

IPAS „CBL Asset Management”

# Gada pārskats

par 2021. gadu

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

## SATURS

|  |    |
|--|----|
| Vispārīga informācija                      | 3  |
| Vadības ziņojums                           | 4  |
| Paziņojums par vadības atbildību           | 7  |
| Atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins  | 8  |
| Atsevišķā bilance                          | 9  |
| Atsevišķais naudas plūsmu pārskats         | 10 |
| Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats | 11 |
| Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums       | 12 |
| Neatkarīgu revidentu ziņojums              | 30 |

## VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

|   |  |
|---|--|
| <b>Uzņēmuma nosaukums</b>   | CBL Asset Management   |
| <b>Uzņēmuma juridiskais statuss</b>                                     | Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība  |
| <b>Reģistrācijas numurs</b><br><b>Uzņēmumureģistrā, vieta un datums</b> | 40003577500<br>Rīga, 2002. gada 11. janvāris   |
| <b>Juridiskā adrese</b>   | Republikas laukums 2a,<br>Rīga, Latvija, LV-1010   |
| <b>Dalībnieks</b>   | AS „Citadele banka” (100%)<br>Republikas laukums 2a<br>Rīga, Latvija, LV-1522  |
| <b>Ieguldījumi uzņēmumos</b>  | OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (100%)<br>Gorkogo 172, Kijeva, Ukraina<br>AAS „CBL Life” (100%)<br>Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija  |
| <b>Valdes locekļi un to ieņemamais amats</b>                            | Valdes priekšsēdētājs – Kārlis Purgailis – iecelts 08.09.2017.<br>Valdes loceklis – Zigurds Vaikulis – iecelts 19.04.2018.<br>Valdes loceklis – Andris Kotāns – iecelts 11.05.2015.<br>Valdes loceklis – Lolīta Sičeva – iecelta 11.05.2015.   |
| <b>Padomes locekļi un to ieņemamais amats</b>                           | Padomes priekšsēdētājs – Vaidas Žagūnis – iecelts 03.08.2021.<br>Padomes loceklis – Vaidas Žagūnis – iecelts 10.08.2020. - atbrīvots 03.08.2021<br>Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Vladimirs Ivanovs – iecelts 03.08.2021.<br>Padomes priekšsēdētājs – Vladimirs Ivanovs – iecelts 10.08.2020.- atbrīvots 03.08.2021<br>Padomes loceklis – Blohmé Nils Magnus Göran – iecelts 03.08.2021.<br>Padomes loceklis – Peter Meier – iecelts 30.09.2015., atbrīvots 03.08.2021 |
| <b>Pārskata gads</b>  | 2021. gada 1. janvāris – 2021. gada 31. decembris  |
| <b>Revidenti</b>  | Rainers Vilāns<br>Zvērināts revidents<br>Sertifikāts Nr. 200<br><br>KPMG Baltics SIA<br>Vesetas iela 7<br>Rīga, Latvija, LV-1013<br>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 2021. 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 2021. gadā

2021. gadu pasaule pavadīja pandēmijas ēnā, tomēr globālā ekonomika katru nākamo vīrusa vilni pārļaida arvien vieglāk. Pateicoties masīviem stimuliem, pasaules ekonomikas atkopšanās no pandēmijas izraisītā šoka noritēja rekordaugstos tempos. Daudzas pasaules valstis jau 2021. gada laikā spēja sasniegt un pat pārsniegt pirms-vīrusa ekonomikas izlaides apjomus, nodrošinot salīdzinoši veselīgu izaugsmes bāzi arī nākamajam gadam.

2021. gada laikā investoru un ekonomistu uzmanības fokuss pakāpeniski pārbīdījās prom no vīrusa uz mantojumu, kuru pēc sevis atstāja pandēmija un sistēmā iekļūdinātie monetārie un fiskālie stimuli. Ražotāju un patēriņa cenu kāpums 2021. gada laikā uzņēma ātrumu, un inflācija gada nogalē sasniedza vairāku gadu desmitu rekordus. Gada pirmajā pusē inflācijas paātrinājumu lielākoties noteica resursu cenu straujā atgūšanās pēc korekcijas 2020. gadā, sākoties pandēmijai. Savukārt gada otrajā pusē cenu spiediens kļuva visaptverošs. Spēcīgs, fiskālo un monetāro stimulu “pārbarots” pieprasījums uzrāva uz augšu arī pamatinflāciju. Arī ražošanas sektors, strādājot uz pilnu jaudu, nespēja tikt līdz šim tērēšanas drudzim, un ražošanas un piegādes ķēdes turējās nospriegotas visu aizvadīto gadu.

2021. gada otrajā pusē inflācija kļuva par politiska līmeņa problēmu, kas piespieda ASV Federālo Rezervju Sistēmu strauji mainīt monetāro domāšanu ierobežojošākas politikas virzienā. Ja līdz tam FRS bija plānojuši likmes celt ne ātrāk kā 2023. gada beigās, tad pērnā gada izskaņā FRS jau paredzēja astoņas bāzes likmju pacelšanas trīs gadu laikā un bāzes likmi virs 2% apgabala 2024. gada beigās. FRS paziņoja par plāniem sākt mazināt arī savu gandrīz 9 triljonu USD bilanci, kura kopš pandēmijas sākuma izauga vairāk kā divas reizes. Atšķirībā no FRS, Eiropas Centrālā banka arī visu 2021. gadu turējās pretim daudzajām ekonomikas un finanšu tirgus indikācijām, kas pieprasīja mazāk vaļīgu monetāro politiku arī Eirozonā.

Kopā ar inflāciju Rietumvalstīs 2021. gadā turpināja kāpt bāzes likmju prognozes, kam līdzīgu augu arī valdību obligāciju ienesīgumi. Tas būtiski ietekmēja 2021. gada obligāciju segmenta rezultātus, un drošāki obligāciju segmenti gada laikā uzrādīja ievērojami slīktāku sniegumu. Akciju cenu visaptverošs kāpums Rietumvalstīs, kā sākās 2020. gada pavasarī, tā nerimās visu 2021. gadu. Kaut arī svārstīgums akciju tirgos gada pēdējos mēnešos pastiprinājās, tas netraucēja Rietumvalstu akciju tirgiem gadu noslēgt ar jauniem cenu rekordiem. Attīstības valstu tirgi atpalika, reģistrējot nelielu kritumu gada laikā līdz ar Ķīnas vājāku sniegumu.

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. Likmju kāpuma un ģeopolitisko satracinājumu rezultātā kopš jaunā gada sākuma notikusi korekcija finanšu tirgos ir uzlabojusi akciju tirgus novērtējumus un būtiski pacēlusi obligāciju nākotnes atdeves potenciālu. Mēs turpināsim izmantot šīs un citas tirgū radušās investīciju iespējas, lai uzrādītu labākus rezultātus salīdzinājumā ar tirgus atsaucē indikatoriem un konkurentu piedāvātajiem produktiem.

