

AS “CBL Atklātais pensiju fonds”

Gada pārskats

par 2022. gadu

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā
apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu
standartiem

SATURS

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	3
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	4
VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
VISAPTVEROŠAIS IEŅĒMUMU PĀRSKATS	6
PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	7
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	8
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	9
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	10
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" ZIŅOJUMS	25
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS	27
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	28
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	29
PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	30
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" ZIŅOJUMS	49
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS	51
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	52
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	53
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	54
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" ZIŅOJUMS	69
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU PĀRSKATS	71
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	72
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	73
PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	74

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR AS "CBL ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"

Fonda nosaukums	CBL Atklātais pensiju fonds
Fonda juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs Komercreģistrā, vieta un datums	40003397312 Rīga, 2003. gada 7. aprīlis
Fonda pamatdarbības veids	Pensiju plānu administrēšana (pārvalda 3 pensiju plānus)
Fonda juridiskā adrese	Republikas laukums 2A Rīga, Latvija, LV-1010
Fonda akcionars	AS Citadele banka (100%) Republikas laukums 2A Rīga, Latvija, LV-1010
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Anna Fišere-Kaļķe – valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021. Valērija Urtāne – valdes locekle – iecelta 01.02.2022 Lolita Sičeva- valdes locekle – iecelta 21.03.2022
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Kārlis Purgailis – padomes priekšsēdētājs - iecelts 15.09.2020. Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks - iecelts 15.09.2020. Rūta Ežerskiene – padomes locekle – iecelta 26.02.2021
Pārskata gads	2022. gada 1. janvāris – 2022. gada 31. decembris
Revidenti un to adrese	KPMG Baltics SIA Roberta Hirša iela 1 Rīga, LV-1045, Latvija Licences Nr. 55

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 5. līdz 85. lpp., ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Fonda un Pensiju plānu finanšu stāvokli 2022. un 2021. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem, pašu kapitāla izmaiņām, naudas plūsmām 2022. un 2021. gadā un neto aktīviem 2022. un 2021. gada 31. decembrī, kā arī to kustību.

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

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

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

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Par AS „CBL Atklātais pensiju fonds” un tā darbības modeli

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

Par Fonda darbību un rezultātiem 2022. gadā

2022. gadu Fonda valde raksturo kā klientu izglītošanas gadu. Ņemot vērā ģeopolitisko situāciju tirgū, kas nelabvēlīgi ietekmēja Pensiju 3. līmeņa ienesīguma radītājus, Fonds aktīvi piedalījās publiskos rakstos un medijos, palielinot 2022. gada Fonda publicitātes intensitāti un efektivitāti jeb “Share of voice by audience” 2.5 reizes, salīdzinot pret 2021. gadu. Fonds organizēja dažādu iedzīvotāju grupu izglītošanu un nomierināšanu, attīstot gan komunikāciju nacionālajos medijos, gan sociālajos medijos, kopā ar CBL Grupu realizējot projektu “Gudrāks 15 minūtēs”, veicinot uzkrājumu veidošanu un skaidrojot Latvijas pensijas sistēmu.

2022. gads ietekmēja klienta uzkrājuma uzvedību. Ja līdz 2022. gadam klienti vieglāk ieguldīja lielas summas kā pirmreizējo ieguldījumu, tad, sākot ar 2022. gadu, klienti veica ieguldījumus ar mazākām summām, bet regulāriem maksājumiem, tādā veidā izlīdzinot tirgus svārstības.

Tādejādi, 2022. gadā, neskatoties uz svārstībām finanšu tirgos, Fonds spēja uzlabot savu efektivitāti, samazinot administratīvus izdevumus par 2 % salīdzinājumā pret 2021. gadu. Tas labvēlīgi ietekmēja gada rezultātus un Fonds spēja noslēgt gadu ar nelieliem zaudējumiem.

Uz 2022. gada beigām Fonda aktīvi veidoja 8 % no visiem Latvijā reģistrēto atklāto pensiju fondu aktīviem. Uz pārskata gada beigām Fonds apkalpoja 53 495 dalībniekus, no kuriem 64 % bija individuālo līgumu dalībnieki un 36 % kolektīvās dalības līgumu dalībnieki. 2022. gada 31. decembrī Fonda akciju kapitālu veidoja 640 292 EUR.

Produkti

Fonds 2022. gadā administrēja trīs pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku – „CBL Sabalansētais”, „CBL Aktīvais”, „CBL Aktīvais USD”. Iemaksas šajos pensiju plānos var veikt gan darba devēji savu darbinieku labā, gan pensiju fonda individuālie dalībnieki.

Sabalansētais ieguldījumu politikas pamatā ir stabils un reizē pietiekami dinamisks papildpensijas kapitāla plānotais pieaugums. Pārsvārā pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu, savukārt neliela daļa tiek ieguldīta arī finanšu instrumentos ar paaugstinātu riska pakāpi, piemēram, akcijās līdz 25%. Aktīvai ieguldījumu politikai raksturīga ir aktīva piemērošanās tirgus situācijai un dinamiska ieguldījumu sastāva maiņa. Lielākā daļa pensiju plāna aktīvu tiek ieguldīta finanšu instrumentos ar paaugstinātu riska pakāpi, piemēram, akcijās līdz 50%.

Turpmākā Fonda attīstība

2023. gadā Fonds turpinās piesaistīt arvien vairāk gan jaunas privātpersonas, gan jaunus korporatīvos klientus, nodrošinot mūsdienīgus pensiju 3. līmeņa uzkrājumu pārvaldības instrumentus. Lai nodrošinātu klientu apkalpošanas kvalitāti, Fonds turpinās fokusēties uz digitālo kanālu attīstību un veidot ciešāku sadarbību ar banku Citadele ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu. 2023. gadā Fonds turpinās piedāvāt īpaši labvēlīgus līguma noslēgšanas nosacījumus, kur Latvijas Bankas ieturējumus no dalībnieku veiktajām iemaksām segs Fonds un kopējais komisiju apmērs tiks samazināts līdz 0.6% gadā, ja uzkrājuma summa būs virs 500 EUR. Lai sasniegtu 2023. – 2025. gada stratēģiju un palielinātu jaunāko klientu paaudzes īpatsvaru, Fonds strādā pie 3. Pensiju līmeņa- “Indeksa plāna” izveides, kas būs augsta riska līmeņa pensiju plāns, kas tiek pārvaldīts, izmantojot pasīvo pārvaldīšanas metodi. Fonda mērķis izveidot Indeksa plānu 2023. gada pirmajā pusgadā.

Ņemot vērā ilgtermiņa uzkrājumu nozīmi iedzīvotāju finanšu labklājības nodrošināšanā, Fonds turpinās izglītēt sabiedrību par pensiju sistēmas struktūru, uzkrājumu veidiem un personīgā budžeta veidošanu.

Notikumi pēc bilances datuma

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju fonda turpmāko darbību.

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

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

VISAPTVEROŠAIS IEŅĒMUMU PĀRSKATS

		2022	2021
	<i>Pielikumi</i>	EUR	EUR
Pamatdarbības ienākumi	11	426 029	465 435
Procentu ienākumi	12	2 950	3 177
Procentu izdevumi		(983)	(320)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		(9)	8
Administratīvie izdevumi	13	(415 045)	(441 266)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	5	(4 548)	(170)
Nomāto pamatlīdzekļu amortizācija	5	(8 417)	(8 148)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		(23)	18 716
Neto ienākumi, kas attiecināmi uz pensiju plāniem	15	-	(18 716)
Pārskata gada visaptverošie ieņēmumi / (zaudējumi)		(23)	-

Pielikumi no 10. līdz 24. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 6. līdz 24. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus
ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

		31/12/2022	31/12/2021
	<i>Pielikumi</i>	EUR	EUR
<u>Aktīvs</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	48 604	56 040
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	3	593 155	593 374
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4	36 206	42 210
Nemateriālie ieguldījumi	5	40 927	27 285
Pamatlīdzekļi	5	-	-
Lietošanas tiesību aktīvi	5	8 417	16 296
Līgumu aktīvi		6 933	9 244
Pārējie aktīvi		3 172	-
Kopā aktīvi		737 414	744 449
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi	6	72 774	64 079
Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem	7	8 466	16 348
Pārējās saistības	8	15 905	23 730
Kopā pasīvs		97 145	104 157
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Parakstītais pamatkapitāls	9	640 269	640 292
Kopā kapitāls un rezerves		640 269	640 292
Kopā pasīvs, kapitāls un rezerves		737 414	744 449

Pielikumi no 10. līdz 24. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 6. līdz 24. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2022 EUR	2021 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
(Zaudējumi)/Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	15	(23)	18 716
Korekcijas			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	5	4 548	170
Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija	5	8 417	8 148
Procentu ienākumi	12	(2 950)	(3 177)
Procentu izdevumi		983	320
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		10 975	24 177
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu pieaugums/samazinājums		6 004	(40 338)
Uzkrāto izdevumu pieaugums		8 695	15 063
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(861)	2 340
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		10 891	(6 121)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentu saņemšanas		35 704	(5 085)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Iegādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	5	(18 190)	-
Terminnoguldījuma daļēja summas dzēšana		-	50 000
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		3 169	3 202
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(15 021)	53 202
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pārskaitījumi pensiju plānos		(18 716)	(25 242)
Nomas saistību atmaksa, t.sk. procentu maksājumi	7	(8 492)	(8 221)
Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi		(911)	(206)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(28 119)	(33 669)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(7 436)	14 654
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		56 040	41 386
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3	48 604	56 040

Pielikumi no 10. līdz 24. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 6. līdz 24. lappusei ir apstiprinājuši Fonda Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa/zaudējumi	Kopā pašu kapitāls
	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	640 292	-	640 292
Pārskata gada peļņa	-	18 716	18 716
Neto ienākumi, kas attiecināmi uz pensiju plāniem*	-	(18 716)	(18 716)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	640 292	-	640 292
Pārskata gada zaudējumi	-	(23)	(23)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	640 292	(23)	640 269

*Saskaņā ar LR likumu "Privāto pensiju fondu likums" Pensiju fonda ienākumu pārsniegumu pār izdevumiem nevar izņemt vai izmaksāt akcionāriem vai dalībniekiem, un tas pilnībā ieskaitāms pensiju plānu dalībnieku individuālajos kontos.

