

IPAS „CBL Asset Management”

# Gada pārskats

par 2022. gadu

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



**CBL ASSET  
MANAGEMENT**

## SATURS

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

## VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

<b>Uzņēmuma nosaukums</b>	CBL Asset Management
<b>Uzņēmuma juridiskais statuss</b>	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
<b>Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums</b>	40003577500 Rīga, 2002. gada 11. janvāris
<b>Juridiskā adrese</b>	Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija, LV-1010
<b>Dalībnieks</b>	AS „Citadele banka” (100%) Republikas laukums 2a Rīga, Latvija, LV-1522
<b>Ieguldījumi uzņēmumos</b>	OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (100%) Gorkogo 172, Kijeva, Ukraina AAS „CBL Life” (100%) Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija
<b>Valdes locekļi un to ieņemamais amats</b>	Valdes priekšsēdētājs – Kārlis Purgailis – iecelts 08.09.2017. Valdes loceklis – Zigurds Vaikulis – iecelts 19.04.2018. Valdes loceklis – Andris Kotāns – iecelts 11.05.2015. Valdes loceklis – Lolīta Sičeva – iecelta 11.05.2015.
<b>Padomes locekļi un to ieņemamais amats</b>	Padomes priekšsēdētājs – Vaidas Žagūnis – iecelts 03.08.2021. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Vladimirs Ivanovs – iecelts 03.08.2021. Padomes loceklis – Blohmé Nils Magnus Göran – iecelts 03.08.2021.
<b>Pārskata gads</b>	2022. gada 1. janvāris – 2022. gada 31. decembris
<b>Revidenti</b>	Rainers Vilāns Zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 200  KPMG Baltics SIA Roberta Hirša iela 1 Rīga, Latvija, LV-1045 Licences Nr. 55

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

### Darbības veids

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

Sabiedrības saimnieciskās darbība 2022. gadā bija saistīta ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, ieguldījumu fondu dibināšanu un pārvaldīšanu, klientu finanšu instrumentu portfeļu individuālu pārvaldīšanu, kā arī privāto pensiju fondu pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu.

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

### Nozīmīgākie notikumi 2022. gadā

Procenta likmes aizvadītā gada laikā bija galvenais pasaules finanšu tirgus norises ietekmējošais faktors. ASV Federālā rezervju sistēmas veiktā likmju celšanas kampaņa bija viena no straujākajām ASV vēsturē - gada laikā dolāru bāzes likme pacēlās no nulles līdz 4.25-4.50% apgabalam. Gada vidū arī ECB sāka celt bāzes likmes, līdz gada beigām paceļot tās par 2.5 procenta punktiem. 2022. gada otrajā pusē resursu cenas noturīgi pazeminājās, un tuvāk gada nogalei Rietumvalstu inflācijas dinamikā parādījās nepārprotamas bremzēšanas pazīmes. Taču cenu spiediens joprojām ir vērtējams kā augsts, un FRS un ECB ir apņēmbas pilnas turpināt celt likmes arī 2023. gada pirmajā pusē.

Par spīti augstas inflācijas un eksistenciālo ģeopolitisko stresu fonam, Rietumvalstu māsaimniecību tēriņos (pat rēķinot reālā izteiksmē – bez inflācijas efektiem) krīze netika novērota. Uzturēt relatīvi augstu tēriņu intensitāti ļāva pandēmijas laika papildu ietaupījumi, noturīgs algu kāpums, kā arī nozīmīgi atbalsta pasākumi Eiropā saistībā arī energoresursu cenu kāpumu. Darba tirgus gan ASV, gan Eiropā saglabājās spēcīgs. Tuvāk gada nogalei siltāki laika apstākļi, zemākas gāzes cenas un Ķīnas atvēršana pēc gandrīz trīs gadu izolācijas palīdzēja uzlabot noskaņojumu Eirozonā. Atsevišķos iepriekš sarkani mirgojošos indikatoros un ekonomistu viedokļos parādījās pozitīvas vēsmas.

Pasaules akciju tirgi 2022. gada lielāko daļu pavadīja “lāču tirgus” jeb lejupejošā režīmā – kāpuma brīži bija īslaicīgi un ieguvumus noturēt neizdevās. Investoru nervozitāti uzturēja nenoteiktība par procentu likmju kāpuma ilgumu, kā arī inflācijas un ekonomikas tālāko trajektoriju. Bāzes likmju agresīva celšana apvienojumā ar riska prēmiju pieaugumu izraisīja ienesīgumu kāpumu tirgū jau esošajām obligācijām, būtiski pazeminot to cenas. 2022. gada novembrī līdz ar pirmajām ASV inflācijas pīķa pazīmēm, tirgiem svarīgo ilgtermiņa procentu likmju kāpums beidzās, ASV tās pat sāka samazināties. Tas iezīmēja gan akciju, gan obligāciju tirgu zemāko punktu.

Pasaules finanšu tirgus gada izskaņā atkopās, taču gadu kopumā noslēdza dziļi negatīvā teritorijā. 2022. gadā Rietumvalstu un arī attīstības valstu akciju tirgi reģistrēja kritumu ap 18% eiro hedžētā izteiksmē. Ar līdzīgiem minusiem - ap 17-18% - gadu beidza drošās ASV uzņēmumu obligācijas, Eirozonas investīciju reitinga vērtspapīru indeksi un attīstības valstu parāda vērtspapīru tirgi. Rietumvalstu spekulatīva reitinga obligācijas reģistrēja kritumus 10-15% diapazonā eiro hedžētā izteiksmē. Portfeļos esošo vērtspapīru krasā pārvērtēšana uz leju samazināja Sabiedrības pārvaldībā esošo līdzekļu apjomu, nelabvēlīgi ietekmējot arī komisiju ienākumu apmērus un peļņas rādītājus – tie bija būtiski zem iepriekš prognozētajiem. Par spīti investīcijām nelabvēlīgajam fonam (neskaitot atsevišķus izņēmumus), klientu bāze kopumā noturējās stabila, pateicoties aktīvai komunikācijai gada ietvaros, kā arī klientu vidū kopumā augošajai izpratnei par ieguldīšanas principiem.

