

IPAS „CBL Asset Management”

Gada pārskats

par 2023. gadu



**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

Uzņēmuma nosaukums	CBL Asset Management
Uzņēmuma juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40003577500 Rīga, 2002. gada 11. janvāris
Juridiskā adrese	Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija, LV-1010
Dalībnieks	AS „Citadele banka” (100%) Republikas laukums 2a Rīga, Latvija, LV-1522
Ieguldījumi uzņēmumos	AAS „CBL Life” (100%) Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdes priekšsēdētājs – Kārlis Purgailis – iecelts 08.09.2017. Valdes loceklis – Zigurds Vaikulis – iecelts 19.04.2018. Valdes loceklis – Andris Kotāns – iecelts 11.05.2015.līdz 15.09.2023. Valdes loceklis – Lolīta Sičeva – iecelta 11.05.2015.
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	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.līdz 03.11.2023. Ruta Ezerskiene – iecelta 03.11.2023.
Pārskata gads	2023. gada 1. janvāris – 20232. gada 31. decembris
Revidenti	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 2023. 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 2023. gadā

Ekonomikas tendences Rietumvalstīs 2023. gadā virzījās saskaņā ar labvēlīgāko no iespējamiem scenārijiem – bažas par recesiju neattaisnojās, bezdarba līmenis saglabājās zems un vienlaikus inflācijas tempi abpus Atlantijas okeānam turpināja būtiski palēnināties. Tās lāva ASV un eirozonas centrālajām bankām gada otrajā pusē noslēgt likmju celšanas kampaņu. ASV ekonomika visu gadu turējās uz izaugsmes trajektorijas. Pret procentu likmēm jūtīgāko sektoru – būvniecības un apstrādes rūpniecības – sniegums saglabājās vājš, taču to vairāk nekā atsvēra spēcīgs privātais pieprasījums, kuru turpināja balstīt vēsturiski zems bezdarbs un noturīgs ienākumu kāpums. Eirozonas ekonomika turpināja stagnēt kopš 2022. gada beigām, privātā patēriņa dinamika bija vārga un iekšzemes kopprodukts 2023. gada laikā uzrādīja minimālu pieaugumu, Vācijā – pat nelielu mīnusu gada griezumā.

2023. gads finanšu tirgos pagāja nemierīgi, investoru noskaņojums un vērtspapīru cenas bija svārstīgas, taču kopumā gada ietvaros turpinājās vēl 2022. gada rudenī aizsākusies finanšu tirgus stabilizācija un atkopšanās. Augošas investoru cerības uz drīzu bāzes likmju samazinājumu pozitīvi ietekmēja visus obligāciju segmentus gada nogalē un noteica pozitīvu rezultātu 2023. gadā kopumā. Pēc būtiskām svārstībām gada ietvaros, ASV 10 gadu valdības obligāciju likmes gadu noslēdza tādā pašā līmenī kā 2022. gadā, Vācijas – pat zem gada sākuma līmeņiem. Kopumā riskam labvēlīgais fons finanšu tirgos palīdzēja samazināt prēmijas riskantāku obligāciju sektoros. Pēc divciparu kritumiem 2022. gadā Rietumvalstu spekulatīva reitinga uzņēmumu obligācijas pieauga par vidēji 11-12% eiro hedžētā izteiksmē. Pārējie obligāciju segmenti demonstrēja mērenāku dinamiku – investīciju reitinga uzņēmumu obligāciju segmenti ASV dolāros un eiro, kā arī attīstības valstu parāda vērtspapīru tirgi uzrādīja vidēji 6-7% pieaugumus gada laikā.

Arī pasaules akciju tirgi 2023. gadā strauji atkopās pēc dziļajiem mīnusiem 2022. gadā. Turklāt ASV akciju tirgus atkal apsteidza pārējos reģionus un gada nogalē jau cieši pietuvojās pirms diviem gadiem sasniegtiem rekordlīmeņiem. 2023. gada laikā Rietumvalstu akciju tirgus pieauga par vairāk kā 20% eiro hedžētā izteiksmē, attīstības valstu – par vidēji 7%. Sabiedrības pārvaldītajos portfeļos esošo finanšu aktīvu cenu palielināšanās bija apjomīgāka nekā tika prognozēts 2023. gadam, kas pozitīvi ietekmēja gan Sabiedrības pārvaldībā esošo līdzekļu apjomu, gan komisiju ienākumu apmērus un peļņas rādītājus.

Baltijā ekonomikas izaugsme 2023. gadā bija relatīvi vāja – to negatīvi ietekmēja iepriekš novērotie straujie cenu kāpumi, procentu likmju pieaugums un vājais ārējais pieprasījums apstrādes rūpniecībā, kā rezultātā visās trīs Baltijas valstīs bija neliela recesija. Nozaru griezumā 2023. gadā grūtāk klājās ražošanas un transporta nozarēm, galvenokārt vājā ārējā pieprasījuma un globālās apstrādes rūpniecības cikliskās lejupslīdes dēļ. Tā rezultātā rūpniecības izlaide 2023. gadā Igaunijā samazinājās par 9,8%, Latvijā par 4,4% un Lietuvā par 3,4%. Lauksaimniecība izlaidi nelabvēlīgi ietekmēja laika apstākļi, mazumtirdzniecību bremsēja inflācijas izraisītais reālo ienākumu kritums. Savukārt pakalpojumu nozares, piemēram, IT, profesionālie pakalpojumi un tūrisms, turpināja augt.