Pielikumi no 10. līdz 24. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 6. līdz 24. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Kārlis Purgailis
Padomes priekšsēdētājs

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

1. PIELIKUMS VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR FONDU

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

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

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

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

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS

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

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Fonda nozīmīgākie 2021. gada un 2022. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi, kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

AS "CBL Atklātais pensiju fonds" finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Bankas (līdz 31.12.2022 FKTK) izdotajiem "Privāto pensiju fondu gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem", kas nosaka, ka finanšu pārskati jāsgatavo saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem (SFPS).

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

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

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

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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

Jauni standarti un interpretācijas

Ir publicēti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2022. gadā

kamēr citi stāties spēkā turpmākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstītie tie standarti, kas piemērojami Sabiedrībai. Informācija ir sniegta par gadījumiem, kuriem ir vai ir paredzēta būtiska ietekme.

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

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

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

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

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

Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās”
Grozījumi 1. SGS un SFPS prakses paziņojumā 2 „Informācijas sniegšana par grāmatvedības politiku”
Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”
Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanā un atpakaļ-pārdošana”
Grozījumi 1. SGS „Ilgtermiņa saistības ar noteikumiem”
Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma”
Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”

Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

Dividenžu ienākumi tiek atzīti to saņemšanas brīdī.

Fonda izveidoto pensiju plānu administrēšanas komisijas tiek noteiktas katra Pensiju plāna noteikumos. Fonda atlīdzības apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta Pensiju plāna noteikumos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti Latvijas Bankā (līdz 31.12.2022. FKTK). Ja Dalībnieks piedalās Pensiju plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Pensiju plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.75% gadā no Dalībnieka uzkrātā Papildpensijas kapitāla vērtības. Ja Dalībnieks piedalās Pensiju plānā Kolektīvās dalības līguma ietvaros, Pensiju plāna administrēšanas izmaksas ir noteiktas Kolektīvās dalības līgumā.

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

15. SFPS “ Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”

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

Līgumu piesaistes izdevumi, kas saistīti ar pensiju plānu dalībnieku jaunu līgumu noslēgšanu ar noteikto nosacījumu izpildīšanu, tiek kapitalizēti. Šādi klientu piesaistes izdevumi tiek atzīti bilances aktīvos rašanās brīdī un amortizēti

6 gadu laikā, izmantojot lineāro metodi. Amortizācijas termiņš noteikts, ņemot vērā aprēķinu. Ja dalībnieks, par kuru uzkrāti atliktie līgumu piesaistes izdevumi, pārtrauc dalību Pensiju plānā pirms termiņa, tad atlikusī amortizējamā summa pilnībā tiek norakstīta pārskata perioda izmaksās.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

<u>Ārvalstu valūta</u>	<u>31/12/2022</u> EUR	<u>31/12/2021</u> EUR
1 USD	1.0666	1.1326

Naudas līdzekļi

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

Terminoguldījumi

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

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

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

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

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

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

Nemateriālie ieguldījumi

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

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

Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

Finanšu instrumentu klasifikācija un patiesā vērtība

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

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

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

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

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

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

Darbinieku labumi

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

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

Nodokļi

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

Citi debitori

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

Noma - Fonds ir nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tiek uzskaitīta saskaņā ar 16. SFPS. Uzsākot kritērijiem atbilstošu aktīvu nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas

tiesības aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Fonds uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Fonda aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Operatīvās nomas izdevumi ir uzrādīti kā "Nomāto pamatlīdzekļu amortizācija". Līdzīgi iekļautie procentu izdevumi par nomas saistībām tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Fonda biroja nomas darījumam, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar AS "Citadele banka" grupas saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Darījumiem tiek piemērota ietvertā aizņēmuma procentu likme, kas noteikta pēc AS "Citadele banka" noguldījumu procentu likmes, koriģējot to ar riska uzcenojumu, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

Pensiju plānu aktīvi

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

Nesadalītās peļņas pārskaitījumi

Saskaņā ar LR likumu "Privāto pensiju fondu likums" pensiju fonda ienākumu pārsniegumu pār izdevumiem nevar izmaksāt akcionāriem dividendēs, un tas ir pilnībā ieskaitāms pensiju plānos proporcionāli plānu dalībnieku kapitāliem uz 31.12.2022.

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

3. PIELIKUMS PRAŠĪBAS UZ PIEPRAŠĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
AS „Citadele banka”	48 604	56 040
Kopā prasības pret kredītiestādēm	48 604	56 040

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

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

	31/12/2022		31/12/2021	
	EUR		EUR	
<u>Latvijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi</u>	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi	Uzskaites vērtība	T.sk. uzkrātie procentu ienākumi
AS "Citadele banka"	593 155	2 863	593 374	3 082
Kopā kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	593 155	2 863	593 374	3 082

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

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

4. PIELIKUMS UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Uzkrātie ienākumi	32 974	40 041
Nākamo periodu izdevumi	3 232	2 169
Kopā	36 206	42 210

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

5. PIELIKUMS NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI, PAMATLĪDZEKĻI, LIETOŠANAS TIESĪBU AKTĪVI

	2022			
	EUR			
	Lietošanas tiesību aktīvi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
Gada sākumā	25 802	2 884	88 670	117 356
legādāts	538		18 190	18 728
Norakstīts	-		-	-
Gada beigās	26 340	2 884	106 860	136 084
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
Gada sākumā	9 506	2 884	61 385	73 775
Nolietojums	8 417	-	4 548	12 965
Norakstīts	-	-	-	-
Gada beigās	17 923	2 884	65 933	86 740
<i>Atlikusī vērtība</i>				
Gada sākumā	16 296	-	27 285	43 581
Gada beigās	8 417	-	40 927	49 344

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

6. PIELIKUMS UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31/12/2022 EUR	31/12/2021 EUR
Uzkrātie izdevumi	12 885	24 339
Atvaļinājuma rezerve un uzkrājumi prēmijām	59 889	39 740
Kopā	72 774	64 079

Uzkrāto izdevumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

7. PIELIKUMS SAISTĪBAS PAR NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKĻIEM

	2022 EUR	2021 EUR
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada sākumā	16 348	24 455
Aprēķinātie procenti	72	114
Nomas līgumu noslēgšana/izbeigšana (neto)	538	-
Nomas maksājumi	(8 492)	(8 221)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada beigās	8 466	16 348

Nomas saistību termiņstruktūra

	31/12/2022		31/12/2021	
	EUR		EUR	
	Diskontēta naudas plūsma	Nediskontēta naudas plūsma	Diskontēta naudas plūsma	Nediskontēta naudas plūsma
Īstermiņa saistības	8 466	8 492	8 152	8 148
Ilgtermiņa saistības (mazāk par 5 gadiem)	-	-	8 196	8 379
Kopā	8 466	8 492	16 348	16 527

8. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Pensiju fonda peļņa	-	18 716
Parādi piegādātājiem	7 787	549
Latvijas Bankas finansēšanas komisija	8 118	4 465
Kopā	15 905	23 730

9. PIELIKUMS PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS

2022. gada 31. decembrī Fonda akciju kapitālu veidoja reģistrētais un parakstītais pamatkapitāls EUR 640 292, kas sadalīts 640 292 akcijās, no kurām visas ir parastās vārda akcijas ar balsstiesībām.