Baltijas valstīs 2022. gads ir bijis izaicinājumiem pilns. Lai gan COVID-19 pandēmija noslēgusies, parādījās jauni riski - Krievijas iebrukums Ukrainā, enerģētikas krīze Eiropā, augstākā inflācija pēdējo 30 gadu laikā un strauji augošās procentu likmes. Šie faktori relatīvi spēcīgāk ietekmējuši Baltijas reģionu, izraisot ekonomikas izaugsmes apstāšanās gada otrajā pusē. Saskaņā ar provizoriskiem datiem, 2022. gadā Latvijas IKP pieauga par 1.8%, Lietuvā par 2.2%, savukārt Igaunijā samazinājās par 1.3% (šeit un turpmāk: Latvijas datu avots ir CSP, pārējie no Eurostat). IKP pieaugumu Latvijā galvenokārt nodrošināja pietiekami veiksmīga gada pirmā puse. Tajā pat laikā augstās enerģijas un resursu cenas veicināja strauju inflācijas pieaugumu - 2022. gadā Latvijā patēriņa cenas vidēji pieauga par 17.3%, Lietuvā - par 18.9%, Igaunijā par 19.4%. Pēc-pandēmijas augstais preču pieprasījums noplacis, un rūpniecības pasūtījumi Baltijā ir samazinājušies. 2022. gada decembrī apstrādes rūpniecības izlaide Latvijā bija par 2.6% zemāka nekā gadu iepriekš, Igaunijā un Lietuvā izlaides kritums bija nedaudz virs 10%. Taču kopumā Baltijas valstīm izdevās izvairīties no sliktākajiem scenārijiem. Dabaszāģes imports no Krievijas ir aizvietots ar citiem piegādātājiem, Baltijas reģionā ir izveidots jauns sašķidrinātās dabaszāģes importa terminālis Somijā, bet dabaszāģes patēriņš samazinājies par vairāk nekā 30%. Arī darba tirgus Baltijas valstīs joprojām ir noturīgs - ar zemiem bezdarba līmeņiem (ap 6-7%) un algu pieaugumu no 6% Latvijā, līdz 13% Lietuvā (3. ceturksnī gada izteiksmē). Valdības atbalsta pasākumi atviegloja augsto energoresursu cenu radīto slogu, ļaujot mazumtirdzniecības apgrozījumam 2022. gadā pieaugt par vairāk nekā 20%. Līdzīgi kā gadu iepriekš, Latvijā un Baltijā kopumā joprojām raksturīgi augsti māsaimniecību un uzņēmumu naudas līdzekļu uzkrājumi bankās.

2022. gadā Sabiedrība pārvaldīja šādus ieguldījumu fondus:

CBL Akciju Fondi:  
CBL European Leaders Equity Fund

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

CBL Obligāciju Fondi:

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

CBL Fondu Fondi:

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

CBL Alternatīvo ieguldījumu Fonds:

SAIF Baltic Pearl Real Estate Fund

Pārskata periodā Sabiedrības pārvaldītie fondi turpināja saņemt starptautisku augsta līmeņa atzinību. Starptautiski atzītā finanšu pētījumu kompānija „Morningstar” uz pārskata perioda beigām “CBL Eastern European Bond Fund R Acc USD” un “CBL Global Emerging Markets Bond Fund R Acc USD” saņēma četrus zvaigžņu novērtējumu. “CBL US Leaders Equity Fund R Acc USD” un “CBL US Leaders Equity Fund R Acc EUR (hedged)” uz pārskata perioda beigām saņēma augstāko ilgtspējas novērtējumu – piecus globusus.

2022. gada februārī Sabiedrība izveidoja jaunu 2. līmeņa ieguldījuma plānu “CBL Indeksu plāns”. Ieguldījuma plāna mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums, līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem ieguldot pasaules akciju tirgos (komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros).

## Finanšu rezultāti

Sabiedrības klientu bāze ir diversificēta, jo mūsu piedāvātos pakalpojumus izmanto gan privātpersonas, gan uzņēmumi kā no Latvijas, tā arī no ārvalstīm. Pārskata perioda beigās Sabiedrības pārvaldīšanā esošie neto aktīvi veidoja 1'008 milj. EUR, no tiem lielāko īpatsvaru - 70% jeb 707 milj. EUR veidoja valsts fondēto pensiju plānu līdzekļi, bet Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu neto aktīvi veidoja 83 milj. EUR, kas sastāda 8% no kopējiem neto aktīviem pārvaldīšanā. Pārējos neto aktīvus pārvaldīšanā veidoja privātpersonu, juridisko personu un apdrošināšanas sabiedrības finanšu instrumentu portfeļi; kopā 218 klientu portfeļi ar kopējo neto aktīvu vērtību 171 milj. EUR un privāto pensiju fondu neto aktīvi ar kopējo vērtību 47 milj. EUR.

Salīdzinot ar 2021. gadu, 2022. gadā komisijas ienākumi samazinājās par 31% un sastādīja 4.84 milj. EUR, galvenokārt dēļ kopējo aktīvu pārvaldīšanā samazināšanās un 2021. gada mainīgās komisijas valsts fondētājiem pensiju plāniem, 3. līmeņa pensiju plāniem un klientu individuālajiem portfeļiem. Komisijas izdevumi samazinājās par 33% un sastādīja 0.44 milj. EUR, galvenokārt, jo 2021. gada komisijas maksas par valsts fondēto pensiju plānu klientu piesaistīšanu bija lielākas. Rezultātā neto komisijas ienākumi samazinājās par 30% un sastādīja 4.41 milj. EUR.

Pārskata gada kopējie visaptverošie ienākumi ir 1.83 milj. EUR (2021. gadā – 4.12 milj. EUR). Dividenžu izmaksu Sabiedrība neplāno.

Sabiedrība cieši sadarbojas ar savu mātes uzņēmumu AS “Citadele banka” klientu piesaistīšanā un apkalpošanā. Virkne Sabiedrības darbības procesu ir nodoti ārpalpojuma mātes uzņēmumam. Šāda pieeja ir nodrošinājusi Sabiedrības operacionālo efektivitāti un augstos finanšu rezultātus 2022 gadā un šāda sadarbība tiks turpināta arī nākotnē.

## Notikumi pēc bilances datuma

2023. gada ievadā turpinājās atlabšana riska aktīvu segmentos. 2022. gada izskaņā parādījušās inflācijas bremsēšanas pazīmes ļāva turpināt izplatīties viedoklim, ka monetāri ierobežojošie pasākumi varētu relatīvi drīz beigties, tā arī neizraisot pasaules ekonomikas recesiju, kuras drīzu iestāšanos gaidīja visu pagājušo gadu. Taču ASV un Eirozonas centrālās bankas savā retorikā uzsvēra noturīgas inflācijas risku saglabāšanos un apstiprināja apņēmību turpināt paaugstināt likmes. Strauji kāpušo procentu likmju apstākļos pastāvēja “tirgus negadījumu” riski – par to retais šaubījās. Un tādi riski realizējās 2023. gada martā, kad atsevišķu banku likviditātes un finanšu problēmas izraisīja bažas par finanšu sektora stabilitāti Rietumvalstīs. ASV un Šveices banku gadījumi ir specifiski, tie tika ātri un efektīgi risināti - par augošu sistēmisku finanšu krīzi nav pamata runāt. Tajā pat laikā piesardzīgākas bankas, kā arī patērētāji var atstāt negatīvu ietekmi uz pasaules ekonomikas izaugsmes tempiem. Arī bez neseniem notikumiem finanšu sektorā, ja neskaita no pandēmijas ierobežojumiem “atbrīvotās” Ķīnas faktoru un kritušās energoresursu cenas, pasaules ekonomikai trūkst izteiktu izaugsmes dzinējspēku. Kopumā šis gads finanšu tirgiem nesolās būt viegla pastaiga parkā - nevar izslēgt iespēju, ka finanšu tirgus svārstību ietekmē Sabiedrības pārvaldīšanā esošo aktīvu apjoms un komisiju ieņēmumi var atšķirties no finanšu plānā ietvertajiem..

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

---

Kārlis Purgailis  
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati no 7. līdz 28. lapai ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, tās 2022. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes.

Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā Vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

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

---

Kārlis Purgailis  
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

## ATSEVIŠĶAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	EUR	
		2022	2021
Komisijas naudas ienākumi	3	4 844 184	6 983 453
Komisijas naudas izdevumi	4	(436 740)	(648 388)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>4 407 444</b>	<b>6 335 065</b>
Procentu izdevumi		(26 971)	(5 715)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>(26 971)</b>	<b>(5 715)</b>
Ārvalstu valūtu darījumu rezultāts, neto		(504)	3 105
Pārējie ienākumi	5	-	50 000
Pārējie izdevumi	6	(460 200)	(511 932)
<b>Neto pamatdarbības ienākumi</b>		<b>(460 704)</b>	<b>(458 827)</b>
Personāla izmaksas	8	(1 693 567)	(1 522 650)
Administrācijas un citas izmaksas	7	(343 014)	(156 247)
Nemateriālo aktīvu, lietošanas tiesību aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija	11	(58 155)	(70 175)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>1 825 033</b>	<b>4 121 451</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>1 825 033</b>	<b>4 121 451</b>
<b>Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsomma, kas attiecināma uz akcionāriem</b>		<b>1 825 033</b>	<b>4 121 451</b>

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

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

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

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

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

## ATSEVIŠKĀ BILANCE

		EUR	
		31/12/2022	31/12/2021
<b><u>Aktīvs</u></b>			
	<i>Pielikumi</i>		
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>			
Ieguldījums meitas sabiedrībās	10	4 268 615	4 268 615
Lietošanas tiesību aktīvi	11	41 604	80 545
Nemateriālie aktīvi	11	6 912	19 514
Pamatlīdzekļi	11	638	872
Nākamo periodu izdevumi	12	2 134 745	2 367 026
<b>Kopā ilgtermiņa ieguldījumi</b>		<b>6 452 514</b>	<b>6 736 572</b>
<b>Īstermiņa ieguldījumi</b>			
Prasības pret kredītiestādēm	9	11 901 478	8 967 126
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	12	626 362	1 432 108
Pārējie aktīvi	13	78 272	49 599
<b>Kopā īstermiņa ieguldījumi</b>		<b>12 606 112</b>	<b>10 448 833</b>
<b>Kopā aktīvs</b>		<b>19 058 626</b>	<b>17 185 405</b>
<b><u>Pasīvs</u></b>			
Pamatkapitāls	18	5 904 918	5 904 918
Nesadalītā peļņa		12 648 896	10 823 863
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>18 553 814</b>	<b>16 728 781</b>
Uzkrātās saistības	14	147 439	164 124
Uzkrājumi	15	298 435	192 346
Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem	16	41 847	80 802
Pārējās saistības	17	17 091	19 352
<b>Kopā saistības</b>		<b>504 812</b>	<b>456 624</b>
<b>Kopā pasīvs</b>		<b>19 058 626</b>	<b>17 185 405</b>

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

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

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

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

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā



## ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

	Pielikumi	EUR	
		2022	2021
<b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa Korekcijas		1 825 033	4 121 451
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	11	16 552	29 903
Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija	11	41 603	40 272
Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija	6	216 596	213 859
Procentu izdevumi nomas saistībām		354	564
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>2 100 138</b>	<b>4 406 049</b>
Uzkrājumu un uzkrāto izdevumu pieaugums /samazinājums		89 404	(54 401)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums/samazinājums		821 431	(662 314)
Pārējo aktīvu pieaugums		(28 673)	(16 138)
Pārējo saistību pieaugums		(2 261)	(2 963)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas un procentu saņemšanas un izmaksas</b>		<b>2 980 039</b>	<b>3 670 233</b>
Saņemtais/samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		-	-
<b>Neto pamatdarbības naudas plūsma pieaugums/(samazinājums)</b>		<b>2 980 039</b>	<b>3 670 233</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>			
Iegādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	11	(3 716)	(11 163)
<b>Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>		<b>(3 716)</b>	<b>(11 163)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Izmaksātās dividendes		-	-
Nomas maksājumi	16	(41 971)	(40 634)
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>(41 971)</b>	<b>(40 634)</b>
<b>Neto naudas plūsma pārskata periodā pieaugums/(samazinājums)</b>		<b>2 934 352</b>	<b>3 618 436</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		8 967 126	5 348 690
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>9</b>	<b>11 901 478</b>	<b>8 967 126</b>

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

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

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

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

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

## ATSEVIŠKAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	EUR		
	<u>Pamatkapitāls</u>	<u>Nesadalītā peļņa</u>	<u>Kopā pašu kapitāls</u>
<b>Atlikums 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>5 904 918</b>	<b>6 702 412</b>	<b>12 607 330</b>
Pārskata gada peļņa	-	4 121 451	4 121 451
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>5 904 918</b>	<b>10 823 863</b>	<b>16 728 781</b>
Pārskata gada peļņa		1 825 033	1 825 033
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>5 904 918</b>	<b>12 648 896</b>	<b>18 553 814</b>

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

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

---

Vaidas Žagūnis  
Padomes priekšsēdētājs

---

Kārlis Purgailis  
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

## ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 1. PIELIKUMS VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

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

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

Atsevišķos finanšu pārskatus ir apstiprinājuši IPAS „CBL Asset Management” valde 2023. gada. 27.martā.

### 2. PIELIKUMS NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

#### Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

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

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2021. gada un 2022. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas, izņemot kā norādīts sadaļā “Izmaiņas klasifikācijā”.

#### Jauni standarti un interpretācijas

Ir publicēti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2021. gadā, kamēr citi stāsies spēkā turpmākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstītie tie standarti, kas piemērojami Sabiedrībai. Informācija ir sniegta par gadījumiem, kuriem ir vai ir paredzēta būtiska ietekme.

#### Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2022. gadā, bet kurām nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrību

*Grozījumi 16. SFPS „Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas”*  
*Grozījumi 37. SGS „Apgrūtinošie līgumi - Līguma izpildes izmaksas”*  
*Ikgadējie uzlabojumu SFPS par periodu 2018-2022*  
*Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas”*  
*Grozījumi 3. SFPS „Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādnēm”*

#### Nākotnes prasības, kurām nav ietekmes uz 2022. gada finanšu datiem

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. gada 1. janvāra, bet kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Sabiedrība pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem.

*17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”* Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos. 17.SFPS neietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus, bet attiecināms uz Sabiedrības meitas Sabiedrību CBL Life.

*Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās”*  
*Grozījumi 1. SGS un SFPS prakses paziņojumā 2 „Informācijas sniegšana par grāmatvedības politiku”*  
*Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”*  
*Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanā un atpakaļ-pārdošana”*  
*Grozījumi 1. SGS „Ilgtermiņa saistības ar noteikumiem”*

*Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma”  
Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”*

### **Finanšu pārskata sagatavošanā izmantotā valūta**

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

### **Konsolidācija**

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

### **Ienākumu un izdevumu atzīšana**

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

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

Sabiedrība nosaka katra UCITS (pārvedamo vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi) ieguldījumu fonda, alternatīvo ieguldījumu fonda un valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, ņemot vērā konkrētā fonda un/vai plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Komisiju apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta fondu un VFPS ieguldījumu plānu prospektos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti Latvijas bankā (līdz 31.12.2022 FKTK). Nosakot VFPS ieguldījumu plānu komisiju par pārvaldīšanu apjomu Sabiedrība ņem vērā MK Noteikumos 765 (līdz 31.12.2017 MK Noteikumi 615) noteikto maksimālo atlīdzību apjomu.