Saskaņā ar pirmo novērtējumu, 2023. gadā IKP Lietuvā samazinājās par 0,3%, Latvijā par 0,6%, bet Igaunijā par 3,5% (šeit un turpmāk: Latvijas datu avots ir CSP, pārējie no Eurostat). Igaunijas relatīvi vājie dati 2023. gadā skaidrojami ar lielāku eksporta īpatsvaru uz Zviedriju un Somiju, vienlaikus procentu likmju kāpums augstāka privātā sektora parādu līmeņa dēļ, slāpēja patēriņu un investīcijas, kā arī samazināja finansējuma pieejamību IT jaunuzņēmumiem.

Enerģijas krīzes mazināšanās bija ļoti būtisks faktors, kas veicināja inflācijas samazināšanos Baltijā no vairāk nekā 20% 2023. gada sākumā līdz mazāk kā 3% gada nogalē. Baltijas valstis ir sekmīgi aizstājušas dabasgāzes importu no Krievijas ar citiem piegādātājiem, energoresursu cenas Eiropā ir sarukušas. Darba tirgū 2023. gadā bija jūtama ekonomikas krituma ietekme. Igaunijā bezdarbs pieauga no vidēji 5,6% 2022. gadā līdz 6,4% 2023. gadā, Lietuvā bezdarbs palielinājās no 6,0 līdz 6,9%, savukārt Latvijā bezdarbs saruka no 6,9 līdz 6,5%. Neraugoties uz bezdarba pieaugumu, algu pieaugums Baltijā 2023. gada pirmajos trīs ceturkšņos pārsniedza 10%.

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 1'126 milj. EUR, no tiem lielāko īpatsvaru - 72% jeb 816 milj. EUR veidoja valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu līdzekļi, bet Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu neto aktīvi veidoja 88 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 235 klientu portfeļi ar kopējo neto aktīvu vērtību 169 milj. EUR un privāto pensiju fondu neto aktīvi ar kopējo vērtību 53 milj. EUR.

Salīdzinot ar 2022. gadu, 2023. gadā komisijas ienākumi pieauga par 0.15% un sastādīja 4.85 milj. EUR, galvenokārt dēļ valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu veiksmīgās performances. Komisijas izdevumi pieauga par 4% un sastādīja 0.46 milj. EUR, galvenokārt, jo 2023. gada komisijas maksas par valsts fondēto pensiju plānu klientu piesaistīšanu bija nedaudz lielākas. Rezultātā neto komisijas ienākumi samazinājās par 5% un sastādīja 4.40 milj. EUR.

Pārskata gada kopējie visaptverošie ienākumi ir 2.24 milj. EUR (2022. gadā – 1.83 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 ārpakalpojumā mātes uzņēmumam. Šāda pieeja ir nodrošinājusi Sabiedrības operacionālo efektivitāti un augstos finanšu rezultātus 2023. gadā un šāda sadarbība tiks turpināta arī nākotnē.

Notikumi pēc bilances datuma

Kopš pārskata gada beigām līdz tā apstiprināšanas dienai nav notikuši svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli un būtu jāatklāj šajos finanšu pārskatos.

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 SFPS grāmatvedības standartiem.

Finanšu pārskati no 7. līdz 28. lapai ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tās 2023. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

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

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

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

Kārlis Purgailis
Valdes priekšsēdētājs

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	EUR	
		2023	2022
Komisijas naudas ienākumi	3	4 851 646	4 844 184
Komisijas naudas izdevumi	4	(455 369)	(436 740)
Neto komisijas naudas ienākumi		4 396 277	4 407 444
Procentu ienākumi	5	328 969	-
Procentu izdevumi		(233)	(26 971)
Neto procentu ienākumi		328 736	(26 971)
Ārvalstu valūtu darījumu rezultāts, neto		(1 687)	(504)
Pārējie izdevumi	6	(373 342)	(460 200)
Neto pamatdarbības ienākumi		(375 029)	(460 704)
Personāla izmaksas	8	(1 729 020)	(1 693 567)
Administrācijas un citas izmaksas	7	(331 776)	(343 014)
Nemateriālo aktīvu, lietošanas tiesību aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija	11	(46 730)	(58 155)
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse		(1 245)	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 241 213	1 825 033
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		2 241 213	1 825 033
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		2 241 213	1 825 033

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

ATSEVIŠĶĀ BILANCE

		EUR	
		31/12/2023	31/12/2022
<u>Aktīvs</u>	<i>Pielikumi</i>		
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Ieguldījums meitas sabiedrībās	10	4 268 615	4 268 615
Lietošanas tiesību aktīvi	11	-	41 604
Nemateriālie aktīvi	11	3 424	6 912
Pamatlīdzekļi	11	863	638
Nākamo periodu izdevumi	12	1 885 154	2 134 745
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		6 158 056	6 452 514
Īstermiņa ieguldījumi			
Prasības pret kredītiestādēm	9	1 513 786	11 901 478
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	9	12 697 338	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	12	810 957	626 362
Pārējie aktīvi	13	93 093	78 272
Kopā īstermiņa ieguldījumi		15 115 174	12 606 112
Kopā aktīvs		21 273 230	19 058 626
<u>Pasīvs</u>			
Pamatkapitāls	18	5 904 918	5 904 918
Nesadalītā peļņa		14 890 109	12 648 896
Kopā kapitāls un rezerves		20 795 027	18 553 814
Uzkrātās saistības	14	147 347	147 439
Uzkrājumi	15	318 546	298 435
Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem	16	-	41 847
Pārējās saistības	17	12 310	17 091
Kopā saistības		478 203	504 812
Kopā pasīvs		21 273 230	19 058 626