	31/12/2022		31/12/2021	
	Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
"Citadele banka" AS	640 292	100%	640 292	100%
Kopā	640 292	100%	640 292	100%

10. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PERSONĀM

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

2022. un 2021. gada 31. decembrī prasības un saistības pret saistītajām pusēm veido:

	31/12/2022	31/12/2021
	EUR	EUR
Prasības		
Prasības pret AS "Citadele Banka" *	8 417	16 296
Kopā prasības	8 417	16 296
Saistības		
Saistības pret AS "Citadele banka" **	8 466	16 348
Kopā saistības	8 466	16 348

* 16. SFPS Tiesības lietot aktīvu

** 16. SFPS Nomas saistības

Ienākumi un izdevumi no saistītajām pusēm atspoguļojami šādi:

	2022		2021	
	EUR		EUR	
	Izdevumi	Ienākumi	Izdevumi	Ienākumi
"Citatele banka" AS				
Procentu ieņēmumi	-	2 950	-	3 177
Procentu izdevumi	912	-	214	-
Norēķinu konta apkalpošana	1 919	-	1 409	-
Komisija par klientu piesaisti	7 361	-	16 970	-
IT pakalpojumi, apsardzes pakalpojumi	30 783	-	34 692	-
Iekšējā audita pakalpojumi	6 198	-	6 198	-
Lietvedības, personāla un arhīva pārvaldība, reklāmas izdevumi	10 744	-	7 166	-
Nomas saistību atmaksa*	8 417	-	8 148	-
Nomas saistību procentu izdevumi	71	-	114	-
Komunālie izdevumi	2 948	-	2 762	-
Citi pakalpojumi	1 653	-	6 576	-
Kopā	71 006	2 950	84 249	3 177

* Ietilpst visi maksājumi, kas saistīti ar telpu nomu

11. PIELIKUMS PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

<u>Pensiju plāni</u>	2022	2021
	EUR	EUR
"CBL Sabalansētais"	306 377	337 300
"CBL Aktīvais"	112 237	120 645
"CBL Aktīvais USD"	7 415	7 490
Komisijas nauda kopā	426 029	465 435

12. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

	2022	2021
	EUR	EUR
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	2 950	3 177
Kopā	2 950	3 177

13. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2022	2021
	EUR	EUR
Personāla izdevumi	303 187	297 328
Komunālie izdevumi	2 948	2 762
IT izdevumi	47 641	48 351
Profesionālo pakalpojumu izdevumi*	27 339	35 954
Transporta izdevumi	1 820	1 697
Pasta izdevumi	-	11
Biroja izdevumi	217	571
Reprezentācijas izdevumi	6 031	2 529
Reklāmas un mārketinga izdevumi	159	4 841
Pārējie administratīvie izdevumi	25 703	47 222
Kopā	415 045	441 266

*Profesionālo pakalpojumu izmaksās ir ietvertas revīzijas izmaksas 2022. gada pārskata revidentam EUR 12 947 t.sk. PVN (2021: EUR 7 865), t.sk. gada pārskata tulkojuma izmaksas EUR 0 t.sk. PVN (2021: EUR 968)

14. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

2022. gadā Fonda vidējais darbinieku skaits bija 17 (2021. gadā: 19). Personāla izdevumi ir atspoguļoti šādi (tai skaitā atlīdzība Fonda valdei):

	2022	2021
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	219 162	220 768
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	50 502	52 050
Veselības apdrošināšanas prēmiju summas	5 444	1 557
Atvaļinājumu rezerve	18 491	22 688
Pārējie personāla izdevumi	9 588	265
Kopā	303 187	297 328

2022. un 2021. gadā izmaksātā atlīdzība Fonda valdei ir atspoguļota šādi:

	2022	2021
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	68 626	95 975
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	15 943	22 640
Kopā	84 569	118 615

15. PIELIKUMS PĀRSKAITĪJUMI UZ PENSIJU PLĀNIEM

	2022	2021
	EUR	EUR
<u>Pensiju plāni</u>		
Pensiju plāns "CBL Sabalansētais"	-	12 620
Pensiju plāns "CBL Aktīvais"	-	5 677
Pensiju plāns "CBL Aktīvais USD"	-	419
Kopā	-	18 716

16. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU PĀRSKATA GADĀ

Uz 2022. gada 31. decembri visiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām aplēstā patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Uz 2022. gada 31. decembri termiņnoguldījumu kredītiestādēs, kuru uzskaites vērtība ir 593 155 eiro, aplēstā patiesā vērtība ir 590 293 eiro (590 848 EUR uz 31.12.2021); citu finanšu aktīvu un finanšu saistībām aplēstā patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Termiņnoguldījumu kredītiestādēs patiesā vērtība ir aplēsta balstoties uz novērojamiem tirgus ievades datiem (2. līmenis patiesās vērtības hierarhijā).

	Termiņnoguldījumi	Kopā
31/12/2021	593 374	593 374
Termiņnoguldījuma daļēja summas dzēšana	-	-
Saņemtie procenti gada laikā	(3 169)	(3 169)
Aprēķinātie procenti gada laikā	2 950	2 950
31/12/2022	593 155	593 155

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

17. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU KLASIFIKĀCIJA UN PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

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

Fonda finanšu instrumentu patiesā vērtība neatšķiras no uzskaites vērtības, jo pamatā finanšu instrumenti ir ar īsiem termiņiem.

18. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ievads

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

Risku pārvaldīšanas struktūra

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

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

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Fonda finansiālo stāvokli. Ikdienā Fonda darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ienākumiem saistīto aktīvu atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Daļa Fonda aktīvu tiek turēti termiņnoguldījumos, kuri ir noslēgti uz fiksētām procentu likmēm, tādejādi Fondam nav būtiska jūtīguma no procentu likmju svārstībām.

Valūtas risks

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

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

2022 EUR		
ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums	Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	Ietekme uz pašu kapitālu
5%	29	29
-5%	(29)	(29)

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

Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2022. gada 31. decembrī atspoguļojams šādi:

	EUR	USD	Kopā
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	48 035	569	48 604
Termiņnoguldījumi	593 155	-	593 155
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	36 190	16	36 206
Nemateriālie ieguldījumi	40 927	-	40 927
Lietošanas tiesību aktīvi	8 417	-	8 417
Līgumu aktīvi	6 933	-	6 933
Pārējie aktīvi	3 172	-	3 172
Kopā aktīvi	736 829	585	737 414
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi	(72 774)	-	(72 774)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(8 466)	-	(8 466)
Pārējās saistības	(15 882)	-	(15 882)
Kopā pasīvs	(97 122)	-	(97 122)

Kapitāls un rezerves

Apmaksātais pamatkapitāls	(640 292)	-	(640 292)
Kopā kapitāls un rezerves	(640 292)	-	(640 292)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	(737 414)	-	(737 414)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(585)	585	-

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

	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>Kopā</u>
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	54 054	1 986	56 040
Termiņnoguldījumi	593 374	-	593 374
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	41 517	693	42 210
Nemateriālie ieguldījumi	27 285	-	27 285
Lietošanas tiesību aktīvi	16 296	-	16 296
Līgumu aktīvi	9 244	-	9 244
Kopā aktīvi	741 770	2 679	744 449
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi	(64 079)	-	(64 079)
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	(16 348)	-	(16 348)
Pārējās saistības	(23 730)	-	(23 730)
Kopā pasīvs	(104 157)	-	(104 157)
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Apmaksātais pamatkapitāls	(640 292)	-	(640 292)
Kopā kapitāls un rezerves	(640 292)	-	(640 292)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	(744 449)	-	(744 449)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(2 679)	2 679	-

Likviditātes risks

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

Fonda aktīvu un saistību termiņstruktūra pēc atlikušā termiņa 2022. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>Aktīvi</u>				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	48 604	-	-	48 604
Termiņnoguldījumi	593 155	-	-	593 155
Lietošanas tiesību aktīvi	8 417	-	-	8 417
Līgumu aktīvi	2 311	4 622	-	6 933
Uzkrātie ienākumi	32 974	-	-	32 974
Pārējie aktīvi	3 172	-	-	3 172
Kopā aktīvi	688 633	4 622	-	693 255
<u>Pasīvs</u>				
Uzkrātie izdevumi	72 774	-	-	72 774
Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem	8 466	-	-	8 466
Pārējās saistības	15 882	-	-	15 882
Kopā pasīvs	97 122	-	-	97 122

Fondam nebija aktīvu ar kavējumiem.

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

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

Fondam nebija aktīvu ar kavējumiem.

Juridiskais risks

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

Kredītrisks

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

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

Fonds brīvos naudas līdzekļus izvieto AS "Citadele Banka". Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's ir piešķīrusi AS "Citadele bankai" kredītreitingu Baa2 ar stabilu nākotnes prognozi.

Kapitāla vadība

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

19. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCE

Pensiju plāni	2022 EUR	2021 EUR
<u>Aktīvi</u>		
"CBL Sabalansētais"	31 499 314	39 401 443
"CBL Aktīvais"	15 019 264	17 724 007
"CBL Aktīvais USD"	1 045 882	1 306 172
Kopā pensiju plānu aktīvi	47 564 460	58 431 622
<u>Saistības</u>		
"CBL Sabalansētais"	63 353	151 699
"CBL Aktīvais"	50 746	68 580
"CBL Aktīvais USD"	5 510	2 227
Kopā pensiju plānu saistības	119 609	222 506
<u>Neto aktīvi</u>		
"CBL Sabalansētais"	31 435 961	39 249 744
"CBL Aktīvais"	14 968 518	17 655 427
"CBL Aktīvais USD"	1 040 372	1 303 945
Kopā pensiju plānu neto aktīvi	47 444 851	58 209 116

20. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju fonda turpmāko darbību.

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" ZIŅOJUMS

Informācija par pensiju plānu

Plāns "CBL Sabalansētais" (līdz 06.02.2015. – „Citadele Sabalansētais”), (turpmāk tekstā – Plāns) tika apstiprināts AS „CBL Atklātais pensiju fonds” valdes sēdē 2000. gada 8. decembrī. Plāns paredz iemaksu veikšanu eiro. Plāna ieguldījumu politika ir sabalansēta – līdz 25% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās.

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

Anna Fišere-Kaļķe, Valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021

Valērija Urtāne, valdes locekle – iecelta 01.02.2022

Lolita Sičeva, valdes locekle – iecelta 21.03.2022

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

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

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

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

Pensiju plāna darbības novērtējums

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

Ieguldījumi akcijās un riska ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 19.8 no Plāna aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti 7.8 no Plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti EUR un USD valūtās. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2022. gadā Plāna neto aktīvi samazinājās par 7.81 milj. eiro jeb 19.9%, sasniedzot 31.44 milj. eiro gada beigās. Plāna dalībnieku skaits 2022. gadā samazinājās par 2% un gada beigās sastādīja 30,541 dalībniekus.

