



Gada pārskats

par 2024. gadu



**CBL ASSET
MANAGEMENT**

SATURS

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	7
Atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Atsevišķā balance	9
Atsevišķais naudas plūsmu pārskats	10
Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	31

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 28.09.2022 Valdes loceklis – Zigurds Vaikulis – iecelts 19.04.2023 Valdes loceklis – Lolita Sičeva – iecelta 07.05.2020
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Padomes priekšsēdētājs – Vaidas Žagūnis – iecelts 03.11.2023. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Vladimirs Ivanovs – iecelts 03.11.2023. Ruta Ezerskiene – iecelta 03.11.2023. līdz 24.03.2025 Edward Rebane iecelts 24.03.2025
Pārskata gads	2024. gada 1. janvāris – 2024. gada 31. decembris
Revidenti	Rihards Grasis Zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 227 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 2024. 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 2024. gadā

Pasaules ekonomikas vide kopumā pozitīva

2024. gadā izaugsmes procesi globālajā ekonomikā saglabājās nevienmērīgi, bet kopumā pozitīvi. ASV ekonomika, pateicoties nenogurdināmiem patērētājiem, spēja noturēt izaugsmes līderpozīcijas Rietumvalstīs. Amerikāņu mājāsaimniecību tēriņi turpināja noturīgi augt visa gada garumā, situācija darba tirgū kopumā saglabājās labvēlīga, bet tuvāk gada nogalei pirmās pozitīvās vēsmas parādījās arī ražošanas sektorā. Savukārt eirozonas aktivitātes un noskaņojuma rādītāji visa gada garumā turējās salīdzinoši vārgi. Vāju sniegumu turpināja demonstrēt arī reģiona lielākais spēlētājs Vācija – tās reālais IKP reģistrēja nelielu samazinājumu otro gadu pēc kārtas. Inflācijas stabilizācija zemākajos līmeņos pavēra pasaules lielākajām centrālajām bankām iespēju 2024. gada laikā atlaist vajīgāk augstos procenta likmju grožus. Gada ietvaros FRS un ECB vairākos piegājienos katru samazināja bāzes procentu ikmes kopumā par 1 procentpunktu.

Lai arī globālā mērogā kopējais virziens bija naudas cenas mazināšanas virzienā, investoru viedoklis par monetārās politikas normalizācijas tempiem gada ietvaros vairākkārt mainījās, un tas radīja papildu svārstīgumu obligāciju tirgos. Rezultātā ASV valdības obligāciju atdeve pērn bija ar nelielu mīnusu, bet pret ASV likmju kustībām jutīgo drošu ASV uzņēmumu obligāciju sniegums bija tuvs nullei (eiro hedžētā izteiksmē). Tajā pat laikā eirozonas investīciju reitings obligācijas gada laikā pieauga par nepilniem 3%. Pateicoties augstajiem tekošajiem ienesīgumiem un riska prēmiju samazinājumam, Rietumvalstu spekulatīva reitings uzņēmumu obligācijas 2024. gadā pieauga par vidēji 6-8%, attīstības valstu obligācijas - par nepilniem 5% (eiro hedžētā izteiksmē).

2024. gads bija labvēlīgs riska aktīviem. Pasaules akciju tirgi otro gadu pēc kārtas demonstrēja spēcīgu izaugsmi, un Rietumvalstu akciju indeksi vairākas reizes gada laikā izdevās uzstādīt vēsturiskos cenu rekordus. Noturīga ASV ekonomikas izaugsme kopā ar investoru entuziasmu par mākslīgā intelekta tēmu ļāva ASV akciju tirgum apsteigt citus reģionus. Attīstīto valstu akciju tirgus 2024. gadā pieauga par nepilniem 20% eiro hedžētā izteiksmē, attīstības valstu – par vairāk kā 11%.

Rietumvalstu kompāniju peļņas prognozes kalpo kā galvenais tirgus pozitīvisma avots. Tajā pat laikā ASV akciju tirgus novērtējumi vēsturiskā mērogā ir vērtējami kā ļoti augsti, kas potenciāli varētu ierobežot tirgus tālāku augšupeju. ASV prezidenta D.Trampa nerimstošā intensīvā publiskā mētāšanās ar tarifu draudiem ir ienesusi papildu nenoteiktību un svārstīgumu finanšu tirgos. Importa tarifu ieviešana lielākajiem ASV tirdzniecības partneriem un valstu atbilde uz tiem var slāpēt globālo ekonomikas izaugsmi un radīt papildu inflācijas spiedienu, sevišķi pašā Amerikā. Tas savukārt var negatīvi ietekmēt arī kompāniju peļņitspēju ASV un citviet pasaulē un negatīvi ietekmēt riska aktīvu cenas. Bet pagaidām tie visi ir minējumi un spekulācijas. Arī iepriekšējā Tampa administrācija palikusi atmiņā ar tarifu kariem, taču, par spīti papildus svārstīgumam, tas netraucēja ASV un vēl dažu citu akciju tirgus indeksu vērtībām D.Trampa pirmā termiņa laikā teju dubultoties.

Atšķirīga ekonomikas attīstība Baltijā

Baltijas valstu ekonomikas atveseļošanās 2024. gadā noritēja atšķirīgos tempos – Lietuvā tika novērota mērena izaugsme, Latvijā saglabājās stagnācija, savukārt Igaunijā sāka atgūties no recesijas. Lai gan 2024. gada pirmajā pusē prognozes liecināja par Latvijas ekonomikas nelielu izaugsmi, saskaņā ar pirmo novērtējumu IKP Latvijā 2024. gadā samazinājās par 0.4%. Lietuvas ekonomika 2024. gada ceturtajā ceturksnī ceturkšņa griezumā pieauga par 0,8%, pēc 1,1% pieauguma iepriekšējā ceturksnī. Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, Lietuvas IKP gada laikā palielinājās par 2.7%. Igaunijā 2024. gada ceturtajā ceturksnī IKP saglabājās iepriekšējā ceturkšņa līmenī, samazinājās par 0.1% salīdzinot ar 2023. gada 4. ceturksni, taču gada griezumā IKP bija par 0,3% zemāks nekā 2023. gadā.