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

Sabiedrības pārvaldīto privāto pensiju fondu izveidoto pensiju plānu pārvaldīšanas komisijas tiek noteiktas katra Pensiju plāna noteikumos, ņemot vērā konkrētā pensiju plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Atlīdzības Sabiedrībai kā pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāja apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta Pensiju plāna noteikumos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti Latvijas bankā (līdz 31.12.2022 FKTK).

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

- ieguldījumu ienesīgums pārsniedz salīdzinošā rādītāja sniegumu attiecīgajā atskaites periodā (mēnesī);
- ieguldījumu ienesīgums pārsniedz salīdzinošā rādītāja sniegumu kopš plāna darbības uzsākšanas;

-atskaites periodā plāna kopējā (kumulatīvā) peļņa ir virs lielākās jebkad iepriekš fiksētās kopējās (kumulatīvā) peļņas (High Watermark princips). Papildu jeb mainīgo atlīdzību aprēķina reizi mēnesī. Maksu par ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanu uzskata par mainīgo atlīdzību, jo tās apjoms tiek noteikts balstoties uz pārvaldīto ieguldījumu un pensiju plānu neto aktīvu vērtību. Ieņēmumus no mainīgās atlīdzības Sabiedrība atzīst tikai tad, kad ir ļoti iespējams, ka brīdī, kad ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība tiks atrisināta, atzīto kumulatīvo ieņēmumu summa netiks būtiski samazināta.

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

### **Līgumu iegādes izmaksas**

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

## Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

## Nodokļi

### Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

### Nemateriālie ieguldījumi

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

### Termiņnoguldījumi

Sabiedrības termiņnoguldījumi tiek sākotnēji atzīti to patiesajā vērtība 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 izvietojuma brīža līdz pārskata perioda beigu datumam.

### Līdzdalība meitas un asociētajos uzņēmumos

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

### Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

### Aktīvi pārvaldīšanā

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

### Finanšu instrumentu klasifikācija un patiesā vērtība

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

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

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

#### *Tirgus cenas (1. līmenis)*

Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

#### *Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis)*

Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi.

#### *Vērtēšanas paņēmieni – tirgū nenovērojami ievades dati (3. līmenis)*

Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Nav būtisku atšķirību starp finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtību un patieso vērtību, ņemot vērā īsos norēķinus.

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

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

### **Nauda un tās ekvivalenti**

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

### **Darbinieku labumi**

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

Uzkrājumi atliktajām prēmijām tiek atzīti pārskata periodā, saskaņā ar pārskata perioda mainīgās daļas noteikšanas principiem riska profilu ietekmējošiem amatiem, kas noteikti Grupas atalgojuma politikā. Atliktās prēmijas tiek izmaksātas noteiktajā periodā, izņemot ja darbinieks pārkāpj noteiktas atbilstības prasības, tajā skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas regulējumu.

### **Citi debitori**

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

### **Noma - Sabiedrība ir nomnieks**

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

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

## Spriedumu un aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

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

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

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

Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Ņemot vērā AS “Citadele banka” grupas pieņemto lēmumu par meitas sabiedrības Ukrainā likvidāciju, tiek īstenots sabiedrības process, kura rezultātā Ukrainas meitas sabiedrībai nav ieņēmumu, ar kuriem būtu iespējams segt šīs sabiedrības izdevumus likvidācijas gaitā. Līdz ar to likvidācijas izdevumus kompensē Sabiedrība, veicot ieguldījumus meitas sabiedrības kapitālā. Ņemot vērā, ka šos ieguldījumus nebūs iespējams atgūt, šiem ieguldījumiem tiek veikti uzkrājumi 100% apmērā no ieguldījumu summas (skatīt 10. Pielikumu un 15. Pielikumu).

## Finanšu risku vadība

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

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

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

### Valūtas risks

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

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

	EUR			
	2022		2021	
ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums	5%	5%	5%	5%
Ietekme uz peļņu/zaudējumiem pirms nodokļiem	2 129	(2 129)	2 608	(2 608)
Ietekme uz pašu kapitālu	<b>2 129</b>	<b>(2 129)</b>	<b>2 608</b>	<b>(2 608)</b>

### Likviditātes risks

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

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību atmaksas termiņi pēc stāvokļa uz 2022. gada 31. decembri atspoguļoti 23. pielikumā.

### Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, naudu un naudas ekvivalentiem. Maksimālais kredītrisks 2022. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija EUR 12 373 832 (2021: EUR 10 232 238). Sabiedrībai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Sabiedrība piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Sabiedrības vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska.

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

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

### Procentu likmju risks

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

### Kapitāla pietiekamība

Sabiedrība nodrošina pietiekamu pašu kapitāla apmēru, lai spētu kompensēt zaudējumus, kas tiktu nodarīti klientiem Sabiedrības vainas dēļ. Nepieciešamā pašu kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013 un . 2020. gada 31. decembrī Latvijas bankas (līdz 31.12.2022 FKTK) noteiktā minimālā pašu kapitāla attiecība pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem ir uzrādīta 21. pielikumā.

## 3. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	EUR	
	2022	2021
Komisijas nauda par ieguldījumu fondu un pensiju plānu pārvaldīšanu	3 772 128	4 619 628
Komisijas nauda par individuālo portfeļu pārvaldīšanu	1 069 422	2 350 007
Komisijas nauda par sniegtajām investīciju konsultācijām	-	1 381
Komisijas nauda par ieguldījuma apliecību izlaišanu	2 634	12 437
<b>Kopā</b>	<b>4 844 184</b>	<b>6 983 453</b>

## 4. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2022	2021
Komisijas maksa par ieguldījumu fondu apliecību un citu produktu izplatīšanu	436 181	647 398
Komisija par konta apkalpošanu	549	648
Turētājbankas atlīdzība	10	342
	<b>436 740</b>	<b>648 388</b>

## 5. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI

Izvērtējot Sabiedrības 100% meitas sabiedrības OOO „Mizush Asset Management Ukraine” likvidācijas gaitu un saskaņā ar saņemto informāciju no Mizush likvidatora PricewaterhouseCoopers Ukraine, ka nodokļu audits ir sekmīgi noslēdzies, ir saņemts atzinums un ir uzsākts Mizush likvidācijas noslēdzošais posms, 2021. gadā tika pieņemts lēmums atbrīvot uzkrājumus 50'000 EUR apmērā, kas tika izveidoti iespējamam nodokļu uzrēķinam (50 000 EUR) pret Sabiedrības 100% meitas sabiedrību OOO „Mizush Asset Management Ukraine” vai tās akcionāru. Meitas sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraine” atrodas likvidācijas procesā, jo tā neveic komercdarbību. Noslēguma nodokļu audits ir pabeigts, ir iesniegti slēguma pārskati, un likumā noteiktajā laikā tiek gaidīta formāla lēmuma par likvidāciju izsniegšana. Sakarā ar ietilgušajām likvidācijas procedūrām Ukrainā, Sabiedrība ir pieņēmusi lēmumu par OOO Mizush Asset Management Ukraine atsavināšanu, no Sabiedrības, neatkarīgam advokātu birojam, kas kļūtu par uzņēmuma jauno īpašnieku un patstāvīgi pabeigtu likvidāciju. Izmaksas advokātu birojam atklātas 7. pielikumā un Sabiedrības vadība, līdz ar darījuma noslēgšanu, uzskata, ka Sabiedrībai neveidosies papildus būtiski izdevumi, kam būtu jāveido uzkrājumi.

