

AS “CBL Atklātais pensiju fonds”

Gada pārskats

par 2021. gadu

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā
apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu
standartiem

SATURS

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	3
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	4
VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
VISAPTVEROŠAIS IEŅĒMUMU PĀRSKATS	6
PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	8
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	9
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	10
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	11
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" ZIŅOJUMS	27
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS	29
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	30
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	31
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	32
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" ZIŅOJUMS	50
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS	52
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	53
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	54
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	55
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" ZIŅOJUMS	70
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU PĀRSKATS	72
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	73
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	74
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	75

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR AS "CBL ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"

Fonda nosaukums	CBL Atklātais pensiju fonds
Fonda juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs Komercreģistrā, vieta un datums	40003397312 Rīga, 2003.gada 7.aprīlis
Fonda pamatdarbības veids	Pensiju plānu administrēšana (pārvalda 3 pensiju plānus)
Fonda juridiskā adrese	Republikas laukums 2A Rīga, Latvija, LV-1010
Fonda akcionars	AS Citadele banka (100%) Republikas laukums 2A Rīga, Latvija, LV-1010
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Anna Fišere-Kaļķe – valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021. Valērija Urtāne – valdes locekle – iecelta 01.02.2022 Lolita Sičeva- valdes locekle – iecelta 21.03.2022 Jolanta Jērāne – valdes priekšsēdētāja - iecelta 29.05.2018., atbrīvota 26.02.2021. Karina Maslakova – valdes locekle - iecelta 29.05.2018., atbrīvota 26.02.2021. Jānis Zivtiņš – valdes loceklis - iecelts 29.05.2018., atbrīvots 30.07.2021. Ivo Ailis – valdes loceklis - iecelts 26.02.2021., atbrīvots 08.12.2021.
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Kārlis Purgailis – padomes priekšsēdētājs - iecelts 15.09.2020. Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks - iecelts 15.09.2020. Rūta Ežerskiene –padomes locekle – iecelta 26.02.2021 Anna Fišere-Kaļķe – padomes locekle - iecelta 03.09.2020., atbrīvota 26.02.2021.
Pārskata gads	2021. gada 1. janvāris – 2021. gada 31. decembris
Revidenti un to adrese	KPMG Baltics SIA Vesetas iela 7 Rīga, LV-1013, Latvija Licences Nr. 55

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS "CBL Atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā – "Fonds") valde ir atbildīga par Fonda un Pensiju plānu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 86. lpp., ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Fonda un Pensiju plānu finansiālo stāvokli 2021. un 2020. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem, pašu kapitāla izmaiņām, naudas plūsmām 2021. un 2020. gadā un neto aktīviem 2021. un 2020. gada 31. decembrī, kā arī to kustību.

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

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

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

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Par AS „CBL Atklātais pensiju fonds” un tas darbības modelis

AS „CBL Atklātais pensiju fonds” (turpmāk tekstā - Fonds) ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1998. gada 8. jūnijā un ierakstīta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2003. gada 7. aprīlī. Fonda juridiskā adrese ir Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija. Fonda mērķis ir attīstīt un nodrošināt vienkāršās produkta noformēšanas iespējas attālinātos kanālos, ciešā sadarbībā ar banku Citadele, kas, savukārt, nodrošinās ilgtspējīgu biznesa izaugsmi, darbības efektivitāti un augstu klientu apmierinātības līmeni.

Par Fonda darbību un rezultātiem 2021. gadā

2021. gads bija izaugsmes gads. Notika izmaiņas Fonda valdē, kā arī tika uzsākta ciešāka sadarbība ar banku Citadele, kas pozitīvi ietekmēja Fonda finanšu radītājus. Kopējo jauno noslēgto līgumu skaits palielinājās 3.4 reizes, salīdzinot ar 2020. gadu. Fonda dalībnieku skaits pieauga par 2%. 2021. gadā Fonds aktīvi strādāja pie klientu izglītošanas par pensijas un uzkrājumu veidošanas, kas pozitīvi ietekmēja kopējo pensiju plānu aktīvu apjomu, kas gada laikā pieauga par 14%, sasniedzot kopējo uzkrājumu apjomu 57.49 milj. EUR. Uz pārskata gada beigām Fonds apkalpoja 54 485 dalībniekus, no kuriem 63% bija individuālo līgumu dalībnieki un 37% kolektīvās dalības līgumu dalībnieki. Uz 2021. gada beigām Fonda aktīvi veidoja 9% no visiem Latvijā reģistrēto atklāto pensiju fondu aktīviem. 2021. gada 31. decembrī Fonda akciju kapitālu veidoja 640 292 EUR.

Produkti

Fonds 2021. gadā administrēja trīs pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku – „CBL Sabalansētais”, „CBL Aktīvais”, „CBL Aktīvais USD”. Iemaksas šajos pensiju plānos var veikt gan darba devēji savu darbinieku labā, gan pensiju fonda individuālie dalībnieki.

Sabalansētais ieguldījumu politikas pamatā ir stabils un reizē pietiekami dinamisks papildpensijas kapitāla plānotais pieaugums. Pārsvārā pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu, savukārt neliela daļa tiek ieguldīta arī finanšu instrumentos ar augstu riska pakāpi, piemēram, akcijās līdz 20%. Aktīvai ieguldījumu politikai raksturīga ir aktīva piemērošanās tirgus situācijai un dinamiska ieguldījumu sastāva maiņa. Lielākā daļa pensiju plāna aktīvu tiek ieguldīta finanšu instrumentos ar augstu riska pakāpi, piemēram, akcijās līdz 50%.

Pensiju plānu ienesīgums pēc Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas komisiju atskaitīšanas uz pārskata gada beigām bija šāds

3.00% pensiju plānam „CBL Sabalansētais” (kopš plāna darbības sākuma vidēji 4,58% gadā);

6.56% pensiju plānam „CBL Aktīvais” (kopš plāna darbības sākuma vidēji 4,63% gadā);

5.04% pensiju plānam „CBL Aktīvais USD” (kopš plāna darbības sākuma vidēji 4.03% gadā¹).

Esam gandarīti par līdzekļu pārvaldītāja IPAS „CBL Asset Management” darbības rezultātiem, kuru 20 gadu darbības laikā neto aktīvi veido vairāk nekā 1 193.82 milj. EUR.

2021. gadu Fonds noslēdza ar 18 716 EUR peļņu, kas saskaņā ar LR likumu „Par privātajiem pensiju fondiem” ir pilnībā ieskaitāma pensiju plānos proporcionāli dalībnieku kapitāliem uz 31.12.2021. Pārskaitījums tiek veikts pēc gada pārskata apstiprināšanas akcionāru pilnsapulcē.

Turpmākā Fonda attīstība

2022. gadā Fonds turpinās piesaistīt arvien vairāk gan jaunas privātpersonas, gan jaunus korporatīvos klientus, nodrošinot mūsdienīgus pensiju 3. līmeņa uzkrājumu pārvaldības instrumentus. Fonds turpinās fokusēties uz digitālo kanālu attīstību un veidot ciešāku sadarbību ar banku Citadele ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu. 2022. gada pirmajā pusgadā Fonds turpinās piedāvāt īpaši labvēlīgus līguma noslēgšanas nosacījumus, kur FKTK ieturējumus no dalībnieku veiktajām iemaksām segs Fonds un kopējais komisiju apmērs tiks samazināts līdz 0.6% gadā, ja uzkrājuma summa būs virs 3 000 EUR. Lai veicinātu piedāvātā Fonda pakalpojumu konkurētspēju, no 2022. gada 1. janvāra tiks atcelta mainīga komisija visos trīs iepriekš minētajos plānos.

No 2022. gada 1. jūlija stāsies spēkā izmaiņas pensiju plāna „CBL Sabalansētais” ieguldījumu politikā 2021. - 2023. gadam. Tiks mainīts Pensiju plāna aktīvu sadalījums, t.i. Pensiju plāna ieguldījumi akcijās, riska kapitāla tirgū, nekustamajā īpašumā, alternatīvo ieguldījumu fondos, kā arī ieguldījumu fondu apliecībās iepriekšējo 20 procentu vietā tiks palielināti līdz 25 procentiem. Arī pēc izmaiņām ieguldījumu politikā Pensiju plāns saglabās sabalansētu ieguldījumu stratēģiju un izmaiņas neietekmēs Pensiju plāna dalībnieku ieguldījumu riska līmeni.

Notikumi pēc bilances datuma

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. 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 var nelabvēlīgi ietekmēt klientu noskaņojumu. Pensiju fonda vadība ir apzinājusi ģeopolitiskās situācijas iespējamo tiešo un pakārtoto

1 Avots: <https://www.citadele.lv/lv/private/3rd-pension/plans/> Dati uz 2020. gada 31. decembri

ietekmi uz tās darbību. Pensiju fonda ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī nav izslēgta augstāka, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana. Tādā gadījumā būtu apgrūtināta Pensiju fonda 2022. gada budžetēto mērķu sasniegšana, un tas negatīvi ietekmētu Līdzekļu pārvaldītājus, un to budžetēto samērā ambiciozo aktīvu pārvaldīšanās plānus. Tajā pat laikā Pensiju fonda vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Pensiju fonda spēju turpināt darbību ir būtiska - lai arī samazinātā apjomā, Pensiju fonds turpinās piesaistīt un palielināt aktīvu apjomus.

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

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

VISAPTVEROŠAIS IEŅĒMUMU PĀRSKATS

		2021	2020
	<i>Pielikumi</i>	EUR	EUR
Pamatdarbības ienākumi	11	465 435	368 642
Procentu ienākumi	12	3 177	3 263
Procentu izdevumi		(320)	(362)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa		8	(336)
Administratīvie izdevumi	13	(441 266)	(322 743)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	5	(170)	(3 322)
Nomāto pamatlīdzekļu amortizācija	5	(8 148)	(19 900)
Pārskata gada peļņa		18 716	25 242
Neto ienākumi, kas attiecināmi uz pensiju plāniem	15	(18 716)	(25 242)
Pārskata gada visaptverošie ieņēmumi / (zaudējumi)		-	-

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 26. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

		31/12/2021	31/12/2020
	Pielikumi	EUR	EUR
<u>Aktīvs</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	56 040	41 386
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	3	593 374	643 399
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4	42 210	1 872
Nemateriālie ieguldījumi	5	27 285	27 378
Pamatlīdzekļi	5	-	76
Lietošanas tiesību aktīvi	5	16 296	24 444
Līgumu aktīvi		9 244	11 555
Pārējie aktīvi		-	29
Kopā aktīvi		744 449	750 139
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi	6	64 079	49 016
Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem	7	16 348	24 455
Pārējās saistības	8	23 730	36 376
Kopā pasīvs		104 157	109 847
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Parakstītais pamatkapitāls	9	640 292	640 292
Kopā kapitāls un rezerves		640 292	640 292
Kopā pasīvs, kapitāls un rezerves		744 449	750 139

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 26. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2021 EUR	2020 EUR
	<i>Pielikumi</i>		
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	15	18 716	25 242
Korekcijas			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	5	170	3 322
Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija	5	8 148	19 900
Procentu ienākumi	12	(3 177)	(3 263)
Procentu izdevumi		114	283
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		23 971	45 484
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu pieaugums/samazinājums		(40 338)	40 801
Uzkrāto izdevumu pieaugums		15 063	(7 715)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		2 340	2 295
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(6 121)	(32 244)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentu saņemšanas		(5 085)	48 621
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Iegādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	5	-	(18 190)
Terminnoguldījuma daļēja summas dzēšana		50 000	-
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		3 202	5 122
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		53 202	(13 068)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pārskaitījumi pensiju plānos		(25 242)	(96 276)
Nomas saistību atmaksa	7	(8 221)	(20 230)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(33 463)	(116 506)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		14 654	(80 953)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		41 386	122 339
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3	56 040	41 386

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 26. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	640 292	-	640 292
Pārskata gada peļņa	-	25 242	25 242
Neto ienākumi, kas attiecināmi uz pensiju plāniem*	-	(25 242)	(25 242)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	640 292	-	640 292
Pārskata gada peļņa	-	18 716	18 716
Neto ienākumi, kas attiecināmi uz pensiju plāniem*	-	(18 716)	(18 716)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	640 292	-	640 292

*Saskaņā ar LR likumu "Par privātajiem pensiju fondiem" pensiju fonda peļņa ir pilnībā ieskaitāma pensiju plānos proporcionāli dalībnieku kapitāliem uz 31.12.2020 un 31.12.2021. Pārskaitījums tiek veikts pēc gada pārskata apstiprināšanas akcionāru pilnsapulcē.

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 26. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

1. PIELIKUMS VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR FONDU

AS "CBL Atklātais pensiju fonds" (turpmāk – Fonds) ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1998. gada 8. jūnijā un ierakstīta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2003. gada 7. aprīlī. Fonda juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija.

Fonds ir atklātais pensiju fonds, kas administrē trīs noteikto iemaksu pensiju plānus "CBL Sabalansētais", "CBL Aktīvais", "CBL Aktīvais USD".

Šie finanšu pārskati ir apstiprināti Fonda Valdē un Fonda Padomē. Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā. Fonda 100% akcionārs ir AS „Citadele banka”.

Fonda darījumi ar saistītajām personām ir norādīti šī finanšu pārskata 10. pielikumā. Fonds nesaņem finansiālu atbalstu no mātes sabiedrības. Fonda vadība uzskata, ka kredītrisks, kas saistās ar Fonda aktīviem, kas tiek turēti AS „Citadele banka”, ir ierobežots.

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

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

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Fonda nozīmīgākie 2020. gada un 2021. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi, kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

AS "CBL Atklātais pensiju fonds" finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) izdotajiem "Privāto pensiju fondu gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem", kas nosaka, ka finanšu pārskati jā sagatavo saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem (SFPS).

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nāamos periodus.

Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Fonds ir konsekventi piemērojis grāmatvedības politikas visiem šajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem.

Jauni standarti un interpretācijas

Ir publicēti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2021. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstītie tie standarti, kas piemērojami Fondam. 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 Fondu

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. Fonds neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Fonds pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem.

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

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Ienākumi un izdevumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa. Procentu ienākumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu principu, piemērojot efektīvo procentu likmi.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti to saņemšanas brīdī.

Fonda izveidoto pensiju plānu administrēšanas komisijas tiek noteiktas katra Pensiju plāna noteikumos. Fonda atlīdzības apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta Pensiju plāna noteikumos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti FKTK. Ja Dalībnieks piedalās Pensiju plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Pensiju plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.75% gadā no Dalībnieka uzkrātā Papildpensijas kapitāla vērtības. Ja Dalībnieks piedalās Pensiju plānā Kolektīvās dalības līguma ietvaros, Pensiju plāna administrēšanas izmaksas ir noteiktas Kolektīvās dalības līgumā.

Maksa par pensiju plānu administrēšanas pakalpojumiem tiek aprēķināta, pamatojoties uz fiksētu procentuālo daļu no dalībnieku papildpensijas kapitāla vērtības un katru mēnesi tiek atskaitīta no dalībnieku individuāliem kontiem.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

Ieņēmumi no pensiju plānu administrēšanas pakalpojumiem tiek atzīti, kad pakalpojumi tiek sniegti.

Līgumu piesaistes izdevumi, kas saistīti ar pensiju plānu dalībnieku jaunu līgumu noslēgšanu ar noteikto nosacījumu izpildīšanu, tiek kapitalizēti. Šādi klientu piesaistes izdevumi tiek atzīti bilances aktīvos rašanās brīdī un amortizēti 6 gadu laikā, izmantojot lineāro metodi. Amortizācijas termiņš noteikts, ņemot vērā aprēķinu. Ja dalībnieks, par kuru uzkrāti atliktie līgumu piesaistes izdevumi, pārtrauc dalību Pensiju plānā pirms termiņa, tad atlikusī amortizējamā summa pilnībā tiek norakstīta pārskata perioda izmaksās.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

<u>Ārvalstu valūta</u>	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
1 USD	1.1326	1.2271

Naudas līdzekļi

Fonda naudas līdzekļi ir tekošo banku kontu atlikumi un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ar termiņu līdz 3 mēnešiem.

Termiņnoguldījumi

Fonda 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 izvietojšanas brīža līdz pārskata perioda beigu datumam.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem nav atzīts kredītvērtības samazinājums (1. stadija un 2. stadija), tiek novērtēti kā visu naudas izstrūkumu pašreizējā vērtība, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Sabiedrības saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Sabiedrība sagaida saņemt, diskontējot tās ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem pārskata perioda beigu datumā ir atzīts kredītvērtības samazinājums (3. stadija), tiek novērtēti kā starpība starp bruto uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkorigēta efektīvā procentu likme tiek piemērota, sākot no to sākotnējās atzīšanas. Pārskata gadā Sabiedrība nav atzinusi uzkrājumus šāda tipa zaudējumiem, jo uzskata tos par nebūtiskiem.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, amortizācijas procesā, kā arī lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu.

Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie aktīvi ir identificējami nemonetārie aktīvi, kuriem nav materiālas formas. Sākotnēji nemateriālos aktīvus novērtē atbilstoši iegādes izmaksām; turpmāk no iegādes izmaksām atskaita uzkrāto amortizāciju un uzkrātos vērtības samazināšanās zaudējumus.

Nemateriālos aktīvus amortizē to lietderīgās kalpošanas laikā (3. gados), izmantojot lineāro metodi.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums, ja tāds identificēts. 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 rašanas 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.

Finanšu instrumentu klasifikācija un patiesā vērtība

Fonda 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 Fonda 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 Fondam 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. Fonda bilancē nav patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu un saistības. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība var tikt kategorizēta sekojošos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos:

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

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

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

Darbinieku labumi

Darbinieku tiesības uz atvaļinājumu tiek atzītas, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaļinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdž bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma dienām.

