	431 548	226 163	182	761 605
Samaksāts 2020. gadā	(114 495)	(430 837)	(226 162)	(182)	(771 676)
Parāds / (pārmaksa) 31/12/2020	6 578	-	-	-	6 578

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

21. 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 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī, bija šāds:

	EUR	
	31/12/2020	31/12/2019
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	5 904 918	5 904 918
Revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	4 342 073	2 516 577
Pārskata perioda revidētā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	2 360 339	1 825 496
Nemateriālie aktīvi	(37 503)	(71 603)
Paša kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	12 569 827	10 175 388
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	8 301 212	5 906 773
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	(556 798)	(584 703)
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	7 744 414	5 322 070
Kapitāla pietiekamības rādītājs %	119.3%	80.8%
FKTK noteiktais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītājs %	8.0%	8.0%

22. PIELIKUMS VALŪTU ANALĪZE

Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2020. gada 31. decembrī

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	5 346 452	-	2 238	5 348 690
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	489 597	58 630	844	549 071
Pārējie aktīvi	71	-	178	249
Kopā finanšu aktīvi	5 836 120	58 630	3 260	5 898 010
<u>Saistības</u>				
Uzkrātās saistības	(83 715)	-	-	(83 715)
Pārējās saistības	(15 737)	-	-	(15 737)
Kopā finanšu saistības	(99 452)	-	-	(99 452)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	5 736 668	58 630	3 260	5 798 558

Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2019. gada 31. decembrī

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
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	6 505 563	51 853	2 640	6 560 056
Saistības				
Uzkrātās saistības	(80 395)	-	-	(80 395)
Pārējās saistības	(914)	-	-	(914)
Kopā finanšu saistības	(81 309)	-	-	(81 309)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	6 424 254	51 853	2 640	6 478 747

23. PIELIKUMS AKTĪVU UN SAISTĪBU POSTEŅU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA

Bilances pozīciju sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa 2020. gada 31. decembrī

	EUR				
	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Kopā
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	5 348 690	-	-	-	5 348 690
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	549 071	-	-	-	549 071
Pārējie aktīvi	-	71	-	178	249
Kopā finanšu aktīvi	5 897 761	71	-	178	5 898 010
Saistības					
Uzkrātās saistības	(43 715)	(40 000)	-	-	(83 715)
Pārējās saistības	(15 737)	-	-	-	(15 737)
Kopā finanšu saistības	(59 452)	(40 000)	-	-	(99 452)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(3 331)	(16 676)	(20 062)	(80 803)	(120 872)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	5 834 978	(56 605)	(20 062)	(80 625)	5 677 686

Bilances pozīciju sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa 2019. gada 31. decembrī

	EUR					
	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	>5 gadi un bez termiņa	Kopā
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	6 559 807	178	-	-	71	6 560 056
Saistības						
Uzkrātās saistības	(40 395)	-	-	(40 000)	-	(80 395)
Pārējās saistības	(914)	-	-	-	-	(914)
Kopā finanšu saistības	(41 309)	-	-	(40 000)	-	(81 309)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(6 152)	(30 759)	(36 911)	(147 645)	-	(221 467)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	6 512 346	(30 581)	(36 911)	(187 645)	71	6 257 280

24. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

Prasības un saistības pret saistītajām pusēm

	EUR	
	31/12/2020	31/12/2019
Prasības		
Prasības pret AS „Citadele banka”	5 348 690	6 141 535
Prasības pret SIA “Citadeles moduļi” (16. SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)	-	220 315
Prasības pret AS „Citadele banka” (16. SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)	120 817	-
Prasības pret AAS „CBL Life”	7 654	4 196
Kopā prasības	5 477 161	6 366 046
Saistības		
Saistības pret AS “Citadele banka”	-	1 773
Saistības pret AAS „CBL Life”	11 668	11 000
Saistības pret SIA “Citadeles moduļi” (16. SFPS Nomas saistības)	-	221 467
Saistības AS „Citadele banka” (16. SFPS Nomas saistības)	120 872	-
Kopā saistības	132 540	234 240

Ienākumi un izdevumi no radniecīgajiem uzņēmumiem

	EUR	
	2020	2019
Ienākumi		
Pārējie ienākumi no AS „Citadele banka”	-	17
Komisijas ienākumi no AAS “CBL Life”	68 759	47 241
Kopā ienākumi	68 759	47 258
Izdevumi		
Procentu izdevumi AS „Citadele banka”	115	-
Procentu izdevumi SIA “Citadeles moduļi”	1 120	2 737
Komisijas izdevumi AS „Citadele banka”	784 322	829 675
Komisijas izdevumi AAS “CBL Life”	49 922	45 884
Pārējie izdevumi AS „Citadele banka”	50 489	50 489
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi AS “Citadele banka”	2 276	-
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi SIA „Citadeles moduļi”	20 953	101 321
Amortizācija AS “Citadele banka” (16.SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)	6 712	-
Amortizācija SIA “Citadeles moduļi” (16.SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)	60 248	73 438
Kopā izdevumi	976 157	1 103 544