Baltijas valstu ekonomikās 2021. gads ir bijis ievērojami labāks nekā tika gaidīts un ekonomikas atkopšanās Latvijā, Lietuvā, kā arī Igaunijā ir bijusi ievērojami straujāka nekā citās Eiropas valstīs. Saskaņā ar provizoriskiem datiem, 2021. gadā Latvijā IKP pieauga par 4.7%, Lietuvā par 5.1%, savukārt Igaunijā 2021. gada pirmajos trīs ceturkšņos IKP pieauga pat par 8.3% (šeit un turpmāk: Latvijas datu avots ir CSP, pārējie no Eurostat). Mazāk nekā divus gadus pēc pandēmijas sākuma visas trīs Baltijas valstis ir pārsniegušas pirmspandēmijas IKP līmeni. Rūpniecībai 2021. gads ir bijis ļoti labs, un strauji aug arī e-komercija un loģistika, savukārt atsevišķu pakalpojumu nozaru darbība joprojām ir ierobežota. Vienlaikus ar ekonomikas atkopšanos Baltijā 2021. gadā ir strauji pieaugusi inflācija. Lietuvā un Igaunijā patēriņa cenu kāpums 2021. gada nogalē pārsniedza 10%, savukārt Latvijā inflācija 2021. gada decembrī sasniedza 7.9%. Inflācijas kāpums Baltijā 2021. gadā pamatā bija saistīts ar enerģētikas krīzi Eiropā un degvielas, elektroenerģijas, dabasgāzes, kā arī siltumenerģijas cenu pieaugumu. Taču cenu spiediens mērķtiecīgi aug arī daudzās citās sfērās. Bezdarbs Baltijā, ekonomikām atveseļojoties, ir ievērojami samazinājies – līdz 6% Igaunijā un līdz aptuveni 7% Latvijā un Lietuvā (2021. gada 3. ceturkšņa dati). Uzņēmumi arvien biežāk ziņo par grūtībām atrast darbiniekus un vidējā alga Igaunijā gada pirmajos trīs ceturkšņos pieauga par 6.7%, bet Lietuvā un Latvijā - par vairāk nekā 10%.

Pandēmijas laikā iedzīvotājiem turpinājuši strauji augt uzkrājumi - majsaimniecību banku noguldījumi Baltijas valstīs 2021. gadā ir palielinājušies par 16-21%. Latvijā vietējo majsaimniecību noguldījumi komercbankās 2021. gadā pārsniedza 9.5 miljardus eiro, savukārt Latvijas majsaimniecību parādsaistības šobrīd tikai nedaudz pārsniedz 20% no IKP, kas ir viens no

zemākajiem parādu līmeņiem Eiropā. Apjomīgie uzkrājumi palielina dažādu uzkrājumu produktu tirgus potenciālu. Bet kopumā šādi apstākļi rada spēcīgu iekšējo bāzi izaugsmei nākotnē.

2021. gadā Sabiedrība pārvaldīja šādus ieguldījumu fondus:

CBL Akciju Fondi:

CBL European Leaders Equity Fund  
CBL Russian Equity Fund  
CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc EUR (hedged)  
CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc USD

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

2021. gada janvārī Sabiedrība izveidoja jaunu ieguldījumu fondu “CBL US Leaders Equity Fund”. Ieguldījuma 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. Un 2021. gada novembrī tika slēgts “CBL Russian Equity Fund” un fonda aktīvi tika pievienoti “CBL US Leaders Equity 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 piešķirusi augstāko iespējamo piecu Morningstar zvaigžņu novērtējumu (kopējais (angl.- overall) reitings), “CBL Prudent Opportunities Fund” - četrus zvaigžņu novērtējumu, bet “CBL Global Emerg Mkts Bond R Acc EUR Hdg”, un “CBL Optimal Opportunities EUR” sniegums tika novērtēts ar trim “Morningstar” zvaigznēm.

2021. gada 5. oktobrī Sabiedrība CBL plāniem pievienoja 2020.gadā iegādātos 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 četrus 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”, kuru kopējais apjoms uz 2021. gada 31. decembri bija 815 milj. EUR.

Pēc pārskata perioda beigām 2022. gada februārī Sabiedrība izveidoja jaunu 2. līmeņa pasīvu pārvaldītu ieguldījuma plānu “CBL Indeksu plāns”. Ieguldījuma plāna mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums, līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem ieguldot pasaules akciju tirgos.

## 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 1'194 milj. EUR, no tiem lielāko īpatsvaru - 68% jeb 815 milj. EUR veidoja valsts fondēto pensiju plānu līdzekļi, bet Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu neto aktīvi veidoja 125 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 242 klientu portfeļi ar kopējo neto aktīvu vērtību 197 milj. EUR un privāto pensiju fondu neto aktīvi ar kopējo vērtību 58 milj. EUR.

Salīdzinot ar 2020. gadu, 2021. gadā komisijas ienākumi palielinājās par 36% un sastādīja 6.98 milj. EUR, galvenokārt dēļ kopējo aktīvu pārvaldīšanā pieauguma un mainīgās komisijas valsts fondētajiem pensiju plāniem, 3. līmeņa pensiju plāniem un klientu individuālajiem portfeļiem. Komisijas izdevumi samazinājās par 25% un sastādīja 0.65 milj. EUR, galvenokārt, jo 2020. gada komisijas maksas par valsts fondēto pensiju plānu klientu piesaistīšanu bija lielākas. Rezultātā neto komisijas ienākumi palielinājās par 49% un sastādīja 6.34 milj. EUR.

Pārskata gada kopējie visaptverošie ienākumi ir 4.12 milj. EUR (2020. gadā – 2.36 milj. EUR).

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 2021. gadā un šāda sadarbība tiks turpināta arī nākotnē.

## Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā pēc pārskata gada pēdējā dienas kā notikumu, kas nav saistīts ar normālu finanšu tirgus funkcionēšanu, jāmin straujā ģeopolitiskās spriedzes eskalācija Austrumeiropā, kas februāra otrajā pusē pārauga Krievijas iebrukumā Ukrainā. Diemžēl, uz šī pārskata tapšanas brīdi Ukrainā turpinās karadarbība, situācijas de-eskalācijas pazīmes nav novērojamas, neskaidrība ir milzīga. Taču jau šobrīd iespējams paredzēt, ka notikumi Ukrainā un ap to (pret Krieviju vērstās sankcijas, energoresursu cenu iespējamie straujie kāpumi un tml.) atstās negatīvu ietekmi uz pasaules ekonomikas izaugsmes tempiem, uzturēs paaugstinātu svārstīgumu finanšu tirgos un nelabvēlīgi ietekmēs investoru noskaņojumu. Sabiedrības vadība ir apzinājusi ģeopolitiskās situācijas iespējamo tiešo un pakārtoto ietekmi uz tās darbību. Sabiedrības ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās pārvaldībā esošo finanšu aktīvu vērtējumus, kā arī nav izslēgta augstāka par normālo klientu līdzekļu aizplūšana no privātajiem portfeļiem un Sabiedrības pārvaldītajiem UCITS fondiem. Tādā gadījumā būtu apgrūtināta Sabiedrības 2022. gada budžetā nosprausto samērā ambiciozo aktīvu pārvaldīšanā, komisiju ieņēmumu un peļņas mērķu sasniegšana. Tajā pat laikā Sabiedrības vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību ir būtiska - lai arī samazinātā apjomā, Sabiedrība turpinās saņemt komisijas ieņēmumus, kā arī Sabiedrības likviditātes pozīcija ir augsta, tā tiek turēta bezskaidras naudas līdzekļu formā un nav pakļauta finanšu tirgus tendencēm.