Fonds 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 Fondam jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Fondam nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret dalībniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

Nodokļi

Ņemot vērā savu darbības specifiku, Fonds nav reģistrējies kā pievienotā vērtības nodokļa maksātājs, un tā saimnieciskajai darbībai netiek piemērots uzņēmumu ienākuma nodoklis.

Citi debitori

Citu debitoru 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 - Fonds ir nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tiek uzskaitīta saskaņā ar 16. SFPS. Uzsākot kritērijiem atbilstošu aktīvu nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesības aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Fonds uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Fonda 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. Fonda 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.

Pensiju plānu aktīvi

Pensiju plānu aktīvi atrodas Fonda administrēšanā, bet Fonds neuzņemas atbildību par šo aktīvu vērtības izmaiņām, kā arī negarantē šo aktīvu atdevi, tādējādi šie aktīvi tiek uzskaitīti Fonda ārpusbilancē.

Nesadalītās peļņas pārskaitījumi

Saskaņā ar LR likumu "Par privātajiem pensiju fondiem" pensiju fonda ienākumu pārsniegumu pār izdevumiem nevar izmaksāt akcionāriem dividendēs, un tas ir pilnībā ieskaitāms pensiju plānos proporcionāli plānu dalībnieku kapitāliem uz 31.12.2021.

1. SGS nosaka, ka ar akcionāriem nesaistītas izmaiņas kapitālā nevar tikt uzrādītas Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā. Pārskata gada nesadalītā peļņa, kas attiecas uz pensiju plāniem, tiek uzrādīta atsevišķi kā ar akcionāriem nesaistīta izmaiņa kapitālā un klasificēta kā pārskata gada citas izmaksas. Faktiskais pārskaitījums tiek veikts pēc gada pārskata apstiprināšanas akcionāru pilnsapulcē. Uz pārskata gada beigām summas, kas pienākas plānu dalībniekiem, tiek uzrādītas postenī "Pārējās saistības".

3. PIELIKUMS PRAŠĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

	31/12/2021 EUR	31/12/2020 EUR
AS „Citadele banka”	56 040	41 386
Kopā prasības pret kredītiestādēm	56 040	41 386

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

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

	31/12/2021 EUR		31/12/2020 EUR	
<u>Latvijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi</u>	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi
AS "Citadele banka"	593 374	3 082	643 399	3 107
Kopā kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	593 374	3 082	643 399	3 107

Visi termiņnoguldījumi ir veikti kredītiestādēs, kas ir saņēmušas licenci kredītiestādes darbībai Latvijas Republikā. Noguldījumiem nav novērota būtiska kredītriska palielināšanās un uzkrājumi paredzamiem kredītu zaudējumiem novērtēti kā nebūtiski.

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

4. PIELIKUMS UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	31/12/2021 EUR	31/12/2020 EUR
Uzkrātie ienākumi	40 041	-
Nākamo periodu izdevumi	2 169	1 872
Kopā	42 210	1 872

Uzkrātie ienākumi - Fonda atlīdzību par Plānu administrēšanas funkciju veikšanu aprēķina kā noteiktu daļu no Plāna aktīvu vērtības, kuru uzkrāj un izmaksā katru mēnesi. Ņemot vērā īso norēķinu, vēsturisko zaudējumu no vērtības samazināšanās neesamību un pārvaldīto pensiju plānu maksātspēju, sagaidāmie kredītzaudējumi aplēsti kā nebūtiski un nav atzīti.

5. PIELIKUMS NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI, PAMATLĪDZEKĻI, LIETOŠANAS TIESĪBU AKTĪVI

2021 EUR				
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
Gada sākumā	25 802	39 452	90 945	156 199
Iegādāts	-	-	-	-
Norakstīts	-	(36 568)	(2 275)	(38 843)
Gada beigās	25 802	2 884	88 670	117 356
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
Gada sākumā	1 358	39 376	63 567	104 301
Nolietojums	8 148	76	94	8 318
Norakstīts	-	(36 568)	(2 276)	(38 844)
Gada beigās	9 506	2 884	61 385	73 775
<i>Atlikusī vērtība</i>				
Gada sākumā	24 444	76	27 378	51 898
Gada beigās	16 296	-	27 285	43 581

2020 EUR				
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
Gada sākumā	66 752	39 897	74 045	180 694
Iegādāts	25 802	-	18 190	43 992
Norakstīts	(66 752)	(445)	(1 290)	(68 487)
Gada beigās	25 802	39 452	90 945	156 199
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
Gada sākumā	-	39 285	62 071	101 356
Nolietojums	19 900	536	2 786	23 222
Norakstīts	(18 542)	(445)	(1 290)	(20 277)
Gada beigās	1 358	39 376	63 567	104 301
<i>Atlikusī vērtība</i>				
Gada sākumā	66 752	612	11 974	79 338
Gada beigās	24 444	76	27 378	51 898

6. PIELIKUMS UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
Uzkrātie izdevumi	24 339	18 856
Atvaļinājuma rezerve un uzkrājumi prēmijām	39 740	30 160
Kopā	64 079	49 016

Uzkrāto izdevumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

7. PIELIKUMS SAISTĪBAS PAR NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKLĒM

	2021	2020
	EUR	EUR
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada sākumā	24 455	66 810
Aprēķinātie procenti	114	(362)
Nomas līgumu noslēgšana/izbeigšana (neto)	-	(21 763)
Nomas maksājumi	(8 221)	(20 230)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada beigās	16 348	24 455

8. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/12/2021	31/12/2020
	EUR	EUR
Pensiju fonda peļņa	18 716	25 242
Parādi piegādātājiem	549	4 443
FKTK finansēšanas komisija	4 465	6 565
Citas saistības	-	126
Kopā	23 730	36 376

9. PIELIKUMS PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS

2021. gada 31. decembrī Fonda akciju kapitālu veidoja reģistrētais un parakstītais pamatkapitāls EUR 640 292, kas sadalīts 640 292 akcijās, no kurām visas ir parastās vārda akcijas ar balsstiesībām.

	31/12/2021		31/12/2020	
	Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
"Citadele banka" AS	640 292	100%	640 292	100%
Kopā	640 292	100%	640 292	100%

10. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PERSONĀM

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

2021. un 2020. gada 31. decembrī prasības un saistības pret saistītajām pusēm veido:

	31/12/2021 EUR	31/12/2020 EUR
<u>Prasības</u>		
Prasības pret AS “Citadele Banka” *	16 296	24 444
Kopā prasības	16 296	24 444
<u>Saistības</u>		
Saistības pret AS “Citadele banka” **	16 348	24 455
Kopā saistības	16 348	24 455

* 16. SFPS Tiesības lietot aktīvu

** 16. SFPS Nomas saistības

Nomas saistību termiņstruktūra

	31/12/2021 EUR		31/12/2020 EUR	
	Diskontēta naudas plūsma	Nediskontēta naudas plusma	Diskontēta naudas plūsma	Nediskontēta naudas plusma
Īstermiņa saistības	8 152	8 148	8 107	8 148
Ilgtermiņa saistības (mazāk par 5 gadiem)	8 196	8 379	16 348	16 527
Kopā	16 348	16 527	24 455	24 675

Ienākumi un izdevumi no saistītajām pusēm atspoguļojami šādi:

	2021 EUR		2020 EUR	
	Izdevumi	Ienākumi	Izdevumi	Ienākumi
“Citadeles moduļi” SIA				
(līdz 12.2017 - “Rīgas pirmā garāža” SIA)				
Nomas saistību atmaksa*	-	-	18 860	-
Nomas saistību procentu izdevumi	-	-	338	-
Autostāvvietā	-	-	1 244	-
“Citadele banka” AS				
Procentu ieņēmumi	-	3 177		3 263
Procentu izdevumi	214	-	-	-
Norēķinu konta apkalpošana	1 409	-	1 225	-
Komisija par klientu piesaisti	16 970	-	7 607	-
IT pakalpojumi, apsardzes pakalpojumi	34 692	-	36 636	-
Iekšējā audita pakalpojumi	6 198	-	6 198	-
Lietvedības, personāla un arhīva pārvaldība, reklāmas izdevumi	7 166	-	7 166	-
Nomas saistību atmaksa*	8148	-	1 370	-
Nomas saistību procentu izdevumi	114	-	23	-
Komunālie izdevumi	2 762	-	460	-

Citi pakalpojumi	6 576	-	-	-
Kopā	84 249	3 177	81 127	3 263

* Ietilpst visi maksājumi, kas saistīti ar telpu nomu

11. PIELIKUMS PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2021	2020
<u>Pensiju plāni</u>	EUR	EUR
"CBL Sabalansētais"	337 300	254 007
"CBL Aktīvais"	120 645	108 187
"CBL Aktīvais USD"	7 490	6 448
Komisijas nauda kopā	465 435	368 642

12. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

	2021	2020
	EUR	EUR
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	3 177	3 263
Kopā	3 177	3 263

13. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2021	2020
	EUR	EUR
Personāla izdevumi	297 328	199 286
Komunālie izdevumi	2 762	460
IT izdevumi	48 351	64 513
Profesionālo pakalpojumu izdevumi*	35 954	20 671
Transporta izdevumi	1 697	6 999
Pasta izdevumi	11	8 736
Biroja izdevumi	571	918
Reprezentācijas izdevumi	2 529	1 203
Reklāmas un mārketinga izdevumi	4 841	-
Pārējie administratīvie izdevumi	47 222	19 957
Kopā	441 266	322 743

*Profesionālo pakalpojumu izmaksās ir ietvertas revīzijas izmaksas 2021. gada pārskata revidentam EUR 7 865 t.sk. PVN (2020: EUR 6 679), t.sk. gada pārskata tulkojuma izmaksas EUR 968 t.sk. PVN (2020: EUR 0.-)

14. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

2021. gadā Fonda vidējais darbinieku skaits bija 19 (2020. gadā: 21). Personāla izdevumi ir atspoguļoti šādi (tai skaitā atlīdzība Fonda valdei):

	2021 EUR	2020 EUR
Atlīdzība par darbu	220 768	156 153
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	52 050	37 561
Veselības apdrošināšanas prēmiju summas	1 557	1 316
Atvaļinājumu rezerve	22 688	4 061
Pārējie personāla izdevumi	265	195
Kopā	297 328	199 286

2021. un 2020. gadā izmaksātā atlīdzība Fonda valdei ir atspoguļota šādi:

	2021 EUR	2020 EUR
Atlīdzība par darbu	95 975	80 918
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	22 640	19 088
Kopā	118 615	100 006

15. PIELIKUMS PĀRSKAITĪJUMI UZ PENSIJU PLĀNIEM

	2021 EUR	2020 EUR
Pensiju plāni		
Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"	12 620	17 156
Pensiju plāns "CBL Aktīvais"	5 677	7 628
Pensiju plāns "CBL Aktīvais USD"	419	458
Kopā	18 716	25 242

Pārskaitījums ir iekļauts pārskatā par finanšu stāvokli postenī „Pārējās saistības”. Pārskaitījums tiek veikts pēc gada pārskata apstiprināšanas akcionāru pilnsapulcē.

16. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU PĀRSKATA GADĀ

Uz 2021. gada 31. decembri visiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām aplēstā patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Uz 2021. gada 31. decembri termiņnoguldījumu kredītiestādēs, kuru uzskaites vērtība ir 593 374 eiro, aplēstā patiesā vērtība ir 590 848 eiro; citu finanšu aktīvu un finanšu saistībām aplēstā patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Termiņnoguldījumu kredītiestādēs patiesā vērtība ir aplēsta balstoties uz novērojamiem tirgus ievades datiem (2. līmenis patiesās vērtības hierarhijā).

	Termiņnoguldījumi	Kopā
31/12/2020	643 399	643 399
Termiņnoguldījuma daļēja summas dzēšana	(50 000)	(50 000)
Saņemtie procenti gada laikā	(3 202)	(3 202)
Aprēķinātie procenti gada laikā	3 177	3 177
31/12/2021	593 374	593 374

	Termiņnoguldījumi	Kopā
31/12/2019	645 258	645 258
Saņemtie procenti gada laikā	(5 122)	(5 122)
Aprēķinātie procenti gada laikā	3 263	3 263
31/12/2020	643 399	643 399

17. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU KLASIFIKĀCIJA UN PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (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 Fonda 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 Fondam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

SFPS nosaka finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības vērtēšanas tehnikas hierarhiju, pamatojoties uz to, vai finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī nav pieejami novērojami tirgus dati. Sabiedrības bilanci nav patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu un saistības.

Fonda finanšu instrumentu patiesā vērtība neatšķiras no uzskaites vērtības, jo pamatā finanšu instrumenti ir ar īsiem termiņiem. Termiņnoguldījumiem Fonds uzskata, ka patiesā vērtība atbilst to sākotnējai nominālvērtībai un uzskaites vērtībai jebkurā no turpmākiem datumiem. Tāpēc arī netiek atsevišķi noteikta to patiesās vērtības hierarhijas līmeņi.

18. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ievads

Riski ir ieguldījumu procesa neatņemama daļa. Risku pārvaldīšanas process iekļauj risku identifikāciju, risku mērīšanu un tieši risku pārvaldīšanu. Fondu tā darbības ietvaros ietekmē tirgus risks (tas ir valūtu kursu risks, procentu likmju risks un cenu izmaiņu risks), kredītrisks, likviditātes risks un pārējie riski (tai skaitā operacionālais risks). Fonda investīciju portfeļa pārvaldīšanu un ikdienas risku vadīšanu veic līdzekļu pārvaldītājs – IPAS "CBL Asset Management". Līdzekļu pārvaldītāja darbību ar nodotajiem naudas līdzekļiem kontrolē Fonda vadība. Fonda ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai iespējami minimizētu minētos riskus, taču Fonds negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Risku mērīšanas procesā tiek izmantoti modeļi, kas balstās uz vēsturiskiem datiem un tiek koriģēti atbilstoši tekošajai ekonomiskajai situācijai. Atsevišķus modeļus izmanto prognozējot risku faktoru izmaiņas parastās tirgus situācijās un ārkārtējos gadījumos.

Fonds ievēro diversifikācijas principus ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus. Fonds iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir ieguldīti Fonda līdzekļi.

Fonds, izstrādājot ieguldījumu stratēģiju un nosakot limitus, veic analīzi par Fonda veikto ieguldījumu sadalījumu pa termiņiem, ģeogrāfisko izvietojumu, valūtu veidiem, izvērtējot katra šī faktora riska pakāpi.

Veicot ieguldījumus ārvalstīs, īpaša vērība tiek pievērsta ar investīcijām saistīto valūtas svārstību iespējamībai attiecībā pret oficiālo valsts valūtu. Riska samazināšanas nolūkos Fonds veic sekojošus novērtējumus:

- valsts novērtējums pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas;
- valsts pastāvošās politiskās situācijas apskats;
- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskats.

Fonda ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai iespējami minimizētu minētos ar ieguldījumiem saistītos riskus.

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja, ka samazināsies Fonda vērtība, mainoties kādam no tirgus faktoriem: vērtspapīru cenām, valūtu kursiem, procentu likmēm.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Fonda finansiālo stāvokli. Ikdienā Fonda darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ienākumiem saistīto aktīvu atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumu. Daļa Fonda aktīvu tiek turēta noguldījumos uz pieprasījumu AS "Citadele banka", kuru procentu likmju pārskatīšanas datumu nosaka banka. Fondam nav būtiska jutīguma no procentu likmju svārstībām.

Valūtas risks

Ārvalstu valūtas riskam pakļautajos Fonda finanšu aktīvos un saistībās ietilpst nauda un naudas ekvivalenti, pārējie debitori un pārējie kreditori. Fonds ir pakļauts ārvalstu valūtas riskam saistībā ar ASV dolāru.

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

2021 EUR		
ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums	Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	Ietekme uz pašu kapitālu
5%	134	134
-5%	(134)	(134)

2020 EUR		
ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums	Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	Ietekme uz pašu kapitālu
5%	170	170
-5%	(170)	(170)

Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2021. gada 31. decembrī atspoguļojams šādi:

	EUR	USD	Kopā
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	54 054	1 986	56 040
Termiņnoguldījumi	593 374	-	593 374
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	41 517	693	42 210
Nemateriālie ieguldījumi	27 285	-	27 285
Lietošanas tiesību aktīvi	16 296	-	16 296
Līgumu aktīvi	9 244	-	9 244
Kopā aktīvi	741 770	2 679	744 449
<u>Pasīvas</u>			
Uzkrātie izdevumi	(64 079)	-	(64 079)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(16 348)	-	(16 348)
Pārējās saistības	(23 730)	-	(23 730)
Kopā pasīvas	(104 157)	-	(104 157)

Kapitāls un rezerves

Apmaksātais pamatkapitāls	(640 292)	-	(640 292)
Kopā kapitāls un rezerves	(640 292)	-	(640 292)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	(744 449)	-	(744 449)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(2 679)	2 679	-

Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2020. gada 31. decembrī atspoguļojams šādi:

	EUR	USD	Kopā
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	37 993	3 393	41 386
Termiņnoguldījumi	643 399	-	643 399
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 872	-	1 872
Nemateriālie ieguldījumi	27 378	-	27 378
Pamatlīdzekļi	76	-	76
Lietošanas tiesību aktīvi	24 444	-	24 444
Līgumu aktīvi	11 555	-	11 555
Pārējie aktīvi	29	-	29
Kopā aktīvi	746 746	3 393	750 139

Pasīvs

Uzkrātie izdevumi	(49 016)	-	(49 016)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(24 455)	-	(24 455)
Pārējās saistības	(36 376)	-	(36 376)
Kopā pasīvs	(109 847)	-	(109 847)

Kapitāls un rezerves

Apmaksātais pamatkapitāls	(640 292)	-	(640 292)
Kopā kapitāls un rezerves	(640 292)	-	(640 292)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	(750 139)	-	(750 139)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(3 393)	3 393	-

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir saistīts ar Fonda spēju noteiktajos termiņos izpildīt savas saistības, neciešot būtiskus zaudējumus. Lielākā daļa Fonda aktīvu tiek izvietota augsti likvidos aktīvos, kas pilnībā nodrošina Fonda spēju izpildīt savas saistības noteiktajos termiņos.