Plāna izdevumus veido atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK), kā arī atlīdzība Pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam un līdzekļu turētājam.

Atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) tiek ieturēti normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā no katras iemaksas. Par pārskaitījumu starp pensiju plāniem vai pensiju fondiem atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) netiek ieturēti.

Pensiju fonda administratīvie izdevumi:

Ja Plāna dalībnieks piedalās Plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.75% gadā no dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti par katru dienu un uzkrāti mēneša laikā. Atskaitījumi tiek ieturēti reizi mēnesī, ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā pārskata mēneša beigām. Ja Plāna dalībnieks piedalās Kolektīvās dalības līguma ietvaros, Plāna administrēšanas izmaksas ir noteiktas Kolektīvās dalības līgumā. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti par katru dienu un uzkrāti mēneša laikā. Atskaitījumi tiek ieturēti reizi mēnesī, ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā pārskata mēneša beigām.

Laika posmā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 30. jūnijam noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 3 000 EUR vai vairāk, un laika posmā no 2022. gada 1. jūlija līdz 2022. gada 31. decembrim noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 500 EUR vai vairāk, visā tā darbības laikā tika piemērots samazināts cenrādis, kur atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem, kā arī tika ieturēti mazāki atskaitījumi par Plāna administrēšanu.

Plānā CBL Sabalansētais ir šādas pārvaldīšanas komisijas likmes:

AS "Citadele banka" kā līdzekļu turētājam – 0,15% gadā. Komisija līdzekļu turētājam tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā. IPAS "CBL Asset Management" kā līdzekļu pārvaldītājam – 0,7% gadā. Komisija līdzekļu tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā.

Turpmākās pensiju plāna attīstības prognoze

2022. gads bija izaicinājumu pilns. Globālos finanšu tirgus, kuros ir ieguldīti pensiju plāna līdzekļi, nelabvēlīgi ietekmēja ASV un Eiropas centrālo banku uzsāktā cīņa ar inflāciju – strauji kāpjošas procentu likmes un bažas par to ietekmi uz pasaules ekonomiku. 2022. gadā visi galvenie pasaules tirgus segmenti bez izņēmuma, sākot no drošām obligācijām līdz akcijām, piedzīvoja cenu kritumus par vidēji 15%. Visaptverošā cenu krituma tendence beidzās 2022. gada oktobrī. Kopš tā laika tirgi stabilizējas, un šis gads iesākās ar ievērojamu izaugsmi vairumā tirgus segmentu. Neņemsimies apgalvot, ka kopš šī brīža vērtspapīru cenas tikai kāps. 2022. gada kritumus atgūt viena gada laikā ir iespējams, bet mazticams. Joprojām ir daudz nezināmo un riska aizmetņu – centrālo banku monetārās politikas nākotne, ekonomikas izaugsmes spēja, ģeopolitika. Taču 2022. gadā piedzīvoto cenu kritumu rezultātā, pensiju plāna ieguldījumu nākotnes atdeves potenciāls ir ievērojami pieaudzis – pat reizēs. Procentu likmes obligācijām atrodas līmeņos, kādi nav redzēti vismaz desmit gadus. Arī akciju tirgos ir izzuduši iepriekš nesamērīgi augsti novērtējumi, it īpaši, uz izaugsmi vērstajos sektoros.

2023. gadā Pārvaldītājs turpinās ieguldīt līdzekļus dažādos reģionos un aktīvu klasēs ar mērķi veidot potenciālās atdeves un riska ziņā sabalansētu ieguldījumu portfeli. Lielāko daļu ieguldījumu joprojām veidos vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu, galvenokārt, tādi, kas sevī ietver noteiktu riska komponenti ar atbilstošu riska prēmiju. Lai kāpinātu sagaidāmo atdevi, Pārvaldītājs arī turpmāk turpinās rūpīgi sekot līdzi norisēm akciju tirgos ar mērķi izmantot tur radušās iespējas.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2023. gada pirmajā pusgadā Fonds turpinās piedāvāt īpaši labvēlīgus līguma noslēgšanas nosacījumus, kur atskaitījumus Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) no dalībnieku veiktajām iemaksām segs Fonds, un kopējais komisiju apmērs tiks samazināts līdz 0.6% gadā, ja uzkrājuma summa būs 500 EUR.

Plāna ziņojumu apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2022 EUR	2021 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23	1 372 353	2 716 489
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Parāda instrumenti	24	12 387 258	15 104 533
Kapitāla instrumenti	25	17 665 847	21 313 341
Ieguldījumi riska kapitālā tirgū	26	72 704	182 092
Debitoru parādi		1 152	84 988
Kopā aktīvi		31 499 314	39 401 443
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi		46 783	63 087
Pārējās saistības		16 570	88 612
Kopā pasīvs		63 353	151 699
Neto aktīvi		31 435 961	39 249 744

Pielikumi no 30. līdz 48. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 25. līdz 48. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

		2022	2021
	<i>Pielikumi</i>	EUR	EUR
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		39 249 744	34 335 261
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		3 387 657	5 315 529
Darba devēju iemaksas		854 921	846 606
VSAA veiktās solidaritātes nodokļa daļas iemaksas		-	897
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem		1 110 650	356 506
Izmaksātais papildpensijas kapitāls			
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(5 151 805)	(1 857 888)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		(160 829)	(111 719)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(1 477 910)	(361 470)
Administratīvie izdevumi	27	(317 948)	(352 962)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		(1 755 264)	3 835 499
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi	28	373 459	374 262
Ienākumi no dividendēm		58 605	47 792
Ienākumi no pensiju fonda		12 619	17 283
Kopā ienākumi		444 683	439 337
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	29	(271 019)	(466 754)
Kopā izdevumi		(271 019)	(466 754)
Ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	30	(219 110)	39 262
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	30	(6 013 073)	1 067 139
Ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums		(6 232 183)	1 106 401
Pensiju plāna darbības rezultāts		(6 058 519)	1 078 984
Neto aktīvu pieaugums		(7 813 783)	4 914 483
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās		31 435 961	39 249 744

Pielikumi no 30. līdz 48. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 25. līdz 48. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Naudas plūsma no pamatdarbības	Pielikumi	2022	2021
		EUR	EUR
Plāna darbības rezultāts		(6 058 519)	1 078 984
Administratīvie izdevumi	27	(317 948)	(352 962)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – ieguldījumi riska kapitālā	31	34 922	(66 586)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31	2 507 385	264 124
Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31	(373 459)	(373 343)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	31	3 824 800	(1 140 199)
Aprēķinātās dividendes		(58 605)	(47 791)
Aprēķinātie procenti		206	1 856
Ienākumi no ieguldījumiem – termiņnoguldījumi kredītiestādēs	31	-	(919)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana	31	(137 389)	(163 676)
Debitoru parādu samazinājums / (pieaugums)		83 836	(84 988)
Pārējās saistību pieaugums / (samazinājums)		(72 042)	87 582
Uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		(16 304)	14 312
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(583 117)	(783 606)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu pārdošana - ieguldījumi riska kapitālā	31	74 466	33 010
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31	(88 517)	(5 320 476)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31	429 580	3 735 361
Saņemtie procentu ienākumi	31	379 675	384 933
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	31	(1 466 760)	(5 217 712)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	31	1 289 454	2 110 249
Saņemtās dividendes		58 605	47 791
Samaksātie procenti		(206)	(1 856)
Termiņnoguldījumu kredītiestādēs samazinājums	31	-	750 000
Saņemtie procentu ienākumi - termiņnoguldījumi kredītiestādēs	31	-	7 875
Ieguldījumu īpašuma palielinājums / (samazinājums)	31	-	84 612
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		676 297	(3 386 213)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		5 353 228	6 519 538
Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem		(5 312 634)	(1 969 607)
Pārskaitīts uz citu pensiju fondu		(396 291)	(176 953)
Pārskaitīts uz citu pensiju plānu		(1 081 619)	(184 517)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(1 437 316)	4 188 461
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		(1 344 136)	18 642
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		2 716 489	2 697 847
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	23	1 372 353	2 716 489

Pielikumi no 30. līdz 48. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 25. līdz 48. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

21. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Plāns "CBL Sabalansētais" ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Plānu ir uzrādīta sadaļā „Pensiju plāna "CBL Sabalansētais" ziņojums" (25.-26. lapā). Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns papildus pensijas kapitāla uzkrāšanai, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

22. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas bankā (līdz 31.12.2022 FKTK) izdotajiem "Privāto pensiju fondu gada pārskatu sagatavošanas normatīviem noteikumiem", kas nosaka, ka finanšu pārskati jā sagatavo saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

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

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Plāna finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro, kas ir Plāna pārskatu un funkcionālā valūta. Neto aktīvu pārskata sākuma atlikumi 2022. gada 1. janvārī sakrīt ar publicētā finanšu pārskata par 2021. gadu beigu atlikumiem.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

<u>Ārvalstu valūta</u>	<u>31/12/2022</u> EUR	<u>31/12/2021</u> EUR
1 USD	1.0666	1.2271
1 GBP	0.88693	0.89903

Nauda un tās ekvivalenti

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

Finanšu instrumenti

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

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

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

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

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

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

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

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

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

Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

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

Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam

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

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

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nodokļi

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

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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

Jauni standarti un interpretācijas

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

Vairāki jauni standarti ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. gada 1. janvāra, un ir atļauta to agrāka piemērošana; tomēr, sagatavojot šos finanšu pārskatus, Plāns nav piemērojis jaunus vai grozītos standartus agrāk. To ietekme uz Plānu pārskatiem novērtēta kā nebūtiska.