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 29. lapai ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tās 2021. 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              |                  |
|---|-----------|------------------|------------------|
|   |           | 2021             | 2020             |
| Komisijas naudas ienākumi   | 3         | 6 983 453        | 5 130 318        |
| Komisijas naudas izdevumi   | 4         | (648 388)        | (868 013)        |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>   |           | <b>6 335 065</b> | <b>4 262 305</b> |
| Procentu izdevumi   |           | (5 715)          | (1 235)          |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>   |           | <b>(5 715)</b>   | <b>(1 235)</b>   |
| Ārvalstu valūtu darījumu rezultāts, neto  |           | 3 105            | (6 554)          |
| Pārējie ienākumi  | 5         | 50 000           | 240 000          |
| Pārējie izdevumi  | 6         | (511 932)        | (290 717)        |
| <b>Neto pamatdarbības ienākumi</b>  |           | <b>(458 827)</b> | <b>(57 271)</b>  |
| Personāla izmaksas  | 8         | (1 522 650)      | (1 560 834)      |
| Administrācijas un citas izmaksas   | 7         | (156 247)        | (179 291)        |
| Nemateriālo aktīvu, lietošanas tiesību aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija         | 11        | (70 175)         | (103 335)        |
| <b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>  |           | <b>4 121 451</b> | <b>2 360 339</b> |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu  |           | -                | -                |
| <b>Pārskata gada peļņa</b>  |           | <b>4 121 451</b> | <b>2 360 339</b> |
| <b>Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem</b> |           | <b>4 121 451</b> | <b>2 360 339</b> |

Pielikumi no 12. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Vaidas Žagūnis  
Padomes priekšsēdētājs

Kārlis Purgallis  
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā



## ATSEVIŠKĀ BILANCE

|  | Pielikumi | EUR               |                   |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
|  |           | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
| <b>Aktīvs</b>                                |           |                   |                   |
| <b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>                |           |                   |                   |
| Ieguldījums meitas sabiedrībās               | 10        | 4 268 615         | 4 268 615         |
| Lietošanas tiesību aktīvi                    | 11        | 80 545            | 120 817           |
| Nemateriālie aktīvi                          | 11        | 19 514            | 37 503            |
| Pamatlīdzekļi                                | 11        | 872               | 1 623             |
| Nākamo periodu izdevumi                      | 12        | 2 367 026         | 2 596 674         |
| <b>Kopā ilgtermiņa ieguldījumi</b>           |           | <b>6 736 572</b>  | <b>7 025 232</b>  |
| <b>Īstermiņa ieguldījumi</b>                 |           |                   |                   |
| Prasības pret kredītiestādēm                 | 9         | 8 967 126         | 5 348 690         |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi | 12        | 1 432 108         | 754 005           |
| Pārējie aktīvi                               | 13        | 49 599            | 33 461            |
| <b>Kopā īstermiņa ieguldījumi</b>            |           | <b>10 448 833</b> | <b>6 136 156</b>  |
| <b>Kopā aktīvs</b>                           |           | <b>17 185 405</b> | <b>13 161 388</b> |
| <b>Pasīvs</b>                                |           |                   |                   |
| Pamatkapitāls                                | 18        | 5 904 918         | 5 904 918         |
| Nesadalītā peļņa                             |           | 10 823 863        | 6 702 412         |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>             |           | <b>16 728 782</b> | <b>12 607 330</b> |
| Uzkrātās saistības                           | 14        | 164 124           | 168 256           |
| Uzkrājumi                                    | 15        | 192 346           | 242 615           |
| Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem       | 16        | 80 802            | 120 872           |
| Pārējās saistības                            | 17        | 19 352            | 22 315            |
| <b>Kopā saistības</b>                        |           | <b>456 624</b>    | <b>554 058</b>    |
| <b>Kopā pasīvs</b>                           |           | <b>17 185 405</b> | <b>13 161 388</b> |

Pielikumi no 12. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

\_\_\_\_\_  
Vaidas Žagūnis  
Padomes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Kārlis Purgailis  
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

## ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

|  | Pielikumi | EUR              |                  |
|--|-----------|------------------|------------------|
|  |           | 2021             | 2020             |
| <b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>   |           |                  |                  |
| Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa  |           | 4 121 451        | 2 360 339        |
| Korekcijas   |           |                  |                  |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums                  | 11        | 29 903           | 36 375           |
| Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija   | 11        | 40 272           | 66 960           |
| Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija                                       | 6         | 213 859          | 32 852           |
| Procentu izdevumi nomas saistībām  |           | 564              | 1 235            |
| <b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b> |           | <b>4 406 049</b> | <b>2 497 761</b> |
| Uzkrājumu un uzkrāto izdevumu samazinājums                                       |           | (54 401)         | (266 715)        |
| nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums                            |           | (662 314)        | (2 931 769)      |
| Pārējo aktīvu pieaugums  |           | (16 138)         | (24 685)         |
| Pārējo saistību pieaugums/samazinājums   |           | (2 963)          | 4 039            |
| <b>Neto pamatdarbības naudas plūsma pieaugums/(samazinājums)</b>                 |           | <b>3 670 233</b> | <b>(721 369)</b> |
| <b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>                              |           |                  |                  |
| Iegādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi                                   | 11        | (11 163)         | (2 184)          |
| <b>Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>                         |           | <b>(11 163)</b>  | <b>(2 184)</b>   |
| <b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>                             |           |                  |                  |
| Nomas maksājumi  | 16        | (40 634)         | (69 292)         |
| <b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>                        |           | <b>(40 634)</b>  | <b>(69 292)</b>  |
| <b>Neto naudas plūsma pārskata periodā pieaugums/(samazinājums)</b>              |           | <b>3 618 436</b> | <b>(792 845)</b> |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā                                    |           | 5 348 690        | 6 141 535        |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>                             | 9         | <b>8 967 126</b> | <b>5 348 690</b> |

Pielikumi no 12. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

\_\_\_\_\_  
Vaidas Žagūnis  
Padomes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Kārlis Purgailis  
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

## ATSEVIŠKAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

|   | EUR              |                   |                    |
|---|------------------|-------------------|--------------------|
|   | Pamatkapitāls    | Nesadalītā peļņa  | Kopā pašu kapitāls |
| <b>Atlikums 2019. gada 31. decembrī</b> | <b>5 904 918</b> | <b>4 342 073</b>  | <b>10 246 991</b>  |
| Pārskata gada peļņa                     | -                | 2 360 339         | 2 360 339          |
| <b>Atlikums 2020. gada 31. decembrī</b> | <b>5 904 918</b> | <b>6 702 412</b>  | <b>12 607 330</b>  |
| Pārskata gada peļņa                     |                  | 4 121 451         | 4 121 451          |
| <b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b> | <b>5 904 918</b> | <b>10 823 863</b> | <b>16 728 781</b>  |

Pielikumi no 12. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

\_\_\_\_\_  
Vaidas Žagūnis  
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 apstiprinājis IPAS „CBL Asset Management” valde 2022. gada. 30. martā.

### 2. PIELIKUMS NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS

#### Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādes

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 2020. gada un 2021. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas, izņemot kā norādīts sadaļā “Izmaiņas klasifikācijā”.

#### Izmaiņas klasifikācijā

2021. gadā Sabiedrība izvērtēja, kā tiek klasificēti publisko datubāžu maksājumi un pārcēla tos no posteņa „Administrācijas un citi izdevumi” uz posteni „Pārējie izdevumi”. Līdzīgā veidā pēc rūpīgas izvērtēšanas daži 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.

|                                   | EUR                      |                  |                            |
|-----------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|
|                                   | 2020                     |                  |                            |
|                                   | Pēc<br>pārklasifikācijas | Pārklasifikācija | Pirms<br>pārklasifikācijas |
| Pārējie izdevumi                  | (290 717)                | (108 951)        | (181 766)                  |
| Administrācijas un citas izmaksas | (179 291)                | 108 951          | (288 242)                  |

#### 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 2021. gadā, kamēr citi stāsies spēkā turpmākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Sabiedrībai. Informācija ir sniegta par gadījumiem, kuriem ir vai ir paredzēta būtiska ietekme.

#### Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2021. gadā, bet kurām nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrību

*Grozījumi SFPS 16 — ar Covid-19 saistītās īres koncesijas*  
*Grozījumi 9. SFPS, 39. SGS 4. SFPS, 16. SFPS un 7. SFPS - Procentu likmju etalonu reforma 2.posms*

#### Nākotnes prasības, kurām nav ietekmes uz 2021. gada finanšu datiem

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2021. 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 „Aprošināšanas 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 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS - Procentu likmju etalonu reforma - 2. posms*

*Grozījumi 1. SGS - Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa*

*Grozījumi 1. SGS un 2.SFPS prakses paziņojums – Grāmatvedības politikas atklāšana*

*Grozījumi 8. SGS – Grāmatvedības aplēses definīcija*

*Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS — Aktīvu pārdošana vai iemaksa starp ieguldītāju un tā asociēto 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](http://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 Noteikumus 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](http://www.cblam.lv). Atsevišķi vienojoties, Sabiedrība un Klients līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu var noteikt īpašo cenrādi. Atlīdzības par investīciju portfeļa pārvaldīšanu aprēķināšanas un maksāšanas kārtība tiek atrunāta Vispārējos investīciju portfeļa pārvaldīšanas noteikumus, kas publicēti interneta mājas lapā [www.cblam.lv](http://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, Aktīvajam plānam USD 12 mēnešu LIBOR), līdzekļu pārvaldītājam var tikt paredzēta papildu jeb mainīgā atlīdzība līdz 10% no pensiju plāna aktīvu ieguldīšanas rezultātā gūtās virspeļņas. Virspeļņa 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 bilancē. 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 sistemātiski, balsoties 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 pēc Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsaucē kursa, kāds tas bija spēkā darījuma dienā. Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķinieku 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 maksājamās 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.

### Termiņnoguldījumi

Sabiedrības termiņnoguldījumi tiek sākotnēji atzīti to patiesajā vērtībā un turpmāk uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta atbilstoši termiņnoguldījumā 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 izvietošanas 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 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 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 bilancē nav patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības. Patiesajā vērtībā novērtēto 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 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.

## 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 tiesības 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 10. 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          |                |              |                |
|--|--------------|----------------|--------------|----------------|
|  | 2021         |                | 2020         |                |
| ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums      | 5%           | 5%             | 5%           | 5%             |
| Ietekme uz peļņu/zaudējumiem pirms nodokļiem | 2 608        | (2 608)        | 2 932        | (2 932)        |
| Ietekme uz pašu kapitālu                     | <b>2 608</b> | <b>(2 608)</b> | <b>2 932</b> | <b>(2 932)</b> |

### 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 2021. gada 31. decembri atspoguļoti 23. pielikumā.

### 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 2021. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija EUR 10 232 238 (2020: EUR 5 931 222). 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 21. pielikumā.



### 3. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

|  | EUR              |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 2021             | 2020             |
| Komisijas nauda par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu       | 4 619 628        | 3 863 250        |
| Komisijas nauda par individuālo portfeļu pārvaldīšanu    | 2 350 007        | 1 231 361        |
| Komisijas nauda par sniegtajām investīciju konsultācijām | 1 381            | 29 292           |
| Komisijas nauda par ieguldījuma apliecību izlaidīšanu    | 12 437           | 6 415            |
| <b>Kopā</b>  | <b>6 983 453</b> | <b>5 130 318</b> |

### 4. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

|  | EUR            |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 2021           | 2020           |
| Komisijas maksa par ieguldījumu fondu apliecību un citu produktu izplatīšanu | 647 398        | 845 691        |
| Komisija par konta apkalpošanu   | 648            | 20 656         |
| Turētājbankas atlīdzība  | 342            | 1 666          |
| <b>Kopā</b>  | <b>648 388</b> | <b>868 013</b> |

### 5. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI

Izvērtējot Sabiedrības 100% meitas sabiedrības OOO „Mizush Asset Management Ukraine” likvidācijas gaitu un saskaņā ar saņemto informāciju no Mizush likvidatora PricewaterhouseCoopers Ukraine, ka nodokļu audits ir sekmīgi noslēdzies, ir saņemts atzinums un ir uzsākts Mizush likvidācijas noslēdzošais posms, tika pieņemts lēmums atbrīvot uzkrājumus 50'000 EUR apmērā, kas tika izveidoti iespējamam nodokļu uzrēķinam (50 000 EUR) pret Sabiedrības 100% meitas sabiedrību OOO „Mizush Asset Management Ukraine” vai tās akcionāru, 2020. gadā tika pieņemts lēmums atbrīvot uzkrājumus 240 000 EUR, kas tika veidoti iespējamiem prasījumiem pret Mizush vai tā akcionāru. Meitas sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraine” atrodas likvidācijas procesā, jo tā neveic komercdarbību. Noslēguma nodokļu audits ir pabeigts. Atbilstoši vietējam regulējumam tiek sagatavoti un tiks iesniegti slēguma pārskati, un tad likumā noteiktajā laikā tiek gaidīta formāla lēmuma par likvidāciju izsniegšana. Ņemot vērā karadarbības situāciju Ukrainā, formāla likvidācijas lēmuma saņemšana varētu aizkavēties.

### 6. PIELIKUMS PĀRĒJIE IZDEVUMI

|  | EUR            |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 2021           | 2020           |
| FKTK finansēšanas maksa                    | 153 157        | 106 323        |
| Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija | 213 859        | 32 852         |
| Publiskās datu bāzes                       | 103 586        | 107 010        |
| Citi pārējie izdevumi                      | 41 330         | 44 532         |
| <b>Kopā</b>                                | <b>511 932</b> | <b>290 717</b> |

## 7. PIELIKUMS ADMINISTRĀCIJAS UN CITAS IZMAKSAS

|                                      | EUR            |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
|                                      | 2021           | 2020           |
| IT un sakaru izdevumi                | 60 805         | 60 097         |
| Profesionālie pakalpojumi *          | 19 163         | 51 559         |
| Neatskaitāmais PVN                   | 26 071         | 31 547         |
| Telpu nomas izdevumi                 | 13 654         | 23 229         |
| Komandējumu izmaksas                 | 2 253          | 4 322          |
| Reklāmas un reprezentācijas izmaksas | 31 213         | 6 270          |
| Citas izmaksas                       | 3 088          | 2 267          |
| <b>Kopā</b>                          | <b>156 247</b> | <b>179 291</b> |

\*Profesionālo pakalpojumu izmaksās ir ietvertas revīzijas izmaksas 2021 gada pārskata revidentam EUR 22 977 (2020: EUR 18 957), kā arī EUR 3 500 (2020: EUR 3 500) par citiem apliecinājuma uzdevumiem saistībā ar Finanšu instrumentu un tirgus likuma prasībām.

## 8. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

|   | EUR              |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 2021             | 2020             |
| Atlīdzība padomes un valdes locekļiem*            | 384 378          | 420 648          |
| Atlīdzība pārējiem darbiniekiem                   | 836 938          | 838 042          |
| <b>Atlīdzība kopā</b>                             | <b>1 221 316</b> | <b>1 258 690</b> |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 288 477          | 285 944          |
| Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva               | 165              | 182              |
| Pārējās personāla izmaksas                        | 12 692           | 16 018           |
| <b>Kopā</b>                                       | <b>1 522 650</b> | <b>1 560 834</b> |

\*Uzrāda padomes un valdes locekļiem aprēķināto kopējo atalgojumu, t.sk. atalgojumu par citu funkciju veikšanu.

## 9. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

|   | EUR              |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu*                     | 8 967 126        | 5 348 690        |
| <b>Prasības pret kredītiestādēm (Nauda un naudas ekvivalenti)</b> | <b>8 967 126</b> | <b>5 348 690</b> |

\* Par naudas noguldījumiem uz pieprasījumu AS „Citadele banka” tiek piemērota negatīva % likme saskaņā ar AS “Citadele banka” cenrādi.