Inflācija Baltijā 2024. gadā saglabājās zema, lai gan gada nogalē tā nedaudz palielinājās no zemākajiem līmeņiem rudenī. Decembrī inflācija Latvijā bija 3,3%, Lietuvā 2,1%, bet Igaunijā 3,9%. Rūpniecības nozarē bija vērojama stabilitāte – Igaunijā rūpniecības ražošana 2024. gada novembrī pieauga par 2,8% salīdzinājumā ar oktobri, tomēr gada griezumā tā samazinājās par 2,5%. Latvijā rūpnieciskā ražošana decembrī gada laikā kritās par 6%, tomēr apstrādes rūpniecība uzrādīja 3,2% pieaugumu. Lietuvā rūpniecības izlaide decembrī pieauga par 5,9% gada griezumā, galvenokārt pateicoties 6,9% pieaugumam apstrādes rūpniecībā.

Neskatoties uz lēno ekonomikas izaugsmi, bezdarba līmenis Baltijas valstīs saglabājās salīdzinoši zems. Igaunijā bezdarbs ceturtajā ceturksnī saglabājās stabils – 7,3%, Latvijā tas svārstījās 6,5–7,3% robežās, bet gada beigās bija 6,9%. Lietuvā bezdarbs ceturtajā ceturksnī samazinājās, sasniedzot 6,5% decembra beigās. Algu pieauguma temps 2024. gadā pakāpeniski palēninājās, tomēr saglabājās augsts – Latvijā vidējais pieaugums 2024. gadā bija 9,7%, samazinoties no 11,9% pieauguma 2023. gadā, Lietuvā 10,3%, bet Igaunijā 8,1%. Straujais algu pieaugums kombinācijā ar zemo inflāciju ievērojami uzlaboja mājtsaimniecību pirktspēju, kas veicināja patērētāju noskaņojuma uzlabošanos un patēriņa pieaugumu visās trīs Baltijas valstīs.

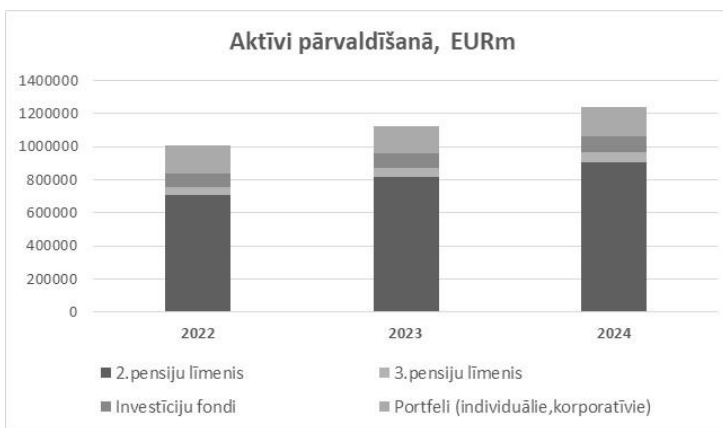
Spēcīgi finanšu rezultāti

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 1'243 milj. EUR, no tiem lielāko īpatsvaru - 73% jeb 908 milj. EUR veidoja valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu līdzekļi, bet Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu neto aktīvi veidoja 94 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 228 klientu portfeļi ar kopējo neto aktīvu vērtību 180 milj. EUR un privāto pensiju fondu neto aktīvi ar kopējo vērtību 60 milj. EUR.

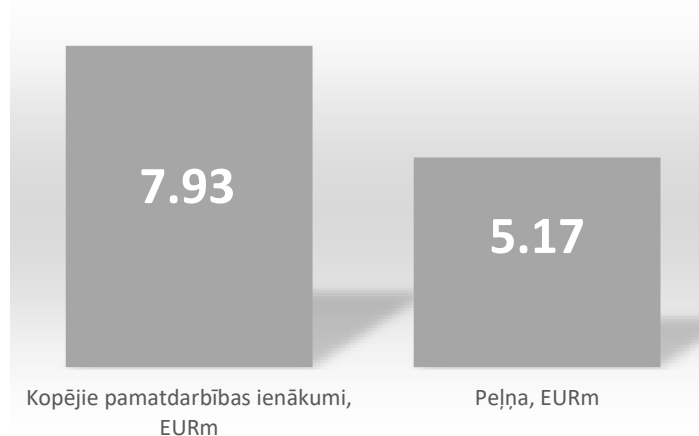
Kopējie aktīvi pārvaldīšanā (t.sk. Sabiedrības pārvaldītie ieguldījumu fondi un pensiju plāni), kuri tiek pārvaldīti klientu uzdevumā, pēc to ieguldījuma veida ir skatāmi 25.pielikumā



Sabiedrības pārvaldītajos portfeļos esošo finanšu aktīvu - galvenokārt uz risku orientēto - cenu palielināšanās 2024. gadā bija apjomīgāka nekā prognozēts. Tas labvēlīgi ietekmēja gan Sabiedrības pārvaldībā esošo līdzekļu apjomu, gan komisiju ienākumu apmērus. Turklāt, pateicoties veiksmīgi izvēlētai līdzekļu pārvaldīšanas stratēģijai, vairāku Sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu investīciju rezultāts pārspēja Ministru kabineta noteikto salīdzinošo atskaites indeksu sniegumu gan 2024. gada ietvaros, gan arī ilgtermiņā.

Tas ļāva Sabiedrībai ieturēt papildus mainīgo komisiju 2.7 miljonu eiro apmērā un ievērojami pārspēt budžetā noteiktos peļņas rādītājus. Salīdzinot ar 2023. gadu, 2024. gadā komisijas ienākumi pieauga par 68% un sastādīja 7.93 milj. EUR.

Pārskata gada kopējie visaptverošie ienākumi ir 5.17 milj. EUR (2023. gadā – 2.12 milj. EUR).



Sabiedrības valde pārskata gada peļņu piedāvā pievienot Sabiedrības nesadalītajai peļņai. Sabiedrības akcionārs var pieņemt lēmumu izmaksāt ārkārtas dividendes, lai nodrošinātu Citadele grupā apstiprināto dividendžu politiku

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 2024. gadā un šāda sadarbība tiks turpināta arī nākotnē.