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

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

17. SFPS „Aprošināšanas līgumi”.

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

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

Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanā un atpakaļ-pārdošana”

Grozījumi 1. SGS „Ilgtermiņa saistības ar noteikumiem”

Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma”

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

Aplēšu izmantošana, sagatavojot finanšu pārskatu

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

23. PIELIKUMS PRAŠĪBAS UZ PIEPRAŠĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
AS „Citadele banka”	1 372 353	4.37	2 716 489	6.92
Kopā	1 372 353	4.37	2 716 489	6.92

24. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Komerksabiedrību parāda instrumenti	8 362 547	26.60	10 346 849	26.36
Citu-OECD reģiona valstu komerksabiedrību parāda vērtspapīri	6 879 004	21.88	8 158 873	20.79
Ne-OECD reģiona valstu komerksabiedrību parāda vērtspapīri	783 701	2.49	1 225 371	3.12
Latvijas komerksabiedrību parāda vērtspapīri	699 842	2.23	962 605	2.45
Kredītiestāžu parāda instrumenti	1 917 533	6.10	2 126 714	5.42
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 086 479	3.46	1 206 198	3.07
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	831 054	2.64	920 516	2.35
Valdību parāda instrumenti	2 107 178	6.70	2 630 970	6.70
Rumānijas valdības parāda vērtspapīri	482 615	1.54	649 627	1.65
ASV valdības parāda vērtspapīri	1 624 563	5.17	1 981 343	5.05
Kopā parāda instrumenti	12 387 258	39.40	15 104 533	38.48

25. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	15 572 111	49.53	18 902 964	48.16
OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	13 578 150	43.19	16 097 974	41.01
Akciju fondi	3 227 907	10.27	3 488 593	8.89
Obligāciju fondi	10 350 243	32.92	12 609 381	32.12
Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 993 961	6.34	2 804 990	7.15
Akciju fondi	814 510	2.59	1 285 811	3.28
Obligāciju fondi	1 179 451	3.75	1 519 179	3.87
Uzņēmumu akcijas	2 093 736	6.66	2 410 377	6.14
OECD reģiona uzņēmumu akcijas	1 706 696	5.43	1 969 177	5.02
Latvijas uzņēmumu akcijas	387 040	1.23	441 200	1.12
Kopā kapitāla instrumenti	17 665 847	56.20	21 313 341	54.30

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

26. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA TIRGŪ

	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS	72 704	0.23	182 092	0.46
Kopā	72 704	0.23	182 092	0.46

27. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2022	2021
	EUR	EUR
Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu	306 377	337 300
no Plāna dalībnieku iemaksām	18	51
no uzkrājumu summām	306 359	337 249
Atskaitījumi Latvijas Bankai finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām	11 571	15 662
Kopā	317 948	352 962

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

28. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

	2022	2021
	EUR	EUR
Procentu ienākumi no parāda instrumentiem	373 459	373 343
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	-	919
Kopā	373 459	374 262

29. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2022	2021
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	222 246	413 721
pastāvīgā atlīdzība	222 246	246 136
mainīgā atlīdzība	-	167 585
Atlīdzība līdzekļu turētājam	48 773	53 033
Kopā	271 019	466 754

30. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2022	2021
	EUR	EUR
Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi	2 093 811	5 878 619
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(2 310 455)	(5 743 275)
Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi)	(216 644)	135 344
Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(2 466)	(96 082)
Kopā	(219 110)	39 262

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2022	2021
	EUR	EUR
Parāda instrumenti	(2 300 310)	(32 180)
Kapitāla instrumenti	(3 712 763)	1 099 319
Kopā	(6 013 073)	1 067 139



31. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

	<u>Parāda instrumenti</u>	<u>Kapitāla instrumenti</u>	<u>leguldījumi riska kapitāla tirgū</u>	<u>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</u>	<u>leguldījumu īpašums</u>	<u>Kopā</u>
31/12/2021	15 104 533	21 313 341	182 092	-	-	36 599 966
Palielinājumi pārskata gada laikā	88 517	1 466 760	-	-	-	1 555 277
leguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(429 580)	(1 289 454)	(74 466)	-	-	(1 793 500)
Saņemtie procenti gada laikā	(379 675)	-	-	-	-	(379 675)
Saņemtas dividendes gada laikā	-	(58 605)	-	-	-	(58 605)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	137 389	-	-	-	-	137 389
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	(2 507 385)	(3 824 800)	(34 922)	-	-	(6 367 107)
Aprēķinātie procenti gada laikā	373 459	-	-	-	-	373 459
Aprēķinātās dividendes gada laikā	-	58 605	-	-	-	58 605
31/12/2022	12 387 258	17 665 847	72 704	-	-	30 125 809

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

32. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
2022	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	3 557 920	8 140 992	688 346	12 387 258
Kapitāla instrumenti	17 665 847	-	-	17 665 847
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	72 704	72 704
Kopā	21 223 767	8 140 992	761 050	30 125 809

2022. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 688 346 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 2. uz 3. hierarhijas līmeni un vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 5 325 961 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 1. uz 2. hierarhijas līmeni

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

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

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

	leguldījumi riska kapitālā tirgū	Parāda instrumenti	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	182 092	-	182 092
Peļņa vai zaudējumi kopā			
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(34 922)	9 916	(25 006)
Izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 2. uz 3. hierarhijas līmeni	-	718 220	718 220
Iegādes	-	-	-
Norēķini	(74 466)	(39 790)	(114 256)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	72 704	688 346	761 050

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

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

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Parāda, kapitāla instrumenti) – 2.līmenis	Vērtspapīru cenu kotācijas	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Parāda instrumenti) - 3. līmenis	Diskontētā naudas plūsmas metode Vērtspapīru cenu kotācijas	Diskonta likme (2% izmaiņas)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka);
leguldījumi riska kapitāla tirgū – 3. līmenis	Neto aktīvu vērtība, ko nosaka riska kapitāla fonda pārvaldītājs	Neto aktīvu vērtība: (5% izmaiņas)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Neto aktīvu vērtība būtu augstāka (zemāka);

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

Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu
EUR

	Pieaugums	(Samazinājums)
2022. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	3 635	(3 635)
Diskonta likme (2% izmaiņas) Citadele Banka AS 5% 12/2031 ISIN LV0000880102	43 287	(51 555)
Diskonta likme (2% izmaiņas) AUGA group AB 6.00% 12/2024 ISIN LT0000404238	12 071	(12 754)

Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu

	EUR	
	Pieaugums	(Samazinājums)
2021. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	9 105	(9 105)

33. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

	2022 cilvēki	2021 cilvēki
Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā	31 189	30 197
Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā	953	1 617
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu	(1 173)	(475)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi	(56)	(53)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466	(16)	(4)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(356)	(93)
Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās	30 541	31 189

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

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

34. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

	2022 cilvēki	2021 cilvēki
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	299	297
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem	3 601	4 143
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem	7 581	7 718
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem	8 887	9 138
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	10 173	9 893
Dalībnieki kopā	30 541	31 189

35. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums pārskata gadā ir -17.77 % (2021. gadā 2.94 %).

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

36. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

	2022 EUR	2021 EUR
Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	(306 377)	(337 300)
AS "Citadele banka"	(222 246)	(53 033)
IPAS "CBL Asset Management"	(48 773)	(413 721)
Kopā	(577 396)	(804 054)
Pārskaitījumi uz pensiju plānu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	12 619	17 156
Kopā	12 619	17 156

Ieguldījumi IPAS "CBL Asset Management" pārvaldītos fondos un AS "Citadele banka" turētos naudas līdzekļos:

	2022 EUR	2021 EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		
Citadele Banka	1 372 353	2 716 489
Kredītiestāžu parāda instrumenti		
Citadele Banka	831 054	920 516
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED	601 561	957 406
CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND	212 949	328 405
CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	1 003 392	1 314 720
	4 021 309	6 237 536

37. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt dalībniekiem ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie sabalansētas ieguldījumu portfeļa struktūras, galvenokārt veicot investīcijas Latvijas, citu ES dalībvalstu un pasaules attīstīto valstu kapitāla un parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos. Līdz 25% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās un līdz 10% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti nekustamajā īpašumā. Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt kopumā visās ārvalstu valūtās 20% no Plāna aktīviem, izņemot ieguldījumus eiro, uz kuriem minētais ierobežojums neattiecas.