## 10. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS

|   | Līdzdalības daļa |                  | Līdzdalības daļa |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 31/12/2021       |                  | 31/12/2020       |                  |
| <b>Radniecīgie uzņēmumi</b>   | <b>%</b>         | <b>EUR</b>       | <b>%</b>         | <b>EUR</b>       |
| OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)                             | 100.00%          | 2 124 105        | 100.00%          | 2 124 105        |
| <i>Izveidotie uzkrājumi OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)</i> |                  | (2 124 105)      |                  | (2 124 105)      |
| AAS „CBL Life” (Latvija)  | 100.00%          | 4 268 615        | 100.00%          | 4 268 615        |
| <b>Kopā radniecīgie uzņēmumi</b>  | <b>100.00%</b>   | <b>4 268 615</b> | <b>100.00%</b>   | <b>4 268 615</b> |

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 0.00 EUR, uzņēmējdarbība ir pārtraukta un 2021. visi uzņēmuma izdevumi bija saistīti ar likvidāciju. Meitas sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tā neveic komercdarbību. Noslēguma nodokļu audits ir pabeigts. Atbilstoši vietējam regulējumam tiek sagatavoti un tiks iesniegti slēguma pārskati, un tad likumā noteiktajā laikā tiek gaidīta formāla lēmuma par likvidāciju izsniegšana. Ņemot vērā karadarbības situāciju Ukrainā, formāla likvidācijas lēmuma saņemšana varētu aizkavēties.

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

Radniecīgā uzņēmuma AAS “CBL Life” finanšu rādītāji par 2021. gadu pieejami Citadeles grupas mājaslapā <https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/>

## 11. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI, LIETOŠANAS TIESĪBU AKTĪVI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

|                              | EUR                       |                                    |                     |                |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------|
|                              | 2021                      |                                    |                     |                |
|                              | Lietošanas tiesību aktīvi | Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs | Nemateriālie aktīvi | Kopā           |
| <i>Sākotnējā vērtība</i>     |                           |                                    |                     |                |
| <b>Gada sākumā</b>           | <b>127 529</b>            | <b>22 321</b>                      | <b>177 992</b>      | <b>327 842</b> |
| legādāts                     | -                         | 633                                | 10 530              | 11 163         |
| Norakstīts                   | -                         | -                                  | -                   | -              |
| <b>Gada beigās</b>           | <b>127 529</b>            | <b>22 954</b>                      | <b>188 522</b>      | <b>339 005</b> |
| <i>Uzkrātais nolietojums</i> |                           |                                    |                     |                |
| <b>Gada sākumā</b>           | <b>6 712</b>              | <b>20 698</b>                      | <b>140 489</b>      | <b>167 899</b> |
| Nolietojums                  | 40 272                    | 1 384                              | 28 519              | 70 175         |
| Norakstīts                   | -                         | -                                  | -                   | -              |
| <b>Gada beigās</b>           | <b>46 984</b>             | <b>22 081</b>                      | <b>169 008</b>      | <b>238 074</b> |
| <i>Atlikusī vērtība</i>      |                           |                                    |                     |                |
| <b>Gada sākumā</b>           | <b>120 817</b>            | <b>1 623</b>                       | <b>37 503</b>       | <b>159 943</b> |
| <b>Gada beigās</b>           | <b>80 545</b>             | <b>872</b>                         | <b>19 514</b>       | <b>100 931</b> |

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

## 12. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

|                                    | EUR              |                  |
|------------------------------------|------------------|------------------|
|                                    | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
| <b>Īstermiņa aktīvi</b>            |                  |                  |
| Uzkrātie komisijas naudas ienākumi | 1 215 512        | 549 071          |
| Nākamo periodu izdevumi            | 216 596          | 204 934          |
| <b>Ilgtermiņa aktīvi</b>           |                  |                  |
| Nākamo periodu izdevumi            | 2 367 026        | 2 596 674        |
| <b>Kopā</b>                        | <b>3 799 134</b> | <b>3 350 679</b> |

Uzkrātie komisijas naudu ieņēmumi 532 156 EUR tiek saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc vērtības zudumu uzkrājumi tiem novērtēti kā nebūtiski, mainīgās komisijas naudas ieņēmumi 683 356 EUR tiks saņemti pēc 2. pensiju līmeņa plānu gada pārskatu revidenta atzinuma saņemšanas un apstiprināšanas valdē skat. 23.pielikumu.

### PNB otrā pensiju līmeņa plānu iegādes darījums.

Pozīcijā Nākamo periodu izdevumi pārskata periodā iekļauts pensiju plānu iegādes aktīvs, kas tiek amortizēts saskaņā ar veikto aprēķinu.

2021. gadā 5. oktobrī pēc visu regulatīvo atļauju saņemšanas 2020. gada iegādātos pensiju plānus apvienoja 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 dalībnieki ir dzimuši līdz 1971. gada 30. jūnijam). Sākotnējie pieņēmumi, uz kā pamata tiek amortizēta darījuma vērtība tika salīdzināti ar 2021. gada faktisko naudas plūsmu un būtiskas novirzes netika konstatētas.

Vairāk informācijas par darījuma monetāro ietekmi atklāts nākamajā tabulā:

|  | EUR              |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
| <b>Pensiju plānu iegādes aktīvs gada sākumā</b>                | 2 797 481        | -                |
| <b>Pensiju plānu iegāde</b>                                    | -                | 2 830 333        |
| Neto izmaiņas, kas tiek atspoguļotas peļņas zaudējumu aprēķinā | (213 859)        | (32 852)         |
| <b>Pensiju plānu iegādes aktīvs gada beigās</b>                | <b>2 583 622</b> | <b>2 797 481</b> |

### 13. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

|   | EUR           |               |
|---|---------------|---------------|
|   | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                   |               |               |
| Garantijas depozīti                     | 249           | 249           |
| Citi debitori                           | 1 868         | -             |
| <b>Nefinanšu aktīvi</b>                 |               |               |
| Avansa maksājumi                        | 46 131        | 33 212        |
| Citi debitori                           | 1 351         | -             |
| <b>Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi</b> | <b>49 599</b> | <b>33 461</b> |

### 14. PIELIKUMS UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

|  | EUR            |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
| <b>Finanšu saistības</b>                     |                |                |
| Profesionālo pakalpojumu izdevumi            | 66 550         | 83 715         |
| <b>Nefinanšu saistības</b>                   |                |                |
| Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumiem | 97 574         | 84 541         |
| <b>Kopā</b>                                  | <b>164 124</b> | <b>168 256</b> |

### 15. PIELIKUMS UZKRĀJUMI

|   | EUR                                    |                                       |                |
|---|--|---------------------------------------|----------------|
|   | Uzkrājumi meitas uzņēmuma likvidācijai | Uzkrājumi atalgojuma mainīgajai daļai | Uzkrājumi kopā |
| <b>Uzkrājumi 31/12/2020</b>                               | <b>81 788</b>                          | <b>160 827</b>                        | <b>242 615</b> |
| <b>Uzkrājumu palielinājums</b>                            | -                                      | <b>165 528</b>                        | <b>165 528</b> |
| Atalgojumu mainīgā daļa par 2021. gadu                    | -                                      | 165 528                               | 165 528        |
| <b>Uzkrājumu samazinājums</b>                             | <b>81 788</b>                          | <b>134 009</b>                        | <b>215 797</b> |
| Izmaksāta atalgojuma mainīgā daļa par 2019. un 2020. gadu | -                                      | 134 009                               | 134 009        |
| Izmantots meitas uzņēmuma likvidācijas izdevumi           | 31 788                                 | -                                     | 31 788         |
| Reversēti meitas uzņēmuma likvidācijas uzkrājumi *        | 50 000                                 | -                                     | 50 000         |
| <b>Uzkrājumi 31/12/2021</b>                               | <b>-</b>                               | <b>192 346</b>                        | <b>192 346</b> |

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

\*darījums aprakstīts 5.pielikumā Pārējie ienākumi.