Fonda aktīvu un saistību termiņstruktūra pēc atlikušā termiņa 2021. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	56 040	-	-	56 040
Terminnoguldījumi	3 082	590 292	-	593 374
Lietošanas tiesību aktīvi	8 148	8 148	-	16 296
Līgumu aktīvi	2 311	6 933	-	9 244
Uzkrātie ienākumi	40 041	-	-	40 041
Kopā aktīvi	109 622	605 373	-	714 995
Pasīvs				
Uzkrātie izdevumi	64 079	-	-	64 079
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	8 152	8 196	-	16 348
Pārējās saistības	23 730	-	-	23 730
Kopā pasīvs	95 961	8 196	-	104 157

Fondam nebija aktīvu ar kavējumiem.

Fonda aktīvu un saistību termiņstruktūra pēc atlikušā termiņa 2020. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	41 386	-	-	41 386
Terminnoguldījumi	3 107	640 292	-	643 399
Lietošanas tiesību aktīvi	8 148	16 296	-	24 444
Līgumu aktīvi	2 311	9 244	-	11 555
Pārējie aktīvi	29	-	-	29
Kopā aktīvi	54 981	665 832	-	720 813
Pasīvs				
Uzkrātie izdevumi	49 016	-	-	49 016
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	8 221	16 234	-	24 455
Pārējās saistības	36 376	-	-	36 376
Kopā pasīvs	93 613	16 234	-	109 847

Fondam nebija aktīvu ar kavējumiem.

Juridiskais risks

Juridiskais risks jeb likumdošanas risks ir saistīts ar iespējamām izmaiņām valsts un ārvalstu tiesību aktos (t.sk. nodokļu politikā), kas Fondam var radīt papildu izdevumus. Fonds aktīvi iesaistās likumdošanas izmaiņu saskaņošanā un laicīgi plāno to ietekmi uz Fonda darbību.

Kreditrisks

Kreditrisks ir risks ciest zaudējumus, ja Fonda kontraģents vai parāda saistību emitents nevēlēsies vai nebūs spējīgs izpildīt savas saistības. Veicot darījumus ar Fonda aktīviem, tiek izvēlēti tikai droši kontraģenti ar labu reputāciju. Fonds regulāri seko līdzi vērtspapīru emitentu maksātspējai, pēta to kredītreitingus, finansiālo stāvokli un informāciju masu mēdijās.

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

Tabulā apakšā tiek parādīts parāda vērtspapīru emitentu un kredītiestāžu, kurās ir Fonda noguldījumi, sadalījums pa kredītreitingiem.

<u>31/12/2021</u>	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti EUR	Investīciju klases finanšu instrumenti EUR	Augstāka riska finanšu instrumenti EUR	Spekulatīvie finanšu instrumenti EUR	Bez reitinga EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	56 040	-	-	-	56 040
Termiņnoguldījumi	-	593 374	-	-	-	593 374
Kopā	-	649 414	-	-	-	649 414

<u>31/12/2020</u>	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti EUR	Investīciju klases finanšu instrumenti EUR	Augstāka riska finanšu instrumenti EUR	Spekulatīvie finanšu instrumenti EUR	Bez reitinga EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	41 386	-	-	-	41 386
Termiņnoguldījumi	-	643 399	-	-	-	643 399
Kopā	-	684 785	-	-	-	684 785

Fonda ieguldījumu sadalījumu pēc veida, emitenta un emitenta izcelsmes valsts skatīt arī 3. pielikumā.

Kapitāla vadība

Fonds administrē noteikto iemaksu pensiju plānus, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu pensiju plānu dalībnieku uzkrātajam kapitālam. Pašu kapitāla lielums nekādā veidā neietekmē pensiju plāna dalībnieku intereses.

19. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCE

Pensiju plāni	2021 EUR	2020 EUR
<u>Aktīvi</u>		
"CBL Sabalansētais"	39 401 443	34 385 066
"CBL Aktīvais"	17 724 007	15 280 606
"CBL Aktīvais USD"	1 306 172	920 078
Kopā pensiju plānu aktīvi	58 431 622	50 585 750
<u>Saistības</u>		
"CBL Sabalansētais"	151 699	49 805
"CBL Aktīvais"	68 580	26 801
"CBL Aktīvais USD"	2 227	2 168
Kopā pensiju plānu saistības	222 506	78 774
<u>Neto aktīvi</u>		
"CBL Sabalansētais"	39 249 744	34 335 261
"CBL Aktīvais"	17 655 427	15 253 805
"CBL Aktīvais USD"	1 303 945	917 910
Kopā pensiju plānu neto aktīvi	58 209 116	50 506 976

20. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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. 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 var nelabvēlīgi ietekmēt klientu noskaņojumu. Pensiju fonda vadība ir apzinājusi ģeopolitiskās situācijas iespējamo tiešo un pakārtoto ietekmi uz tās darbību. Pensiju fonda ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī nav izslēgta augstāka, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana. Tādā gadījumā būtu apgrūtināta Pensiju fonda 2022. gada budžetēto mērķu sasniegšana, un tas negatīvi ietekmētu Līdzekļu pārvaldītājus, un to budžetēto samērā ambiciozo aktīvu pārvaldīšanās plānus. Tajā pat laikā Pensiju fonda vadība nesaredz, ka šo apstākļu ietekme uz Pensiju fonda spēju turpināt darbību ir būtiska - lai arī samazinātā apjomā, Pensiju fonds turpinās piesaistīt un palielināt aktīvu apjomus.

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" ZIŅOJUMS

Informācija par pensiju plānu

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

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

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

Par Plāna vadību ir atbildīga Pensiju fonda valde un valdes priekšsēdētājs. Pensiju fonda valde pārskata perioda laikā darbojās sekojošā sastāvā:

Anna Fišere-Kaļķe, Valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021

Jolanta Jērāne, Valdes priekšsēdētāja- iecelta 29.05.2018., atbrīvota 26.02.2021.

Ivo Ailis, Valdes loceklis- iecelts 26.02.2021., atbrīvots 08.12.2021.

Jānis Zivtiņš, Valdes loceklis - iecelts 29.05.2018., atbrīvots 30.07.2021.

Karina Maslakova, Valdes locekle - iecelta 29.05.2018., atbrīvota 26.02.2021.

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

Plāna līdzekļu Pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "CBL Asset Management", juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija.

Plāna līdzekļu turētājs ir AS "Citadele banka", juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija.

Pensiju plāna darbības novērtējums

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

Ieguldījumi akcijās un riska ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 18.3% no Plāna aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti 7.2% no Plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti EUR un USD valūtās. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2021. gadā Plāna neto aktīvi palielinājās par 4.91 milj. eiro jeb 14%, kas ir 3.5 reizes vairāk nekā 2020. gadā, sasniedzot 39.25 milj. eiro gada beigās. Plāna dalībnieku skaits 2021. gadā pieauga par 3% un gada beigās sastādīja 31,189 dalībniekus.

Plāna izdevumus veido atskaitījumi FKTK, kā arī atlīdzība Pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam un līdzekļu turētājam.

Atskaitījumi FKTK tiek ieturēti normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā no katras iemaksas. Par pārskaitījumu starp pensiju plāniem vai pensiju fondiem atskaitījumi FKTK netiek ieturēti.

Pensiju fonda administratīvie izdevumi:

Ja Plāna dalībnieks piedalās Plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.75% gadā no dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti un atskaitīti ik mēnesi kā 1/12 daļa.

Ja Plāna dalībnieks piedalās Kolektīvās dalības līguma ietvaros, Plāna administrēšanas izmaksas ir noteiktas Kolektīvās dalības līgumā. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti un atskaitīti ik mēnesi kā 1/12 daļa.

Laika posmā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 3 000 EUR vai vairāk, visā tā darbības laikā tika piemērots samazināts cenrādis, kur atskaitījumi par FKTK finansēšanu tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem, ka arī tika ieturēti mazāki atskaitījumi par Plāna administrēšanu.

Plānā CBL Sabalansētais ir šādas pārvaldīšanas komisijas likmes:

AS "Citadele banka" kā līdzekļu turētājam – 0,15% gadā. Komisija līdzekļu turētājam tiek aprēķināta ik mēnesi no Plāna aktīvu vidējās vērtības.

IPAS "CBL Asset Management" kā līdzekļu pārvaldītājam – 0,7% gadā. Komisija līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta ik mēnesi no Plāna aktīvu vidējās vērtības. Līdzekļu pārvaldītājam paredzēta papildus atlīdzība,

kas veido ne vairāk kā 10% no Papildpensiju kapitāla ieguldīšanas ienākumu vērtības, kas pārsniedz salīdzinošo rādītāju: 12 mēnešu EURIBOR.

Turpmākās pensiju plāna attīstības prognoze

Pārskatāmā nākotnē, kā būtisku globāla mēroga risku redzam ievērojami straujāku inflācijas pieaugumu, nekā ekonomisti pašlaik sagaida, kas varētu aizsākt riska aktīviem nelabvēlīgus efektus. Tas raisītu spekulācijas par daudz ātrāku pasaules centrālo banku pāriešanu uz ciešāku monetāro politiku nekā līdz šim prognozēts, kas nozīmētu lēnāku bilances audzēšanu un augstākas bāzes likmes. ASV Federālā rezervju sistēma (FRS) jau pērn savlaicīgi nodrošinājās pret pārejošu inflācijas pieaugumu ekonomikas atkopšanās laikā, paziņojot, ka turpmāk tās politikas mērķis būs vidēja inflācija vidējā termiņā. Tomēr inflācijas negaidīti straujš un noturīgs pieaugums radīs spiedienu FRS rīkoties. Pašreizējie riska aktīvu novērtējumi lielā mērā ir balstīti uz gaidām par centrālo banku piekoptu, ļoti vaļīgu monetāro politiku un rekordzemu procentu likmju klimatu vēl vairāku gadu garumā, tāpēc pēkšņas izmaiņas monetārajā klimatā varētu izraisīt riska aktīvu pārvērtēšanu un cenu lejupslīdi. Kā vēl viens no globāla mēroga faktoriem pastāv risks, ka jaunu vīrusa paveidu dēļ pasaulei var nākties turpināt dzīvi ierobežojumu apstākļos visu šo gadu un arī 2023. gadā. Tas liktu pārskatīt prognozes attiecībā uz kompāniju nākotnes finanšu rezultātiem, kas, visticamāk, novestu arī pie finanšu instrumentu vērtības kritumiem.

Rīcības kārtība, ja piepildās jaunākais scenārijs:

- Gadījumā, ja iestājas kritiska situācija vai ir gaidāma kopējās tirgus situācijas pasliktināšanās, kurā investori strauji pārdod riska aktīvus, līdzekļu pārvaldītājs no jauna pārskatīs plānā iekļauto emitentu kvalitāti;
- Iestājoties kritiskai situācijai, būtiski mainās investora attieksme pret risku un vēlme investēt augsta svārstīguma aktīvos, līdz ar to atsevišķas aktīvu klases (akcijas, paaugstināta riska parāda vērtspapīri u.c.) var strauji zaudēt savu pievilcību. Parasti šādā situācijā investori izvēlas zema riska instrumentus, kas būs arī līdzekļu pārvaldītāja prioritāte, tajā pašā laikā izvērtējot aktīvu pievilcību ilgtermiņā.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2022. gada pirmajā pusgadā Fonds turpinās piedāvāt īpaši labvēlīgus līguma noslēgšanas nosacījumus, kur FKTK ieturējumus no dalībnieku veiktajām iemaksām segs Fonds, un kopējais komisiju apmērs tiks samazināts līdz 0.6% gadā, ja uzkrājuma summa būs 3 000 EUR. Lai veicinātu piedāvātā Fonda pakalpojumu konkurētspēju, no 2022. gada 1. janvāra tiks atcelta mainīga komisija minētajā plānā.

No 2022. gada 1. jūlija stāsies spēkā izmaiņas pensiju plāna "CBL Sabalansētais" ieguldījumu politikā 2021. - 2023. gadam. Tiks mainīts Pensiju plāna aktīvu sadalījums, t.i. Pensiju plāna ieguldījumi akcijās, riska kapitāla tirgū, nekustamajā īpašumā, alternatīvo ieguldījumu fondos, kā arī ieguldījumu fondu apliecībās iepriekšējo 20 procentu vietā tiks palielināti līdz 25 procentiem. Arī pēc izmaiņām ieguldījumu politikā Pensiju plāns saglabās sabalansētu ieguldījumu stratēģiju un izmaiņas neietekmēs Pensiju plāna dalībnieku ieguldījumu riska līmeni.

Plāna ziņojumu apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2021 EUR	2020 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23	2 716 489	2 697 847
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Parāda instrumenti	24	15 104 533	13 631 456
Kapitāla instrumenti	25	21 313 341	17 065 679
Ieguldījumi riska kapitālā tirgū	26	182 092	148 516
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	27	-	756 956
Ieguldījumu īpašums	28	-	84 612
Debitoru parādi		84 988	-
Kopā aktīvi		39 401 443	34 385 066
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi		63 087	48 775
Pārējās saistības		88 612	1 030
Kopā pasīvs		151 699	49 805
Neto aktīvi		39 249 744	34 335 261

Pielikumi no 32. līdz 49. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 27. līdz 49. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

_____ Anna Fišere-Kalķe Valdes priekšsēdētāja	_____ Valērija Urtāne Valdes locekle
---	--

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

		2021	2020
	<i>Pielikumi</i>	EUR	EUR
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		34 335 261	32 911 600
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		5 315 529	2 973 826
Darba devēju iemaksas		846 606	1 080 325
VSAA veiktās solidaritātes nodokļa daļas iemaksas		897	4
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem		356 506	370 605
Izmaksātais papildpensijas kapitāls			
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(1 857 888)	(3 525 504)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		(111 719)	(77 381)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(361 470)	(167 734)
Administratīvie izdevumi	29	(352 962)	(264 736)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		3 835 499	389 405
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi	30	374 262	389 641
Ienākumi no dividendēm		47 792	44 717
Ienākumi no pensiju fonda		17 283	65 325
Kopā ienākumi		439 337	499 683
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	31	(466 754)	(416 240)
Kopā izdevumi		(466 754)	(416 240)
Ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/samazinājums	32	39 262	(176 934)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	32	1 067 139	1 127 747
Ieguldījumu vērtības pieaugums		1 106 401	950 813
Pensiju plāna darbības rezultāts		1 078 984	1 034 256
Neto aktīvu pieaugums		4 914 483	1 423 661
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās		39 249 744	34 335 261

Pielikumi no 32. līdz 49. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 27. līdz 49. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Naudas plūsma no pamatdarbības	Pielikumi	2021	2020
		EUR	EUR
Plāna darbības rezultāts		1 078 984	1 034 256
Administratīvie izdevumi	28	(352 962)	(264 736)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – ieguldījumi riska kapitālā	32	(66 586)	(14 306)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	32	264 124	(207 813)
Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	32	(373 343)	(382 685)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	32	(1 140 199)	(952 202)
Aprēķinātas dividendes		(47 791)	(44 717)
Aprēķinātie procenti		1 856	159
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – ieguldījumu īpašums	32	-	7 692
Ienākumi no ieguldījumiem – termiņnoguldījumi kredītiestādēs	32	(919)	(6 956)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana	32	(163 676)	201 899
Debitoru parādu samazinājums / (pieaugums)		(84 988)	1 115
Pārējas saistību pieaugums / (samazinājums)		87 582	(2 677)
Uzkrāto izdevumu pieaugums		14 312	(10 514)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(783 606)	(641 485)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu pārdošana - ieguldījumi riska kapitālā	32	33 010	9 054
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	32	(5 320 476)	(4 119 367)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	32	3 735 361	2 813 764
Saņemtie procentu ienākumi	32	384 933	404 529
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	32	(5 217 712)	(3 521 309)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	32	2 110 249	4 393 595
Saņemtās dividendes		47 791	44 717
Samaksātie procenti		(1 856)	(159)
Termiņnoguldījumu kredītiestādēs (palielinājums)	32	750 000	(750 000)
Saņemtie procentu ienākumi - termiņnoguldījumi kredītiestādēs	32	7 875	-
Ieguldījumu īpašuma palielinājums / (samazinājums)	32	84 612	-
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(3 386 213)	(725 176)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		6 519 538	4 424 760
Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem		(1 969 607)	(3 602 885)
Pārskaitīts uz citu pensiju fondu		(176 953)	(142 980)
Pārskaitīts uz citu pensiju plānu		(184 517)	(24 754)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		4 188 461	654 141
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		18 642	(712 520)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		2 697 847	3 410 367
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	23	2 716 489	2 697 847

Pielikumi no 32. līdz 49. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 27. līdz 49. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalke Valdes priekšsēdētāja	Valērija Urtāne Valdes locekle
--	-----------------------------------

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

21. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Plāns "CBL Sabalansētais" ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Plānu ir uzrādīta sadaļā „Pensiju plāna "CBL Sabalansētais" ziņojums” (28.-29. lapā). Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns papildus pensijas kapitāla uzkrāšanai, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

22. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot finanšu aktīvus un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un ieguldījumu īpašumus, kas tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Plāna finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro, kas ir Plāna pārskatu un funkcionālā valūta. Neto aktīvu pārskata sākuma atlikumi 2021. gada 1. janvārī sakrīt ar publicētā finanšu pārskata par 2020. gadu beigu atlikumiem.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, izmantojot uzkrāšanas principu. Procentu ienākumi un izdevumi amortizētajā vērtībā uzskaitītiem aktīviem vai saistībām tiek atzīti neto aktīvu kustības pārskatā izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos procentu ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu, bet nepielietojot efektīvo procentu likmi. Dividenžu ienākumi tiek atzīti to saņemšanas brīdī. Atlīdzību par Plāna administrēšanu, pārvaldīšanu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina kā noteiktu daļu no Plāna aktīvu vērtības, kuru uzkrāj un izmaksā katru mēnesi, (izņemot mainīgo atlīdzību līdzekļu pārvaldītājam par Plāna darbības rezultātu, kuru aprēķina un izmaksā par pārskata mēnesi, kad ir sasniegti atbilstošie rādītāji).