Inovācijas un attīstība

Sabiedrība turpina nodrošināt klientiem plašu aktīvu pārvaldes pakalpojumu spektru, piedāvājot gan VFPS ieguldījumu plānus, gan brīvprātīgo 3. līmeņa pensiju plānu pārvaldīšanu, atvērtos un alternatīvos ieguldījumu fondus, kā arī individuālos investīciju portfeļus dažādiem klientu segmentiem. Sabiedrība veicinās tās izaugsmi, īstenojot diversificētu un ilgtspējīgu uzņēmējdarbības modeli, kas balstīts uz izcilēm ieguldījumu rezultātiem un inovācijām, kas nodrošina mūsdienīgu klientu pieredzi.

CBL Asset Management IPAS kā vienīgā ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas piedāvā plašu aktīvu pārvaldes pakalpojumu klāstu un turpina ieņemt vadošo pozīciju kā kompetenču līderis Latvijas investīciju nozarē. Sabiedrība saglabā trešā lielākā Valsts fondētu pensiju uzkrājumu pārvaldītāja pozīciju Latvijā pēc klientu skaita, kas uz 31.12.2024. bija 196 tūkst.klientu.

Saasinoties konkurencei pensiju 2 līmeņa ieguldījumu plānu piedāvājumam tirgū, Sabiedrība paredz iespējamu nelielu samazinājumu tās tirgus daļā nākotnē. Paaugstinoties gan ģeopolitiskai, gan ekonomiskai nenoteiktībai reģionā un globāli, Sabiedrība saskata riskus kopējo aktīvu pārvaldīšanā pieaugumam, dēļ finanšu tirgus svārstībām un pieaugušajiem politiskajiem riskiem attiecībā uz VFPS.

Atbalstot Citadele grupas stratēģiskās aktivitātes digitālo pakalpojumu attīstīšanas jomā, Sabiedrība turpina investēt dažādu modernu digitālo risinājumu izstrādē, lai veicinātu ieguldījumu pakalpojumu pieejamību un saprotamu lietojamību pēc iespējas plašākam klientu lokam.

Ilgtspēja

Saskaņā ar Ilgtspējas informācijas atklāšanas likuma 5. pantu, Sabiedrība ir atbrīvota no pienākuma sagatavot atsevišķu ilgtspējas ziņojumu, jo visu ar ilgtspēju saistīto informāciju ir atklājis mūsu mātes uzņēmums AS “Citadele banka”, juridiskā adrese Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559. Konsolidētais vadības ziņojums ir pieejams tīmekļa vietnē cblgroup.com un zvērināta revidenta apliecinājuma ziņojums pieejams vietnē cblgroup.com. Šis atbrīvojums attiecas uz Sabiedrību, jo mātes uzņēmums sniedz ilgtspējas informāciju Citadele grupas līmenī saskaņā ar Ilgtspējas informācijas atklāšanas likuma 4. panta astoto daļu.

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 8. līdz 30. lapai ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī, tās 2024. 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 pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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 Latvijas bankas 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	
		2024	2023*(koriģēts)
Komisijas naudas ienākumi	3	7 932 017	4 730 727
Komisijas naudas izdevumi	4	(572 446)	(455 369)
Neto komisijas naudas ienākumi		7 359 571	4 275 358
Procentu ienākumi	5	515 584	328 969
Procentu izdevumi		(3 135)	(233)
Neto procentu ienākumi		512 449	328 736
Ārvalstu valūtu darījumu rezultāts, neto		21	(1 687)
Pārējie izdevumi	6	(414 036)	(373 342)
Neto pamatdarbības izdevumi		(414 015)	(375 029)
Personāla izmaksas	8	(1 804 386)	(1 729 020)
Administrācijas un citas izmaksas	7	(417 231)	(331 776)
Nemateriālo aktīvu, lietošanas tiesību aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija	11	(61 022)	(46 730)
Vērtības samazinājums vai (vērtības samazinājuma apvērse)		(484)	(1 245)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		5 174 882	2 120 294
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		5 174 882	2 120 294
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		5 174 882	2 120 294

*2023. gada pārskatos identificētās neatbilstības tika koriģētas. Detalizēts atšifrējums pieejams 26. pielikumā

Pielikumi no 12. līdz 30. 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			
		31/12/2024	31/12/2023* (korigēts)
<u>Aktīvs</u>	<i>Pielikumi</i>		
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Ieguldījums meitas sabiedrībās	10	4 268 615	4 268 615
Lietošanas tiesību aktīvi	11	278 498	-
Nemateriālie aktīvi	11	111 435	3 424
Pamatlīdzekļi	11	583	863
Nākamo periodu izdevumi	12	1 618 213	1 885 154
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		6 277 344	6 158 056
Īstermiņa ieguldījumi			
Prasības pret kredītiestādēm	9	409 281	1 513 786
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	9	16 483 918	12 697 338
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	12	3 493 469	690 038
Pārējie aktīvi	13	120 016	93 093
Kopā īstermiņa ieguldījumi		20 506 684	14 994 255
Kopā aktīvs		26 784 028	21 152 311
<u>Pasīvs</u>			
Pamatkapitāls	18	5 904 918	5 904 918
Nesadalītā peļņa		19 944 072	14 769 190
Kopā kapitāls un rezerves		25 848 990	20 674 108
Uzkrātās saistības	14	346 571	147 347
Uzkrājumi	15	293 507	318 546
Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem	16	279 816	-
Pārējās saistības	17	15 144	12 310
Kopā saistības		935 038	478 203
Kopā pasīvs		26 784 028	21 152 311

*2023. gada pārskatos identificētās neatbilstības tika koriģētas. Detalizēts atšifrējums pieejams 26. pielikumā

Pielikumi no 12. līdz 30. 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	2024	2023* (koriģēts)
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa korekcijas		5 174 882	2 120 294
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	11	11 955	3 761
Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija	11	49 067	42 969
Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija	6	249 588	232 283
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	5	(503 170)	(314 083)
Procentu izdevumi nomas saistībām		3 135	233
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		4 985 457	2 085 457
Uzkrājumu un uzkrāto izdevumu pieaugums /samazinājums		174 185	20 019
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums/samazinājums		(2 786 077)	(46 369)
Pārējo aktīvu pieaugums/samazinājums		(26 923)	(14 821)
Pārējo saistību pieaugums/samazinājums		2 834	(4 780)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas un procentu saņemšanas un izmaksas		2 349 476	2 039 506
Neto pamatdarbības naudas plūsma		2 349 476	2 039 506
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Iegādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	11	(119 687)	(498)
Termiņnoguldījuma izvietošana		(45 874 960)	(35 112 813)
Termiņnoguldījuma atmaksa		42 215 143	22 500 000
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		375 923	228 313
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse		484	1 245
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(3 403 097)	(12 383 753)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Nomas maksājumi	16	(50 884)	(43 445)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(50 884)	(43 445)
Neto naudas plūsma pārskata periodā pieaugums/samazinājums		(1 104 505)	(10 387 692)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1 513 786	11 901 478
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	9	409 281	1 513 786