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

		EUR	
	Pielikumi	2023	2022
Pamatdarbības naudas plūsma			
		2 241 213	1 825 033
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa korekcijas			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	11	3 761	16 552
Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija	11	42 969	41 603
Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija	6	232 283	216 596
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	5	(314 083)	-
Procentu izdevumi nomas saistībām		233	354
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2 206 376	2 100 138
Uzkrājumu un uzkrāto izdevumu pieaugums /samazinājums		20 019	89 404
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums/samazinājums		(167 288)	821 431
Pārējo aktīvu pieaugums		(14 821)	(28 673)
Pārējo saistību pieaugums		(4 780)	(2 261)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas un procentu saņemšanas un izmaksas		2 039 506	2 980 039
Neto pamatdarbības naudas plūsma pieaugums/(samazinājums)		2 039 506	2 980 039
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
legādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	11	(498)	(3 716)
Termiņnoguldījuma izvietošana		(35 112 813)	-
Termiņnoguldījuma atmaksa		22 500 000	
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		228 313	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse		1245	-
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(12 383 753)	(3 716)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Nomas maksājumi	16	(43 445)	(41 971)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(43 445)	(41 971)
Neto naudas plūsma pārskata periodā pieaugums/(samazinājums)		(10 388 937)	2 934 352
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		11 901 478	8 967 126
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	9	1 513 786	11 901 478

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		
	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	5 904 918	10 823 863	16 728 781
Pārskata gada peļņa	-	1 825 033	1 825 033
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	5 904 918	12 648 896	18 553 814
Pārskata gada peļņa	-	2 241 213	2 241 213
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	5 904 918	14 890 109	20 795 027

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 2024. gada. 22.martā.

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, 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 2022. gada un 2023. 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 standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2023. gadā, kamēr citi stāsies spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Sabiedrībai. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

Jaunas prasības, kas stājās spēkā 2023. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrību

Grozījumi 1. SGS un SFPS prakses paziņojumā 2 „Informācijas sniegšana par grāmatvedības politiku”

Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”

Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas attiecas uz aktīviem un saistībām, kas radušies viena darījuma rezultātā”

Grozījumi 12. SGS – Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pillāra modeļa noteikumi

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”, grozījumi 17. SFPS (sākotnējā 17. SFPS ieviešana un 9. SFPS, salīdzināmie dati)

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā pārskata periodā

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. gada 1. janvāra, vai 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

Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā”

Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS „Piegādātāju finanšu darījumi”

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

Grozījumi 21. SGS „Neapmaināmība”

Finanšu pārskata sagatavošanā izmantotā valūta

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

Konsolidācija

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

Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

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

Sabiedrība nosaka katra UCITS (pārvedamo vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi) ieguldījumu fonda, alternatīvo ieguldījumu fonda un valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, ņemot vērā konkrētā fonda un/vai plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Komisiju apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta fondu un VFPS ieguldījumu plānu prospektos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti 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 portfeļu individuālu pārvaldīšanu tiek noteikta saskaņā ar Sabiedrības Vispārējo cenrādi, kas publicēts interneta mājas lapā www.cblam.lv. Atsevišķi vienojoties, Sabiedrība un Klients līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu var noteikt 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

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 aktīvi 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 maksājamos 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, nosacītas dividendes), un
- nosacīti sadalīto peļņu (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, un citus likumā noteiktus specifiskus gadījumus).

Nemateriālie ieguldījumi

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

Termiņnoguldījumi

Sabiedrības termiņnoguldījumi tiek sākotnēji atzīti to patiesajā vērtībā un turpmāk uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta atbilstoši termiņnoguldījumā izvietotam naudas līdzekļu apmēram, kam pieskaitīti kapitalizētie un uzkrātie procentu ienākumi, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ienākumi par izvietotiem termiņnoguldījumiem tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, t.i. atbilstoši laika periodam, kas pagājis no termiņnoguldījuma izvietojuma brīža līdz pārskata perioda beigu datumam.

Līdzdalība meitas un asociētajos uzņēmumos

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

Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

Aktīvi pārvaldīšanā

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

Finanšu instrumentu klasifikācija un patiesā vērtība

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

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

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

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 gadījumos 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 līdž bilances datumam neizmantojamiem 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 bilancē atbilstoši līgumu nosacījumiem, atskaitot nedrošiem parādiem izveidotos uzkrājumus. Uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek veidoti, kad visas parāda summas atgūšana vairs nav ticama. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūstamība uzskatāma par neiespējamu.

Noma - Sabiedrība ir nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tiek uzskaitīta saskaņā ar 16. SFPS. Uzsākot kritērijiem atbilstošu aktīvu nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesības aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildus 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, 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.