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

Plāna aktīvu un saistību pārskata sagatavošanā visvairāk izmantoto ārvalstu valūtu noteiktie maiņas kursi ārvalstu valūtas vienība pret eiro bija šādi (Eiropas Centrālās bankas):

	31/12/2021	31/12/2020
<u>Ārvalstu valūta</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
1 USD	1.1326	1.2271
1 GBP	0.84028	0.89903

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no tekošajiem Plāna kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem.

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Sabiedrība kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem. Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Sabiedrība iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. Biznesa modelis ir novērojams Plāna aktivitātēs. Tas izriet no tā, kādā veidā Sabiedrība tipiski pārvalda Plāna finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Tādēļ šis izvērtējums netiek veikts, balstoties uz scenārijiem, kurus Sabiedrība neuzskata par pietiekoši reāliem. Stresa scenārija gadījumā, ja naudas plūsmas tiktu atgūtas atšķirīgā veidā no tā, kā Sabiedrība sagaida tipiska biznesa modeļa ietvaros, tas nebūtu par pamatu uzskatīt, ka ir radusies iepriekšējo periodu kļūda un nebūtu arī nepieciešama atlikušo finanšu aktīvu, kas attiecas uz konkrētu biznesa modeli, pārklasifikācija. Tomēr, klasificējot nākotnes iegādes, vēsturiskās naudas plūsmas būtu jāizvērtē, un tās varētu būt par pamatu izmaiņām biznesa modelī. Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Parastā (regulārā) aktīvu iegāde vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti. Norēķinu diena ir diena, kad aktīvs tiek nodots Plānam vai Plāns nodod aktīvu kādai trešajai personai. Norēķinu (saistību dzēšanas) diena attiecas uz aktīva atzīšanu tajā dienā, kad aktīvs tiek nodots Plānam, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Sabiedrība to nodod kādai trešajai personai.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem nav atzīts kredītvērtības samazinājums (1. stadija un 2. stadija), tiek novērtēti kā visu naudas izrūkumu pašreizējā vērtība, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Sabiedrības saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Sabiedrība sagaida saņemt, diskontējot tās ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem pārskata perioda beigu datumā ir atzīts kredītvērtības samazinājums (3. stadija), tiek novērtēti kā starpība starp bruto uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta par finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota, sākot no to sākotnējās atzīšanas. Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredīšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Sabiedrības vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas ir novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta un amortizācijas procesā.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Ņemot vērā Plāna darbības specifiku lielākā daļa finanšu aktīvu tiek klasificēti šajā kategorijā, jo Plāna biznesa modelis ir veidots tāds, lai radītu Plāna neto aktīvu pieaugumu finanšu aktīvu turēšanas un tirdzniecības rezultātā. Finanšu aktīvus vai saistības, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā

ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota, balstoties uz patieso vērtību.

Izņemot procentus par procentu mijmaiņas līgumiem, procenti par finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek iekļauti neto procentu ienākumos. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi attiecīgo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā. Šādi finanšu aktīvi un saistības pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām.

Šajā kategorijā ietilpst atsevišķi aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu veikšanas dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, visas ar darījuma slēgšanu saistītās izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pārējie finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, ietverot ar darījumu slēgšanu saistītās izmaksas.

Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam

Sabiedrība aplēš paredzamos kredītzaudējumus. Uzkrājumu vērtības samazinājumam prasības attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākā daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām. Ja izvērtēšanai tas nav pieejams, ārējais reitingu aģentūras kredītreitings var tikt aizvietots ar iekšēji aprēķinātu kredītkvalitātes līmeni. Kredītriska indikatori (maksātnespējas gadījums, maksājuma kavējums, restrukturizācija) un individuāla emitenta kredītriska izvērtēšana arī tiek ņemta vērā. Sabiedrība uzskata ekspozīcijas ar ieguldījuma līmeņa kredītreitingu par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tām, kopš iegādes, nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Ekspozīcijām, kuru kredītreitings ir zem investīciju līmeņa vairāk kā par 3 pakāpēm, samazinājums kredītreitingā kopš sākotnējās iegādes tiek uzskaitīts par tādu, kurš liecina par būtisku pieaugumu kredītriskā. Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz uzkrājumu līmeni, kurā ekspozīcija ir iedalīta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. stadijas ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātiem un citu pieejamo informāciju.

Tā kā Pensiju plāniem paredzami kredītzaudējumi, kas tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām ir nebūtiski, tāpēc nav atzīti.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

Vērtspapīru pārvērtēšana notiek izmantojot Bloomberg un NASDAQ OMX Riga pieejamo finanšu informāciju par šo vērtspapīru tirgus pieprasījuma (bid) cenām. Vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā. Pārdoto vērtspapīru iegādes vērtība tiek noteikta pēc FIFO (first in, first out) metodes.

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

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

Finanšu aktīvu un finanšu saistību portfeļi, kas pakļauti tirgus riskam un kredītriskam, ko pārvalda Sabiedrība, balstoties uz neto pakļautību vai nu tirgus vai kredītriskam, tiek novērtēti, ņemot vērā cenu, kas tiktu maksāta, lai pārdotu neto garo pozīciju (vai maksāta, lai nodotu neto īso pozīciju) atsevišķiem riskiem. Šīs portfeļa līmeņa korekcijas tiek attiecinātas uz atsevišķiem aktīviem un saistībām, balstoties uz relatīvām riska korekcijām attiecībā uz katru atsevišķo instrumentu portfeli. Apraksts par metodēm, kas tiek izmantotas, lai noteiktu patieso vērtību sadalījumā pa 3 līmeņiem, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotās informācijas novērošanas pakāpi, ir uzrādīts zemāk.

1. Līmenī tiek uzrādīti finanšu instrumenti, kuru patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz aktīvā tirgū kotētām biržas cenām. Šajā kategorijā pārsvarā ietilpst kapitāla instrumenti, parāda instrumenti, īstermiņa obligācijas un standartizēti atvasinātie instrumenti, kuru vērtēšanā tiek izmantotas kotētas biržas cenas. Vērtspapīri, kuri tiek tirgoti aktīvos tirgos ārpus biržas, arī tiek iekļauti šajā kategorijā.

2. Līmenī tiek uzrādīti finanšu instrumenti, kuru patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantoti pieejami tirgus dati, kā piemēram, cenas līdzīgiem finanšu instrumentiem un ar kuriem tirgū ir veikti darījumi. Šajā kategorijā pārsvarā ir mazāk likvīdi parāda instrumenti un atvasinātie finanšu instrumenti, kuri tiek novērtēti, balstoties uz pieejamiem tirgus datiem. Mazāk likvīdu parāda vērtspapīru cena tiek koriģēta par tirgū pieejamu ienesīguma likmju starpību.

3. Līmenī tiek uzrādīti finanšu instrumenti, kuru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot tirgū pieejamos datus un uzņēmuma iekšējos novērtējumus. Sabiedrība atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Salīdzinot ar pagājušo gadu izmaiņas patiesās vērtības hierarhijas līmeņu klasifikācijā nav bijušas. Finanšu aktīvu un finanšu saistību portfeļi, kas pakļauti tirgus riskam un kredītriskam, ko Plānam pārvalda Sabiedrība, balstoties uz neto pakļautību vai nu tirgus vai kredītriskam, tiek novērtēti, ņemot vērā cenu, kas tiktu maksāta, lai pārdotu neto garo pozīciju (vai maksāta, lai nodotu neto īso pozīciju) atsevišķiem riskiem. Šīs portfeļa līmeņa korekcijas tiek attiecinātas uz atsevišķiem aktīviem un saistībām, balstoties uz relatīvām riska korekcijām attiecībā uz katru atsevišķo instrumentu portfeli.

Nodokļi

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

Ieguldījuma īpašumi

Ieguldījuma īpašumus veido zeme, kura tiek turēta ar mērķi gūt ienākumus no vērtības pieaugumu un kuru Plāns neizmanto savām vajadzībām. Nekustamais īpašums sākotnēji tiek novērtēts atbilstoši iegādes izmaksām, kas iekļauj sevī pirkšanas cenu un izdevumus, kas saistīti ar nekustamā īpašuma iegādi (notāra izmaksas, valsts un pašvaldību nodevas utml.). Nekustamā īpašuma rekonstrukcijas, uzlabošanas un atjaunošanas izmaksas pieskaita nekustamā īpašuma sākotnējai vērtībai, ja paredzēts, ka šīs izmaksas palielinās no nekustamā īpašuma sagaidāmos nākotnes labumus. Turpmāk nekustamo īpašumu pārvērtē tā patiesajā vērtībā, pamatojoties uz tā tirgus vērtību. Ieguldījumiem nekustamajā īpašumā tirgus vērtību nosaka reizi gadā. Ja pārskata perioda laikā nekustamā īpašuma tirgus vērtība kļūst ievērojami atšķirīga no tā vērtības pārskata perioda sākumā, pārvērtēšanu var veikt arī biežāk. Tirgus vērtību nosaka neatkarīgs, sertificēts nekustamā īpašuma vērtētājs, atbilstoši Starptautiskajiem Vērtēšanas

Standartiem pēc vienas vai vairākām no sekojošām metodēm: Salīdzināmo darījumu metode; ieņēmumu kapitalizācijas metode, izmaksu metode vai aizstāšanas metode.

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

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Plāns ir konsekventi piemērojis grāmatvedības politikas visiem šajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

Jauni standarti un interpretācijas

Ir publicēti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. To ieviešanai nebija būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem. Plānam nav bijuši darījumi, kurus ietekmē jaunie spēkā esošie standarti, vai tās uzskaites politikas jau atbilst jauno standartu prasībām.

Vairāki jauni standarti ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2021. gada 1. janvāra, un ir atļauta to agrāka piemērošana; tomēr, sagatavojot šos finanšu pārskatus, Plāns nav piemērojis jaunus vai grozītos standartus agrāk. To ietekme uz Plānu pārskatiem sagaidāma kā nebūtiska vai vēl nav izvērtēta.

Grozījumi atsauces uz SFPS standartu konceptuālo struktūru

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

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

Aplēšu izmantošana, sagatavojot finanšu pārskatu

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai var būt nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē uzskaites politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus, kuri ir uzrādīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

23. PIELIKUMS PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
AS „Citadele banka”	2 716 489	6.92	2 697 847	7.86
Kopā	2 716 489	6.92	2 697 847	7.86

24. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Komerksabiedrību parāda instrumenti	10 346 849	26.36	10 415 609	30.34
Citu-OECD reģiona valstu komerksabiedrību parāda vērtspapīri	8 158 873	20.79	9 137 486	26.61
Ne-OECD reģiona valstu komerksabiedrību parāda vērtspapīri	1 225 371	3.12	671 447	1.96
Latvijas komerksabiedrību parāda vērtspapīri	962 605	2.45	606 676	1.77
Kredītiestāžu parāda instrumenti	2 126 714	5.42	904 765	2.64
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 206 198	3.07	503 074	1.47
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	920 516	2.35	401 691	1.17
Valdību parāda instrumenti	2 630 970	6.70	2 311 082	6.73
Rumānijas valdības parāda vērtspapīri	649 627	1.65	344 345	1.00
ASV valdības parāda vērtspapīri	1 981 343	5.05	1 966 737	5.73
Kopā parāda instrumenti	15 104 533	38.48	13 631 456	39.71

25. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	18 902 964	48.16	14 962 367	43.58
OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	16 097 974	41.01	12 604 623	36.71
Akciju fondi	3 488 593	8.89	2 928 896	8.53
Obligāciju fondi	12 609 381	32.12	9 675 727	28.18
Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	2 804 990	7.15	2 357 744	6.87
Akciju fondi	1 285 811	3.28	352 135	1.03
Obligāciju fondi	1 519 179	3.87	2 005 609	5.84
Uzņēmumu akcijas	2 410 377	6.14	2 103 312	6.13
OECD reģiona uzņēmumu akcijas	1 969 177	5.02	1 742 912	5.08
Latvijas uzņēmumu akcijas	441 200	1.12	360 400	1.05
Kopā kapitāla instrumenti	21 313 341	54.30	17 065 679	49.71

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

26. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA TIRGŪ

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS	182 092	0.46	148 516	0.43
Kopā	182 092	0.46	148 516	0.43

27. PIELIKUMS TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

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

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

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
AS „Citadele banka”	-	-	756 956	2.20
Kopā prasības pret kredītiestādēm	-	-	756 956	2.20

	2021	2021	2020	2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>Latvijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi</u>	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi
AS "Citadele banka"	-	-	750 000	6 956
Kopā kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	-	-	750 000	6 956

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

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

28. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

2021. gadā tika pārdots ieguldījumu īpašums, kas sastāv no zemes gabala mazstāvu dzīvojamās apbūves teritorijā, kas atrodas Rīgas rajonā, saskaņā ar 2021. gadā noslēgto pirkuma līgumu par summu, kas bija novērtēta 2020. gadā un atzīta bilancē uz 2020. gada 31. decembri.

13. SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir iegūti no neatkarīgiem avotiem. Ja tirgus dati nav novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo pieņēmumus par tirgus situāciju.

3. līmenis – vērtēšanas tehnikā tiek izmantota tirgus jeb salīdzinošo darījumu pieeja, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļauti ieguldījumi ieguldījumu īpašumos un to vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū. Ieguldījumu īpašumu vērtējumam tika izmantoti nekustamā īpašuma vērtētāju sagatavotie vērtējumi. Nekustamā īpašuma objekts ir ticis pārvērtēts atbilstoši sertificēta vērtētāja sniegtajam vērtējumam. Vērtības aprēķins balstās uz īpašuma un tā vērtību ietekmējošo faktoru informācijas analīzi. Vērtējums veikts saskaņā ar Latvijas Īpašumu vērtēšanas standartos LVS 401:2013 formulēto nekustamā īpašuma vērtības definīciju, izmantojot tirgus (salīdzināmo darījumu), balstoties uz nekustamā īpašuma labākā un efektīvākā izmantošanas veida definīciju.

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Vērtība gada sākumā	84 612	0.25	92 304	0.28
Pārvērtēšana gada laikā	-	-	(7 692)	-
Pārdošana	(84 612)	-	-	-
Vērtība gada beigās	-	-	84 612	0.25

29. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2021	2020
	EUR	EUR
Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu	337 300	254 007
no Plāna dalībnieku iemaksām	51	104
no uzkrājumu summām	337 249	253 903
Atskaitījumi FKTK finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām	15 662	10 729
Kopā	352 962	264 736

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti gan no Plāna dalībnieku uzkrājumu summām, gan no iemaksām.

30. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

	2021	2020
	EUR	EUR
Procentu ienākumi no parāda instrumentiem	373 343	382 685
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	919	6 956
Kopā	374 262	389 641

31. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2021	2020
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	413 721	368 594
pastāvīgā atlīdzība	246 136	222 350
mainīgā atlīdzība	167 585	146 244
Atlīdzība līdzekļu turētājam	53 033	47 646
Kopā	466 754	416 240

32. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2021	2020
	EUR	EUR
Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi	5 878 619	7 234 670
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(5 743 275)	(7 397 687)
Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi)	135 344	(163 017)
Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(96 082)	(13 917)
Kopā	39 262	(176 934)

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2021	2020
	EUR	EUR
Parāda instrumenti	(32 180)	74 183
Kapitāla instrumenti	1 099 319	1 061 256
Ieguldījuma īpašums	-	(7 692)
Kopā	1 067 139	1 127 747

33. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2021. gada pārskats

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	leguldījumi riska kapitāla tirgū	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	leguldījumu īpašums	Kopā
31/12/2020	13 631 456	17 065 679	148 516	756 956	84 612	31 687 219
Palielinājumi pārskata gada laikā	5 320 476	5 217 712	-	-	-	10 538 188
leguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(3 735 361)	(2 110 249)	(33 010)	(750 000)	(84 612)	(6 713 232)
Saņemtie procenti gada laikā	(384 933)	-	-	(7 875)	-	(392 808)
Saņemtas dividendes gada laikā	-	(47 791)	-	-	-	(47 791)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	163 676	-	-	-	-	163 676
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	(264 124)	1 140 199	66 586	-	-	942 661
Aprēķinātie procenti gada laikā	373 343	-	-	919	-	374 262
Aprēķinātas dividendes gada laikā	-	47 791	-	-	-	47 791
31/12/2021	15 104 533	21 313 341	182 092	-	-	36 599 966

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	leguldījumi riska kapitāla tirgū	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	leguldījumu īpašums	Kopā
31/12/2019	12 341 783	16 985 763	143 264	-	92 304	29 563 114
Palielinājumi pārskata gada laikā	4 119 367	3 521 309	-	750 000	-	8 390 676
leguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(2 813 764)	(4 393 595)	(9 054)	-	-	(7 216 413)
Saņemtie procenti gada laikā	(404 529)	-	-	-	-	(404 529)
Saņemtas dividendes gada laikā	-	(44 717)	-	-	-	(44 717)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(201 899)	-	-	-	-	(201 899)
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	207 813	952 202	14 306	-	(7 692)	1 166 629
Aprēķinātie procenti gada laikā	382 685	-	-	6 956	-	389 641
Aprēķinātas dividendes gada laikā	-	44 717	-	-	-	44 717
31/12/2020	13 631 456	17 065 679	148 516	756 956	84 612	31 687 219

34. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2021. gada pārskats

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
2021	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	11 316 517	3 788 016	-	15 104 533
Kapitāla instrumenti	21 313 341	-	-	21 313 341
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	182 092	182 092
Kopā	32 629 858	3 788 016	182 092	36 599 966

2021. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 6 602 871 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 2. uz 1. hierarhijas līmeni.