*2023. gada pārskatos identificētās neatbilstības tika koriģētas. Detalizēts atšifrējums pieejams 26. pielikumā Pielikumi no 12. līdz 30. 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* (koriģēts)	Kopā pašu kapitāls* (koriģēts)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	5 904 918	12 648 896	18 553 814
Pārskata gada peļņa	-	2 120 294	2 120 294
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	5 904 918	14 769 190	20 674 108
Pārskata gada peļņa	-	5 174 882	5 174 882
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	5 904 918	19 944 072	25 848 990

*2023. gada pārskatos identificētās neatbilstības tika koriģētas. Detalizēts atšifrējums pieejams 26. pielikumā

Pielikumi no 12. līdz 30. 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

ATSEVIŠKO 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 un pārvalda privātos (3. līmeņa) pensiju plānus Sabiedrības vienīgais akcionārs ir AS „Citadele banka”. Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „CBL Asset Management” juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV – 1010, Latvija.

Atsevišķos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi IPAS „CBL Asset Management” valde 2025. gada 28.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 Latvijas bankas noteiktajām prasībām.

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2023. gada un 2024. 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 stājas spēkā 2024. gadā, kamēr citi stāties 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 stājas spēkā 2024. gadā un kurām nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrību

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

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļ nomas darījumā”

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

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 2024. 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 21. SGS „Aizvietojamības neesamība (ES apstiprināts, spēkā no 2025. gada 1. janvāra)

Grozījumi 9. SFPS „Finanšu instrumenti” un 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)

SFPS 18. „Uzrādīšana un atklāšana finanšu pārskatos” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)

SFPS 19. „Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (vēl nav ES apstiprināts, spēkā stāšanās datums nav zināms)

Ilgadējie SFPS uzlabojumi. Grozījumi: 1. SFPS „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”, 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: informācijas atklāšana un saistītās vadlīnijas ieviešot 7. SFPS”, 9. SFPS „Finanšu instrumenti”, 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 7. SGS „Naudas plūsmu pārskats” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)

Eiropas ilgtspējības ziņošanas standarti (ESRS)

Līdz ar Korporatīvās ilgtspējas ziņošanas direktīvas (CSRD) ieviešanu ESRS standarti ir kļuvuši obligāti, sākot ar gada pārskatu par 2024. gadu. Jaunā direktīva atjaunina noteikumus par sniedzamo sociālo, vides un pārvaldības informāciju, tostarp ieviešot dubultā būtiskuma perspektīvu, atzīstot riskus un iespējas gan no finanšu, gan nefinansiālā viedokļa, tajā skaitā kā tie ietekmē Citadelī un kā Citadeles darbība ietekmē vidi un sabiedrību. Papildus informācija pieejama Citadele grupas vadības ziņojumā.

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. Nosakot VFPS ieguldījumu plānu komisiju par pārvaldīšanu apjomu Sabiedrība ņem vērā MK Noteikumos 765 noteikto maksimālo atlīdzību apjomu.

Maksājuma (komisijas) pastāvīgās atlīdzības daļu Sabiedrībai par VFPS ieguldījumu plānu pārvaldīšanu aprēķina kā noteiktu daļu no VFPS ieguldījumu plāna aktīvu vērtības un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī. Maksājuma (komisijas) mainīgās atlīdzības daļas Sabiedrībai par VFPS ieguldījumu plāna darbības rezultātu apmēru aprēķina katru darba dienu, bet atzīst pārskata gada beigās, kad Sabiedrība novērtē kritēriju izpildi. Sabiedrības saņemamais mainīgās atlīdzības apjoms ir atkarīgs no VFPS ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs MK Noteikumos 765 noteiktā atskaites indeksa, kurš tiek noteikts kā parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru indeksu kombinācija. Kopējo maksājuma mainīgās daļas apmēru par kārtējo gadu Sabiedrība ietur reizi gadā.

Pakalpojumam - ieguldītāju finanšu instrumentu portfeļu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu (Portfeļa pārvaldības pakalpojums), atlīdzība Sabiedrībai par finanšu instrumentu portfeļa individuālu pārvaldīšanu tiek noteikta saskaņā ar Sabiedrības Vispārējo cenrādi, kas publicēts interneta mājas lapā www.cblam.lv. Atsevišķi vienojoties, Sabiedrība un Klients līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu var noteikt 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.

Privātā pensiju fonda pensiju plānu pārvaldīšanas atlīdzība Sabiedrībai tiek aprēķināta pēc uzkrāšanas principa par katru dienu, uzkrāta mēneša laikā un izmaksāta reizi mēnesī saskaņā ar līguma, kas noslēgts par Pensiju fonda Pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu, noteikumiem.

Līgumu iegādes izmaksas

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

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Sabiedrības funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība eiro (EUR). Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās Bankas publicētā atsauces ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti eiro pēc ECB publicētā atsauces 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,

kurās ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamās nodokļos, kurās attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Sabiedrība ienākuma nodokli maksā tikai pie peļņas sadales (dividendēs). Tādējādi Sabiedrība atzīst ienākuma nodokli peļņas sadales brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

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

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

Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

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 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 maina liecina, ka ieguldījumu meitas un asociētajos uzņēmumos bilances vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo ieguldījumu meitas un asociētajos uzņēmumos vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Saņemtās dividendes no meitas un asociētajiem uzņēmumiem tiek atzītas tad, kad Sabiedrībai rodas likumīgas tiesības tās saņemt.

Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kuras 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 nekorigētas 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 paņēmiens – 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. Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēstas, 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 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 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 "Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija". Līdzīgi iekļautie procentu izdevumi par nomas saistībām tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

Sabiedrības biroja nomas darījumam, piemērotais sešu 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 SFPS grāmatvedības 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 sešu 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			
	2024		2023	
ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums	5%	5%	5%	5%
Ietekme uz peļņu/zaudējumiem pirms nodokļiem	1 753	(1 753)	1 568	(1 568)
Ietekme uz pašu kapitālu	1 753	(1 753)	1 568	(1 568)

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 2024. 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 2024. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija EUR 20 239 742 (2023: EUR 14 865 586). 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 484 EUR uz pārskata perioda beigām (2023: 1 245 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 +/- 14 858 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 noteiktā minimālā pašu kapitāla attiecība pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem ir uzrādīta 21. pielikumā.

3. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	EUR	
	2024	2023* (koriģēts)
Komisijas nauda par ieguldījumu fondu un VFPS ieguldījumu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanu	6 943 072	3 761 596
t.sk. VFPS ieguldījumu plānu fiksētā komisija	3 219 972	2 811 640
t.sk. VFPS ieguldījumu plānu mainīgā komisija	2 658 578	-
Komisijas nauda par individuālo portfeļu pārvaldīšanu	988 610	967 869
Komisijas nauda par ieguldījuma apliecību izlaišanu	335	1 262
Kopā	7 932 017	4 730 727

*2023. gada pārskatos identificētās neatbilstības tika koriģētas. Detalizēts atšifrējums pieejams 26. pielikumā.

4. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2024	2023
Komisijas maksa par ieguldījumu fondu apliecību un citu produktu izplatīšanu	571 786	454 780
Komisija par konta apkalpošanu	331	589
Turētājbankas atlīdzība	329	-
	572 446	455 369

5. PROCENTU IENĀKUMI

	EUR	
	2024	2023
Procenti par konta atlikumu AS Citadele banka	12 414	14 886
Procenti par termiņnoguldījumiem AS Citadele banka	18 449	115 500
Procenti par termiņnoguldījumiem AS Citadele banka Lietuvas filiālē	484 721	198 583
Kopā	515 584	328 969

6. PIELIKUMS PĀRĒJIE IZDEVUMI

	EUR	
	2024	2023
Latvijas bankas finansēšanas maksa	73 032	46 888
Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija	249 588	232 283
Publiskās datu bāzes	74 795	71 764
Citi pārējie izdevumi	16 621	22 407
Kopā	414 036	373 342

7. PIELIKUMS ADMINISTRĀCIJAS UN CITAS IZMAKSAS

	EUR	
	2024	2023
IT un sakaru izdevumi	241 517	161 331
Profesionālie pakalpojumi *	88 792	61 341
Neatskaitāmais PVN	27 315	26 339
Telpu nomas izdevumi	19 850	18 278
Komandējumu izmaksas	6 520	2 786
Reklāmas un reprezentācijas izmaksas	30 599	58 028
Citas izmaksas	2 638	3 673
Kopā	417 231	331 776

*Profesionālo pakalpojumu izmaksās ir ietvertas revīzijas izmaksas 2024 gada pārskata revidentam EUR 36 900 (2023: EUR 35 200).

8. PIELIKUMS PERSONĀLA IZMAKSAS

	EUR	
	2024	2023
Atlīdzība darbiniekiem	1 403 925	1 364 211
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	321 238	318 619
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	144	145
Pārējās personāla izmaksas	79 079	46 045
Kopā	1 804 386	1 729 020

9. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	409 281	1 513 786
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu (Nauda un naudas ekvivalenti)	409 281	1 513 786

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
Prasības pret kredītiestādēm, termiņnoguldījumi kredītiestādēs*	16 483 918	12 697 338
Prasības pret kredītiestādēm (termiņnoguldījumi kredītiestādēs)	16 483 918	12 697 338

* Uz 31.12.2024. ir veikts ieguldījums termiņnoguldījums AS "Citadele banka" Lietuvas filiāle ar procentu likmi 3.4% un termiņu 30.01.2025 un AS Citadele banka Latvijas filiāle ar procentu likmi 2.96% un termiņu 12.03.2025.
Uz 31.12.2023. bija veikts ieguldījums termiņnoguldījums AS "Citadele banka" Lietuvas filiāle ar procentu likmi 3.85%.

10. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS

	Līdzdalības daļa 31/12/2024		Līdzdalības daļa 31/12/2023	
	%	EUR	%	EUR
Radniecīgie uzņēmumi				
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

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

Radniecīgā uzņēmuma AAS „CBL Life” finanšu rādītāji par 2024. gadu pieejami Citadeles grupas mājaslapā <https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/>.

AAS „CBL Life” pašu kapitāls uz 31.12.2024. bija EUR 6 137 106 (31.12.2023. bija EUR 4 268 200) Ir vērojama peļņa, līdz ar ko nav nepieciešamības izvērtēt un atzīt vērtības samazināšanos.

11. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI, LIETOŠANAS TIESĪBU AKTĪVI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

EUR 2024				
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
Gada sākumā	131 556	23 761	191 929	347 246
legādāts	327 565	-	119 687	447 252
Norakstīts	(131 556)	(8 637)	-	(140 193)
Gada beigās	327 565	15 124	311 616	654 305
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
Gada sākumā	131 556	22 898	188 505	342 959
Nolietojums	49 067	279	11 676	61 022
Norakstīts	(131 556)	(8 636)	-	(140 192)
Gada beigās	49 067	14 541	200 181	263 789
<i>Atlikusī vērtība</i>				
Gada sākumā	-	863	3 424	4 287
Gada beigās	278 498	583	111 435	390 516

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
legādāts	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

12. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
Īstermiņa aktīvi		
Uzkrātie komisijas naudas ienākumi	3 226 527	440 450
Nākamo periodu izdevumi	266 942	249 588
Kopā	3 493 469	690 038
Ilgtermiņa aktīvi		
Nākamo periodu izdevumi	1 618 213	1 885 154
Kopā īstermiņa, ilgtermiņa aktīvi	5 111 682	2 575 192

Uzkrātie komisijas naudu ieņēmumi 3 226 527 EUR tiek saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc vērtības zudumu uzkrājumi tiem novērtēti kā nebūtiski, skat. 23.pielikumu.

PNB pārvaldīto VFPS līdzekļu ieguldījumu plānu iegādes darījums.