## 6. PIELIKUMS PĀRĒJIE IZDEVUMI

	EUR	
	2022	2021
Latvijas bankas (līdz 31.12.2022 FKTK) finansēšanas maksa	89 168	153 157
Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija	216 596	213 859
Publiskās datu bāzes	126 675	103 586
Citi pārējie izdevumi	27 761	41 330
<b>Kopā</b>	<b>460 200</b>	<b>511 932</b>



## 7. PIELIKUMS ADMINISTRĀCIJAS UN CITAS IZMAKSAS

	EUR	
	2022	2021
IT un sakaru izdevumi	120 461	60 805
Profesionālie pakalpojumi *	108 521	19 163
Neatskaitāmais PVN	27 991	26 071
Telpu nomas izdevumi	14 571	13 654
Komandējumu izmaksas	6 053	2 253
Reklāmas un reprezentācijas izmaksas	59 665	31 213
Citas izmaksas	5 752	3 088
<b>Kopā</b>	<b>343 014</b>	<b>156 247</b>

\*Profesionālo pakalpojumu izmaksās ir ietvertas revīzijas izmaksas 2022 gada pārskata revidentam EUR 32 500 (2021: EUR 22 977 ), kā arī EUR 3 500 (2021: EUR 3 500 ) par citiem apliecinājuma uzdevumiem saistībā ar Finanšu instrumentu un tirgus likuma prasībām. 2022. gada pārskata profesionālo pakalpojumu izmaksās ir iekļauti izdevumi EUR 37 589, par OOO Mizush Asset Management Ukraina likvidāciju, PricewaterhouseCoopers Legal, AA, un EUR 25 000, no Sabiedrības, neatkarīgam advokātu birojam par OOO Mizush Asset Management Ukraina atsavināšanu.

## 8. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

	EUR	
	2022	2021
Atlīdzība padomes un valdes locekļiem*	450 352	384 378
Atlīdzība pārējiem darbiniekiem	880 729	836 938
<b>Atlīdzība kopā</b>	<b>1 331 081</b>	<b>1 221 316</b>
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	305 873	288 477
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	156	165
Pārējās personāla izmaksas	56 457	12 692
<b>Kopā</b>	<b>1 693 567</b>	<b>1 522 650</b>

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

## 9. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu*	11 901 478	8 967 126
<b>Prasības pret kredītiestādēm (Nauda un naudas ekvivalenti)</b>	<b>11 901 478</b>	<b>8 967 126</b>

\* Par naudas noguldījumiem uz pieprasījumu AS „Citadele banka” līdz 2022. gada 27. jūlijam tika piemērota negatīva % likme saskaņā ar AS “Citadele banka” cenrādi.

## 10. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	31/12/2022		31/12/2021	
<b>Radniecīgie uzņēmumi</b>	%	EUR	%	EUR
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)	100.00%	2 124 105	100.00%	2 124 105
<i>Izveidotie uzkrājumi OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)</i>		(2 124 105)		(2 124 105)
AAS „CBL Life” (Latvija)	100.00%	4 268 615	100.00%	4 268 615
<b>Kopā radniecīgie uzņēmumi</b>	<b>100.00%</b>	<b>4 268 615</b>	<b>100.00%</b>	<b>4 268 615</b>

Pārskata periodā uzkrājumi ieguldījumiem meitas sabiedrībās nemainījās.

2019. gadā tika veikts galīgais norēķins ar visiem OOO „Mizush Asset Management Ukraina” pārvaldīto fondu ieguldītājiem, tika pabeigta visu fondu likvidācija un uzsākts kompānijas likvidācijas process. Sabiedrība nolīga AA “Pricewaterhouse Coopers Legal” likvidācijas veikšanai. Kopējie aktīvi ir 0.00 EUR, uzņēmējdarbība ir pārtraukta un 2021. visi uzņēmuma izdevumi bija saistīti ar likvidāciju. Meitas sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tā neveic komercdarbību. Noslēguma nodokļu audits ir pabeigts, ir iesniegti slēguma pārskati, un likumā noteiktajā laikā tiek gaidīta formāla lēmuma par likvidāciju izsniegšana. Sakarā ar ieilgušajām likvidācijas procedūrām Ukrainā, 2022. gadā Sabiedrība ir pieņēmusi lēmumu par OOO Mizush Asset Management Ukraina atsavināšanu, no Sabiedrības, neatkarīgam advokātu birojam, kas kļūtu par uzņēmuma jauno īpašnieku un patstāvīgi pabeigtu likvidāciju.

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

Radniecīgā uzņēmuma AAS “CBL Life” finanšu rādītāji par 2022. gadu pieejami Citadeles grupas mājaslapā <https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/>

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

	EUR			
	2022			
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
<b>Gada sākumā</b>	<b>127 529</b>	<b>22 954</b>	<b>188 522</b>	<b>339 005</b>
legādāts	2 662	309	3 407	6 378
Norakstīts	-	-	-	-
<b>Gada beigās</b>	<b>130 191</b>	<b>23 263</b>	<b>191 929</b>	<b>345 383</b>
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
<b>Gada sākumā</b>	<b>46 984</b>	<b>22 082</b>	<b>169 008</b>	<b>238 074</b>
Nolietojums	41 603	543	16 009	58 155
Norakstīts	-	-	-	-
<b>Gada beigās</b>	<b>88 587</b>	<b>22 625</b>	<b>185 017</b>	<b>296 229</b>
<i>Atlikusī vērtība</i>				
<b>Gada sākumā</b>	<b>80 545</b>	<b>872</b>	<b>19 514</b>	<b>100 931</b>
<b>Gada beigās</b>	<b>41 604</b>	<b>638</b>	<b>6 912</b>	<b>49 154</b>

	EUR			
	2021			
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
<b>Gada sākumā</b>	<b>127 529</b>	<b>22 321</b>	<b>177 992</b>	<b>327 842</b>
legādāts	-	633	10 530	11 163
Norakstīts	-	-	-	-
<b>Gada beigās</b>	<b>127 529</b>	<b>22 954</b>	<b>188 522</b>	<b>339 005</b>
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
<b>Gada sākumā</b>	<b>6 712</b>	<b>20 698</b>	<b>140 489</b>	<b>167 899</b>
Nolietojums	40 272	1 384	28 519	70 175
Norakstīts	-	-	-	-
<b>Gada beigās</b>	<b>46 984</b>	<b>22 082</b>	<b>169 008</b>	<b>238 074</b>
<i>Atlikusī vērtība</i>				
<b>Gada sākumā</b>	<b>120 817</b>	<b>1 623</b>	<b>37 503</b>	<b>159 943</b>
<b>Gada beigās</b>	<b>80 545</b>	<b>872</b>	<b>19 514</b>	<b>100 931</b>

## 12. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>Īstermiņa aktīvi</b>		
Uzkrātie komisijas naudas ienākumi	394 081	1 215 512
Nākamo periodu izdevumi	232 281	216 596
<b>Ilgtermiņa aktīvi</b>		
Nākamo periodu izdevumi	2 134 745	2 367 026
<b>Kopā</b>	<b>2 761 107</b>	<b>3 799 134</b>

Uzkrātie komisijas naudu ieņēmumi 394 081 EUR tiek saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc vērtības zudumu uzkrājumi tiem novērtēti kā nebūtiski, skat. 23.pielikumu.