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
2020	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	3 456 569	10 174 887	-	13 631 456
Kapitāla instrumenti	16 849 679	216 000	-	17 065 679
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	148 516	148 516
Kopā	20 306 248	10 390 887	148 516	30 845 651

2020. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 9 260 880 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā starp 1. un 2. hierarhijas līmeņiem.

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

	Ieguldījumi riska kapitālā tirgū	Kopā
	EUR	EUR
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	148 516	148 516
Peļņa vai zaudējumi kopā		
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	66 586	66 586
Iegādes	-	-
Norēķini	(33 010)	(33 010)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	182 092	182 092

Ieguldījumi riska kapitāla tirgū

Kopā

	EUR	EUR
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	143 264	143 264
Peļņa vai zaudējumi kopā		
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 306	14 306
legādes	-	-
Norēķini	(9 054)	(9 054)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	148 516	148 516

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Parāda, 7kapitāla instrumenti) – 2.līmenis	Vērtspapīru cenu kotācijās	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Kapitāla instrumenti) – 3.līmenis	Neto aktīvu vērtība, ko nosaka fonda pārvaldītājs	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Neto aktīvu vērtība būtu augstāka (zemāka)

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

Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu		
	EUR	
	Pieaugums	(Samazinājums)
2021. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	9 105	(9 105)
2020. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	7 426	(7 426)

35. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU SKAITA DINAMIKA

	2021 cilvēki	2020 cilvēki
Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā	30 197	30 288
Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā	1 617	1 027
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu	(475)	(960)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi	(53)	(24)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466	(4)	(54)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(93)	(80)
Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās	31 189	30 197

Katram Plāna Dalībniekam tiek atvērts individuālais konts. Fonds nodrošina katram Dalībniekam uzkrātā Papildpensijas kapitāla aprēķināšanu un uzskaiti viņa individuālajā kontā. Dalībnieka individuālajā kontā tiek

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2021. gada pārskats

reģistrētas visas lemaksas un ieguldīšanas rezultātā gūtie ienākumi, kā arī ar Fonda darbības uzraudzību, Plāna aktīvu administrēšanu, turēšanu un pārvaldīšanu saistītās izmaksas un pārējie attaisnotie atskaitījumi. Plāna aktīvu ieguldījumu atdeve tiek noteikta katra mēneša beigās par pilnu kalendāro mēnesi un attiecināta uz visiem Dalībniekiem, proporcionāli katra Dalībnieka Papildpensijas kapitālam.

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

36. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

	2021 cilvēki	2020 cilvēki
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	297	294
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem	4 143	4 517
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem	7 718	7 528
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem	9 138	8 972
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	9 893	8 886
Dalībnieki kopā	31 189	30 197

37. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums pārskata gadā ir 2.94 % (2020. gadā 3.01 %).

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

38. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

	2021 EUR	2020 EUR
Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	(337 300)	(254 007)
AS "Citadele banka "	(53 033)	(47 646)
IPAS "CBL Asset Management"	(413 721)	(368 594)
Kopā	(804 054)	(670 247)
Pārskaitījumi uz pensiju plānu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	17 156	65 344
Kopā	17 156	65 344

Ieguldījumi IPAS "CBL Asset Management" pārvaldītos fondos.

	2021 EUR	2020 EUR
Kredītiestāžu parāda instrumenti		
Citadele Banka	920 516	401 691
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED	957 406	-
CBL GLOBAL EMERGING MARKETS BF	-	305 176
CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND	328 405	352 135

CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND

1 314 720

1 494 515

3 521 047

2 553 517

39. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

leguldījumu politika

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

Riska pārvaldīšana

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

Riska pārvaldīšanas struktūra

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

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

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

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2021. gada pārskats

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	27 487	(602 478)	(574 991)
USD	100	-	(216 221)	(216 221)
Kopā		27 487	(818 699)	(791 212)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.07%	-1.56%	-1.49%
USD	100	0.00%	-0.56%	-0.56%
Kopā		0.07%	-2.12%	-2.05%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(27 487)	602 478	574 991
USD	-100	-	216 221	216 221
Kopā		(27 487)	818 699	791 212

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.07%	1.56%	1.49%
USD	-100	0.00%	0.56%	0.56%
Kopā		-0.07%	2.12%	2.05%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	19 843	(519 088)	(499 245)
USD	100	-	(214 525)	(214 525)
Kopā		19 843	(733 613)	(713 770)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.06%	-1.54%	-1.48%
USD	100	0.00%	-0.63%	-0.63%
Kopā		0.06%	-2.17%	-2.11%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(19 843)	519 088	499 245
USD	-100	-	214 525	214 525
Kopā		(19 843)	733 613	713 770

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.06%	1.54%	1.48%
USD	-100	0.00%	0.63%	0.63%
Kopā		-0.06%	2.17%	2.11%

Cenu svārstību risks

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

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

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

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2021. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	ļespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu	ļespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu
		EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>				
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos	10.00%	182 092	(18 209)	18 209
Akciju fondi	15.00%	4 774 404	(716 161)	716 161
Obligāciju fondi	10.00%	14 128 560	(1 412 856)	1 412 856
Kapitāla instrumenti	15.00%	2 410 377	(361 557)	361 557
Kopā:		21 495 433	(2 508 783)	2 508 783

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2020. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	ļespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu	ļespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu
		EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>				
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos	30.00%	148 516	(44 555)	44 555
Akciju fondi	30.00%	3 281 031	(984 309)	984 309
Obligāciju fondi	25.00%	11 681 336	(2 920 334)	2 920 334
Kapitāla instrumenti	35.00%	2 103 312	(736 159)	736 159
Kopā:		17 214 195	(4 685 357)	4 685 357

2021. gada beigās akciju īpatsvars Plānā veidoja 6.14%, un akciju fondos lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem. 2020. gada beigās akciju īpatsvars Plānā bija 6.13, un arī tā brīža akciju fondu lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām pasaules finanšu tirgos.

Valūtas kursa risks

Valūtas kursa risks rodas gadījumā, ja vērtspapīru vai citu finanšu instrumentu nominālā valūta Plānā atšķiras no Plāna valūtas (kas nav eiro). Valūtas kursa svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursa svārstību virziena un valūtas pozīcijas Plānā.

31/12/2021	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 577 650	138 839	2 716 489
Parāda instrumenti	13 021 081	2 083 452	15 104 533
Kapitāla instrumenti	21 313 341	-	21 313 341
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	182 092	-	182 092
Kopā	37 094 164	2 222 291	39 316 455

31/12/2020	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 619 524	78 323	2 697 847
Parāda instrumenti	11 567 005	2 064 451	13 631 456
Kapitāla instrumenti	17 065 679	-	17 065 679
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	148 516	-	148 516
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	756 956	-	756 956
Kopā	32 157 680	2 142 774	34 300 454

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

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2021. gads)				Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2020. gads)			
Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību	Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību
EUR	94.27%	0.00%	0.00%	EUR	93.66%	0.00%	0.00%
USD	5.73%	5.73%	0.33%	USD	6.34%	7.57%	0.48%
Kopā	100.00%		0.33%	Kopā	100.00%		0.48%

Kreditrisks

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

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

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

Augstas kvalitātes finanšu instrumenti: AAA – AA- (Standard & Poor's); Aaa – Aa3 (Moody's Investors Service); AAA – AA- (Fitch);

Investīciju klases finanšu instrumenti: AA+ - BBB- (Standard & Poor's); Aa1 – Baa3 (Moody's Investors Service); A+ - BBB- (Fitch);

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

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

Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"
2021. gada pārskats

31/12/2021	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	2 716 489	-	-	-	2 716 489
Parāda instrumenti	1 981 343	8 437 850	1 331 418	614 904	2 739 018	15 104 533
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	21 313 341	21 313 341
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	182 092	182 092
Kopā	1 981 343	11 154 339	1 331 418	614 904	24 234 451	39 316 455

31/12/2020	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	2 697 847	-	-	-	2 697 847
Parāda instrumenti	1 966 737	8 208 342	1 809 611	580 883	1 065 883	13 631 456
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	17 065 679	17 065 679
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	148 516	148 516
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	-	756 956	-	-	-	756 956
Kopā	1 966 737	11 663 145	2 1 809 611	580 883	18 280 078	34 300 454

Analīze par Plāna ieguldījumiem pēc ieguldījuma veida, emitenta un valsts ir sniegta šo finanšu pārskatu 23. – 27. pielikumā.

Likviditātes risks

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

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

	31/12/2021	Līdz 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	Bez termiņa	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 716 489	-	-	-	2 716 489
Parāda instrumenti	15 104 533	-	-	-	15 104 533
Kapitāla instrumenti	21 313 341	-	-	-	21 313 341
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	182 092	182 092
Debitoru parādi	84 988	-	-	-	84 988
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(151 699)	-	-	-	(151 699)
Kopā	39 067 652	-	-	182 092	39 249 744

Izmaksām pieejamie neto aktīvi	(39 249 744)	-	-	(39 249 744)
Neto likviditāte	(182 092)	-	182 092	-

	31/12/2020	Līdz 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	Bez termiņa	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 697 847	-	-	-	2 697 847
Parāda instrumenti	13 631 456	-	-	-	13 631 456
Kapitāla instrumenti	17 065 679	-	-	-	17 065 679
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	148 516	148 516
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	756 956	-	756 956
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(49 805)	-	-	-	(49 805)
Kopā	33 345 177	756 956	148 516	148 516	34 250 649
Izmaksām pieejamie neto aktīvi	(34 335 261)	-	-	-	(34 335 261)
Neto likviditāte	(990 084)	756 956	148 516	148 516	(84 612)

40. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI, KAS PĀRSNIEDZ 5% NO NETO AKTĪVIEM

Finanšu aktīvs	Emitents	Valsts	31/12/2021	% neto aktīviem
Ieguldījumu fondi				
JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	Luksemburga	Luksemburga	1 992 910	5%
VANGUARD US 500 STK IDX-INS	Īrija	Īrija	2 071 461	5%
BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE	Luksemburga	Luksemburga	2 315 668	6%

Finanšu aktīvs	Emitents	Valsts	31/12/2020	% neto aktīviem
Ieguldījumu fondi				
PIMCO-GBL INV GRADE-IHD-ACC EUR	Īrija	Īrija	1 935 434	6%
NN L-US CREDIT IH	Luksemburga	Luksemburga	1 730 398	5%
JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	Luksemburga	Luksemburga	2 040 410	6%

41. PIELIKUMS BŪTISKIE 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. Uz pārskata sagatavošanas brīdi nav būtiskas Krievijas un Baltkrievijas ekspozīcijas Plāna ieguldījumos. 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 var nelabvēlīgi ietekmēt klientu noskaņojumu. Pensiju Plāna ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī š.g. pirmajā ceturksnī ir novērtota augstāka, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana.

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" ZIŅOJUMS

Informācija par pensiju plānu

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

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

Par Plāna vadību ir atbildīga Pensiju fonda valde un valdes priekšsēdētājs. Pensiju fonda valde pārskata perioda laikā darbojās sekojošā sastāvā:

Anna Fišere-Kaļķe, Valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021

Jolanta Jērāne, Valdes priekšsēdētāja- iecelta 29.05.2018., atbrīvota 26.02.2021.

Ivo Ailis, Valdes loceklis- iecelts 26.02.2021., atbrīvots 08.12.2021.

Jānis Zivtiņš, Valdes loceklis - iecelts 29.05.2018., atbrīvots 30.07.2021.

Karina Maslakova, Valdes locekle - iecelta 29.05.2018., atbrīvota 26.02.2021.

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

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

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

Pensiju plāna darbības novērtējums

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

Ieguldījumi akcijās un riskā ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 39.42% no Plāna aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti 9.8% no Plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti EUR un USD valūtās. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2021. gadā Plāna neto aktīvi pieauga par 2.4 milj. eiro jeb 16%, kas ir 3.8 reizes vairāk nekā 2020. gadā, sasniedzot 17.66 milj.eiro gada beigās. Plāna dalībnieku skaits 2021. gadā palielinājās par 1% un gada beigās sastādīja 22 725 dalībniekus.

Plāna izdevumus veido atskaitījumi FKTK, kā arī atlīdzība Pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam un līdzekļu turētājam.

Atskaitījumi FKTK tiek ieturēti normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā no katras iemaksas. Par pārskaitījumu starp pensiju plāniem vai pensiju fondiem atskaitījumi FKTK netiek ieturēti.

Pensiju fonda administratīvie izdevumi:

Ja Plāna dalībnieks piedalās Plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.75% gadā no dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti un atskaitīti ik mēnesi kā 1/12 daļa.

Ja Plāna dalībnieks piedalās Kolektīvās dalības līguma ietvaros, Plāna administrēšanas izmaksas ir noteiktas Kolektīvās dalības līgumā. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti un atskaitīti ik mēnesi kā 1/12 daļa.

Laika posmā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 3 000 EUR vai vairāk, visā tā darbības laikā tika piemērots samazināts cenrādis, kur atskaitījumi par FKTK finansēšanu tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem, ka arī ieturējās mazāki atskaitījumi par Plāna administrēšanu.

Plānā CBL Aktīvais ir šādas pārvaldīšanas komisijas likmes:

AS "Citadele banka" kā līdzekļu turētājam – 0,15% gadā. Komisija līdzekļu turētājam tiek aprēķināta ik mēnesi no Plāna aktīvu vidējās vērtības.

IPAS "CBL Asset Management" kā līdzekļu pārvaldītājam – 0,8% gadā. Komisija līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta ik mēnesi no Plāna aktīvu vidējās vērtības. Līdzekļu pārvaldītājam paredzēta papildus atlīdzība, kas veido ne vairāk kā 10% no Papildpensiju kapitāla ieguldīšanas ienākumu vērtības, kas pārsniedz salīdzinošo rādītāju: 12 mēnešu EURIBOR.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

Pārskatāmā nākotnē, kā būtisku globāla mēroga risku redzam ievērojami straujāku inflācijas pieaugumu, nekā ekonomisti pašlaik sagaida, kas varētu aizsākt riska aktīviem nelabvēlīgus efektus. Tas raisītu spekulācijas par daudz ātrāku pasaules centrālo banku pāriešanu uz ciešāku monetāro politiku nekā līdz šim prognozēts, kas nozīmētu lēnāku bilances audzēšanu un augstākas bāzes likmes. ASV Federālā rezervju sistēma (FRS) jau pērn savlaicīgi nodrošinājās pret pārejošu inflācijas pieaugumu ekonomikas atkopšanās laikā, paziņojot, ka turpmāk tās politikas mērķis būs vidēja inflācija vidējā termiņā. Tomēr inflācijas negaidīti straujš un noturīgs pieaugums radīs spiedienu FRS rīkoties. Pašreizējie riska aktīvu novērtējumi lielā mērā balstīti uz gaidām par centrālo banku piekoptu, ļoti vaļīgu monetāro politiku un rekordzemu procentu likmju klimatu vēl vairāku gadu garumā, tāpēc pēkšņas izmaiņas monetārajā klimatā varētu izraisīt riska aktīvu pārvērtēšanu un cenu lejupslīdi. Kā vēl viens no globāla mēroga faktoriem pastāv risks, ka jaunu vīrusa paveidu dēļ pasaulei var nākties turpināt dzīvi ierobežojumu apstākļos visu šo gadu un arī 2023. gadā. Tas liktu pārskatīt prognozes attiecībā uz kompāniju nākotnes finanšu rezultātiem, kas, visticamāk, novestu arī pie finanšu instrumentu vērtības kritumiem.

Rīcības kārtība, ja papildās jaunākais scenārijs:

- Gadījumā, ja iestājas kritiska situācija vai ir gaidāma kopējās tirgus situācijas pasliktināšanās, kurā investori strauji pārdod riska aktīvus, līdzekļu pārvaldītājs no jauna pārskatīs plānā iekļauto emitentu kvalitāti;
- Iestājoties kritiskai situācijai, būtiski mainās investora attieksme pret risku un vēlme investēt augsta svārstīguma aktīvos, līdz ar to atsevišķas aktīvu klases (akcijas, paaugstināta riska parāda vērtspapīri u.c.) var strauji zaudēt savu pievilcību. Parasti šādā situācijā investori izvēlas zema riska instrumentus, kas būs arī līdzekļu pārvaldītāja prioritāte, tajā pašā laikā izvērtējot aktīvu pievilcību ilgtermiņā.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2022. gada pirmajā pusgadā Fonds turpinās piedāvāt īpaši labvēlīgus līguma noslēgšanas nosacījumus, kur FKTK ieturējumus no dalībnieku veiktajām iemaksām segs Fonds un kopējais komisiju apmērs tiks samazināts līdz 0.6% gadā, ja uzkrājuma summa būs 3 000 EUR. Lai veicinātu piedāvātā Fonda pakalpojumu konkurētspēju, no 2022. gada 1. janvāra tiks atcelta mainīga komisija minētajā plānā.