Pozīcijā Nākamo periodu izdevumi pārskata periodā iekļauts pensiju plānu iegādes aktīvs, kas tiek amortizēts saskaņā ar Sabiedrības vadības 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 2024. gada faktisko naudas plūsmu un būtiskas novirzes netika konstatētas.

Vairāk informācijas par darījuma monetāro ietekmi atklāts nākamajā tabulā:

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
Pensiju plānu iegādes aktīvs gada sākumā	2 134 743	2 367 026
Pensiju plānu iegāde	-	-
Neto izmaiņas, kas tiek atspoguļotas peļņas zaudējumu aprēķinā	(249 588)	(232 283)
Pensiju plānu iegādes aktīvs gada beigās	1 885 155	2 134 743

13. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
Finanšu aktīvi		
Garantijas depozīti	71	71
Citi debitori	2 915	2 803
Nefinanšu aktīvi		
Citi debitori, t.sk. avansa maksājumi	117 030	90 219
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	120 016	93 093

14. PIELIKUMS UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
Finanšu saistības		
Profesionālo pakalpojumu izdevumi	71 943	54 549
Komisijas izdevumi par VFPS ieguldījumu plānu izplatīšanu	165 000	-
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumiem	109 628	92 798
Kopā	346 571	147 347

15. PIELIKUMS UZKRĀJUMI

	Uzkrājumi atalgojuma mainīgajai daļai kopā
Uzkrājumi 31/12/2023	318 546
Izveidoti uzkrājumu aplēstajai atalgojuma mainīgajai daļai par 2024. gadu	220 852
Izveidoto uzkrājumu aplēses samazinājums, izmaksājot atalgojuma mainīgo daļu par 2022. un 2023. gadu	(192 223)
Izmaiņa uzkrājumos, koriģējot iepriekšējā gada aplēses	(53 668)
Uzkrājumi 31/12/2024	293 507

	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

16. PIELIKUMS SAISTĪBAS PAR NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKĻIEM

	EUR	
	2024	2023
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada sākumā	-	41 847
Aprēķinātie procenti	3 135	233
Nomas līgumu saistību palielinājums	327 565	1 365
Nomas maksājumi	(50 884)	(43 445)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada beigās	279 816	-

17. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
Finanšu saistības		
Parādi piegādātājiem un citiem uzņēmumiem	2 857	2 803
Nefinanšu saistības		
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	453	555
Pievienotās vērtības nodoklis	11 834	8 952
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	15 144	12 310

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2024. 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	Kopā
Parāds / (pārmaksa) 31/12/2023	8 952	555	-	9 507
Aprēķināts par 2023. gadu	138 215	549 495	301 967	989 835
Samaksāts 2023. gadā	(135 333)	(549 597)	(301 967)	(987 055)
Parāds / (pārmaksa) 31/12/2024	11 834	453	-	12 287

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 - 3 988 814 EUR. (2023.gadā 2 978 021 EUR)

20. PIELIKUMS IZMAKSĀTAIS ATALGOJUMS

	EUR	
	2024	2023
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atlīdzība kopā:	740 448	749 689
<i>Atlīdzība padomes un valdes locekļiem</i>	206 208	218 390
<i>Atlīdzība darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku</i>	468 555	472 517
<i>Atlīdzība darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības iekšējās kontroles funkciju veikšana</i>	65 685	58 782
Atlīdzība pārējiem darbiniekiem	691 724	619 129
Atlīdzība kopā	1 432 172	1 368 818
<i>-t.sk nemainīgā daļa</i>	<i>1 289 869</i>	<i>1 229 034</i>
<i>-t.sk mainīgā daļa</i>	<i>142 303</i>	<i>139 784</i>
	2024	2023
Atlīdzības saņēmēju vidējais skaits	35	31
<i>t.sk nemainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	<i>35</i>	<i>31</i>
<i>t.sk mainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	<i>27</i>	<i>28</i>

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 riska aspektiem, ir ierobežots. Turklāt, lai papildus ierobežotu pārmērīgu riska uzņemšanos un mazinātu fokusu uz īstermiņa mērķu sasniegšanu, amatu grupām, kas ietekmē biznesa un portfeļa 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 pārbauda 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 prasībām 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, bija šāds:

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	5 904 918	5 904 918
Revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	14 769 190	12 648 896
Pārskata perioda revidētā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	5 174 882	2 120 294
Nemateriālie aktīvi	(111 435)	(3 424)
Paša kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	25 737 555	20 670 684
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	21 468 940	16 402 069
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	(620 217)	(638 734)
Papildu pašu kapitāla prasība	(164 576)	(142 176)
Papildu pašu kapitāla prasība AIF pārvaldnieka profesionālās atbildības risku segšanai	(492)	(511)
Pašu kapitāla pārsniegums pār sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu	21 343 940	16 277 069
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	22 089 157	15 763 335
Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildu summu	21 178 872	16 134 382

Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs gan 2024. gadā, gan 2023. gadā atbilda Latvijas bankas minimālajam kapitāla prasību rādītājam 8%.

22. PIELIKUMS VALŪTU ANALĪZE

Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2024. gada 31. decembrī

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	409 281	-	-	409 281
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	16 483 918			16 483 918
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	3 191 471	35 056	-	3 226 527
Pārējie aktīvi	2 986	-	-	2 986
Kopā finanšu aktīvi	20 087 656	35 056	-	20 122 712

Saistības

Uzkrātās saistības	(236 943)	-	-	(236 943)
Pārējās saistības	(2 857)	-	-	(2 857)
Kopā finanšu saistības	(239 800)	-	-	(239 800)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	19 847 856	35 056	-	19 882 912

Bilances pozīciju sadalījums pa valūtām 2023. gada 31. decembrī

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	1 513 786	-	-	1 513 786
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	12 697 338	-	-	12 697 338
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1409 093	31 357	-	440 450
Pārējie aktīvi	2 874	-	-	2 874
Kopā finanšu aktīvi	14 623 091	31 357	-	14 654 448
Saistības				
Uzkrātās saistības	(54 549)	-	-	(54 549)
Pārējās saistības	(2 804)	-	-	(2 804)
Kopā finanšu saistības	(57 353)	-	-	(57 353)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	14 565 738	31 357	-	14 597 095

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

Bilances pozīciju sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa 2024. gada 31. decembrī