## 16. PIELIKUMS SAISTĪBAS PAR NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKĻIEM

|   | EUR            |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 2021           | 2020           |
| <b>Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada sākumā</b> | <b>120 872</b> | <b>221 467</b> |
| Aprēķinātie procenti                                  | 564            | (1 235)        |
| Nomas līgumu noslēgšana/izbeigšana (neto)             | -              | (30 068)       |
| Nomas maksājumi                                       | (40 634)       | (69 292)       |
| <b>Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada beigās</b> | <b>80 802</b>  | <b>120 872</b> |

## 17. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

|   | EUR           |               |
|---|---------------|---------------|
|   | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
| <b>Finanšu saistības</b>                          |               |               |
| Parādi piegādātājiem un citiem uzņēmumiem         | 1 867         | 15 737        |
| <b>Nefinanšu saistības</b>                        |               |               |
| Parādi personālam                                 | 580           | -             |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 1 681         | -             |
| Pievienotās vērtības nodoklis                     | 15 224        | 6 578         |
| <b>Kopā finanšu un nefinanšu saistības</b>        | <b>19 352</b> | <b>22 315</b> |

## 18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2021. 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.

## 19. 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          |
| <b>Parāds / (pārmaksa) 31/12/2020</b> | <b>6 578</b>                  | -   | -                             | -                                   | <b>6 578</b>  |
| Aprēķināts par 2021. gadu             | 174 192                       | 404 071   | 224 143                       | 165                                 | 802 571       |
| Samaksāts 2021. gadā                  | (165 546)                     | (402 390)   | (224 143)                     | (165)                               | (792 244)     |
| <b>Parāds / (pārmaksa) 31/12/2021</b> | <b>15 224</b>                 | <b>1 681</b>                                      | -                             | -                                   | <b>16 905</b> |

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

## 20. PIELIKUMS IZMAKSĀTAIS ATALGOJUMS

|  | EUR              |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 2021             | 2020             |
| Riska profilu ietekmējošo darbinieku atlīdzība kopā:   | 745 577          | 742 696          |
| <i>Atlīdzība padomes un valdes locekļiem</i>   | 194 608          | 199 620          |
| <i>Atlīdzība darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku</i> | 499 836          | 490 466          |
| <i>Atlīdzība darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības iekšējās kontroles funkciju veikšana</i>                              | 51 133           | 52 610           |
| Atlīdzība pārējiem darbiniekiem  | 502 532          | 520 155          |
| <b>Atlīdzība kopā</b>  | <b>1 248 109</b> | <b>1 262 851</b> |
| <i>-t.sk nemainīgā daļa</i>  | 1 139 679        | 1 147 624        |
| <i>-t.sk mainīgā daļa</i>  | 108 430          | 115 226          |
|  | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
| Atlīdzības saņēmēju vidējais skaits  | <b>30</b>        | <b>30</b>        |
| <i>t.sk nemainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>  | 30               | 30               |
| <i>t.sk mainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>  | 25               | 26               |

Sabiedrība piemēro Citadele grupas politiku atalgojuma jomā, kas paredz saglabāt, piesaistīt, motivēt un attīstīt profesionālus un talantīgus darbiniekus, veicinot ilgtermiņa un īstermiņa mērķu sasniegšanu. Politika nodrošina atalgojuma atbilstību darbinieka sniegtam, atalgojuma saskaņotību un taisnīgumu, atalgojuma atbilstību un konkurētspēju darba tirgū. Kā arī politika nodrošina papildus pamatprincipus riska profilu ietekmējošajiem amatiem, kas neveicina risku uzņemšanos virs līmeņa, neierobežo Citadele Grupas spēju stiprināt tās pašu kapitālu, atbilst Citadele grupas vērtībām, nav pretrunā ar klientu vai ieguldītāju interešu aizsardzības principiem un citu ieinteresēto pušu interesēm, tiek ņemts vērā,

ka garantēta apmēra atalgojuma mainīgās daļas noteikšana neatbilst piesardzīgai risku pārvaldīšanai vai atalgojuma mainīgās daļas par darbības rezultātiem noteikšanai atbilstoši politikas prasībām un to nedrīkst paredzēt nākotnes atalgojuma plānos.

*Atalgojuma struktūra :*

- Atalgojuma nemainīgā daļa jeb darba alga, kas, galvenokārt, atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildības līmeni, kas noteiktas attiecīgā darbinieka amata pienākumu aprakstā un līgumā par attiecīgo amata pienākumu pildīšanu. Par nemainīgu atalgojuma sastāvdaļu tiek uzskatīta darba alga un īpaši maksājumi darbiniekiem, kas nav saistīti ar to sniegumu, bet citiem faktoriem. Citadele bankas valde nosaka amatu grupas un katrai grupai, t.sk. riska profilu ietekmējošiem amatiem, atalgojuma nemainīgās daļas robežas, ņemot vērā kompetentas organizācijas veiktu finanšu iestāžu atalgojuma pētījuma rezultātus. Par nemainīgu atalgojuma sastāvdaļu tiek uzskatīta darba alga un īpaši maksājumi darbiniekiem, kas nav saistīti ar to sniegumu, bet citiem faktoriem, piemēram, bērna piedzimšanas pabalsts, pabalsts darbinieka vecāku nāves gadījumā u.c..

- Atalgojuma mainīgā daļa atspoguļo darbinieka darbības rezultātus, kas pārsniedz tā amata pienākumu aprakstā noteiktās prasības, to noturīgumu un ar tiem saistīto esošo un varbūtējo risku novērtējumu. Par atalgojuma mainīgo daļu tiek uzskatītas pārdošanas komisijas, prēmijas par kvalitatīvo un kvantitatīvo rādītāju un mērķu izpildi (monētārā un finanšu instrumentu formā), atsevišķi prēmiju maksājumi par īpašiem sasniegumiem, ilgtermiņa motivācijas programma un citi finansiālie labumi. Sabiedrības pārvaldē esošo ieguldījumu fondu prospektos maksa par gūtajiem rezultātiem (performance fee) nav paredzētas.

Sabiedrība ir apņēmusies īstenot godīgu un saprātīgu atalgojuma praksi un politiku, lai veicinātu biznesa ilgtspēju un attīstību ilgtermiņā un sasniegtu gan Sabiedrības, gan darbinieku intereses.

2021. gadā tika pārskatīta Citadeles grupas atalgojuma politika kurā tika papildināts, ka Citadele Grupa cieši seko līdzi attīstībai un regulāri ievieš Atalgojuma politikā labāko praksi un inovācijas ilgtspējas finansēs un vides, sociālajos un uzraudzības (EGS) aspektos.

Citadeles bankas padome ir atbildīga par Atalgojuma politikas pamatprincipu noteikšanu un Politikas apstiprināšanu, kā arī par Politikas izstrādes, aktualizācijas (ne retāk ka reizi gadā) un tās īstenošanas uzraudzību.

## 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 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī, bija šāds:

|  | EUR                |                    |
|--|--------------------|--------------------|
|  | 31/12/2021         | 31/12/2020         |
| <b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi</b>   |                    |                    |
| Apmaksātais pamatkapitāls  | 5 904 918          | 5 904 918          |
| Revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)                          | 6 702 412          | 4 342 073          |
| Pārskata perioda revidētā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)                                     | 4 121 451          | 2 360 339          |
| Nemateriālie aktīvi  | (19 514)           | (37 503)           |
| <b>Paša kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā</b>  | <b>16 709 267</b>  | <b>12 569 827</b>  |
| <b>Pašu kapitāla (samazinājums)</b>  |                    |                    |
| Būtiska līdzdalība citu kredītiestāžu, finanšu iestāžu, apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālā            | (4 268 615)        | (4 268 615)        |
| <b>Kopā pašu kapitāla (samazinājums)</b>   | <b>(4 268 615)</b> | <b>(4 268 615)</b> |
| <b>Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā</b>                           | <b>12 440 652</b>  | <b>8 301 212</b>   |
| <b>Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums</b>  |                    |                    |
| Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummām | (533 544)          | (556 798)          |
| <b>Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu</b>  | <b>11 907 108</b>  | <b>7 744 414</b>   |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs %</b>   | <b>186.5%</b>      | <b>119.3%</b>      |
| FKTK noteiktais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītājs %   | 8.00%              | 8.00%              |

Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs gan 2021. gadā gan 2020. gadā atbilda FKTK minimālajam kapitāla prasību rādītājam 8%.