### PNB otrā pensiju līmeņa plānu iegādes darījums.

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

2021. gadā 5. oktobrī pēc visu regulatīvo atļauju saņemšanas 2020. gada iegādātos pensiju plānus apvienoja ar esošajiem CBL pensiju ieguldījumu plāniem.

Sabiedrība ir atzinusi pārvaldīšanas tiesību aktīvu iegādes maksas apjomā. Šis aktīvs tiek norakstīts izdevumos proporcionāli plānotajām iegādāto aktīvu pārvaldīšanas ienākumu plūsmām. Aplēstais amortizācijas periods ir 20 gadi. Sākotnēji, pirmajos 5 gados pēc pārvaldnieka maiņas, aplēsts pārvaldāmo aktīvu apjoma pieaugums, ko pēc tam, nākamajos 5 gadus, nomaina samazinājums atbilstoši aplēsēm par pensijas vecuma iestāšanos un pensionēšanos plānu dalībniekiem (38% no PNB portfeļu kapitāla dalībnieki ir dzimuši līdz 1971. gada 30. jūnijam). Sākotnējie pieņēmumi, uz kā pamata tiek amortizēta darījuma vērtība tika salīdzināti ar 2022. gada faktisko naudas plūsmu un būtiskas novirzes netika konstatētas.

Vairāk informācijas par darījuma monetāro ietekmi atklāts nākamajā tabulā:

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>Pensiju plānu iegādes aktīvs gada sākumā</b>	<b>2 583 622</b>	<b>2 797 481</b>
<b>Pensiju plānu iegāde</b>	-	-
Neto izmaiņas, kas tiek atspoguļotas peļņas zaudējumu aprēķinā	(216 596)	(213 859)
<b>Pensiju plānu iegādes aktīvs gada beigās</b>	<b>2 367 026</b>	<b>2 583 622</b>

### 13. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Garantijas depozīti	71	249
Citi debitori	1 975	1 868
<b>Nefinanšu aktīvi</b>		
Avansa maksājumi	51 213	46 131
Citi debitori	25 013	1 351
<b>Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi</b>	<b>78 272</b>	<b>49 599</b>

### 14. PIELIKUMS UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>Finanšu saistības</b>		
Profesionālo pakalpojumu izdevumi	43 445	66 550
<b>Nefinanšu saistības</b>		
Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumiem	103 994	97 574
<b>Kopā</b>	<b>147 439</b>	<b>164 124</b>

### 15. PIELIKUMS UZKRĀJUMI

	EUR		
	Uzkrājumi meitas uzņēmuma likvidācijai	Uzkrājumi atalgojuma mainīgajai daļai	Uzkrājumi kopā
<b>Uzkrājumi 31/12/2021</b>	-	<b>192 346</b>	<b>192 346</b>
<b>Uzkrājumu palielinājums</b>	-	<b>243 232</b>	<b>243 232</b>
Atalgojumu mainīgā daļa par 2022. gadu	-	243 232	243 232
<b>Uzkrājumu samazinājums</b>	-	<b>137 143</b>	<b>137 143</b>
Izmaksāta atalgojuma mainīgā daļa par 2020. un 2021. gadu	-	137 143	137 143
<b>Uzkrājumi 31/12/2022</b>	-	<b>298 435</b>	<b>298 435</b>

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

\*darījums aprakstīts 5.pielikumā Pārējie ienākumi.

## 16. PIELIKUMS SAISTĪBAS PAR NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKĻIEM

	EUR	
	2022	2021
<b>Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada sākumā</b>	<b>80 802</b>	<b>120 872</b>
Aprēķinātie procenti	354	564
Nomas līgumu saistību palielinājums	2 662	-
Nomas maksājumi	(41 971)	(40 634)
<b>Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada beigās</b>	<b>41 847</b>	<b>80 802</b>

## 17. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>Finanšu saistības</b>		
Parādi piegādātājiem un citiem uzņēmumiem	5 240	1 867
<b>Nefinanšu saistības</b>		
Parādi personālam	-	580
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 852	1 681
Pievienotās vērtības nodoklis	9 999	15 224
<b>Kopā finanšu un nefinanšu saistības</b>	<b>17 091</b>	<b>19 352</b>

## 18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2022. gada. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir 5 904 918 eiro ar kopējo vārda akciju skaitu 5 904 918. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 eiro. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir AS „Citadele banka”. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

## 19. PIELIKUMS NODOKĻI UN VALSTS SOCIĀLĀS APDROŠINĀŠANAS OBLIGĀTĀS IEMAKSAS

	EUR				
	Pievienotās vērtības nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	Kopā
<b>Parāds / (pārmaksa) 31/12/2021</b>	<b>15 224</b>	<b>1 681</b>	-	-	<b>16 905</b>
Aprēķināts par 2022. gadu	188 077	435 058	231 834	156	855 125
Samaksāts 2022. gadā	(193 302)	(434 887)	(231 834)	(156)	(860 179)
<b>Parāds / (pārmaksa) 31/12/2022</b>	<b>9 999</b>	<b>1 852</b>	-	-	<b>11 851</b>

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

Ja Sabiedrība pieņemtu lēmumu par nesadalītās peļņas, uz pārskata perioda beigām, dividendžu izmaksu akcionāriem, tad peļņas sadales brīdī, kad dividendes tiktu deklarētas, tiktu aprēķināts un samaksāts uzņēmuma ienākuma nodoklis pēc Latvijas Republikā spēkā esošās nodokļa likmes un sastādītu 2 529 779 EUR.

## 20. PIELIKUMS IZMAKSĀTAIS ATALGOJUMS

	EUR	
	2022	2021
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atlīdzība kopā:	793 334	745 577
<i>Atlīdzība padomes un valdes locekļiem</i>	211 227	194 608
<i>Atlīdzība darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku</i>	529 671	499 836
<i>Atlīdzība darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības iekšējās kontroles funkciju veikšana</i>	52 436	51 133
Atlīdzība pārējiem darbiniekiem	470 174	502 532
<b>Atlīdzība kopā</b>	<b>1 263 508</b>	<b>1 248 109</b>
<i>-t.sk nemainīgā daļa</i>	1 147 965	1 139 679
<i>-t.sk mainīgā daļa</i>	115 543	108 430
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Atlīdzības saņēmēju vidējais skaits	<b>38</b>	<b>39</b>
<i>t.sk nemainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	38	39
<i>t.sk mainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	23	25

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

mainīgās daļas par darbības rezultātiem noteikšanai atbilstoši politikas prasībām un to nedrīkst paredzēt nākotnes atalgojuma plānos.