	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Kopā
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	409 281	-	-	-	409 281
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	16 483 918	-	-	16 483 918
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	567 949	2 658 578	-	-	3 226 527
Pārējie aktīvi	1 529	1 458	-	-	2 986
Kopā finanšu aktīvi	978 759	19 143 953	-	-	20 122 712
Saistības					
Uzkrātās saistības	(236 193)	(750)	-	-	(236 943)
Pārējās saistības	(1 429)	(1 429)	-	-	(2 857)
Kopā finanšu saistības	(237 622)	(2 179)	-	-	(239 800)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(3 664)	(18 433)	(22 372)	(235 347)	(279 816)
Neto garā/ (īsā) pozīcija	902 473	19 123 341	(22 372)	(235 347)	19 768 096

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

	EUR				
	Līdz 1 mēnesim	1 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Kopā
<u>Aktīvi</u>					
Prasības pret kredītiestādēm	1 513 786	-	-	-	1 513 786
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	12 697 338			12 697 338
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	440 450	-	-	-	440 450
Pārējie aktīvi	1 402	1 472	-	-	2 874
Kopā finanšu aktīvi	1 955 638	12 698 810	-	-	14 654 448
<u>Saistības</u>					
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	12 695 849	-	-	14 597 095

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	
	31/12/2024	31/12/2023
<u>Prasības</u>		
Prasības pret AS „Citadele banka” uz pieprasījumu	409 281	1 513 786
Prasības pret AS "Citadele banka" termiņnoguldījumu Lietuvas filiāle	14 981 978	12 697 338
Prasības pret AS "Citadele banka" termiņnoguldījumu	1 501 940	-
Prasības pret AAS „CBL Life”	4 261	4 088
Kopā prasības	16 897 460	14 215 212
<u>Saistības</u>		
Saistības pret AAS „CBL Life”	15 342	15 397
Nomas saistības AS Citadele banka	279 816	-
Citas saistības AS „Citadele banka”	63 403	38 067
Kopā saistības	358 561	53 464

Ienākumi un izdevumi no radniecīgajiem uzņēmumiem

	EUR	
Ienākumi	2024	2023
Procentu ienākumi no AS "Citadele banka"	30 863	130 386
Procentu ienākumi no AS "Citadele banka" Lietuvas filiāle	484 721	198 583
Komisijas ienākumi no AAS "CBL Life"	49 051	48 331
Kopā ienākumi	564 635	377 300

Izdevumi

Procentu izdevumi AS „Citadele banka”	3 135	233
Komisijas izdevumi AS „Citadele banka”	492 615	387 706
Komisijas izdevumi AAS “CBL Life”	61 328	61 577
Administrācijas izdevumi AS „Citadele banka”	166 414	114 999
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi AS “Citadele banka”	19 850	18 278
Nomas maksājumi AS “Citadele banka”	49 067	42 969
Kopā izdevumi	792 409	625 763

Radniecīgo uzņēmumu aktīvi pārvaldīšanā

	EUR	
	31/12/2024	31/12/2023
AS „Citadele banka”	838 311	1 234 712
AAS „CBL Life”	50 818 238	49 074 964
Kopā	51 656 549	50 309 676

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.

	31/12/2024		31/12/2023	
	EUR tūkst.	%	EUR tūkst.	%
Parāda vērtspapīri				
Kredītiestāžu vērtspapīri	66 059	5.31%	62 956	5.59%
Uzņēmumu vērtspapīri	147 331	11.85%	172 083	15.27%
Centrālo valdību vērtspapīri	134 472	10.82%	115 006	10.21%
Finanšu institūciju vērtspapīri	27 711	2.23%	22 314	1.98%
Pašvaldību vērtspapīri	6 399	0.51%	6 784	0.60%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:	381 972	30.72%	379 143	33.65%
Pārējie ieguldījumi				
Ieguldījumu fondi	694 484	55.87%	594 051	52.73%
Akcijas	134 917	10.85%	111 583	9.90%
Naudas līdzekļi	30 285	2.44%	35 906	3.19%
Termiņnoguldījumi	-	0.00%	-	0.00%
Nekustamais īpašums	4 920	0.40%	5 100	0.45%
Atvasinātie līgumi	(4 469)	-0.36%	878	0.08%
Pārējie aktīvi	981	0.08%	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi:	861 118	69.28%	747 518	66.35%
Kopā parāda vērtspapīri un pārējie ieguldījumi	1 243 090	100.00%	1 007 615	100.00%

Sabiedrības dibinātie un pārvaldītie ieguldījumu fondi un valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāni pēc to neto aktīvu vērtības.

	31/12/2024		31/12/2023	
	EUR tūkst.	%	EUR tūkst.	%
VFPS ieguldījumu plāni				
CBL Aktīvais ieguldījumu plāns*	560 541	55.90%	520 584	57.57%
CBL Universālais ieguldījumu plāns*	223 672	22.31%	218 568	24.17%
CBL dzīves cikla plāns “Millennials”*	44 305	4.42%	38 282	4.23%
CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns*	21 023	2.10%	15 361	1.70%
CBL Indeksu plāns	59 085	5.89%	23 150	2.56%
Kopā VFPS ieguldījumu plāni	908 626	90.62%	815 945	90.24%
Ieguldījumu fondi				
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc EUR (hedged)*	28 101	2.80%	26 878	2.97%
IF CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD*	2 234	0.22%	2 175	0.24%
IF CBL Prudent Opportunities fund EUR*	863	0.09%	1 004	0.11%
IF CBL Optimal Opportunities fund EUR*	7 493	0.75%	7 310	0.81%
IF CBL Optimal Opportunities fund USD*	884	0.09%	1 107	0.12%
SAIF Baltic Pearl Real Estate Fund*	4 411	0.44%	4 680	0.52%
IF CBL European Leaders Equity Fund	9 480	0.95%	8 370	0.93%
IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc EUR (hedged)*	8 710	0.87%	7 298	0.81%
IF CBL US Leaders Equity Fund Klase R Acc USD*	11 877	1.18%	10 098	1.12%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc EUR (hedged)	18 519	1.85%	17 768	1.96%
IF CBL Global Emerging Markets Bond Fund Klase R Acc USD	1 471	0.15%	1 604	0.18%
Kopā ieguldījumu fondi	94 043	9.38%	88 292	9.76%
Kopā ieguldījumu plāni un ieguldījumu fondi	1 002 669	100.00%	904 237	100.00%

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

26. PIELIKUMS VEIKTĀS KOREKCIJAS

2023.gada 31.decembrī uzkrātā ieguldījumu pārvaldīšanas mainīgā atlīdzība Sabiedrībai par ieguldījumu plāna CBL Aktīvais ieguldījumu plāns darbības rezultātu par 2023.gadu netika izmaksāta un 30.05.2024. tika atgriezta ieguldījumu plāna CBL Aktīvais ieguldījumu plāns aktīvos.