Finanšu risku vadība

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

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

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

Valūtas risks

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

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

	EUR			
	2023		2022	
ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums	5%	5%	5%	5%
Ietekme uz peļņu/zaudējumiem pirms nodokļiem	1 568	1 568	2 129	(2 129)
Ietekme uz pašu kapitālu	1 568	1 568	2 129	(2 129)

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 2023. gada 31. decembri atspoguļoti 23. pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Sabiedrība ir pakļauta kredīriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, naudu, naudas ekvivalentiem un termiņnoguldījumiem. Maksimālais kredītrisks 2023. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija EUR 14 865 586 (2022: EUR 12 373 832). 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 no termiņnoguldījumiem būtu nebūtiska un sastāda 1245 EUR uz pārskata perioda beigām (2022: 0 EUR).

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. Ņemot vērā atlikušo termiņnoguldījuma periodu, ja pamatlīkme pamainītos par +/-1%, tad PZA efekts būtu +/- 31 532 EUR.

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	
	2023	2022
Komisijas nauda par ieguldījumu fondu un pensiju plānu pārvaldīšanu	3 761 596	3 772 128
Komisijas nauda par individuālo portfeļu pārvaldīšanu	1 088 788	1 069 422
Komisijas nauda par ieguldījuma apliecību izlaišanu	1 262	2 634
Kopā	4 851 646	4 844 184

4. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2023	2022
Komisijas maksa par ieguldījumu fondu apliecību un citu produktu izplatīšanu	454 780	436 181
Komisija par konta apkalpošanu	589	549
Turētājbankas atlīdzība	-	10
	455 369	436 740

5. PROCENTU IENĀKUMI

	EUR	
	2023	2022
Procenti par konta atlikumu AS Citadele banka	14 886	-
Procenti par termiņnoguldījumiem AS Citadele banka	115 500	-
Procenti par termiņnoguldījumiem AS Citadele banka LT filiālē	198 583	-
Kopā	328 969	-

6. PIELIKUMS PĀRĒJIE IZDEVUMI

	EUR	
	2023	2022
Latvijas bankas (līdz 31.12.2022 FKTK) finansēšanas maksa	46 888	89 168
Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija	232 283	216 596
Publiskās datu bāzes	71 764	126 675
Citi pārējie izdevumi	22 407	27 761
Kopā	373 342	460 200

7. PIELIKUMS ADMINISTRĀCIJAS UN CITAS IZMAKSAS

	EUR	
	2023	2022
IT un sakaru izdevumi	161 331	120 461
Profesionālie pakalpojumi *	61 341	108 521
Neatskaitāmais PVN	26 339	27 991
Telpu nomas izdevumi	18 278	14 571
Komandējumu izmaksas	2 786	6 053
Reklāmas un reprezentācijas izmaksas	58 028	59 665
Citas izmaksas	3 673	5 752
Kopā	331 776	343 014

*Profesionālo pakalpojumu izmaksās ir ietvertas revīzijas izmaksas 2023 gada pārskata revidentam EUR 35 200 (2022: EUR 32 500). 2023. gada pārskata profesionālo pakalpojumu izmaksās ir iekļauti izdevumi EUR 13 892, par OOO Mizush Asset Management Ukraina likvidāciju, PricewaterhouseCoopers Legal, AA. Izvērtējot Sabiedrības 100% meitas sabiedrības OOO „Mizush Asset Management Ukraina” likvidācijas gaitu 2022.gada nogalē un sakarā ar ieilgušajām likvidācijas procedūrām Ukrainā, Sabiedrība bija pieņēmusi lēmumu par OOO Mizush Asset Management Ukraina atsavināšanu, no Sabiedrības, neatkarīgam advokātu birojam, kas kļuva par uzņēmuma jauno īpašnieku un patstāvīgi pabeigtu likvidāciju

2023. gada 28. aprīlī, izpildot kapitāldaļu atsavināšanas līguma nosacījumus, tika parakstīts un Ukrainas Uzņēmumu reģistrā iesniegts akts par Mizush kapitāldaļu nodošanu, kā rezultātā Ukrainas Komercreģistrā 2023. gada 1. maijā tika izdarīts ieraksts par Mizush 100% kapitāldaļu pāreju SIA “ZAB Spridzāns, Snipe & Hramčenko” un Sabiedrība tika izslēgta no Mizush akcionāru reģistra. Saskaņā ar kapitāldaļu atsavināšanas līgumu SIA “ZAB Spridzāns, Snipe & Hramčenko” kā jaunais Mizush akcionārs turpina Mizush likvidāciju. Saistībā ar OOO „Mizush Asset Management Ukraina” nav sagaidāmas nekādas papildus izmaksas

8. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

	EUR	
	2023	2022
Atlīdzība padomes un valdes locekļiem*	402 710	450 352
Atlīdzība pārējiem darbiniekiem	961 501	880 729
Atlīdzība kopā	1 364 211	1 331 081
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	318 619	305 873
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	145	156
Pārējās personāla izmaksas	46 045	56 457
Kopā	1 729 020	1 693 567

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

9. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	EUR	
	31/12/2023	31/12/2022
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	1 513 786	11 901 478
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu (Nauda un naudas ekvivalenti)	1 513 786	11 901 478

EUR

	31/12/2023	31/12/2022
Prasības pret kredītiestādēm, termiņnoguldījumi kredītiestādēs*	12 697 338	-
Prasības pret kredītiestādēm (termiņnoguldījumi kredītiestādēs)	12 697 338	-

* Uz 31.12.2023. ir veikts ieguldījums termiņnoguldījums AS "Citadele banka" Lithuanian branch ar procentu likmi 3.85% un termiņu 27.01.2024.

10. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	31/12/2023		31/12/2022	
Radniecīgie uzņēmumi	%	EUR	%	EUR
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)	-	-	100.00%	2 124 105
<i>Izveidotie uzkrājumi OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Ukraina)</i>	-	-		(2 124 105)
AAS „CBL Life” (Latvija)	100.00%	4 268 615	100.00%	4 268 615
Kopā radniecīgie uzņēmumi	100.00%	4 268 615	100.00%	4 268 615

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 bija 0.00 EUR, uzņēmējdarbība tika pārtraukta un 2021. visi uzņēmuma izdevumi bija saistīti ar likvidāciju. Izvērtējot Sabiedrības 100% meitas sabiedrības OOO „Mizush Asset Management Ukraina” likvidācijas gaitu 2022.gada nogalē un sakarā ar ieilgušajām likvidācijas procedūrām Ukrainā, Sabiedrība bija pieņēmusi lēmumu par OOO Mizush Asset Management Ukraina atsavināšanu, no Sabiedrības, neatkarīgam advokātu birojam, kas kļuva par uzņēmuma jauno īpašnieku un patstāvīgi pabeigtu likvidāciju.

2023. gada 28. aprīlī, izpildot kapitāldaļu atsavināšanas līguma nosacījumus, tika parakstīts un Ukrainas Uzņēmumu reģistrā iesniegts akts par Mizush kapitāldaļu nodošanu, kā rezultātā Ukrainas Komercreģistrā 2023. gada 1. maijā tika izdarīts ieraksts par Mizush 100% kapitāldaļu pāreju SIA “ZAB Spridzāns, Snipe & Hramčenko” un Sabiedrība tika izslēgta no Mizush akcionāru reģistra. Saskaņā ar kapitāldaļu atsavināšanas līgumu SIA “ZAB Spridzāns, Snipe & Hramčenko” kā jaunais Mizush akcionārs turpina Mizush likvidāciju.

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

Radniecīgā uzņēmuma AAS “CBL Life” finanšu rādītāji par 2023. gadu pieejami Citadeles grupas mājaslapā <https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/>. Dēļ IFRS 17 “Apdrošināšanas līgumi” piemērošanas neto aktīvi uz 31.12.2023. bija EUR 4 268 200 (31.12.2022. EUR 1 965 985) Joprojām ir vērojama peļņa, līdz ar ko nav nepieciešamības veidot papildus uzkrājumus.

11. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI, LIETOŠANAS TIESĪBU AKTĪVI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	EUR			
	2023			
	Lietošanas tiesību aktīvi*	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
Gada sākumā	130 191	23 263	191 929	345 383
iegādāts	1 365	498	-	1 863
Norakstīts	-	-	-	-
Gada beigās	131 556	23 761	191 929	347 246

Uzkrātais nolietojums

Gada sākumā	88 587	22 625	185 017	296 229
Nolietojums	42 969	273	3 488	46 730
Norakstīts	-	-	-	-
Gada beigās	131 556	22 898	188 505	342 959
<i>Atlikusī vērtība</i>				
Gada sākumā	41 604	638	6 912	49 154
Gada beigās	-	863	3 424	4 287

EUR

2022

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

* Pēc pārskata gada beigām, 2024.gada 24.janvārī, tika noslēgts Nedzīvojamo telpu apakšnomas līgums noslēgts ar AS Citadele banka.

12. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	EUR	
	31/12/2023	31/12/2022
Īstermiņa aktīvi		
Uzkrātie komisijas naudas ienākumi	561 369	394 081
Nākamo periodu izdevumi	249 588	232 281
Ilgtermiņa aktīvi		
Nākamo periodu izdevumi	1 885 154	2 134 745
Kopā	2 696 111	2 761 107

Uzkrātie komisijas naudu ieņēmumi 561 369 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.

Posīcijā 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 bija dzimuši līdz 1971. gada 30. jūnijam). Sākotnējie pieņēmumi, uz kā pamata tiek amortizēta darījuma vērtība tika salīdzināti ar 2023. gada faktisko naudas plūsmu un būtiskas novirzes netika konstatētas.

Vairāk informācijas par darījuma monetāro ietekmi atklāts nākamajā tabulā:

	EUR	
	31/12/2023	31/12/2022
Pensiju plānu iegādes aktīvs gada sākumā	2 367 026	2 583 622
Pensiju plānu iegāde		-
Neto izmaiņas, kas tiek atspoguļotas peļņas zaudējumu aprēķinā	(232 283)	(216 596)
Pensiju plānu iegādes aktīvs gada beigās	2 134 743	2 367 026

13. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	EUR	
	31/12/2023	31/12/2022
Finanšu aktīvi		
Garantijas depozīti	71	71
Citi debitori	2 803	1 975
Nefinanšu aktīvi		
Citi debitori, t.sk. avansa maksājumi	90 219	76 226
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	93 093	78 272

14. PIELIKUMS UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	EUR	
	31/12/2023	31/12/2022
Finanšu saistības		
Profesionālo pakalpojumu izdevumi	54 549	43 445
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumiem	92 798	103 994
Kopā	147 347	147 439