Radniecīgo uzņēmumu aktīvi pārvaldīšanā

	EUR	
	31/12/2020	31/12/2019
AAS „CBL Life”	47 145 157	26 142 204
Kopā	47 145 157	26 142 204

25. PIELIKUMS AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Kopējie aktīvi pārvaldīšanā (t.sk. Sabiedrības pārvaldītie ieguldījumu fondi un pensiju plāni), kuri tiek pārvaldīti klientu uzdevumā, pēc to ieguldījuma veida.

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
	EUR tūkst.		EUR tūkst.	
Parāda vērtspapīri				
Kredītiestāžu vērtspapīri	33 237	3.15%	24 156	2.91%
Uzņēmumu vērtspapīri	215 544	20.40%	159 906	19.25%
Centrālo valdību vērtspapīri	89 583	8.48%	69 242	8.34%
Finanšu institūciju vērtspapīri	21 787	2.06%	14 578	1.76%
Pašvaldību vērtspapīri	6 286	0.59%		
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:	366 437	34.68%	267 882	32.25%
Pārējie ieguldījumi				
Ieguldījumu fondi	493 864	46.74%	415 682	50.05%
Akcijas	71 771	6.79%	37 227	4.48%
Naudas līdzekļi	89 885	8.51%	104 752	12.61%
Termiņnoguldījumi	28 512	2.70%	-	0.00%
Nekustamais īpašums	4 247	0.40%	4 884	0.59%
Atvasinātie līgumi	1 961	0.19%	120	0.01%
Kopā pārējie ieguldījumi:	690 240	65.32%	562 665	67.75%
Kopā parāda vērtspapīri un pārējie ieguldījumi	1 056 677	100.00%	830 547	100.00%

Klientu vārdā pārvaldītie aktīvi (t.sk. Sabiedrības pārvaldītie ieguldījumu fondi un pensiju plāni) pēc klientu veida.

	31/12/2020		31/12/2019	
	EUR tūkst.	%	EUR tūkst.	%
Rezidenti				
Apdrošināšanas sabiedrības, ieguldījumu un pensiju fondi	158 711	15.02%	109 451	13.18%
Pensiju plāni	794 947	75.23%	617 926	74.40%
Pārējie uzņēmumi	2 681	0.25%	2 551	0.30%
Privātpersonas	75 654	7.16%	69 256	8.34%
Kopā rezidenti	1 031 993	97.66%	799 184	96.22%
Kopā nerezidenti	24 684	2.34%	31 363	3.78%
Kopā rezidenti un nerezidenti	1 056 677	100.00%	830 547	100.00%

Sabiedrības dibinātie un pārvaldītie ieguldījumu fondi un valsts fondētie pensiju plāni pēc to neto aktīvu vērtības.

	31/12/2020		31/12/2019	
	EUR tūkst.	%	EUR tūkst.	%
Valsts fondētie pensiju plāni				
CBL Aktīvais ieguldījumu plāns	445 674	52.34%	416 608	64.31%
CBL Universālais ieguldījumu plāns	169 374	19.89%	144 422	22.29%
CBL dzīves cikla plāns “Millennials”	15 720	1.85%	6 816	1.05%
CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns	5 869	0.69%	2 175	0.34%
Ieguldījumu plāns „DAUGAVA” *	34 211	4.02%	-	-
Ieguldījumu plāns „VENTA” *	30 003	3.52%	-	-
Ieguldījumu plāns „GAUJA” *	44 322	5.22%	-	-
Kopā valsts fondētie pensiju plāni	745 173	87.53%	570 021	87.99%
Ieguldījumu fondi				
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc EUR (hedged)	53 248	6.25%	23 507	3.63%
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD	5 720	0.67%	7 124	1.10%
IF CBL Russian Equity Fund	3 099	0.36%	3 361	0.52%
IF CBL Prudent Opportunities fund EUR	631	0.07%	808	0.12%
IF CBL Optimal Opportunities fund EUR	4 866	0.57%	6 115	0.94%
IF CBL Optimal Opportunities fund USD	187	0.02%	353	0.05%
SAIF Baltic Pearl Real Estate Fund	4 068	0.48%	4 751	0.73%
IF CBL European Leaders Equity Fund **	8 622	1.01%	2 883	0.45%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc EUR (hedged)	22 413	2.63%	25 066	3.87%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc USD	3 486	0.41%	3 834	0.59%
Kopā ieguldījumu fondi	106 340	12.47%	77 802	12.01%
Kopā pensiju plāni un ieguldījumu fondi	851 513	100%	647 823	100.00%

* Pārskata periodā Sabiedrība iegādājās likvidējamās AS “PNB Banka” meitas uzņēmuma IPAS “PNB Asset Management” pārvaldītos valsts fondētos pensiju plānus “Daugava”, “Venta” un “Gauja” ar kopējo aktīvu pārvaldīšanā vērtību 107.5 miljoni eiro un 63.6 tūkstošiem dalībnieku skaitu uz pārņemšanas brīdi.