KORIĢĒTAIS ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	2023	Korekcija	2023
		Ziņots		Koriģēts
Komisijas naudas ienākumi	3	4 851 646	(120 919)	4 730 727
Komisijas naudas izdevumi	4	(455 369)		(455 369)
Neto komisijas naudas ienākumi		4 396 277	(120 919)	4 275 358

Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	2 241 213	(120 919)	2 120 294
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	-		-
Pārskata gada peļņa	2 241 213	(120 919)	2 120 294
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem	2 241 213	(120 919)	2 120 294

KORIĢĒTA ATSEVIŠKĀ BILANCE

		31/12/2023	Korekcija	31/12/2023
		Ziņots		Koriģēts
Aktīvs				
Īstermiņa ieguldījumi		1 513 786		1 513 786
Prasības pret kredītiestādēm	9	12 697 338		12 697 338
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	9	810 957	(120 919)	690 038
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	12	93 093		93 093
Pārējie aktīvi	13	15 115 174	(120 919)	14 994 255
Kopā īstermiņa ieguldījumi		21 273 230	(120 919)	21 152 311
Kopā aktīvs				
Pasīvs				
Pamatkapitāls	18	5 904 918		5 904 918
Nesadalītā peļņa		14 890 109	(120 919)	14 769 190
Kopā kapitāls un rezerves		20 795 027	(120 919)	20 674 108
Uzkrātās saistības	14	147 347		147 347
Uzkrājumi	15	318 546		318 546
Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem	16	-		-
Pārējās saistības	17	12 310		12 310
Kopā saistības		478 203		478 203
Kopā pasīvs		21 273 230	(120 919)	21 152 311

KORIĢĒTS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2023	Korekcija	2023
		Ziņots		Koriģēts
Pamatdarbības naudas plūsma				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa korekcijas		2 241 213	(120 919)	2 120 294
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums		3 761		3 761
Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija		42 969		42 969
Pensiju plānu iegādes izmaksu amortizācija		232 283		232 283
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem		(314 083)		(314 083)
Procentu izdevumi nomas saistībām		233		233

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	2 206 376	(120 919)	2 085 457
Uzkrājumu un uzkrāto izdevumu pieaugums /samazinājums	20 019		20 019
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums/samazinājums	(167 288)	120 919	(46 369)
Pārējo aktīvu pieaugums/samazinājums	(14 821)		(14 821)
Pārējo saistību pieaugums/samazinājums	(4 780)		(4 780)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas un procentu saņemšanas un izmaksas	2 039 506		2 039 506

KORIGĒTS ATSEVIŠKAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	EUR				EUR		
	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa ziņots	Korekcija	Nesadalītā peļņa koriģēts	Kopā pašu kapitāls ziņots	Korekcija	Kopā pašu kapitāls koriģēts
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	5 904 918	12 648 896		12 648 896	18 553 814		18 553 814
Pārskata gada peļņa	-	2 241 213	(120 919)	2 120 294	2 241 213	(120 919)	2 120 294
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	5 904 918	14 890 109	(120 919)	14 769 190	20 795 027	(120 919)	20 674 108
Pārskata gada peļņa		5 053 963	120 919	5 174 882	5 053 963	120 919	5 174 882
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	5 904 918	19 944 072		19 944 072	25 848 990		25 848 990

27. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata parakstīšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt šo finanšu pārskatu. Pēc pārskata perioda beigu datuma, saskaņā ar AS Citadeles grupas akcionāru lēmumu, notikušas izmaiņas IPAS “CBL Asset Management” Padomes sastāvā, 24.03.2025.g. Latvijas Banka ir apstiprinājusi Edwarda Rebanes iecelšanu par IPAS “CBL Asset Management” Padomes locekli. Ruta Ezerskiene ir atbrīvota no Padomes locekļa pienākumiem.



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 8. līdz 30. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo bilanci 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī,
- atsevišķos finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver būtisko 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 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības atsevišķajiem finanšu rezultātiem un atsevišķo naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. 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 līdzekļu ieguldījumu 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 atdeves kritēriju izpildi aprēķina, izmantojot ieguldījumu plānu prospektu nosacījumos ietverto formulu, un tā ir sasaistīta ar ieguldījumu plānu aktīvu vērtības pieaugumu.

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

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:

- dokumentējām, izvērtējām un testējām Sabiedrības galveno iekšējo kontroli, kas saistītas ar komisijas ieņēmumu aprēķināšanu un atzīšanu, tai skaitā iekšējo kontroli pār ikdienā veikto pārvaldīto ieguldījumu veidojumu neto aktīvu vērtības pārvērtēšanu, uzbūvi, ieviešanu un efektivitāti.
- salīdzinājām komisijas maksu aprēķinos izmantotās likmes un aprēķinu formulas ar Sabiedrības pārvaldīto fondu un plānu prospektos paredzēto.
- par gadu, kas noslēdzās 2024. 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.
 - testējām mainīgās komisijas ieņēmumu aprēķinu pareizību, izmantojot prospektos ietvertos nosacījumus un spēkā esošās likumdošanas prasības.
 - izlases veidā testējām ieņēmumus, kas nav gūti no ieguldījumu fondu un 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 SFPS grāmatvedības standartu prasībām, tai skaitā veikto retrospektīvo korekciju pamatotības izvērtēšanu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā akta, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumu (Noteikumi Nr. 326), 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 Noteikumu Nr. 326 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 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 atsevišķajos 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

2024. gada 28. martā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu IPAS "CBL Asset Management" atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 12 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2024. 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 papildu revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rihards Grasis
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 227
Rīga, Latvija
2025. gada 28. martā

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