Plāna ziņojumu apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2021 EUR	2020 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	44	826 138	1 952 823
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Parāda instrumenti	45	4 726 827	4 825 144
Kapitāla instrumenti	46	12 018 416	7 870 509
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	47	125 189	102 105
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	48	-	504 637
Ieguldījumu īpašums	49	-	25 388
Debitoru parādi		27 437	-
Kopā aktīvi		17 724 007	15 280 606
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi		42 817	26 801
Pārējās saistības		25 763	-
Kopā pasīvs		68 580	26 801
Neto aktīvi		17 655 427	15 253 805

Pielikumi no 55. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 50. līdz 69. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

_____ Anna Fišere-Kalķe Valdes priekšsēdētāja	_____ Valērija Urtāne Valdes locekle
---	--

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

		2021	2020
	Pielikumi	EUR	EUR
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		15 253 805	14 628 714
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		2 235 076	1 409 309
Darba devēju iemaksas		28 744	29 548
VSAA veiktās solidaritātes nodokļa daļas iemaksa		-	844
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem		216 674	195 098
Izmaksātais papildpensijas kapitāls			
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(714 824)	(1 045 621)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		(56 442)	(16 529)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(201 193)	(153 643)
Administratīvie izdevumi	50	(126 688)	(112 373)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		1 381 347	306 633
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi	51	133 660	145 897
Dividendes		23 727	21 416
Ienākumi no pensiju fonda		7 838	29 058
Kopā ienākumi		165 225	196 371
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	52	(284 332)	(185 138)
Kopā izdevumi		(284 332)	(185 138)
Ieguldījumu vērtības pieaugums			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	53	124 440	(215 658)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	53	1 014 942	522 883
Ieguldījumu vērtības pieaugums		1 139 382	307 225
Pensiju plāna darbības rezultāts		1 020 275	318 458
Neto aktīvu pieaugums		2 401 622	625 091
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās		17 655 427	15 253 805

Pielikumi no 55. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 50. līdz 69. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalķe Valdes priekšsēdētāja	Valērija Urtāne Valdes locekle
--	-----------------------------------

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2021 EUR	2020 EUR
	<i>Pielikumi</i>		
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Plāna darbības rezultāts		1 020 275	318 458
Administratīvie izdevumi	50	(126 688)	(112 373)
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem – ieguldījumi riska kapitālā	54	(45 778)	(9 835)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	54	98 124	(94 347)
Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	54	(133 047)	(141 260)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	54	(1 097 225)	(316 698)
Aprēķinātas dividendes		(23 727)	(21 416)
Aprēķinātie procenti		767	884
Ienākumi no ieguldījumiem – ieguldījumu īpašums	54	-	2 308
Ienākumi no ieguldījumiem – termiņnoguldījumi kredītiestādēs	54	(613)	(4 637)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana		(92 591)	101 662
Debitoru parādu samazinājums		(27 437)	1 150
Pārējas saistību (samazinājums)		25 763	(1 643)
Uzkrāto izdevumu (samazinājums)		16 016	(1 560)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(386 161)	(279 307)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu pārdošana - ieguldījumi riska kapitālā	54	22 694	6 224
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	54	(1 443 490)	(1 574 750)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	54	1 508 900	931 116
Saņemtie procentu ienākumi	54	144 397	145 783
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	54	(4 045 317)	(1 714 485)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	54	1 010 659	2 867 337
Saņemtas dividendes		23 727	21 416
Samaksātie procenti		(767)	(884)
Termiņnoguldījumu kredītiestādēs palielinājums / (samazinājums)	54	500 000	(500 000)
Saņemtie procentu ienākumi - termiņnoguldījumi kredītiestādēs	54	5 250	-
Ieguldījumu īpašuma palielinājums / (samazinājums)	54	25 388	-
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(2 248 559)	181 757
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		2 480 494	1 634 799
Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem		(771 266)	(1 062 150)
Pārskaitīts uz citu pensiju fondu		(122 721)	(52 132)
Pārskaitīts uz citu pensiju plānu		(78 472)	(101 511)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 508 035	419 006
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums		(1 126 685)	321 456
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 952 823	1 631 367
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	44	826 138	1 952 823

Pielikumi no 55. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 50. līdz 69. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalķe Valdes priekšsēdētāja	Valērija Urtāne Valdes locekle
--	-----------------------------------

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

42. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Plāns "CBL Aktīvais" ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Plānu ir uzrādīta sadaļā „Pensiju plāna "CBL Aktīvais" ziņojums” (51.-52. lapā). Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns papildus pensijas kapitāla uzkrāšanai, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

43. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz 22. pielikumā minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

44. PIELIKUMS PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
AS „Citadele banka”	826 138	4.68	1 952 823	12.80
Kopā	826 138	4.68	1 952 823	12.80

45. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

	2021		2020	
<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Komerksabiedrību parāda instrumenti	3 035 026	17.19	3 729 972	24.45
Latvijas komerksabiedrību parāda vērtspapīri	98 323	0.55	87 848	0.58
Citu OECD reģiona komerksabiedrību parāda vērtspapīri	2 425 484	13.74	3 480 141	22.81
Ne-OECD reģiona komerksabiedrību parāda vērtspapīri	511 219	2.90	161 983	1.06
Kredītiestāžu parāda instrumenti	602 514	3.41	-	-
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	400 190	2.26	-	-
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	202 324	1.15	-	-
Valdību parāda instrumenti	1 089 287	6.17	1 095 172	7.17
Rumānijas valdības parāda vērtspapīri	871 980	4.94	229 563	1.50
ASV valdības parāda vērtspapīri	217 307	1.23	865 609	5.67
Kopā parāda instrumenti	4 726 827	26.77	4 825 144	31.62

46. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	10 860 355	61.51	6 929 392	45.43
Citu OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	8 892 055	50.36	5 828 113	38.21
Akciju fondi	4 791 263	27.13	3 686 146	24.17
Obligāciju fondi	4 100 792	23.23	2 141 967	14.04
Citu Ne-OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	231 252	1.31	-	-
Akciju fondi	231 252	1.31	-	-
Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 737 048	9.84	1 101 279	7.22
Akciju fondi	1 011 145	5.73	373 676	2.45
Obligāciju fondi	725 903	4.11	727 603	4.77
Uzņēmumu akcijas	1 158 061	6.56	941 117	6.17
Citu OECD reģiona uzņēmumu akcijas	903 149	5.12	806 017	5.28
Latvijas uzņēmumu akcijas	254 912	1.44	135 100	0.89
Kopā kapitāla instrumenti	12 018 416	68.07	7 870 509	51.60

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

47. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA TIRGŪ

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS	125 189	0.71	102 105	0.67
Kopā ieguldījumi riskā kapitāla tirgū	125 189	0.71	102 105	0.67

48. PIELIKUMS TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

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

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

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
AS "Citadele banka"	-	-	504 637	3.31
Kopā prasības pret kredītiestādēm	-	-	504 637	3.31

	2021 EUR	2021 EUR	2020 EUR	2020 EUR
<u>Latvijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi</u>	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi
AS "Citadele banka"	-	-	500 00	4 637
Kopā kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	-	-	500 00	4 637

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

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

49. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

2021. gadā tika pārdots ieguldījumu īpašums, kas sastāv no zemes gabala mazstāvu dzīvojamās apbūves teritorijā, kas atrodas Rīgas rajonā, saskaņā ar 2021. gadā noslēgto pirkuma līgumu par summu, kas bija novērtēta 2020.gadā.

13. SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir iegūti no neatkarīgiem avotiem. Ja tirgus dati nav novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo pieņēmumus par tirgus situāciju.

3. līmenis – vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļauti ieguldījumi ieguldījumu īpašumos un to vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū. Ieguldījumu īpašumu vērtējumam tika izmantoti nekustamā īpašuma vērtētāju sagatavotie vērtējumi. Nekustamā īpašuma objekts ir ticis pārvērtēts atbilstoši sertificēta vērtētāja sniegtajam vērtējumam. Vērtības aprēķins balstās uz īpašuma un tā vērtību ietekmējošo faktoru informācijas analīzi. Vērtējums veikts saskaņā ar Latvijas Īpašumu vērtēšanas standartos LVS 401:2013 formulēto nekustamā īpašuma vērtības definīciju, izmantojot tirgus (salīdzināmo darījumu), balstoties uz nekustamā īpašuma labākā un efektīvākā izmantošanas veida definīciju.

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Vērtība gada sākumā	25 388	0.17	27 696	0.19
Pārvērtēšana gada laikā	-	-	(2 308)	-
Pārdošana gada laikā	(25 388)	-	-	-
Vērtība gada beigās	-	-	25 388	0.17

50. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu no uzkrājumu summām	120 645	108 187
Atskaitījumi FKTK finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām	6 043	4 186
Kopā	126 688	112 373

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti no Plāna dalībnieku uzkrājumu summām.

51. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ienākumi no parāda instrumentiem	133 047	141 260
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	613	4 637
Kopā	133 660	145 897

52. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	260 441	164 077
pastāvīgā atlīdzība	126 324	112 327
mainīgā atlīdzība	134 117	51 750
Atlīdzība līdzekļu turētājam	23 891	21 061
Kopā	284 332	185 138

53. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2021 EUR	2020 EUR
Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi	2 542 253	3 817 229
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(2 419 724)	(4 023 264)
Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi)	122 529	(206 035)
Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas (zaudējumi)	1 911	(9 623)
Kopā	124 440	(215 658)

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2021 EUR	2020 EUR
Parāda instrumenti	(34 499)	19 403
Kapitāla instrumenti	1 049 441	505 851
Ieguldījumu īpašums	-	(2 371)
Kopā	1 014 942	522 883

54. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Ieguldījumu īpašums	Kopā
31/12/2020	4 825 144	7 870 509	102 105	504 637	25 388	13 327 783
Palielinājumi pārskata gada laikā	1 443 490	4 045 317	-	-	-	5 488 807
Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(1 508 900)	(1 010 659)	(22 694)	(500 000)	(25 388)	(3 067 641)
Saņemtie procenti gada laikā	(144 397)	-	-	(5 250)	-	(149 647)
Saņemtās dividendes gada laikā	-	(23 727)	-	-	-	(23 727)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	76 567	16 024	-	-	-	92 591
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	(98 124)	1 097 225	45 778	-	-	1 044 879
Aprēķinātie procenti gada laikā	133 047	-	-	613	-	133 660

Pensiju plāns "CBL Aktīvais"
2021. gada pārskats

Aprēķinātas dividendes gada laikā	-	23 727	-	-	-	23 727
31/12/2021	4 726 827	12 018 416	125 189	-	-	16 870 432

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	leguldījumi riskā kapitāla tirgū	Termiņnogul- dījumi kreditīestādēs	leguldījumu īpašums	Kopā
31/12/2019	4 184 650	8 715 361	98 494	-	27 696	13 026 201
Palielinājumi pārskata gada laikā	1 574 750	1 714 485	-	500 000	-	3 789 235
leguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(931 116)	(2 867 337)	(6 224)	-	-	(3 804 677)
Saņemtie procenti gada laikā	(145 783)	-	-	-	-	(145 783)
Saņemtās dividendes gada laikā	-	(21 416)	-	-	-	(21 416)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(92 964)	(8 698)	-	-	-	(101 662)
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	94 347	316 698	9 835	-	(2 308)	418 572
Aprēķinātie procenti gada laikā	141 260	-	-	4 637	-	145 897
Aprēķinātas dividendes gada laikā	-	21 416	-	-	-	21 416
31/12/2020	4 825 144	7 870 509	102 105	504 637	25 388	13 327 783

55. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

2021	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	3 875 939	850 888	-	4 726 827
Kapitāla instrumenti	12 018 416	-	-	12 018 416
leguldījumi riskā kapitāla tirgū	-	-	125 189	125 189
Kopā	15 894 355	850 888	125 189	16 870 432

2021. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 2 617 600 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā starp 1. un 2. hierarhijas līmeņiem.

2020	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	1 455 656	3 369 488	-	4 825 144

Pensiju plāns "CBL Aktīvais"
2021. gada pārskats

Kapitāla instrumenti	7 771 509	99 000	-	7 870 509
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	102 105	102 105
Kopā	9 227 165	3 468 488	102 105	12 797 758

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums 2021. gadā.

	leguldījumi riska kapitāla tirgū EUR
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	102 105
Peļņa vai zaudējumi kopā	
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	45 778
Iegādes	-
Norēķini	(22 694)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	125 189

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums 2020. gadā.

	leguldījumi riska kapitāla tirgū EUR
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	98 494
Peļņa vai zaudējumi kopā	
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9 835
Iegādes	-
Norēķini	(6 224)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	102 105

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Parāda un kapitāla instrumenti) – 2.līmenis	Vērtspapīru cenu kotācijas	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Kapitāla instrumenti) – 3.līmenis	Neto aktīvu vērtība, ko nosaka fonda pārvaldītājs	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Neto aktīvu vērtība būtu augstāka (zemāka)

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

Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu		
EUR		
	Pieaugums	(Samazinājums)
2021. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	6 259	(6 259)
2020. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	5 105	(5 105)

56. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU SKAITA DINAMIKA

	2021 cilvēki	2020 cilvēki
Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā	22 525	22 764
Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā	564	254
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu	(246)	(391)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi	(21)	(20)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466	(4)	(6)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(93)	(76)
Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās	22 725	22 525

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

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

57. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

	2021 cilvēki	2020 cilvēki
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	295	278
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem	4 757	5 106
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem	6 477	6 464
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem	6 857	6 849
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	4 339	3 828
Dalībnieki kopā	22 725	22 525

58. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums pārskata gadā ir 6.24% (2020 gadā: 2.04%).

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

59. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Plāna līdzekļu turētājs ir AS "Citadele banka", bet Plāna Pārvaldītājs ir IPAS "CBL Asset Management". Citi uzņēmumi ir Citadele koncerna sabiedrības.

	2021 EUR	2020 EUR
Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	(120 645)	(108 187)
AS "Citadele banka "	23 891	(21 061)
IPAS "CBL Asset Management"	(260 441)	(164 077)
Kopā	(381 086)	(293 325)
Pārskaitījumi uz pensiju plānu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	7 628	29 044
Kopā	7 628	29 044

Ieguldījumi IPAS "CBL Asset Management" pārvaldītos fondos.

	2021 EUR	2020 EUR
Kredītiestāžu parāda instrumenti		
Citadele Banka	400 190	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	569 552	570 136
CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND	477 870	373 676
CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED	533 275	-
Kopā	1 980 887	943 812

60. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt dalībniekiem ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie aktīvas ieguldījumu portfeļa struktūras, galvenokārt veicot investīcijas Latvijas, citu ES dalībvalstu un pasaules attīstīto valstu kapitāla un parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos. Līdz 50% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās, riska kapitāla tirgū, nekustamajā īpašumā un alternatīvo ieguldījumu fondos, kā arī ieguldījumu fondos, kuri veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt kopumā visās ārvalstu valūtās 20 % no Plāna aktīviem, izņemot ieguldījumus eiro, uz kuriem minētais ierobežojums neattiecas.

Riska pārvaldīšana

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

Riska pārvaldīšanas struktūra

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

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

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	8 958	(175 987)	(167 029)
USD	100	-	(98 205)	(98 205)
Kopā		8 958	(274 192)	(265 234)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	10 154	(166 227)	(156 073)
USD	100	-	(97 566)	(97 566)
Kopā		10 154	(263 793)	(253 639)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.05%	-1.02%	-0.96%
USD	100	0.00%	-0.56%	-0.56%
Kopā		0.05%	-1.58%	-1.52%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.07%	-1.11%	-1.04%
USD	100	0.00%	-0.65%	-0.65%
Kopā		0.07%	-1.76%	-1.69%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, EUR)				
--	--	--	--	--

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, EUR)				
--	--	--	--	--

Pensiju plāns "CBL Aktīvais"
2021. gada pārskats

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(8 958)	175 987	167 029
USD	-100	-	98 205	98 205
Kopā		(8 958)	274 192	265 234

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(10 154)	166 227	156 073
USD	-100	-	97 566	97 566
Kopā		(10 154)	263 793	253 639

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.05%	1.02%	0.96%
USD	-100	0.00%	0.56%	0.56%
Kopā		-0.05%	1.58%	1.52%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.07%	1.11%	1.04%
USD	-100	0.00%	0.65%	0.65%
Kopā		-0.07%	1.76%	1.69%

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks - vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna kapitāls. Veicot ieguldījumus, Plāna Pārvaldītājs nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra, nozares, valsts, vai reģiona iespējamās cenas krituma negatīvo ietekmi. Plāna Pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus cenu svārstību riska samazināšanai.

Ieguldījumi ieguldījumu fondos un riska kapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un riska kapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un riska kapitāla kategorijai sagaidāmais svārstīgums ir atšķirīgs, ņemot vērā to atšķirīgo būtību, valūtu, reģionus un līdzšinējo svārstīgumu, tādēļ arī ietekmē uz Plāna ienākumu ir atšķirīga. Valsts obligāciju, korporatīvo obligāciju un obligāciju fondu cenu risks aprēķinos ir iekļauts procentu likmju riskā.

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

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2021. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>				
leguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos	10.00%	125 189	(12 519)	12 519
Akciju fondi	15.00%	6 033 659	(905 049)	905 049
Obligāciju fondi	10.00%	4 826 696	(482 670)	482 670
<i>Kapitāla instrumenti</i>	15.00%	1 158 061	(173 709)	173 709
Kopā:		12 143 605	(1 573 947)	1 573 947

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2020. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>				
leguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos	30.00%	102 105	(30 632)	30 632
Akciju fondi	30.00%	4 059 822	(1 217 947)	1 217 947
Obligāciju fondi	25.00%	2 869 569	(717 392)	717 392
<i>Kapitāla instrumenti</i>	35.00%	941 117	(329 391)	329 391
Kopā:		7 972 613	(2 295 362)	2 295 362

2021. gada beigās akciju īpatsvars konkrētajā Plānā veidoja 6.17% no neto aktīviem, un akciju fondos lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem. 2020. gada beigās akciju īpatsvars konkrētajā Plānā bija 6.56% un arī tā brīža akciju fondu lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem.

Valūtas kursu risks

Valūtas kursu risks parādās, kad vērtspapīru vai citu instrumentu nominālā valūta Plānā atšķiras no Plāna valūtas (no eiro). Valūtu kursu svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursu svārstību virziena un valūtu pozīciju Plānā. Valūtas kursa svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursa svārstību virziena un valūtas pozīcijas Plānā.