15. PIELIKUMS UZKRĀJUMI

	Uzkrājumi atalgojuma mainīgajai daļai kopā
Uzkrājumi 31/12/2022	298 435
Izveidoti uzkrājumu aplēstajai atalgojuma mainīgajai daļai par 2023. gadu	236 321
Izveidoto uzkrājumu aplēses samazinājums, izmaksājot atalgojuma mainīgo daļu par 2021. un 2022. gadu	(172 759)
Izmaiņa uzkrājumos, koriģējot iepriekšējā gada aplēses	(43 451)
Uzkrājumi 31/12/2023	318 546

	Uzkrājumi atalgojuma mainīgajai daļai kopā
Uzkrājumi 31/12/2021	192 346
Izveidoti uzkrājumu aplēstajai atalgojuma mainīgajai daļai par 2022. gadu	243 232
Izveidoto uzkrājumu aplēses samazinājums, izmaksājot atalgojuma mainīgo daļu par 2020. un 2021. gadu	(137 143)
Uzkrājumi 31/12/2022	298 435

16. PIELIKUMS SAISTĪBAS PAR NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKĻIEM

	EUR	
	2023	2022
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada sākumā	41 847	80 802
Aprēķinātie procenti	233	354
Nomas līgumu saistību palielinājums	1 365	2 662
Nomas maksājumi	(43 445)	(41 971)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada beigās	-	41 847

17. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	EUR	
	31/12/2023	31/12/2022
Finanšu saistības		
Parādi piegādātājiem un citiem uzņēmumiem	2 803	5 240
Nefinanšu saistības		
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	555	1 852
Pievienotās vērtības nodoklis	8 952	9 999
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	12 310	17 091

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2023. gada. gada 31. decembrī Sabiedrības pamatkapitāls ir 5 904 918 eiro ar kopējo pamatkapitāla daļu 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
Parāds / (pārmaksa) 31/12/2022	9 999	1 852	-	-	11 851
Aprēķināts par 2023. gadu	128 929	472 603	253 231	145	833 511
Samaksāts 2023. gadā	(129 976)	(473 900)	(253 231)	(145)	(835 855)
Parāds / (pārmaksa) 31/12/2023	8 952	555	-	-	9 507

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, dividenžu 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 - 2 978 021 EUR. (2022.gadā 2 529 779 EUR)

20. PIELIKUMS IZMAKSĀTAIS ATALGOJUMS

	EUR	
	2023	2022
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atlīdzība kopā:	749 689	793 334
<i>Atlīdzība padomes un valdes locekļiem</i>	218 390	211 227
<i>Atlīdzība darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemt risku</i>	472 517	529 671
<i>Atlīdzība darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības iekšējās kontroles funkciju veikšana</i>	58 782	52 436
Atlīdzība pārējiem darbiniekiem	619 129	470 174
Atlīdzība kopā	1 368 818	1 263 508
<i>-t.sk nemainīgā daļa</i>	1 229 034	1 147 965
<i>-t.sk mainīgā daļa</i>	139 784	115 543
	2023	2022
Atlīdzības saņēmēju vidējais skaits	31	38
<i>t.sk nemainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	31	38
<i>t.sk mainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	28	23

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

Atalgojuma struktūra :

- Atalgojuma nemainīgā daļa jeb darba alga, kas, galvenokārt, atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildības līmeni, kas noteiktas attiecīgā darbinieka amata pienākumu aprakstā un līgumā par attiecīgo amata pienākumu pildīšanu. Par nemainīgu atalgojuma sastāvdaļu tiek uzskatīta darba alga un īpaši maksājumi darbiniekiem, kas nav saistīti ar to sniegumu, bet citiem faktoriem. Citadele bankas valde nosaka amatu grupas un katrai grupai, t.sk. riska profilu ietekmējošiem amatiem, atalgojuma nemainīgās daļas robežas, ņemot vērā kompetentas organizācijas veiktu finanšu iestāžu atalgojuma pētījuma rezultātus. Par nemainīgu atalgojuma sastāvdaļu tiek uzskatīta darba alga un īpaši maksājumi darbiniekiem, kas nav saistīti ar to sniegumu, bet citiem faktoriem, piemēram, bērna piedzimšanas pabalsts, pabalsts darbinieka vecāku nāves gadījumā u.c.
- Atalgojuma mainīgā daļa atspoguļo darbinieka darbības rezultātus, kas pārsniedz tā amata pienākumu aprakstā noteiktās prasības, to noturīgumu un ar tiem saistīto esošo un varbūtējo risku novērtējumu. Par atalgojuma mainīgo daļu tiek uzskatītas pārdošanas komisijas, prēmijas par kvalitatīvu un kvantitatīvu 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 paredzēta.