Riska pārvaldīšana

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

Riska pārvaldīšanas struktūra

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

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

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, EUR)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	25 025	(457 383)	(432 358)
USD	100	-	(201 781)	(201 781)
Kopā		25 025	(659 164)	(634 139)

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

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	27 487	(602 478)	(574 991)
USD	100	-	(216 221)	(216 221)
Kopā		27 487	(818 699)	(791 212)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, % no neto aktīviem)

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.08%	-1.49%	-1.41
USD	100	0.00%	-0.65%	-0.65%
Kopā		0.08%	-2.14%	-2.06%

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

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.07%	-1.56%	-1.49%
USD	100	0.00%	-0.56%	-0.56%
Kopā		0.07%	-2.12%	-2.05%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(25 025)	457 383	432 358
USD	-100	-	201 781	201 781
Kopā		(25 025)	659 164	634 139

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.08%	1.49%	1.41%
USD	-100	0.00%	0.65%	0.65%
Kopā		-0.08%	2.14%	2.06%

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

Cenu svārstību risks

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

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

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

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2022. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	% no plāna neto aktīviem 31.12.2022
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos					
<i>- Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās:</i>					
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos	20.00%	72 704	(14 541)	14 541	0.05%
Akciju fondi	25.00%	4 042 417	(1 010 604)	1 010 604	3.21%
Obligāciju fondi	20.00%	11 529 694	(2 305 939)	2 305 939	7.34%
<i>- Kapitāla instrumenti</i>	25.00%	2 093 737	(523 434)	523 434	1.67%
Kopā:		17 738 552	(3 854 518)	3 854 518	12.26%

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

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	% no plāna neto aktīviem 31.12.2021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>					
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos	10.00%	182 092	(18 209)	18 209	0.05%
Akciju fondi	15.00%	4 774 404	(716 161)	716 161	1.82%
Obligāciju fondi	10.00%	14 128 560	(1 412 856)	1 412 856	3.60%
Kapitāla instrumenti	15.00%	2 410 377	(361 557)	361 557	0.92%
Kopā:		21 495 433	(2 508 783)	2 508 783	6.39%

2022. gada beigās akciju īpatsvars Plānā veidoja 6.66%, un akciju fondos lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem. 2021. gada beigās akciju īpatsvars Plānā bija 6.14%, un arī tā brīža akciju fondu lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām pasaules finanšu tirgos.

Valūtas kursa risks

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

31/12/2022	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 343 553	28 800	1 372 353
Parāda instrumenti	10 671 728	1 715 530	12 387 258
Kapitāla instrumenti	17 665 847	-	17 665 847
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	72 704	-	72 704
Kopā	29 753 832	1 744 330	31 498 162

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

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

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2022. gads)				Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2021. gads)			
Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību	Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību
EUR	94.46%	0.00%	0.00%	EUR	94.27%	0.00%	0.00%
USD	5.54%	10.05%	0.56%	USD	5.73%	5.73%	0.33%
Kopā	100.00%		0.56%	Kopā	100.00%		0.33%

Kredītrisks

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

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

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

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

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

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

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

31/12/2022	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 372 353	-	-	-	1 372 353
Parāda instrumenti	1 624 563	7 117 930	1 466 676	397 028	1 781 061	12 387 258
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	17 665 847	17 665 847
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	72 704	72 704
Kopā	1 624 563	8 490 283	1 466 676	397 028	19 519 612	31 498 162

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

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

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2022. gada 31. decembrī.

	Latvija	Citu OECD	Ne-OECD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 372 353	-	-	1 372 353
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	1 530 896	8 448 098	2 408 264	12 387 258
Kapitāla instrumenti	2 381 001	15 284 846	-	17 665 847
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	72 704	-	-	72 704
Debitoru parādi	1 152	-	-	1 152
Kopā aktīvi	5 358 106	23 732 944	2 408 264	31 499 314
Saistības				0

Uzkrātie izdevumi	46 783	-	-	46 783
Pārējās saistības	16 570	-	-	16 570
Kopā saistības	63 353	-	-	63 353
Neto aktīvi	5 294 753	23 732 944	2 408 264	31 435 961

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2021. gada 31. decembrī.

	<u>Latvija</u>	<u>Citu OECD</u>	<u>Ne-OECD</u>	<u>Kopā</u>
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 716 489	-	-	2 716 489
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	1 883 121	10 014 698	3 206 714	15 104 533
Kapitāla instrumenti	3 246 190	18 067 151	-	21 313 341
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	182 092	-	-	182 092
Debitoru parādi	84 988	-	-	84 988
Kopā aktīvi	8 112 880	28 081 849	3 206 714	39 401 443
Saistības				
Uzkrātie izdevumi	63 087	-	-	63 087
Pārējās saistības	88 612	-	-	88 612
Kopā saistības	151 699	-	-	151 699
Neto aktīvi	7 961 181	28 081 849	3 206 714	39 249 744

Likviditātes risks

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

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>Līdz 1 mēn.</u>	<u>No 1 līdz 3 mēn.</u>	<u>Bez termiņa</u>	<u>Kopā</u>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1 372 353	-	-	1 372 353
Parāda instrumenti		12 387 258	-	-	12 387 258
Kapitāla instrumenti		17 665 847	-	-	17 665 847
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū		-	-	72 704	72 704
Debitoru parādi		1 152	-	-	1 152
Uzkrātās izmaksas un citas saistības		(63 353)	-	-	(63 353)
Kopā		31 363 257	-	72 704	31 435 961
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		(31 435 961)	-	-	(31 435 961)
Neto likviditāte		(72 704)	-	72 704	-

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

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

<u>Finanšu aktīvs</u>	<u>Emitents</u>	<u>Valsts</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>% neto aktīviem</u>
Ieguldījumu fondi				
VANGUARD US 500 STK IDX-INS	Īrija	Īrija	2 102 121	7%
BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE	Luksemburga	Luksemburga	2 174 824	7%
<u>Finanšu aktīvs</u>	<u>Emitents</u>	<u>Valsts</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>% neto aktīviem</u>
Ieguldījumu fondi				
JPM US AGGREGATE BD-IACC EUR	Luksemburga	Luksemburga	1 992 910	5%
VANGUARD US 500 STK IDX-INS	Īrija	Īrija	2 071 461	5%
BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE	Luksemburga	Luksemburga	2 315 668	6%

39. PIELIKUMS BŪTISKIE NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju fonda turpmāko darbību.

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" ZIŅOJUMS

Informācija par pensiju plānu

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

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

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

Anna Fišere-Kaļķe, Valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021

Valērija Urtāne, valdes locekle – iecelta 01.02.2022

Lolita Sičeva, valdes locekle – iecelta 21.03.2022

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

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

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

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

Pensiju plāna darbības novērtējums

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

Ieguldījumi akcijās un riska ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 39.1% no Plāna aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti 10.3% no Plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti EUR un USD valūtās. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2022. gadā Plāna neto aktīvi samazinājās par 2.7 milj. eiro jeb 15%. Dalībnieku skaits 2022. gadā samazinājās par 1% un gada beigās sastādīja 22 398 dalībniekus.

Plāna izdevumus veido atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) kā arī atlīdzība Pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam un līdzekļu turētājam.

Atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) tiek ieturēti normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā no katras iemaksas. Par pārskaitījumu starp pensiju plāniem vai pensiju fondiem atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) netiek ieturēti.

Pensiju fonda administratīvie izdevumi:

Ja Plāna dalībnieks piedalās Plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.75% gadā no dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti par katru dienu un uzkrāti mēneša laikā. Atskaitījumi tiek ieturēti reizi mēnesī, ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā pārskata mēneša beigām. Ja Plāna dalībnieks piedalās Kolektīvās dalības līguma ietvaros, Plāna administrēšanas izmaksas ir noteiktas Kolektīvās dalības līgumā. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti par katru dienu un uzkrāti mēneša laikā. Atskaitījumi tiek ieturēti reizi mēnesī, ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā pārskata mēneša beigām.

Laika posmā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 30. jūnijam noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 3 000 EUR vai vairāk, un laika posmā no 2022. gada 1. jūlijam līdz 2022. gada 31. decembrim noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 500 EUR vai vairāk, visā tā darbības laikā tika piemērots samazināts cenrādis, kur atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem, ka arī tika ieturēti mazāki atskaitījumi par Plāna administrēšanu.

Plānā CBL Aktīvais ir šādas pārvaldīšanas komisijas likmes:

AS "Citadele banka" kā līdzekļu turētājam – 0,15% gadā. Komisija līdzekļu turētājam tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā IPAS "CBL Asset Management" kā līdzekļu pārvaldītājam – 0,8% gadā. Komisija līdzekļu tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

2022. gads bija izaicinājumu pilns. Globālos finanšu tirgus, kuros ir ieguldīti pensiju plāna līdzekļi, nelabvēlīgi ietekmēja ASV un Eiropas centrālo banku uzsāktā cīņa ar inflāciju – strauji kāpjošas procentu likmes un bažas par to ietekmi uz pasaules ekonomiku. 2022. gadā visi galvenie pasaules tirgus segmenti bez izņēmuma, sākot no drošām obligācijām līdz akcijām, piedzīvoja cenu kritumus par vidēji 15%. Visaptverošā cenu krituma tendence beidzās 2022. gada oktobrī. Kopš tā laika tirgi stabilizējas, un šis gads iesākās ar ievērojamu izaugsmi vairumā tirgus segmentu. Neņemsimies apgalvot, ka kopš šī brīža vērtspapīru cenas tikai kāps. 2022. gada kritumus atgūt viena gada laikā ir iespējams, bet mazticams. Joprojām ir daudz nezināmo un riska aizmetņu – centrālo banku monetārās politikas nākotne, ekonomikas izaugsmes spēja, ģeopolitika. Taču 2022. gadā piedzīvoto cenu kritumu rezultātā, pensiju plāna ieguldījumu nākotnes atdeves potenciāls ir ievērojami pieaudzis – pat reizēs. Procentu likmes obligācijām atrodas līmeņos, kādi nav redzēti vismaz desmit gadus. Arī akciju tirgos ir izzuduši iepriekš nesamērīgi augsti novērtējumi, it īpaši, uz izaugsmi vērstajos sektoros.