31/12/2021	EUR	USD	GBP	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	720 054	83 088	22 996	826 138
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 752 738	974 089	-	4 726 827
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11 787 164	231 252	-	12 018 416
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	125 189	-	-	125 189
Debitori	27 437	-	-	27 437
Kopā	16 412 582	1 288 429	22 996	17 724 007

31/12/2020	EUR	USD	GBP	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 884 537	46 792	21 494	1 952 823
Parāda instrumenti	3 861 823	963 321	-	4 825 144
Kapitāla instrumenti	7 703 438	167 071	-	7 870 509
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	102 105	-	-	102 105
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	504 637	-	-	504 637
Kopā	14 056 540	1 177 184	21 494	15 255 218

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

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2021. gads)				Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2020. gads)			
Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību	Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību
EUR	92.48%	0.00%	0.00%	EUR	92.03 %	0.00%	0.00%
USD	7.39%	5.73%	0.42%	USD	7.82 %	7.57%	0.59%
GBP	0.13%	5.34%	0.01%	GBP	0.15 %	9.04%	0.01%
Kopā	100.00%		0.43%	Kopā	100.00 %		0.60%

Kreditrisks

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

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

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

Pensiju plāns "CBL Aktīvais"
2021. gada pārskats

ģeogrāfiskais sadalījums. Tabulā uzrādītas parāda vērtspapīru emitentu un kredītiestāžu, kurās ir Plāna noguldījumi, sadalījums pa kredītreitingiem atbilstoši sekojošai klasifikācijai:

Augstas kvalitātes finanšu instrumenti: AAA – AA- (Standard & Poor's); Aaa – Aa3 (Moody's Investors Service); AAA - AA- (Fitch);

Investīciju klases finanšu instrumenti: A+ - BBB- (Standard & Poor's); Aa1 – Baa3 (Moody's Investors Service); A+- BBB- (Fitch);

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

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

31/12/2021	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	826 138	-	-	-	826 138
Parāda instrumenti	871 980	2 455 874	490 457	307 452	601 064	4 726 827
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	12 018 416	12 018 416
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	125 189	125 189
Kopā	871 980	3 282 012	490 457	307 452	12 744 669	17 696 570

31/12/2020	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 952 823	-	-	-	1 952 823
Parāda instrumenti	865 609	2 426 080	784 829	290 442	458 184	4 825 144
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	7 870 509	7 870 509
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	102 105	102 105
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	--	504 637	-	-	-	504 637
Kopā	865 609	4 883 540	784 829	290 442	8 430 798	15 255 218

Analīze par Plāna ieguldījumiem pēc ieguldījuma veida, emitenta un valsts ir sniegta šo finanšu pārskatu 44. - 48. pielikumā.

Likviditātes risks

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

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

31/12/2021	Līdz 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	Bez termiņa	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	826 138	-		826 138
Parāda instrumenti	4 726 827	-		4 726 827
Kapitāla instrumenti	12 018	-		12 018
	416	-		416
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū		-	125 189	125 189
Debitoru parādi	27 437	-		27 437
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(68 580)	-		(68 580)
Kopā	17 530 238	-	125 189	17 655 427
Izmaksām pieejamie neto aktīvi	(17 655 427)	-	-	(17 655 427)
Neto likviditāte	(125 189)	-	125 189	-

31/12/2020	Līdz 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	Bez termiņa	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 952 823	-		1 952 823
Parāda instrumenti	4 825 144	-		4 825 144
Kapitāla instrumenti	7 870 509	-		7 870 509
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū		-	102 105	102 105
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	504 637		504 637
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(26 801)	-		(26 801)
Kopā	14 621 675	504 637	102 105	15 228 417
Izmaksām pieejamie neto aktīvi	(15 253 805)	-	-	(15 253 805)
Neto likviditāte	(632 130)	504 637	102 105	(25 388)

61. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI, KAS PĀRSNIEDZ 5% NO NETO AKTĪVIEM

Finanšu aktīvs	Emitents	Termiņš	Valsts	31/12/2021	% neto aktīvi
Ieguldījumu fondi					
VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-HI-EUR	Luksemburga	-	Luksemburga	948 833	5%
GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	Luksemburga	-	Luksemburga	1 071 680	6%
BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE	Luksemburga	-	Luksemburga	1 118 693	6%
VANGUARD US 500 STK IDX-INS	Īrija	-	Īrija	1 645 332	9%

Finanšu aktīvs	Emitents	Termiņš	Valsts	31/12/2020	% neto aktīvi
Ieguldījumu fondi					
VANGUARD US 500 STK IDX-INS	Īrija	-	Īrija	1 935 432	13%
GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	Luksemburga	-	Luksemburga	803 840	5%
VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-HI-EUR	Luksemburga	-	Luksemburga	1 026 844	7%
JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	Luksemburga	-	Luksemburga	816 164	5%

62. PIELIKUMS BŪTISKIE 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. Uz pārskata sagatavošanas brīdi nav būtiskas Krievijas un Baltkrievijas ekspozīcijas Plāna ieguldījums. 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 var nelabvēlīgi ietekmēt klientu noskaņojumu. Pensiju Plāna ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī š.g. pirmajā ceturksnī ir novērtota augstāka, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana.

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" ZIŅOJUMS

Informācija par pensiju plānu

Pensiju plāns "CBL Aktīvais USD" tika apstiprināts AS „CBL Atklātais pensiju fonds” valdes sēdē 2006. gada 6. janvārī un reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2006. gada 3. martā.

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

Par Plāna vadību ir atbildīga Pensiju fonda valde un valdes priekšsēdētājs. Pensiju fonda valde pārskata perioda laikā darbojās sekojošā sastāvā:

Anna Fišere-Kaļķe, Valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021

Jolanta Jērāne, Valdes priekšsēdētāja- iecelta 29.05.2018., atbrīvota 26.02.2021.

Ivo Ailis, Valdes loceklis- iecelts 26.02.2021., atbrīvots 08.12.2021.

Jānis Zivtiņš, Valdes loceklis - iecelts 29.05.2018., atbrīvots 30.07.2021.

Karina Maslakova, Valdes locekle - iecelta 29.05.2018., atbrīvota 26.02.2021.

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

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

Plāna līdzekļu Pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "CBL Asset Management", juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija.

Plāna līdzekļu turētājs ir AS "Citadele banka", juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija.

Pensiju plāna darbības novērtējums

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

Ieguldījumi akciju ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 38.5% no Plāna aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti vairāk nekā 8.2% no Plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti USD valūtā. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2021. gadā Plāna neto aktīvi palielinājās par 0.39 milj. eiro jeb 42%, sasniedzot 1.30 milj. eiro gada beigās. Plāna dalībnieku skaits 2021. gadā palielinājās par 4% un gada beigās sastādīja 571 dalībniekus.

Plāna izdevumus veido atskaitījumi FKTK, kā arī atlīdzība Pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam un līdzekļu turētājam.

Atskaitījumi FKTK tiek ieturēti normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā no katras iemaksas. Par pārskaitījumu starp pensiju plāniem vai pensiju fondiem atskaitījumi FKTK netiek ieturēti.

Pensiju fonda administratīvie izdevumi:

Ja Plāna dalībnieks piedalās Plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.75% gadā no dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti un atskaitīti ik mēnesi kā 1/12 daļa.

Laika posmā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 3 500 USD vai vairāk, visā tā darbības laikā tika piemērots samazināts cenrādis, kur atskaitījumi par FKTK finansēšanu tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem, ka arī ieturējās mazāki atskaitījumi par Plāna administrēšanu.

Plānā CBL Aktīvais USD ir šādas pārvaldīšanas komisijas likmes:

AS "Citadele banka" kā līdzekļu turētājam – 0.15% gadā. Komisija līdzekļu turētājam tiek aprēķināta ik mēnesi no Plāna aktīvu vidējās vērtības.

IPAS "CBL Asset Management" kā līdzekļu pārvaldītājam – 0.8% gadā. Komisija līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta ik mēnesi no Plāna aktīvu vidējās vērtības. Līdzekļu pārvaldītājam paredzēta papildus atlīdzība, kas veido ne vairāk kā 10% no Papildpensiju kapitāla ieguldīšanas ienākumu vērtības, kas pārsniedz salīdzinošo rādītāju: 12 mēnešu LIBOR.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

Pārskatāmā nākotnē, kā būtisku globāla mēroga risku redzam ievērojami straujāku inflācijas pieaugumu, nekā ekonomisti pašlaik sagaida, kas varētu aizsākt riska aktīviem nelabvēlīgus efektus. Tas raisītu spekulācijas par daudz ātrāku pasaules centrālo banku pāriešanu uz ciešāku monetāro politiku nekā līdz šim prognozēts, kas nozīmētu lēnāku bilances audzēšanu un augstākas bāzes likmes. ASV Federālā rezervju sistēma (FRS) jau pērn savlaicīgi nodrošinājās pret pārejošu inflācijas pieaugumu ekonomikas atkopšanās laikā, paziņojot, ka turpmāk tās politikas mērķis būs vidējā inflācija vidējā termiņā. Tomēr inflācijas negaidīti straujš un noturīgs pieaugums radīs spiedienu FRS rīkoties. Pašreizējie riska aktīvu novērtējumi lielā mērā balstīti uz gaidām par centrālo banku piekoptu, ļoti vaļīgu monetāro politiku un rekordzemu procentu likmju klimatu vēl vairāku gadu garumā, tāpēc pēkšņas izmaiņas monetārajā klimatā varētu izraisīt riska aktīvu pārvērtēšanu un cenu lejupslīdi. Kā vēl viens no globāla mēroga faktoriem pastāv risks, ka jaunu vīrusa paveidu dēļ pasaulei var nākties turpināt dzīvi ierobežojumu apstākļos visu šo gadu un arī 2023. gadā. Tas liktu pārskatīt uz leju prognozes attiecībā uz kompāniju nākotnes finanšu rezultātiem, kas, visticamāk, novestu arī pie finanšu instrumentu vērtības kritumiem.

Rīcības kārtība, ja piepildās jaunākais scenārijs:

- Gadījumā, ja iestājas kritiskā situācija vai ir gaidāma kopējās tirgus situācijas pasliktināšanās, kurā investori strauji pārdod riska aktīvus, līdzekļu pārvaldītājs no jauna pārskatīs plānā iekļauto emitentu kvalitāti;

- Iestājoties kritiskai situācijai, būtiski mainās investora attieksme pret risku un vēlme investēt augsta svārstīguma aktīvos, līdz ar to atsevišķas aktīvu klases (akcijas, paaugstināta riska parāda vērtspapīri u.c.) var strauji zaudēt savu pievilcību. Parasti šādā situācijā investori izvēlas zema riska instrumentus, kas būs arī līdzekļu pārvaldītāja prioritāte, tajā pašā laikā izvērtējot aktīvu pievilcību ilgtermiņā.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2022. gada pirmajā pusgadā Fonds turpinās piedāvāt īpaši labvēlīgus līguma noslēgšanas nosacījumus, kur FKTK ieturējumus no dalībnieku veiktajām iemaksām segs Fonds un kopējais komisiju apmērs tiks samazināts līdz 0.6% gadā, ja uzkrājuma summa būs 3 000 EUR. Lai veicinātu piedāvātā Fonda pakalpojumu konkurētspēju, no 2022. gada 1. janvāra tiks atcelta mainīga komisija minētajā plānā.

Plāna ziņojumu apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2021 EUR	2020 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	65	96 697	81 228
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Parāda instrumenti	66	123 406	290 458
Kapitāla instrumenti	67	1 086 063	548 376
Debitoru parādi		6	16
Kopā aktīvi		1 306 172	920 078
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi		2 227	2 168
Kopā pasīvs		2 227	2 168
Neto aktīvi		1 303 945	917 910

Pielikumi no 75. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 70. līdz 85. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

_____ Anna Fišere-Kalķe Valdes priekšsēdētāja	_____ Valērija Urtāne Valdes locekle
---	--

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2021 EUR	2020 EUR
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		917 910	950 997
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		275 532	80 931
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem		5 210	1 374
Izmaksātais papildpensijas kapitāls			
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(26 852)	(55 424)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		(2 815)	(759)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(190)	(33 575)
Administratīvie izdevumi	68	(7 794)	(6 711)
Neto aktīvu pieaugums /(samazinājums) iemaksu un izmaksu rezultātā		243 091	(14 164)
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi	69	6 947	12 538
Ienākumi no dividendēm		-	905
Ienākumi no pensiju fonda		458	1 893
Kopā ienākumi		7 405	15 336
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	70	(15 677)	(15 683)
Kopā izdevumi		(15 677)	(15 683)
Ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums)			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums)	71	15 952	(9 829)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums)	71	135 264	(8 747)
Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		151 216	(18 576)
Pensiju plāna darbības rezultāts		142 944	(18 923)
Neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums)		386 035	(33 087)
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās		1 303 945	917 910

Pielikumi no 75. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 70. līdz 85. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalķe Valdes priekšsēdētāja	Valērija Urtāne Valdes locekle
--	-----------------------------------

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2021 EUR	2020 EUR
	<i>Pielikumi</i>		
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Plāna darbības rezultāts		142 944	(18 923)
Administratīvie izdevumi	68	(7 794)	(6 711)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	72	13 466	(15 280)
Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	72	(6 947)	(12 538)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	72	(74 397)	(45 700)
Aprēķinātas dividendes		-	(875)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana		(80 429)	73 778
Debitoru parādu samazinājums / (pieaugums)		10	(16)
Uzkrāto izdevumu pieaugums		59	306
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(13 088)	(25 959)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	72	164 962	94 428
Saņemtie procentu ienākumi	72	7 275	14 061
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	72	(448 051)	(217 474)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	72	53 486	140 895
Saņemtās dividendes		-	875
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(222 328)	32 785
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		280 742	82 305
Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem		(29 667)	(56 183)
Pārskaitīts uz citu pensiju fondu		(127)	(11 831)
Pārskaitīts uz citu pensiju plānu		(63)	(21 744)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		250 885	(7 453)
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums /(samazinājums)		15 469	(627)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		81 228	81 855
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	65	96 697	81 228

Pielikumi no 75. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 70. līdz 85. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalķe Valdes priekšsēdētāja	Valērija Urtāne Valdes locekle
--	-----------------------------------

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

63. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Pensiju plāns "CBL Aktīvais USD" ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Plānu ir uzrādīta sadaļā „Pensiju plāna "CBL Aktīvais USD" ziņojums" (70. - 71. lapā). Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns papildus pensijas kapitāla uzkrāšanai, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

64. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

Pensiju plāna funkcionāla valūta ir USD. Darījumi citas valūtās tiek uzskaitīti USD valūtā. Ārvalstu valūtas kursu svārstības rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti pārskata gada peļņa vai zaudējumos.

Šie finanšu pārskati ir uzrādīti EUR. Finanšu pārskata aktīvi un saistības tiek pārvērtēti EUR pēc oficiālā ECB valūtas maiņas kursa bilances datumā pamatojoties uz 22. pielikumā minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

65. PIELIKUMS PRAŠĪBAS UZ PIEPRAŠĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Plāna naudas līdzekļu atlikumu veido noguldījumi uz pieprasījumu un investīciju kontu atlikumi.

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
AS „Citadele banka”	96 697	7.42	81 228	8.85
Kopā	96 697	7.42	81 228	8.85

66. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti				
Valdību parāda instrumenti				
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	-	-	166 608	18.15
Lietuvas valdības parāda vērtspapīri	-	-	-	-
ASV valdības parāda vērtspapīri	123 406	9.46	123 850	13.49
Kopā valdību parāda instrumenti	123 406	9.46	290 458	31.64
Kopā parāda instrumenti	123 406	9.46	290 458	31.64

67. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

	2021		2020	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības				
Citu OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	978 962	75.08	471 467	51.36
Akciju fondi	490 410	37.61	341 301	37.18
Obligāciju fondi	488 552	37.47	130 166	14.18
Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	107 101	8.21	76 909	8.38
Akciju fondi	11 346	0.87		
Obligāciju fondi	95 755	7.34	76 909	8.38
Kopā	1 086 063	83.29	548 376	59.74

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

68. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu no uzkrājumu summām	7 490	6 448
Atskaitījumi FKTK finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām	304	263
Kopā	7 794	6 711

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti no Plāna dalībnieku uzkrājumu summām

69. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ienākumi no parāda instrumentiem	6 947	12 538
Kopā	6 947	12 538

70. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2021 EUR	2020 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	14 125	14 300
pastāvīgā atlīdzība	8 076	7 378
mainīgā atlīdzība	6 049	6 922
Atlīdzība līdzekļu turētājam	1 552	1 383
Kopā	15 677	15 683

71. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS /(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2021 EUR	2020 EUR
Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi	218 448	235 324
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(212 352)	(239 375)
Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi)	6 096	(4 051)
Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	9 856	(5 778)
Kopā	15 952	(9 829)

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)

	2021 EUR	2020 EUR
Parāda instrumenti	(448)	(12 839)
Kapitāla instrumenti	135 712	4 092
Kopā	135 264	(8 747)

72. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	Kopā
31/12/2020	290 458	548 376	838 834
Palielinājumi pārskata gada laikā	-	448 051	448 051
Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(164 962)	(53 486)	(218 448)
Saņemtie procenti gada laikā	(7 275)	-	(7 275)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	11 704	68 725	80 429
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	(13 466)	74 397	60 931
Aprēķinātie procenti gada laikā	6 947	-	6 947
31/12/2021	123 406	1 086 063	1 209 469

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	Kopā
31/12/2019	397 916	473 088	871 004
Palielinājumi pārskata gada laikā	-	217 474	217 474
Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(94 428)	(140 895)	(235 323)
Saņemtie procenti gada laikā	(14 061)	-	(14 061)
Saņemtas dividendes gada laikā	-	(875)	(875)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(26 787)	(46 991)	(73 778)
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	15 280	45 700	60 980
Aprēķinātie procenti gada laikā	12 538	-	12 538
Aprēķinātas dividendes gada laikā	-	875	875
31/12/2020	290 458	548 376	838 834

73. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

2021	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	123 406	-	-	123 406
Kapitāla instrumenti	1 086 063	-	-	1 086 063
Kopā	1 209 469	-	-	1 209 469
2020	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	123 850	166 608	-	290 458
Kapitāla instrumenti	548 376	-	-	548 376
Kopā	672 226	166 608	-	838 834

2020. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 166 608 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā starp 1. un 2. hierarhijas līmeņiem.