Sabiedrības atalgojuma politika iekļauj ilgspējas riska apsvērumus, kā arī Citadele grupas ētikas kodeksa ievērošanu un ieinteresēto personu interešu saskaņošanu darbinieku rīcībā. Citadele grupa ir apņēmusies īstenot godīgu un saprātīgu atalgojuma praksi un politiku, lai veicinātu biznesa ilgspēju un attīstību ilgtermiņā un sasniegtu gan Citadele grupas, gan darbinieku intereses. Atalgojuma politikā cita starpā ir iekļautas prasības ievērot Citadele Grupas ētikas kodeksu, kā arī normas darbinieku rīcības saskaņošanai ar plašāka Citadele grupas darbībā ieinteresēto pušu loka interesēm. Pārvaldībā esošo aktīvu vērtības pieaugums nav vienīgā vai galvenā Atalgojuma politikas sastāvdaļa, tāpēc risks, ka individuālā motivācija, pieņemot ieguldījumu lēmumus, varētu nesakrist ar ilgspējas risku aspektiem, ir ierobežots. Turklāt, lai papildus ierobežotu pārmērīgu riska uzņemšanos un mazinātu fokusu uz īstermiņa mērķu sasniegšanu, amatu grupām, kas ietekmē biznesa un portfeļu riska profilu, daļa no mainīgā atalgojuma izmaksas tiek atlikta uz laiku no viena līdz trim gadiem. Citadele grupa cieši seko līdzi attīstībai un regulāri ievieš Atalgojuma politikā labāko praksi un inovācijas ilgspējas finansēs un vides, sociālajos un uzraudzības (ESG) aspektos.

Citadeles bankas padome ir atbildīga par Citadele grupas atalgojuma politikas pamatprincipu noteikšanu, kā arī par Politikas izstrādes, aktualizācijas (ne retāk kā reizi gadā) un tās īstenošanas uzraudzību. Sabiedrības padome apstiprina un pārrauga atalgojuma politiku un ar to saistīto procedūru un pasākumu īstenošanu.

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 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, bija šāds:

	EUR	
	31/12/2023	31/12/2022
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	5 904 918	5 904 918
Revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	12 648 896	10 823 863
Pārskata perioda revidētā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	2 241 213	1 825 033
Nemateriālie aktīvi	(3 424)	(6 912)
Paša kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	20 791 603	18 546 902
Pašu kapitāla (samazinājums)		
Būtiska līdzdalība citu kredītiestāžu, finanšu iestāžu, apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālā	(4 268 615)	(4 268 615)
Kopā pašu kapitāla (samazinājums)	(4 268 615)	(4 268 615)
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā	16 522 988	14 278 287
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		

Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	(638 734)	(565 251)
Papildu pašu kapitāla prasība	(142 176)	(117 775)
Papildu pašu kapitāla prasība AIF pārvaldnieka profesionālās atbildības risku segšanai	(511)	(523)
Pašu kapitāla pārsniegums pār sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu	16 397 988	14 153 287
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	15 884 254	13 713 036
Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildu summu	16 255 301	14 034 989

Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītās gan 2023. gadā, gan 2022. gadā atbilda Latvijas bankas (līdz 31.12.2022 FKTK) minimālajam kapitāla prasību rādītājam 8%.

22. PIELIKUMS VALŪTU ANALĪZE

Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2023. gada 31. decembrī

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	1 513 786	-	-	1 513 786
Ieguldījumi Termiņdepozītā	12 697 338	-	-	12 697 338
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	530 012	31 357	-	561 369
Pārējie aktīvi	2 874	-	-	2 874
Kopā finanšu aktīvi	14 744 010	31 357	-	14 775 367
<u>Saistības</u>				
Uzkrātās saistības	(54 549)	-	-	(54 549)
Pārējās saistības	(2 804)	-	-	(2 804)
Kopā finanšu saistības	(57 353)	-	-	(57 353)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	1 810 357	31 357	-	1 841 714

Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2022. gada 31. decembrī

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	11 901 450	-	28	11 901 478
Ieguldījumi Termiņdepozītā	-	-	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	351 050	42 579	452	394 081
Pārējie aktīvi	1 868	-	178	2 046
Kopā finanšu aktīvi	12 254 368	42 579	658	12 297 605

Saistības

Uzkrātās saistības	(43 445)	-	-	(43 445)
Pārējās saistības	(5 240)	-	-	(5 240)
Kopā finanšu saistības	(48 685)	-	-	(48 685)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	12 205 683	42 579	658	12 248 920

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

Bilances pozīciju sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa 2023. gada 31. decembrī

	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Kopā
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	1 513 786	-	-	-	1 513 786
Ieguldījumi Termiņdepozītā	-	12 697 338	-	-	12 697 338
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	440 450	120 919	-	-	561 369
Pārējie aktīvi	1 402	1 472	-	-	2 874
Kopā finanšu aktīvi	1 955 638	12 819 729	-	-	14 775 367
Saistības					
Uzkrātās saistības	(52 990)	(1 559)	-	-	(54 549)
Pārējās saistības	(1 402)	(1 402)	-	-	(2 804)
Kopā finanšu saistības	(54 392)	(2 961)	-	-	(57 353)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem			-	-	
Neto garā/ (īsā) pozīcija	1 901 246	12 816 768	-	-	14 718 014

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

	EUR				
	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Kopā
Aktīvi					
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
Kopā finanšu aktīvi	11 927 816	369 789	-	-	12 297 605
Saistības					
Uzkrātās saistības	(42 335)	(1 110)	-	-	(43 445)
Pārējās saistības	(4 253)	(987)	-	-	(5 240)
Kopā finanšu saistības	(46 588)	(2 097)	-	-	(48 685)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(3 496)	(17 405)	(20 946)	-	(41 847)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	11 877 732	350 287	(20 946)	-	12 207 073