** Pārskata periodā tika mainīts fonda nosaukums. Iepriekš bija IF CBL Baltic Sea Equity fund.

26. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

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



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

IPAS "CBL Asset Management" akcionāram

Ziņojums par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši IPAS "CBL Asset Management" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 28. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo bilanci 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī,
- atsevišķos finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "CBL Asset Management" finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī



sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Ieņēmumu eksistence un precizitāte

Sabiedrības ieņēmumi gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, bija EUR 5 130 318 (2019: EUR 4 950 208).

Atsauce uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem: 2. pielikums "Ienākumu un izdevumu atzīšana" 13. lappusē (grāmatvedības politika); 3. pielikums "Komisijas naudas ienākumi" 17. lappusē (Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums).

Galvenais revīzijas jautājums

Kā aprakstīts atsevišķo finanšu pārskatu 1. pielikumā, Sabiedrība sniedz aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus ieguldījumu fondiem, valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju fondu pensiju plāniem, kā arī pārvalda individuāli pārvaldītus portfeļus trešo pušu labā.

Ieņēmumi no šīs darbības tiek gūti kā fiksētā maksa par pārvaldības pakalpojumiem un mainīgā maksa par atdeves kritēriju sasniegšanu. Fiksētā maksa par pārvaldības pakalpojumiem ir mainīga un tiek aprēķināta kā noteikta procentuāla daļa no pārvaldītā fonda, plāna vai atsevišķi pārvaldīto portfeļu neto aktīvu vērtības, bet mainīgo maksu par konkrētu kritēriju izpildi aprēķina, izmantojot fonda prospektu nosacījumos ietvertu formulu, un tā ir sasaistīta ar fonda aktīvu vērtības pieaugumu.

Šai jomai mēs pievēršām īpašu uzmanību tāpēc, ka tā ietver lielu skaitu ikdienā izpildītu darījumu, kas ietekmē ieņēmumu apjomu, kā arī tai piemīt operacionāla sarežģītība, jo pārvaldīts tiek liels skaits ieguldījumu veidojumu un tiem tiek piemērotas atšķirīgas maksas un nosacījumi.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:

- Dokumentējām, izvērtējām un testējām Sabiedrības galveno iekšējo kontroli, kas saistīta ar komisijas ieņēmumu aprēķināšanu un atzīšanu, kā arī iekšējo kontroli pār ikdienā veikto pārvaldīto ieguldījumu veidojumu neto aktīvu vērtības pārvērtēšanu, uzbūvi, ieviešanu un efektivitāti.
- Salīdzinājām komisijas maksu aprēķinos izmantotās likmes un aprēķinu formulas ar Sabiedrības pārvaldīto fondu vai plānu prospektos paredzēto.
- Par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:
 - Izstrādājām neatkarīgu prognozi par fiksētās komisijas maksas ieņēmumiem, analītiski aplēšot komisijas maksas, kas būtu jāatzīst, balstoties uz līgumu nosacījumiem un pārvaldībā esošo aktīvu vērtību, kas uzrādīta turētājbankas ziņojumos;
 - Pārbaudījām mainīgās komisijas maksas ieņēmumu aprēķina pareizību pret fondu un plānu prospektu nosacījumiem un pārvaldībā esošo aktīvu vērtību,

kas uzrādīta turētājbankas ziņojumos.

- Izlases veidā pārbaudījām ieņēmumus, kas nav gūti no ieguldījumu fondu vai plānu pārvaldes, salīdzinot tos ar piemērojamajiem nosacījumiem, pamatā attiecībā uz individuāli pārvaldītiem portfeliem vai komisijām, kas piemērojamas par tādiem pakalpojumiem kā fondu daļu pārdošana vai atpirkšana.
- Novērtējām par ieņēmumu atzīšanu sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārīga informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4., 5. un 6. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā.

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

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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām Nr. 113 – Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un

konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi (Noteikumi Nr. 113) prasībām.

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo Noteikumu Nr. 113 prasībām.

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

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

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

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

Revidentu atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;

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

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

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

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

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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

2020.gada 8.augustā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu IPAS "CBL Asset Management" atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 8 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;



- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos.

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Latvijas Republikas zvērināts revidents
Sertifikāta Nr.200
Partneris pp KPMG Baltics AS
Rīga, Latvija
2021.gada 30.martā

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