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Parāda instrumenti) – 2.līmenis	Vērtspapīru cenu kotācijas	Nav piemērojami	Nav piemērojami

74. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU SKAITA DINAMIKA

	2021 cilvēki	2020 cilvēki
Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā	549	559
Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā	33	13
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu	(7)	(18)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi	(1)	(1)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466	-	(1)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(3)	(3)
Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās	571	549

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

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

75. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

	2021 cilvēki	2020 cilvēki
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	7	8
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem	103	113
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem	129	126
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem	163	158
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	169	144
Dalībnieki kopā	571	549

76. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums 2021. gadā ASV dolāros sasniedza 4.80%. (2020. gadā ienesīgums ASV dolāros sasniedza 6.84%).

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

77. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Plāna līdzekļu turētājs ir "Citadele banka" AS, bet Plāna Pārvaldītājs ir "CBL Asset Management" IPAS ("Citadele banka" AS meitas uzņēmums).

	2021 EUR	2020 EUR
Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	(7 490)	(6 448)
AS "Citadele banka "	(1 552)	(1 383)
IPAS "CBL Asset Management"	(14 125)	(14 300)
Kopā	(23 167)	(22 131)
Pārskaitījumi uz pensiju plānu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	458	1 888
Kopā	458	1 888

Ieguldījumi IPAS "CBL Asset Management" pārvaldītos fondos.

	2021 EUR	2020 EUR
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD	59 071	43 081
CBL Global Emerging Markets Bond Fund R Acc USD	36 684	-
CBL US Leaders Equity Fund R Acc USD	11 346	-
	107 101	43 081

78. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt dalībniekiem ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie aktīvas ieguldījumu portfeļa struktūras, galvenokārt veicot investīcijas Latvijas, citu ES dalībvalstu un pasaules attīstīto valstu kapitāla un parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos. Līdz 50% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās un līdz 15% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti nekustamajā īpašumā. Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt kopumā visās ārvalstu valūtās 20 % no Plāna aktīviem, izņemot ieguldījumus eiro, uz kuriem minētais ierobežojums neattiecas.

Riska pārvaldīšana

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

Riska pārvaldīšanas struktūra

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

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

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	100	-	(17 373)	(17 373)
Kopā		-	(17 373)	(17 373)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	100	0.00%	-1.35%	-1.35%
Kopā		0.00%	-1.35%	-1.35%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, EUR)				
--	--	--	--	--

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	100	-	(17 625)	(17 625)
Kopā		-	(17 625)	(17 625)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	100	0.00%	-1.95%	-1.95%
Kopā		0.00%	-1.95%	-1.95%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, EUR)				
--	--	--	--	--

Pensiju plāns "CBL Aktīvais USD"
2021. gada pārskats

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	-100	-	17 373	17 373
Kopā		-	17 373	17 373

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2021. gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	-100	0.00%	1.35%	1.35%
Kopā		0.00%	1.35%	1.35%

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	-100	-	17 625	17 625
Kopā		-	17 625	17 625

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2020. gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	-100	0.00%	1.95%	1.95%
Kopā		0.00%	1.95%	1.95%

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks - vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna kapitāls. Veicot ieguldījumus, Plāna Pārvaldītājs nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra, nozares, valsts, vai reģiona iespējamās cenas krituma negatīvo ietekmi. Plāna Pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus cenu svārstību riska samazināšanai.

Ieguldījumi ieguldījumu fondos un riska kapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un riska kapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un riska kapitāla kategorijai sagaidāmais svārstīgums ir atšķirīgs, ņemot vērā to atšķirīgo būtību, valūtu, reģionus un līdzšinējo svārstīgumu, tādēļ arī ietekmē uz Plāna ienākumu ir atšķirīga. Valsts obligāciju, korporatīvo obligāciju un obligāciju fondu cenu risks aprēķinos ir iekļauts procentu likmju riskā.

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

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2021. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	ļespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu	ļespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu
		EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>				
Akciju fondi	15.00%	501 756	(75 263)	75 263
Obligāciju fondi	10.00%	584 307	(58 431)	58 431
Kopā:		1 086 063	(133 694)	133 694

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2020. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	ļespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu	ļespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu
		EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>				
Akciju fondi	30.00%	342 584	(102 775)	102 775
Obligāciju fondi	25.00%	207 074	(51 769)	51 769
Kopā:		549 658	(154 544)	154 544

2021. gadā un 2020. gadā beigās Plānam nebija akciju.

Valūtas kursu risks

Valūtas kursa risks rodas gadījumā, ja vērtspapīru vai citu finanšu instrumentu nominālā valūta Plānā atšķiras no Plāna valūtas (kas nav ASV dolāri). Valūtas kursa svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursa svārstību virziena un valūtas pozīcijas Plānā. Valūtas kursa svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursa svārstību virziena un valūtas pozīcijas Plānā.

31/12/2021	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	13 853	82 844	96 697
Parāda instrumenti	-	123 406	123 406
Kapitāla instrumenti	-	1 086 063	1 086 063
Kopā	13 853	1 292 313	1 306 166

31/12/2020	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 901	78 327	81 228
Parāda instrumenti	-	290 458	290 458
Kapitāla instrumenti	-	548 376	548 376
Kopā	2 901	917 161	920 062

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

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2021. gads)				Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2020. gads)			
Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību	Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību
EUR	1.07%	5.72%	0.06%	EUR	0.32%	7.57%	0.02%
USD	98.93%	0.00%	0.00%	USD	99.68%	0.00%	0.00%
Kopā	100.00%		0.06%	Kopā	100.00%		0.02%

Kreditrisks

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

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

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

Tabulā uzrādītas parāda vērtspapīru emitentu un kredītiestāžu, kurās ir Plāna noguldījumi, sadalījums pa kredītreitingiem atbilstoši sekojošai klasifikācijai:

Augstas kvalitātes finanšu instrumenti: AAA – AA- (Standard & Poor's); Aaa – Aa3 (Moody's Investors Service); AAA – AA- (Fitch);

Investīciju klases finanšu instrumenti: AA+ - BBB- (Standard & Poor's); Aa1 – Baa3 (Moody's Investors Service); A+ - BBB- (Fitch);

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

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

31/12/2021	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riskā finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	96 697	-	-	-	96 697
Parāda instrumenti	123 406	-	-	-	-	123 406
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	1 086 063	1 086 063
Debitoru parādi	-	-	-	-	6	6

Pensiju plāns "CBL Aktīvais USD"
2021. gada pārskats

	Kopā	123 406	96 697	-	-	1 086 069	1 306 172
		Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
31/12/2020							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		-	81 228	-	-	-	81 228
Parāda instrumenti		123 850	166 608	-	-	-	290 458
Kapitāla instrumenti					-	548 376	548 376
Debitoru parādi		16	-	-	-	-	16
Kopā		123 866	247 836	-	-	548 376	920 078

Analīze par Plāna ieguldījumiem pēc ieguldījuma veida, emitenta un valsts ir sniegta šo finanšu pārskatu 65. – 67. pielikumā.

Likviditātes risks

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

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

31/12/2021	Līdz 1 mēn.	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	96 697	96 697
Parāda instrumenti	123 406	123 406
Kapitāla instrumenti	1 086 063	1 086 063
Debitoru parādi	6	6
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(2 227)	(2 227)
Kopā	1 303 945	1 303 945
Izmaksām pieejamie neto aktīvi	(1 303 945)	(1 303 945)
Neto likviditāte	-	-
31/12/2020	Līdz 1 mēn.	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	81 228	81 228
Parāda instrumenti	290 458	290 458
Kapitāla instrumenti	548 376	548 376
Debitoru parādi	16	16
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(2 168)	(2 168)
Kopā	917 910	917 910
Izmaksām pieejamie neto aktīvi	(917 910)	(917 910)
Neto likviditāte	-	-

79. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI, KAS PĀRSNIEDZ 5% NO NETO AKTĪVIEM

Finanšu aktīvs	Emitents	Termiņš	Valsts	31/12/2021	% neto aktīviem
Valdības parādzīme	ASV valdība	15.05.2043	ASV	123 406	9%
Ieguldījumu fondi					
CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD	Latvija		Latvija	59 071	5%
PIMCO Funds Global Investors Series PLC - Total Return Bond Fund	Īrija		Īrija	78 643	6%
Vontobel Fund - Emerging Markets Equity	Luksemburga		Luksemburga	76 886	6%
BlackRock Global Funds - European Focus Fund	Luksemburga		Luksemburga	88 155	7%
JPMorgan Funds - JPM US Aggregate Bond Fund	Luksemburga		Luksemburga	78 318	6%
NN L US Credit	Luksemburga		Luksemburga	70 053	5%
Robeco Capital Growth - US Premium Equities	Luksemburga		Luksemburga	106 447	8%
BlackRock Global Index Funds - iShare Emerging Markets Government Bond Index LU	Luksemburga		Luksemburga	91 719	7%
Vanguard Investment Series PLC - US 500 Stock Index Fund	Īrija		Īrija	111 241	9%
Vontobel Fund - US Equity	Luksemburga		Luksemburga	107 681	8%

Finanšu aktīvs	Emitents	Termiņš	Valsts	31/12/2020	% neto aktīviem
Valdības parādzīme	Latvijas valdība	16.06.2021.	Latvija	166 608	18%
Valdības parādzīme	ASV valdība	15.05.2043.	ASV	123 850	13%
Ieguldījumu fondi					
PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	Īrija		Īrija	47 019	5%
VANGRD US 500 STK IDX-USDINS	Īrija		Īrija	69 928	8%
ROBECO BP US PREMIUM EQ-IUSD	Luksemburga		Luksemburga	58 913	6%
VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-I USD	Luksemburga		Luksemburga	74 715	8%
ROBECO HIGH YLD BD-IUSD	Luksemburga		Luksemburga	46 535	5%
DEUTSCHE INV GERMA EQ-US LCH	Luksemburga		Luksemburga	46 077	5%
BGF-EUROPEAN FOCUS FD-A2HU USD	Luksemburga		Luksemburga	63 032	7%

80. PIELIKUMS BŪTISKIE 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. Uz pārskata sagatavošanas brīdi nav būtiskas Krievijas un Baltkrievijas ekspozīcijas Plāna ieguldījumos. 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 var nelabvēlīgi ietekmēt klientu noskaņojumu. Pensiju Plāna ieskatā, ģeopolitiskā spriedze var nelabvēlīgi ietekmēt tās esošo finanšu aktīvu vērtējumu, kā arī š.g. pirmajā ceturksnī ir novērtota augstāka, nekā parasti, klientu aktīvu izņemšana.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "CBL Atklātais Pensiju fonds" akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "CBL Atklātais Pensiju fonds" ("Fonds") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 7. līdz 26. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ieņēmumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "CBL Atklātais Pensiju fonds" finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un 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 finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Fonda 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 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 finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem 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.



Pamatdarbības ieņēmumu pilnīgums, eksistence un precizitāte

Pensiju Fonda ienākumi par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ir EUR 465 436 (2020: EUR 368 642).

Atsauce uz finanšu pārskatiem: 2. pielikums "Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums" apakšpunktā "Ienākumu un izdevumu atzīšana" 12. lapā (finanšu pārskata pielikumi); 11. pielikums "Pamatdarbības ienākumi" 19. lappusē (finanšu pārskata pielikumi).

Galvenais revīzijas jautājums

Kā aprakstīts finanšu pārskatu pielikumā, Pensiju Fonds sniedz administratīvos pakalpojumus 3. līmeņa pensiju plāniem, saņemot par to komisijas maksu, kas lielākoties tiek aprēķināta kā noteikta procentuālā daļa no pārvaldīto līdzekļu neto aktīvu vērtībām, kas attiecināmas uz individuālajiem dalībniekiem, kā noteikts Pensiju Fonda līgumos, kas noslēgti ar konkrētajiem pensiju plānu dalībniekiem.

Mēs koncentrējamies uz šo jomu, jo ar to saistītie darījumi ietver lielas naudas summas, kuras ietekmē ieņēmumu apmēru, tajos tiek izmantotas dažādas komisijas maksas likmes, kas atkarīgi no attiecīgā dalībnieka iesaistes līmeņa plānā.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:

- Izvērtējām un testējām Pensiju Fonda galveno iekšējo kontroli, kas saistītas ar komisijas ieņēmumu aprēķināšanu un atzīšanu, kā arī iekšējo kontroli pār ikdienā veikto pārvaldīto ieguldījumu veidojumu neto aktīvu vērtības pārvērtēšanu, uzbūvi, ieviešanu un efektivitāti.
- Izstrādājām neatkarīgas komisijas ieņēmumu aplēses par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:
 - izlases kārtībā salīdzinot likmes komisijas ieņēmumu aprēķinā ar likmēm, kas noteiktas attiecīgajos standartizētajos individuālo pensiju plāna dalībnieku līgumos, un
 - izvērtējot pārvaldāmo aktīvu summas, salīdzinājām tās ar informāciju, kas tika uzrādīta turētājbankas ziņojumos;
- izvērtējām atklātās informācijas, kas sniegta par ieņēmumu atzīšanu, precizitāti un pilnīgumu, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Fonda vadība. Citu informāciju veido:

- vispārīga informācija par Fondu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- paziņojums par Fonda vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. lapā,
- Fonda vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. un 6. lapā.

Mūsu atzinums par 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 finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no 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 Fondu un tā 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 Fonda Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

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

- Fonda Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Fonda Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Vadības un personu, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu 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 finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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



Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 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 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 Fonda 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 Fonda spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz 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 Fonds savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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



No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda 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 Fonda 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 4. novembrī personas, kurām uzticēta Fonda pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "CBL Atklātais Pensiju fonds" 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 Fonda Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā mēs neesam Fondam 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, Fondam papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Fonda finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2022. gada 21. aprīlī

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju Plāna "CBL Sabalansētais" dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna "CBL Sabalansētais" ("Pensiju Plāns"), kuru administrē AS "CBL Atklātais Pensiju Fonds" ("Pensiju fonds"), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 29. līdz 49. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par pensiju plāna "CBL Sabalansētais" finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un 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 finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Pensiju fonda un Pensiju Plāna 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 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.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Pensiju Fonda vadība. Citu informāciju veido Ziņojums par Pensiju Plānu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 27. līdz 28. lapai

Mūsu atzinums par 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 finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no 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 Pensiju fondu un Pensiju Plānu un tā 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 Ziņojums par pensiju plāna ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Ziņojumā par Pensiju Plānu par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Ziņojums par Pensiju Plānu ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Vadības un personu, kurām uzticēta Pensiju Plāna pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu 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 finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

Personas, kurām uzticēta Pensiju Plāna pārraudzība, ir atbildīgas par Pensiju Plāna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka 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 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 finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās 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 izraisītās 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 Pensiju Plāna 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 Pensiju Plāna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz 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 Pensiju fonds Pensiju Plāna darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Pensiju Plāna 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.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2022. gada 21. aprīlī

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju Plāna "CBL Aktīvais" dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna "CBL Aktīvais" ("Pensiju Plāns"), kuru administrē AS "CBL Atklātais Pensiju Fonds" ("Pensiju fonds"), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 52. līdz 69. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par pensiju plāna "CBL Aktīvais" finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un 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 finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Pensiju fonda un Pensiju Plāna 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 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.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Pensiju Fonda vadība. Citu informāciju veido Ziņojums par Pensiju Plānu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 50. līdz 51. lapai

Mūsu atzinums par 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 finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no 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 Pensiju fondu un Pensiju Plānu un tā 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 Ziņojums par pensiju plāna ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Ziņojumā par Pensiju Plānu par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Ziņojums par Pensiju Plānu ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Vadības un personu, kurām uzticēta Pensiju Plāna pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu 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 finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

Personas, kurām uzticēta Pensiju Plāna pārraudzība, ir atbildīgas par Pensiju Plāna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka 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 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 finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās 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 izraisītās 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 Pensiju Plāna 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 Pensiju Plāna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz 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 Pensiju fonds Pensiju Plāna darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Pensiju Plāna 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.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2022. gada 21. aprīlī

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju Plāna "CBL Aktīvais USD" dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna "CBL Aktīvais USD" ("Pensiju Plāns"), kuru administrē AS "CBL Atklātais Pensiju Fonds" ("Pensiju fonds"), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 72. līdz 85. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par pensiju plāna "CBL Aktīvais USD" finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un 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 finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Pensiju fonda un Pensiju Plāna 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 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.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Pensiju Fonda vadība. Citu informāciju veido Ziņojums par Pensiju Plānu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 70. līdz 71. lapai

Mūsu atzinums par 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 finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no 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 Pensiju fondu un Pensiju Plānu un tā 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 Ziņojums par pensiju plāna ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Ziņojumā par Pensiju Plānu par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Ziņojums par Pensiju Plānu ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Vadības un personu, kurām uzticēta Pensiju Plāna pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu 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 finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

Personas, kurām uzticēta Pensiju Plāna pārraudzība, ir atbildīgas par Pensiju Plāna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka 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 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 finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās 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 izraisītās 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 Pensiju Plāna 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 Pensiju Plāna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz 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 Pensiju fonds Pensiju Plāna darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Pensiju Plāna 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.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2022. gada 21. aprīlī

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