*Atalgojuma struktūra :*

- Atalgojuma nemainīgā daļa jeb darba alga, kas, galvenokārt, atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildības līmeni, kas noteiktas attiecīgā darbinieka amata pienākumu aprakstā un līgumā par attiecīgo amata pienākumu pildīšanu. Par nemainīgu atalgojuma sastāvdaļu tiek uzskatīta darba alga un īpaši maksājumi darbiniekiem, kas nav saistīti ar to sniegumu, bet citiem faktoriem. Citadele bankas valde nosaka amatu grupas un katrai grupai, t.sk. riska profilu ietekmējošiem amatiem, atalgojuma nemainīgās daļas robežas, ņemot vērā kompetentas organizācijas veiktu finanšu iestāžu atalgojuma pētījuma rezultātus. Par nemainīgu atalgojuma sastāvdaļu tiek uzskatīta darba alga un īpaši maksājumi darbiniekiem, kas nav saistīti ar to sniegumu, bet citiem faktoriem, piemēram, bērna piedzimšanas pabalsts, pabalsts darbinieka vecāku nāves gadījumā u.c..
- Atalgojuma mainīgā daļa atspoguļo darbinieka darbības rezultātus, kas pārsniedz tā amata pienākumu aprakstā noteiktās prasības, to noturīgumu un ar tiem saistīto esošo un varbūtejo risku novērtējumu. Par atalgojuma mainīgo daļu tiek uzskatītas pārdošanas komisijas, prēmijas par kvalitatīvo un kvantitatīvo rādītāju un mērķu izpildi (monetārā un finanšu instrumentu formā), atsevišķi prēmiju maksājumi par īpašiem sasniegumiem, ilgtermiņa motivācijas programma un citi finansiālie labumi. Sabiedrības pārvaldē esošo ieguldījumu fondu prospektos maksa par gūtajiem rezultātiem (performance fee) nav paredzētas.

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

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

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

## 21. PIELIKUMS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulai Nr. 575/2013 un 2019. gada 27. novembra Regulai Nr. 2019/2033 un Latvijas bankas (līdz 31.12.2022 FKTK) prasībām 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, bija šāds:

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	5 904 918	5 904 918
Revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	10 823 863	6 702 412
Pārskata perioda revidētā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	1 825 033	4 121 451
Nemateriālie aktīvi	(6 912)	(19 514)
<b>Paša kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā</b>	<b>18 546 902</b>	<b>16 709 267</b>
<b>Pašu kapitāla (samazinājums)</b>		
Būtiska līdzdalība citu kredītiestāžu, finanšu iestāžu, apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālā	(4 268 615)	(4 268 615)
<b>Kopā pašu kapitāla (samazinājums)</b>	<b>(4 268 615)</b>	<b>(4 268 615)</b>
<b>Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā</b>	<b>14 278 287</b>	<b>12 440 652</b>
<b>Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums</b>		
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummās	(565 251)	(533 544)
Papildu pašu kapitāla prasība	(117 775)	(149 952)
Papildu pašu kapitāla prasība AIF pārvaldnieka profesionālās atbildības risku segšanai	(523)	(491)
<b>Pašu kapitāla pārsniegums pār sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu</b>	<b>14 153 287</b>	<b>12 315 652</b>
<b>Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummās</b>	<b>13 713 036</b>	<b>11 907 108</b>
<b>Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildu summu</b>	<b>14 034 989</b>	<b>12 165 209</b>

Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītās gan 2022. gadā, gan 2021. gadā atbilda Latvijas bankas (līdz 31.12.2022 FKTK) minimālajam kapitāla prasību rādītājam 8%.

## 22. PIELIKUMS VALŪTU ANALĪZE

### Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2022. gada 31. decembrī

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<b>Aktīvi</b>				
Prasības pret kredītiestādēm	11 901 450	-	28	11 901 478
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	351 050	42 579	452	394 081
Pārējie aktīvi	1 868	-	178	2 046
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>12 254 368</b>	<b>42 579</b>	<b>658</b>	<b>12 297 605</b>
<b>Saistības</b>				
Uzkrātās saistības	(43 445)	-	-	(43 445)
Pārējās saistības	(5 240)	-	-	(5 240)
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(48 685)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(48 685)</b>
<b>Neto garā/ (īsā) pozīcija</b>	<b>12 205 683</b>	<b>42 579</b>	<b>658</b>	<b>12 248 920</b>

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

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



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

Bilances pozīciju sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa 2022. gada 31. decembrī

	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Kopā
<b>Aktīvi</b>					
Prasības pret kredītiestādēm	11 901 478	-	-	-	11 901 478
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26 338	367 743	-	-	394 081
Pārējie aktīvi	-	2 046	-	-	2 046
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>11 927 816</b>	<b>369 789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 297 605</b>
<b>Saistības</b>					
Uzkrātās saistības	(42 335)	(1 110)	-	-	(43 445)
Pārējās saistības	(4 253)	(987)	-	-	(5 240)
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(46 588)</b>	<b>(2 097)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(48 685)</b>
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(3 496)	(17 405)	(20 946)	-	(41 847)
<b>Neto garā/ (īsā) pozīcija</b>	<b>11 877 732</b>	<b>350 287</b>	<b>(20 946)</b>	<b>-</b>	<b>12 207 073</b>

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

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

## 24. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

### Prasības un saistības pret saistītajām pusēm

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>Prasības</b>		
Prasības pret AS „Citadele banka”	11 901 478	8 967 126
Prasības pret AS „Citadele banka” (16. SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)	41 604	80 545
Prasības pret AAS „CBL Life”	4 310	8 925
<b>Kopā prasības</b>	<b>11 947 392</b>	<b>9 056 596</b>
<b>Saistības</b>		
Saistības pret AAS „CBL Life”	15 193	19 653
Saistības AS „Citadele banka” (16. SFPS Nomas saistības)	41 847	80 803
Citas saistības AS „Citadele banka”	28 676	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>85 716</b>	<b>100 456</b>

### Ienākumi un izdevumi no radniecīgajiem uzņēmumiem

	EUR	
	2022	2021
<b>Ienākumi</b>		
Komisijas ienākumi no AAS “CBL Life”	52 623	94 843
<b>Kopā ienākumi</b>	<b>52 623</b>	<b>94 843</b>
<b>Izdevumi</b>		
Procentu izdevumi AS „Citadele banka”	26 971	5 715
Komisijas izdevumi AS „Citadele banka”	351 664	511 391
Komisijas izdevumi AAS “CBL Life”	66 651	68 892
Administrācijas izdevumi AS „Citadele banka”	128 923	50 489
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi AS “Citadele banka”	14 571	13 654
Amortizācija AS “Citadele banka” (16.SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)	41 603	40 272
<b>Kopā izdevumi</b>	<b>630 383</b>	<b>690 413</b>

### Radniecīgo uzņēmumu aktīvi pārvaldīšanā

	EUR	
	31/12/2022	31/12/2021
AS „Citadele banka”	73 935	379 285
AAS „CBL Life”	51 035 529	57 565 820
<b>Kopā</b>	<b>51 109 464</b>	<b>57 945 105</b>

## 25. PIELIKUMS AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

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

	31/12/2022		31/12/2021	
	EUR tūkst.	%	EUR tūkst.	%
<b>Parāda vērtspapīri</b>				
Kredītiestāžu vērtspapīri	62 562	6.21%	62 109	5.20%
Uzņēmumu vērtspapīri	160 298	15.91%	205 936	17.25%
Centrālo valdību vērtspapīri	76 606	7.60%	94 382	7.91%
Finanšu institūciju vērtspapīri	21 923	2.18%	22 732	1.90%
Pašvaldību vērtspapīri	4 862	0.48%	5 177	0.43%
<b>Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:</b>	<b>326 251</b>	<b>32.38%</b>	<b>390 336</b>	<b>32.70%</b>
<b>Pārējie ieguldījumi</b>				
Ieguldījumu fondi	538 181	53.41%	650 712	54.51%
Akcijas	89 029	8.84%	116 175	9.73%
Naudas līdzekļi	43 799	4.35%	33 665	2.82%
Termiņnoguldījumi	-	0.00%	-	0.00%
Nekustamais īpašums	5 119	0.51%	4 820	0.40%
Atvasinātie līgumi	5 236	0.52%	(1 887)	-0.16%
<b>Kopā pārējie ieguldījumi:</b>	<b>681 364</b>	<b>67.62%</b>	<b>803 485</b>	<b>67.30%</b>
<b>Kopā parāda vērtspapīri un pārējie ieguldījumi</b>	<b>1 007 615</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 193 821</b>	<b>100.00%</b>