2023. gadā Pārvaldītājs turpinās ieguldīt līdzekļus dažādos reģionos un aktīvu klasēs ar mērķi veidot potenciālās atdeves un riska ziņā sabalansētu ieguldījumu portfeli. Lielāko daļu ieguldījumu joprojām veidos vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu, galvenokārt, tādi, kas sevī ietver noteiktu riska komponenti ar atbilstošu riska prēmiju. Lai kāpinātu sagaidāmo atdevi, Pārvaldītājs arī turpmāk turpinās rūpīgi sekot līdzi norisēm akciju tirgos ar mērķi izmantot tur radušās iespējas.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2023. gada pirmajā pusgadā Fonds turpinās piedāvāt īpaši labvēlīgus līguma noslēgšanas nosacījumus, kur atskaitījumus Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) no dalībnieku veiktajām iemaksām segs Fonds, un kopējais komisiju apmērs tiks samazināts līdz 0.6% gadā, ja uzkrājuma summa būs 500 EUR.

Plāna ziņojumu apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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



PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2022 EUR	2021 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	42	731 926	826 138
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Parāda instrumenti	43	4 441 132	4 726 827
Kapitāla instrumenti	44	9 796 222	12 018 416
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	45	49 984	125 189
Debitoru parādi		-	27 437
Kopā aktīvi		15 019 264	17 724 007
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi		20 978	42 817
Pārējās saistības		29 768	25 763
Kopā pasīvs		50 746	68 580
Neto aktīvi		14 968 518	17 655 427

Pielikumi no 54. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 49. līdz 68 lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2022	2021
		EUR	EUR
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		17 655 427	15 253 805
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		1 822 965	2 235 076
Darba devēju iemaksas		27 070	28 744
VSAA veiktās solidaritātes nodokļa daļas iemaksa		13	-
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem		308 215	216 674
Izmaksātais papildpensijas kapitāls			
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(1 372 423)	(714 824)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		(31 323)	(56 442)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(458 824)	(201 193)
Administratīvie izdevumi	46	(117 160)	(126 688)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		178 533	1 381 347
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi	47	141 542	133 660
Dividendes		30 052	23 727
Ienākumi no pensiju fonda		5 679	7 838
Kopā ienākumi		177 273	165 225
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	48	(138 460)	(284 332)
Kopā izdevumi		(138 460)	(284 332)
Ieguldījumu vērtības pieaugums			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	49	(61 504)	124 440
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	49	(2 842 751)	1 014 942
Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		(2 904 255)	1 139 382
Pensiju plāna darbības rezultāts		(2 865 442)	1 020 275
Neto aktīvu pieaugums/(samazinājums)		(2 686 909)	2 401 622
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās		14 968 518	17 655 427

Pielikumi no 54. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 49. līdz 68 lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2022	2021
<i>Pielikumi</i>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Naudas plūsma no pamatdarbības		
Plāna darbības rezultāts	(2 865 442)	1 020 275
Administratīvie izdevumi	46 (117 160)	(126 688)
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem – ieguldījumi riska kapitālā	50 24 009	(45 778)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	50 846 135	98 124
Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	50 (141 542)	(133 047)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	50 2 086 472	(1 097 225)
Aprēķinātās dividendes	(30 052)	(23 727)
Aprēķinātie procenti	-	767
Ienākumi no ieguldījumiem – termiņnoguldījumi kredītiestādēs	50 -	(613)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana	(78 832)	(92 591)
Debitoru parādu samazinājums/ (palielinājums)	27 437	(27 437)
Pārējo saistību palielinājums	4 005	25 763
Uzkrāto izdevumu (samazinājums) /palielinājums	(21 839)	16 016
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(266 809)	(386 161)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības		
Ieguldījumu pārdošana - ieguldījumi riska kapitālā	50 51 196	22 694
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	50 (571 155)	(1 443 490)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	50 76 220	1 508 900
Saņemtie procentu ienākumi	50 140 154	144 397
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	50 -	(4 045 317)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	50 150 437	1 010 659
Saņemtās dividendes	30 052	23 727
Samaksātie procenti	-	(767)
Termiņnoguldījumu kredītiestādēs palielinājums / (samazinājums)	50 -	500 000
Saņemtie procentu ienākumi - termiņnoguldījumi kredītiestādēs	50 -	5 250
Ieguldījumu īpašuma palielinājums / (samazinājums)	50 -	25 388
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma	(123 096)	(2 248 559)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības		
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem	2 158 263	2 480 494
Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem	(1 403 746)	(771 266)
Pārskaitīts uz citu pensiju fondu	(287 504)	(122 721)
Pārskaitīts uz citu pensiju plānu	(171 320)	(78 472)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	295 693	1 508 035
Naudas un naudas ekvivalentu (samazinājums)	(94 212)	(1 126 685)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	826 138	1 952 823
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	42 731 926	826 138

Pielikumi no 54. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 49. līdz 68 lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kalķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

40. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Plāns "CBL Aktīvais" ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Plānu ir uzrādīta sadaļā „Pensiju plāna "CBL Aktīvais" ziņojums" (49.-50. lapā). Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns papildus pensijas kapitāla uzkrāšanai, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisko risku segumu. Plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

41. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

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

42. PIELIKUMS PRAŠĪBAS UZ PIEPRAŠĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
AS „Citadele banka”	731 926	4.89	826 138	4.68
Kopā	731 926	4.89	826 138	4.68

43. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Komerksabiedrību parāda instrumenti	2 674 802	17.87	3 035 026	17.19
Latvijas komerksabiedrību parāda vērtspapīri	-	-	98 323	0.55
Citu OECD reģiona komerksabiedrību parāda vērtspapīri	2 237 468	14.95	2 425 484	13.74
Ne-OECD reģiona komerksabiedrību parāda vērtspapīri	437 334	2.92	511 219	2.90
Kredītiestāžu parāda instrumenti	882 096	5.89	602 514	3.41
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	360 985	2.41	400 190	2.26
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	521 111	3.48	202 324	1.15
Valdību parāda instrumenti	884 234	5.90	1 089 287	6.17
Rumānijas valdības parāda vērtspapīri	169 633	1.13	871 980	4.94
ASV valdības parāda vērtspapīri	714 601	4.77	217 307	1.23
Kopā parāda instrumenti	4 441 132	29.67	4 726 827	26.77

44. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	8 782 374	58.67	10 860 355	61.51
Citu OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	7 315 501	48.87	8 892 055	50.36
Akciju fondi	3 889 921	25.98	4 791 263	27.13
Obligāciju fondi	3 425 580	22.89	4 100 792	23.23
Citu Ne-OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	195 542	1.31	231 252	1.31
Akciju fondi	195 542	1.31	231 252	1.31
Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 271 331	8.49	1 737 048	9.84
Akciju fondi	702 017	4.69	1 011 145	5.73
Obligāciju fondi	569 314	3.80	725 903	4.11
Uzņēmumu akcijas	1 013 848	6.77	1 158 061	6.56
Citu OECD reģiona uzņēmumu akcijas	787 332	5.26	903 149	5.12
Latvijas uzņēmumu akcijas	226 516	1.51	254 912	1.44
Kopā kapitāla instrumenti	9 796 222	65.44	12 018 416	68.07

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

45. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RISKA KAPITĀLA TIRGŪ

	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS	49 984	0.33	125 189	0.71
Kopā ieguldījumi riska kapitāla tirgū	49 984	0.33	125 189	0.71

46. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu no uzkrājumu summām	112 237	120 645
Atskaitījumi Latvijas Bankai finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām	4 923	6 043
Kopā	117 160	126 688

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti no Plāna dalībnieku uzkrājumu summām.

47. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Procentu ienākumi no parāda instrumentiem	141 542	133 047
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	-	613
Kopā	141 542	133 660



48. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	115 977	260 441
pastāvīgā atlīdzība	115 977	126 324
mainīgā atlīdzība	-	134 117
Atlīdzība līdzekļu turētājam	22 483	23 891
Kopā	138 460	284 332

49. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2022 EUR	2021 EUR
ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi	644 562	2 542 253
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(679 596)	(2 419 724)
ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi)	(35 034)	122 529
Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas (zaudējumi)	(26 470)	1 911
Kopā	(61 504)	124 440

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2022 EUR	2021 EUR
Parāda instrumenti	(760 785)	(34 499)
Kapitāla instrumenti	(2 081 966)	1 049 441
Kopā	(2 842 751)	1 014 942

50. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	Terminnoguldījumi kredītiestādēs	Ieguldījumu īpašums	Kopā
31/12/2021	4 726 827	12 018 416	125 189	-	-	16 870 432
Palielinājumi pārskata gada laikā	571 155	-	-	-	-	571 155
Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(76 220)	(150 437)	(51 196)	-	-	(277 853)
Saņemtie procenti gada laikā	(140 154)	-	-	-	-	(140 154)
Saņemtās dividendes gada laikā	-	(30 052)	-	-	-	(30 052)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	64 117	14 715	-	-	-	78 832
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	(846 135)	(2 086 472)	(24 009)	-	-	(2 956 616)
Aprēķinātie procenti gada laikā	141 542	-	-	-	-	141 542
Aprēķinātas dividendes gada laikā	-	30 052	-	-	-	30 052
31/12/2022	4 441 132	9 796 222	49 984	-	-	14 287 338

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	leguldījumi riska kapitāla tirgū	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	leguldījumu īpašums	Kopā
31/12/2020	4 825 144	7 870 509	102 105	504 637	25 388	13 327 783
Palielinājumi pārskata gada laikā	1 443 490	4 045 317	-	-	-	5 488 807
leguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	(1 508 900)	(1 010 659)	(22 694)	(500 000)	(25 388)	(3 067 641)
Saņemtie procenti gada laikā	(144 397)	-	-	(5 250)	-	(149 647)
Saņemtas dividendes gada laikā	-	(23 727)	-	-	-	(23 727)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	76 567	16 024	-	-	-	92 591
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	(98 124)	1 097 225	45 778	-	-	1 044 879
Aprēķinātie procenti gada laikā	133 047	-	-	613	-	133 660
Aprēķinātās dividendes gada laikā	-	23 727	-	-	-	23 727
31/12/2021	4 726 827	12 018 416	125 189	-	-	16 870 432

51. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

2022	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	1 184 333	2 969 698	287 101	4 441 132.00
Kapitāla instrumenti	9 796 222	-	-	9 796 222
leguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	49 984	49 984
Kopā	10 980 555	2 969 698	337 085	14 287 338

2022. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 287 101 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 2. uz 3. hierarhijas līmeni un vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 1 932 064 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 1. uz 2. hierarhijas līmeni.