## 22. PIELIKUMS VALŪTU ANALĪZE

### Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2021. gada 31. decembrī

|  | EUR               | USD           | Citas valūtas | Kopā              |
|--|-------------------|---------------|---------------|-------------------|
| <b>Aktīvi</b>                                |                   |               |               |                   |
| Prasības pret kredītiestādēm                 | 8 966 313         | -             | 813           | <b>8 967 126</b>  |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi | 1 162 804         | 52 164        | 544           | <b>1 215 512</b>  |
| Pārējie aktīvi                               | 1 939             | -             | 178           | <b>2 117</b>      |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                   | <b>10 131 056</b> | <b>52 164</b> | <b>1 535</b>  | <b>10 184 755</b> |
| <b>Saistības</b>                             |                   |               |               |                   |
| Uzkrātās saistības                           | (66 550)          | -             | -             | <b>(66 550)</b>   |
| Pārējās saistības                            | (1 867)           | -             | -             | <b>(1 867)</b>    |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                | <b>(68 417)</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>(68 417)</b>   |
| <b>Neto garā/ (īsā) pozīcija</b>             | <b>10 062 639</b> | <b>52 164</b> | <b>1 535</b>  | <b>10 116 338</b> |

### Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2020. gada 31. decembrī

|  | EUR              | USD           | Citas valūtas | Kopā             |
|--|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>Aktīvi</b>                                |                  |               |               |                  |
| Prasības pret kredītiestādēm                 | 5 346 452        | -             | 2 238         | <b>5 348 690</b> |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi | 489 597          | 58 630        | 844           | <b>549 071</b>   |
| Pārējie aktīvi                               | 71               | -             | 178           | <b>249</b>       |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                   | <b>5 836 120</b> | <b>58 630</b> | <b>3 260</b>  | <b>5 898 010</b> |
| <b>Saistības</b>                             |                  |               |               |                  |
| Uzkrātās saistības                           | (83 715)         | -             | -             | <b>(83 715)</b>  |
| Pārējās saistības                            | 15 737           | -             | -             | <b>15 737</b>    |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                | <b>(67 978)</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>(67 978)</b>  |
| <b>Neto garā/ (īsā) pozīcija</b>             | <b>5 768 142</b> | <b>58 630</b> | <b>3 260</b>  | <b>5 830 032</b> |

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

Bilances pozīciju sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa 2021. gada 31. decembrī

|  | EUR              |                |                 |                 | Kopā              |
|--|------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|  | Līdz 1 mēnesim   | 1 – 6 mēneši   | 6 – 12 mēneši   | 1 – 5 gadi      |                   |
| <b><u>Aktīvi</u></b>                         |                  |                |                 |                 |                   |
| Prasības pret kredītiestādēm                 | 8 967 126        | -              | -               | -               | 8 967 126         |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi | 532 156          | 683 356        | -               | -               | 1 215 512         |
| Pārējie aktīvi                               | -                | 2 117          | -               | -               | 2 117             |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                   | <b>9 499 282</b> | <b>685 473</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>10 184 755</b> |
| <b><u>Saistības</u></b>                      |                  |                |                 |                 |                   |
| Uzkrātās saistības                           | (60 398)         | (6 152)        | -               | -               | (66 550)          |
| Pārējās saistības                            | -                | (1 867)        | -               | -               | (1 867)           |
| <b>Kopā finanšu saistības</b>                | <b>(60 398)</b>  | <b>(8 019)</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>(68 417)</b>   |
| Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem           | (3 349)          | (16 768)       | (20 173)        | (40 512)        | (80 802)          |
| <b>Neto garā/ (īsā) pozīcija</b>             | <b>9 435 535</b> | <b>660 686</b> | <b>(20 173)</b> | <b>(40 512)</b> | <b>10 035 536</b> |

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

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

## 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              |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
| <b>Prasības</b>  |                  |                  |
| Prasības pret AS „Citadele banka”                                      | 8 967 126        | 5 348 690        |
| Prasības pret AS „Citadele banka” (16. SFPS Lietošanas tiesību aktīvs) | 80 545           | 120 817          |
| Prasības pret AAS „CBL Life”   | 8 925            | 7 654            |
| <b>Kopā prasības</b>   | <b>9 056 596</b> | <b>5 477 161</b> |
| <b>Saistības</b>   |                  |                  |
| Saistības pret AAS „CBL Life”  | 19 653           | 11 668           |
| Saistības AS „Citadele banka” (16. SFPS Nomas saistības)               | 80 803           | 120 872          |
| <b>Kopā saistības</b>  | <b>100 456</b>   | <b>132 540</b>   |

### Ienākumi un izdevumi no radniecīgajiem uzņēmumiem

|   | EUR            |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 2021           | 2020           |
| <b>Ienākumi</b>   |                |                |
| Komisijas ienākumi no AAS “CBL Life”                                    | 94 843         | 68 759         |
| <b>Kopā ienākumi</b>  | <b>94 843</b>  | <b>68 759</b>  |
| <b>Izdevumi</b>   |                |                |
| Procentu izdevumi AS „Citadele banka”                                   | 5 715          | 115            |
| Procentu izdevumi SIA “Citadeles moduļi”                                | -              | 1 120          |
| Komisijas izdevumi AS „Citadele banka”                                  | 511 391        | 784 322        |
| Komisijas izdevumi AAS “CBL Life”                                       | 68 892         | 49 922         |
| Pārējie izdevumi AS „Citadele banka”                                    | 50 489         | 50 489         |
| Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi AS “Citadele banka”                 | 13 654         | 2 276          |
| Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi SIA „Citadeles moduļi”              | -              | 20 953         |
| Amortizācija AS “Citadele banka” (16.SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)    | 40 272         | 6 712          |
| Amortizācija SIA “Citadeles moduļi” (16.SFPS Lietošanas tiesību aktīvs) | -              | 60 248         |
| <b>Kopā izdevumi</b>  | <b>690 413</b> | <b>976 157</b> |

### Radniecīgo uzņēmumu aktīvi pārvaldīšanā

|                | EUR               |                   |
|----------------|-------------------|-------------------|
|                | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
| AAS „CBL Life” | 57 565 820        | 47 145 157        |
| <b>Kopā</b>    | <b>57 565 820</b> | <b>47 145 157</b> |