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

	31/12/2022		31/12/2021	
	EUR tūkst.	%	EUR tūkst.	%
<b>Valsts fondētie pensiju plāni</b>				
CBL Aktīvais ieguldījumu plāns	456 367	57.80%	533 057	56.74%
CBL Universālais ieguldījumu plāns	200 369	25.38%	237 624	25.29%
CBL dzīves cikla plāns "Millennials"	31 048	3.93%	33 422	3.56%
CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns	10 657	1.35%	10 806	1.15%
CBL Indeksu plāns*	8 536	1.08%	-	0.00%
<b>Kopā valsts fondētie pensiju plāni</b>	<b>706 977</b>	<b>89.55%</b>	<b>814 909</b>	<b>86.75%</b>
<b>Ieguldījumu fondi</b>				
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc EUR (hedged)	24 571	3.11%	45 124	4.80%
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD	2 741	0.35%	5 700	0.61%
IF CBL Prudent Opportunities fund EUR	842	0.11%	974	0.10%
IF CBL Optimal Opportunities fund EUR	6 973	0.88%	8 788	0.94%
IF CBL Optimal Opportunities fund USD	1 238	0.16%	1 010	0.11%
SAIF Baltic Pearl Real Estate Fund	4 818	0.61%	4 629	0.49%

IF CBL European Leaders Equity Fund	6 327	0.80%	14 278	1.52%
IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc EUR (hedged)	7 479	0.95%	10 119	1.08%
IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc USD	6 691	0.85%	8 076	0.86%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc EUR (hedged)	17 854	2.26%	22 137	2.36%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc USD	3 010	0.38%	3 682	0.39%
<b>Kopā ieguldījumu fondi</b>	<b>82 544</b>	<b>10.45%</b>	<b>124 517</b>	<b>13.25%</b>
<b>Kopā pensiju plāni un ieguldījumu fondi</b>	<b>789 521</b>	<b>100.00%</b>	<b>939 426</b>	<b>100.00%</b>

\* Pārskata periodā tika izveidots jauns valsts fondēto pensiju plāns CBL Indeksu plāns

## 26. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

2023. gada ievadā turpinājās atlabšana riska aktīvu segmentos. 2022. gada izskaņā parādījušās inflācijas bremsēšanas pazīmes ļāva turpināt izplatīties viedoklim, ka monetāri ierobežojošie pasākumi varētu relatīvi drīz beigties, tā arī neizraisot pasaules ekonomikas recesiju, kuras drīzu iestāšanos gaidīja visu pagājušo gadu. Taču ASV un Eirozonas centrālās bankas savā retorikā uzsvēra noturīgas inflācijas risku saglabāšanos un apstiprināja apņēmību turpināt paaugstināt likmes. Strauji kāpušo procentu likmju apstākļos pastāvēja “tirgus negadījumu” riski – par to retais šaubījās. Un tādi riski realizējās 2023. gada martā, kad atsevišķu banku likviditātes un finanšu problēmas izraisīja bažas par finanšu sektora stabilitāti Rietumvalstīs. ASV un Šveices banku gadījumi ir specifiski, tie tika ātri un efektīgi risināti - par augošu sistēmisku finanšu krīzi nav pamata runāt. Tajā pat laikā piesardzīgākas bankas, kā arī patērētāji var atstāt negatīvu ietekmi uz pasaules ekonomikas izaugsmes tempiem. Arī bez neseniem notikumiem finanšu sektorā, ja neskaita no pandēmijas ierobežojumiem “atbrīvotās” Ķīnas faktoru un kritušās energoresursu cenas, pasaules ekonomikai trūkst izteiktu izaugsmes dzinējspēku. Kopumā šis gads finanšu tirgiem nesolās būt viegla pastaiga parkā - nevar izslēgt iespēju, ka finanšu tirgus svārstību ietekmē Sabiedrības pārvaldīšanās esošo aktīvu apjoms un komisiju ieņēmumi var atšķirties no finanšu plānā ietvertajiem.



**KPMG Baltics SIA**  
Roberta Hirša iela 1,  
Rīga, LV-1045  
Latvija

T: + 371 67038000  
kpmg.com/lv  
[kpmg@kpmg.lv](mailto:kpmg@kpmg.lv)

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### IPAS “CBL Asset Management” akcionāram

#### Ziņojums par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

##### *Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem*

Esam veikuši IPAS “CBL Asset Management” (“Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietverto atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 28. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo bilanci 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī,
- atsevišķos finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS “CBL Asset Management” atsevišķo finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tās darbības atsevišķajiem finanšu rezultātiem un atsevišķo naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

##### *Atzinuma pamatojums*

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

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

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

##### *Galvenie revīzijas jautājumi*

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.



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

### **Komisijas ienākumu eksistence un precizitāte**

Komisijas ienākumi gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, bija EUR 4 844 184 (2021: EUR 6 983 453).

Atsauce uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem: 2. pielikums "Ienākumu un izdevumu atzīšana" 12. lappusē (grāmatvedības politika); 3. pielikums "Komisijas naudas ienākumi" (atsevišķo finanšu pārskatu pielikums).

#### **Galvenais revīzijas jautājums**

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

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

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

#### **Veiktie pasākumi**

Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:

- dokumentējām, izvērtējām un testējām Sabiedrības galveno iekšējo kontroļu, kas saistītas ar komisijas ieņēmumu aprēķināšanu un atzīšanu, kā arī iekšējo kontroļu pār ikdienā veikto pārvaldīto ieguldījumu veidojumu neto aktīvu vērtības pārvērtēšanu, uzbūvi, ieviešanu un efektivitāti.
- salīdzinājām komisijas maksu aprēķinos izmantotās likmes un aprēķinu formulas ar Sabiedrības pārvaldīto fondu vai plānu prospektos paredzēto.
- par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:
  - izstrādājām neatkarīgu prognozi par fiksētās komisijas maksas ieņēmumiem, analītiski aplēšot komisijas maksas, kas būtu jāatzīst, balstoties uz līgumu nosacījumiem un pārvaldībā esošo aktīvu vērtību, kas uzrādīta turētājbankas ziņojumos.
  - izlases veidā pārbaudījām ieņēmumus, kas nav gūti no ieguldījumu fondu vai plānu pārvaldes, salīdzinot tos ar piemērojamajiem nosacījumiem, pamatā attiecībā uz individuāli pārvaldītiem portfeļiem.
  - novērtējām par ieņēmumu atzīšanu sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.



### *Ziņošana par citu informāciju*

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

#### *Revidentu atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju*

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķie 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 atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par





tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.

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

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

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

2022. gada 24. augustā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu IPAS "CBL Asset Management" atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 10 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

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

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns  
Valdes loceklis  
Zvērināts revidents  
Sertifikāta Nr. 200  
Rīga, Latvija  
2023. gada 27. martā

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