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	
	31/12/2023	31/12/2022
Prasības		
Prasības pret AS „Citadele banka”	1 513 786	11 901 478
Prasības pret AS "Citadele banka" Lithuanian branch	12 697 338	-
Prasības pret AS „Citadele banka” (16. SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)	-	41 604
Prasības pret AAS „CBL Life”	4 088	4 310
Kopā prasības	14 215 212	11 947 392
Saistības		
Saistības pret AAS „CBL Life”	15 397	15 193
Saistības AS „Citadele banka” (16. SFPS Nomas saistības)	-	41 847
Citas saistības AS „Citadele banka”	38 067	28 676
Kopā saistības	53 464	85 716

Ienākumi un izdevumi no radniecīgajiem uzņēmumiem

	EUR	
	2023	2022
Ienākumi		
Procentu ienākumi no AS "Citadele banka"	130 386	-
Procentu ienākumi no AS "Citadele banka" Lithuanian branch	198 583	-
Komisijas ienākumi no AAS “CBL Life”	48 331	52 623
Kopā ienākumi	377 300	52 623
Izdevumi		
Procentu izdevumi AS „Citadele banka”	233	26 971
Komisijas izdevumi AS „Citadele banka”	387 706	351 664
Komisijas izdevumi AAS “CBL Life”	61 577	66 651
Administrācijas izdevumi AS „Citadele banka”	114 999	128 923
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi AS “Citadele banka”	18 278	14 571
Amortizācija AS “Citadele banka” (16.SFPS Lietošanas tiesību aktīvs)	42 969	41 603
Kopā izdevumi	625 763	630 383

Radniecīgo uzņēmumu aktīvi pārvaldīšanā

	EUR	
	31/12/2023	31/12/2022
AS „Citadele banka”	1 234 712	1 100 890
AAS „CBL Life”	49 074 964	51 035 529
Kopā	50 309 676	52 136 419

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.

	31/12/2023		31/12/2022	
	EUR tūkst.	%	EUR tūkst.	%
Parāda vērtspapīri				
Kredītiestāžu vērtspapīri	62 956	5.59%	62 562	6.21%
Uzņēmumu vērtspapīri	172 083	15.27%	160 298	15.91%
Centrālo valdību vērtspapīri	115 006	10.21%	76 606	7.60%
Finanšu institūciju vērtspapīri	22 314	1.98%	21 923	2.18%
Pašvaldību vērtspapīri	6 784	0.60%	4 862	0.48%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:	379 143	33.65%	326 251	32.38%
Pārējie ieguldījumi				
Ieguldījumu fondi	594 051	52.73%	538 181	53.41%
Akcijas	111 583	9.90%	89 029	8.84%
Naudas līdzekļi	35 906	3.19%	43 799	4.35%
Terminnoguldījumi	-	0.00%	-	0.00%
Nekustamais īpašums	5 100	0.45%	5 119	0.51%
Atvasinātie līgumi	878	0.08%	5 236	0.52%
Kopā pārējie ieguldījumi:	747 518	66.35%	681 364	67.62%
Kopā parāda vērtspapīri un pārējie ieguldījumi	1 126 661	100.00%	1 007 615	100.00%

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

	31/12/2023		31/12/2022	
	EUR tūkst.	%	EUR tūkst.	%
Valsts fondētie pensiju plāni				
CBL Aktīvais ieguldījumu plāns**	520 584	57.57%	456 367	57.80%
CBL Universālais ieguldījumu plāns**	218 568	24.17%	200 369	25.38%
CBL dzīves cikla plāns "Millennials"***	38 282	4.23%	31 048	3.93%
CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns**	15 361	1.70%	10 657	1.35%
CBL Indeksu plāns*	23 150	2.56%	8 536	1.08%
Kopā valsts fondētie pensiju plāni	815 945	90.24%	706 977	89.55%
Ieguldījumu fondi				
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc EUR (hedged)**	26 878	2.97%	24 571	3.11%
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD**	2 175	0.24%	2 741	0.35%
IF CBL Prudent Opportunities fund EUR**	1 004	0.11%	842	0.11%
IF CBL Optimal Opportunities fund EUR**	7 310	0.81%	6 973	0.88%

IF CBL Optimal Opportunities fund USD**	1 107	0.12%	1 238	0.16%
SAIF Baltic Pearl Real Estate Fund**	4 680	0.52%	4 818	0.61%
IF CBL European Leaders Equity Fund**	8 370	0.93%	6 327	0.80%
IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc EUR (hedged)**	7 298	0.81%	7 479	0.95%
IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc USD**	10 098	1.12%	6 691	0.85%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc EUR (hedged)	17 768	1.96%	17 854	2.26%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc USD	1 604	0.18%	3 010	0.38%
Kopā ieguldījumu fondi	88 292	9.76%	82 544	10.45%
Kopā pensiju plāni un ieguldījumu fondi	904 237	100.00%	789 521	100.00%

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

** Šim finanšu produktam pamatā esošajos ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

26. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata parakstīšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt šos finanšu pārskatus.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

IPAS “CBL Asset Management” akcionāram

Ziņojums par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem

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

- atsevišķo bilanci 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 2023 gada 31. decembrī un par tās darbības atsevišķajiem finanšu rezultātiem un atsevišķo naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

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

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

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:

- dokumentējām, izvērtējām un testējām Sabiedrības galveno iekšējo 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 2023. 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 grāmatvedības standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

Revidentu atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ 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 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

2023. gada 31. maijā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu IPAS "CBL Asset Management" atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 11 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2024. gada 22. martā

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