## 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.

|   | 31/12/2021       |                | 31/12/2020       |                |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
|   | EUR tūkst.       | %              | EUR tūkst.       | %              |
| <b>Parāda vērtspapīri</b>   |                  |                |                  |                |
| Kredītiestāžu vērtspapīri   | 62 109           | 5.20%          | 33 237           | 3.15%          |
| Uzņēmumu vērtspapīri  | 205 936          | 17.25%         | 215 544          | 20.40%         |
| Centrālo valdību vērtspapīri  | 94 382           | 7.91%          | 89 583           | 8.48%          |
| Finanšu institūciju vērtspapīri   | 22 732           | 1.90%          | 21 787           | 2.06%          |
| Pašvaldību vērtspapīri  | 5 177            | 0.43%          | 6 286            | 0.59%          |
| <b>Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:</b> | <b>390 336</b>   | <b>32.70%</b>  | <b>366 437</b>   | <b>34.68%</b>  |
| <b>Pārējie ieguldījumi</b>  |                  |                |                  |                |
| Ieguldījumu fondi   | 650 712          | 54.51%         | 493 864          | 46.74%         |
| Akcijas   | 116 175          | 9.73%          | 71 771           | 6.79%          |
| Naudas līdzekļi   | 33 665           | 2.82%          | 89 885           | 8.51%          |
| Terminnoguldījumi   | -                | 0.00%          | 28 512           | 2.70%          |
| Nekustamais īpašums   | 4 820            | 0.40%          | 4 247            | 0.40%          |
| Atvasinātie līgumi  | (1 887)          | -0.16%         | 1 961            | 0.19%          |
| <b>Kopā pārējie ieguldījumi:</b>  | <b>803 485</b>   | <b>67.30%</b>  | <b>690 240</b>   | <b>65.32%</b>  |
| <b>Kopā parāda vērtspapīri un pārējie ieguldījumi</b>                   | <b>1 193 821</b> | <b>100.00%</b> | <b>1 056 677</b> | <b>100.00%</b> |

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

|   | 31/12/2021     |               | 31/12/2020     |               |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
|   | EUR tūkst.     | %             | EUR tūkst.     | %             |
| <b>Valsts fondētie pensiju plāni</b>      |                |               |                |               |
| CBL Aktīvais ieguldījumu plāns            | 533 057        | 56.74%        | 445 674        | 52.34%        |
| CBL Universālais ieguldījumu plāns        | 237 624        | 25.29%        | 169 374        | 19.89%        |
| CBL dzīves cikla plāns "Millennials"      | 33 422         | 3.56%         | 15 720         | 1.85%         |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns | 10 806         | 1.15%         | 5 869          | 0.69%         |
| Ieguldījumu plāns „DAUGAVA” *             | -              | -             | 34 211         | 4.02%         |
| Ieguldījumu plāns „VENTA” *               | -              | -             | 30 003         | 3.52%         |
| Ieguldījumu plāns „GAUJA” *               | -              | -             | 44 322         | 5.21%         |
| <b>Kopā valsts fondētie pensiju plāni</b> | <b>814 909</b> | <b>86.75%</b> | <b>745 173</b> | <b>87.51%</b> |

**Ieguldījumu fondi**

|   |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc EUR (hedged)        | 45 124         | 4.80%          | 53 248         | 6.25%          |
| IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD                 | 5 700          | 0.61%          | 5 720          | 0.67%          |
| IF CBL Russian Equity Fund**                                      | -              | -              | 3 099          | 0.36%          |
| IF CBL Prudent Opportunities fund EUR                             | 974            | 0.10%          | 631            | 0.07%          |
| IF CBL Optimal Opportunities fund EUR                             | 8 788          | 0.94%          | 4 866          | 0.57%          |
| IF CBL Optimal Opportunities fund USD                             | 1 010          | 0.11%          | 187            | 0.02%          |
| SAIF Baltic Pearl Real Estate Fund                                | 4 629          | 0.49%          | 4 068          | 0.48%          |
| IF CBL European Leaders Equity Fund ***                           | 14 278         | 1.52%          | 8 622          | 1.01%          |
| IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc EUR (hedged)**          | 10 119         | 1.08%          | -              | -              |
| IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc USD**                   | 8 076          | 0.86%          | -              | -              |
| IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc EUR (hedged) | 22 137         | 2.36%          | 22 413         | 2.63%          |
| IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc USD          | 3 682          | 0.39%          | 3 486          | 0.41%          |
| <b>Kopā ieguldījumu fondi</b>                                     | <b>124 517</b> | <b>13.25%</b>  | <b>106 340</b> | <b>12.49%</b>  |
| <b>Kopā pensiju plāni un ieguldījumu fondi</b>                    | <b>939 426</b> | <b>100.00%</b> | <b>851 513</b> | <b>100.00%</b> |

\* Pārskata periodā Sabiedrība 2020.gadā iegādātos likvidējamās AS “PNB Banka” meitas uzņēmuma IPAS “PNB Asset Management” pārvaldītos valsts fondētos pensiju plānus “Daugava”, “Venta” un “Gauja” 5. oktobrī ar kopējo aktīvu pārvaldīšanā vērtību 102.8 miljoni eiro un 55.8 tūkstošiem dalībnieku skaitu pievienoja CBL plāniem.

\*\* Pārskata periodā tika izveidoti jauni akciju fondi IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc USD un IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc EUR (hedged).

\*\*\* Pārskata periodā IF CBL Russian Equity Fund tika pievienots IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc USD

## 26. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika posmā pēc pārskata gada pēdējās dienas kā notikumu, kas nav saistīts ar normālu finanšu tirgus funkcionēšanu, jāmin straujā ģeopolitiskās spriedzes eskalācija Austrumeiropā, kas februāra otrajā pusē pārauga Krievijas iebrukumā Ukrainā. Diemžēl, uz šī pārskata tapšanas brīdi Ukrainā turpinās karadarbība, situācijas de-eskalācijas pazīmes nav novērojamas, neskaidrība ir milzīga. Taču jau šobrīd iespējams paredzēt, ka notikumi Ukrainā un ap to (pret Krieviju vērstās sankcijas, energoresursu cenu iespējamie straujie kāpumi un tml.) atstās negatīvu ietekmi uz pasaules ekonomikas izaugsmes tempiem, uzturēs paaugstinātu svārstīgumu finanšu tirgos un nelabvēlīgi ietekmēs investoru noskaņojumu. Sabiedrības vadība ir apzinājusi ģeopolitiskās situācijas iespējamo tiešo un pakārtoto ietekmi uz tās darbību. Sabiedrības ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās pārvaldībā esošo finanšu aktīvu vērtējumus, kā arī nav izslēgta augstāka par normālo klientu līdzekļu aizplūšana no privātajiem portfeļiem un Sabiedrības pārvaldītajiem UCITS fondiem. Tādā gadījumā būtu apgrūtināta aktīvu pārvaldīšana, komisiju ieņēmumu un peļņas mērķu sasniegšana, kas nosprausti Sabiedrības 2022. gada samēra ambiciozajā budžetā. Tajā pat laikā Sabiedrības vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību ir būtiska - lai arī samazinātā apjomā, Sabiedrība turpinās saņemt komisijas ieņēmumus, kā arī Sabiedrības likviditātes pozīcija ir augsta, tā tiek turēta bezskaidras naudas līdzekļu formā un nav pakļauta finanšu tirgus tendencēm.



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

T: + 371 67038000  
kpmg.com/lv  
[kpmg@kpmg.lv](mailto: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 ietvertu atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 29. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo bilanci 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. 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" atsevišķo finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās darbības atsevišķajiem finanšu rezultātiem un atsevišķo naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

#### *Atzinuma pamatojums*

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par 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 atsevišķajiem 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 2021. gada 31. decembrī, bija EUR 6 983 453 (2020: EUR 5 130 318).

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 ietverto formulu, un tā ir saistīta ar fonda aktīvu vērtības pieaugumu.

Šai jomai mēs pievērsām 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 kontroļu, kas saistītas ar komisijas ieņēmumu aprēķināšanu un atzīšanu, kā arī iekšējo kontroļu 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 2021. 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 portfeļiem.
- 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 pamatot 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 publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

### **Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām**

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

2021. gada 26. augustā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu IPAS "CBL Asset Management" atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 9 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2021. 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 saglabājam 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 SIA  
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns  
Latvijas Republikas zvērināts revidents  
Sertifikāta Nr.200  
Partneris pp KPMG Baltics SIA  
Rīga, Latvija  
2022. gada 31. martā

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