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

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

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums 2022. gadā.

	Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	Parāda instrumenti	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	125 189	-	125 189
Peļņa vai zaudējumi kopā			
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(24 009)	4 509	(19 500)
Izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 2. uz 3. hierarhijas līmeni	-	299 216	299 216
Iegādes	-	-	-
Norēķini	(51 196)	(16 625)	(67 821)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	49 984	287 101	337 085

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

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

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Parāda, kapitāla instrumenti) – 2.līmenis	Vērtspapīru cenu kotācijas	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Parāda instrumenti) - 3. līmenis	Diskontētā naudas plūsmas metode Vērtspapīru cenu kotācijas	Diskonta likme (2% izmaiņas)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka);
leguldījumi riska kapitāla tirgū – 3. līmenis	Neto aktīvu vērtība, ko nosaka riska kapitāla fonda pārvaldītājs	Neto aktīvu vērtība: (5% izmaiņas)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Neto aktīvu vērtība būtu augstāka (zemāka)

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

Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu

EUR

	Pieaugums	(Samazinājums)
2022. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	2 499	(2 499)
Diskonta likme (2% izmaiņas) Citadele Banka AS 5% 12/2031 ISIN LV0000880102	17 549	(20 901)
Diskonta likme (2% izmaiņas) AUGA group AB 6.00% 12/2024 ISIN LT0000404238	5 173	(5 466)

Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu

EUR

	Pieaugums	(Samazinājums)
2021. gada 31. decembrī		
Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas)	6 259	(6 259)

52. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU SKAITA DINAMIKA

	2022 cilvēki	2021 cilvēki
Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā	22 725	22 525
Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā	436	564

Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu	(457)	(246)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi	(22)	(21)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466	(6)	(4)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(278)	(93)
Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās	22 398	22 725

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

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

53. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

	2022 cilvēki	2021 cilvēki
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	292	295
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem	4 304	4 757
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem	6 316	6 477
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem	6 792	6 857
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	4 694	4 339
Dalībnieki kopā	22 398	22 725

54. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums pārskata gadā ir -18.16% (2021 gadā: 6.24%).

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

55. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

	2022 EUR	2021 EUR
Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	(112 237)	(120 645)
AS "Citadele banka"	(22 483)	(23 891)
IPAS "CBL Asset Management"	(115 977)	(260 441)
Kopā	(250 697)	(404 977)
Pārskaitījumi uz pensiju plānu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	5 679	7 628
Kopā	5 679	7 628

Ieguldījumi IPAS "CBL Asset Management" pārvaldītos fondos un AS "Citadele banka" turētos naudas līdzekļos

	2022	2021
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		
Citadele Banka	731 926	826 138
Kredītiestāžu parāda instrumenti		
Citadele Banka	360 985	400 190
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND	434 681	569 552
CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND	309 867	477 870
CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED	392 150	533 275
Kopā	2 229 609	2 807 025

56. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ieguldījumu politika

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

Riska pārvaldīšana

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

Riska pārvaldīšanas struktūra

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

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

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	11 738	(149 238)	(137 500)
USD	100	-	(91 553)	(91 553)
Kopā		11 738	(240 791)	(229 053)

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.08%	-1.02%	-0.94%
USD	100	0.00%	-0.62%	-0.62%
Kopā		0.08%	-1.64%	-1.56%

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(11 738)	149 238	137 500
USD	-100	-	91 553	91 553
Kopā		(11 738)	240 791	229 053

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.08%	1.02%	0.94%
USD	-100	0.00%	0.62%	0.62%
Kopā		-0.08%	1.64%	1.56%

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

Cenu svārstību risks

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

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

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

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2022. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu	EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu	EUR	% no plāna neto aktīviem 31.12.2022
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>								
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos	20.00%	49 984		(9 997)		9 997		0.07%
Akciju fondi	25.00%	4 787 479		(1 196 870)		1 196 870		8.00%
Obligāciju fondi	20.00%	3 994 895		(798 979)		798 979		5.34%
<i>Kapitāla instrumenti</i>	25.00%	1 013 848		(253 462)		253 462		1.69%
Kopā:		9 846 206		(2 259 308)		2 259 308		15.09%

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

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	% no plāna neto aktīviem 31.12.2021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>					
leguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos	10.00%	125 189	(12 519)	12 519	0.07%
Akciju fondi	15.00%	6 033 659	(905 049)	905 049	5.13%
Obligāciju fondi	10.00%	4 826 696	(482 670)	482 670	2.73%
<i>Kapitāla instrumenti</i>	15.00%	1 158 061	(173 709)	173 709	0.98%
Kopā:		12 143 605	(1 573 947)	1 573 947	8.91%

2022. gada beigās akciju īpatsvars konkrētajā Plānā veidoja 6.77% no neto aktīviem, un akciju fondos lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem. 2021. gada beigās akciju īpatsvars konkrētajā Plānā bija 6.17% un arī tā brīža akciju fondu lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem.

Valūtas kursu risks

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

31/12/2022	EUR	USD	GBP	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	588 559	121 580	21 787	731 926
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 635 563	805 569	-	4 441 132
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9 600 680	195 542	-	9 796 222
Ieguldījumu riska kapitāla tirgū	49 984	-	-	49 984
Debitori	-	-	-	-
Kopā	13 874 786	1 122 691	21 787	15 019 264

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

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

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2022. gads)				Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2021. gads)			
Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību	Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību
EUR	92.38%	0.00%	0.00%	EUR	92.48%	0.00%	0.00%
USD	7.47%	10.05%	0.76%	USD	7.39%	5.73%	0.42%
GBP	0.15%	7.71%	0.01%	GBP	0.13%	5.34%	0.01%
Kopā	100.00%		0.77%	Kopā	100.00%		0.43%

Kredītrisks

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

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

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

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

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

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

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

31/12/2022	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	731 926	-	-	-	731 926
Parāda instrumenti	714 601	2 368 154	480 297	198 514	679 566	4 441 132
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	9 796 222	9 796 222
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	-	-	49 984	49 984
Kopā	714 601	3 100 080	480 297	198 514	10 525 772	15 019 264

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

Analīze par Plāna ieguldījumiem pēc ieguldījuma veida, emitenta un ģeogrāfijas ir sniegta šo finanšu pārskatu 42. - 45. pielikumā.

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

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2022. gada 31. decembrī.

	Latvija	Citu OECD	Ne-OECD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	731 926	-	-	731 926
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	360 985	2 928 212	1 151 935	4 441 132
Kapitāla instrumenti	1 497 847	8 102 833	195 542	9 796 222
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	49 984	-	-	49 984
Debitoru parādi	-	-	-	-
Kopā aktīvi	2 640 742	11 031 045	1 347 477	15 019 264
Saistības				
Uzkrātie izdevumi	20 978	-	-	20 978
Pārējās saistības	29 768	-	-	29 768
Kopā saistības	50 746	-	-	50 746
Neto aktīvi	2 589 996	11 031 045	1 347 477	14 968 518

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2021. gada 31. decembrī.

	<u>Latvija</u>	<u>Citu OECD</u>	<u>Ne-OECD</u>	<u>Kopā</u>
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	826 138	-	-	826 138
Finanšu aktīvi , kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	498 513	3 499 788	728 526	4 726 827
Kapitāla instrumenti	1 991 960	9 795 204	231 252	12 018 416
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	125 189	-	-	125 189
Debitoru parādi	27 437	-	-	27 437
Kopā aktīvi	3 469 237	13 294 992	959 778	17 724 007
Saistības				
Uzkrātie izdevumi	42 817	-	-	42 817
Pārējās saistības	25 763	-	-	25 763
Kopā saistības	68 580	-	-	68 580
Neto aktīvi	3 400 657	13 294 992	959 778	17 655 427

Likviditātes risks

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

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

31/12/2022	Līdz 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	Bez termiņa	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	731 926	-	-	731 926
Parāda instrumenti	4 441 132	-	-	4 441 132
Kapitāla instrumenti	9 796 222	-	-	9 796 222
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	-	-	49 984	49 984
Debitoru parādi	-	-	-	-
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(50 746)	-	-	(50 746)
Kopā	14 918 534	-	49 984	14 968 518
Izmaksām pieejamie neto aktīvi	14 968 518	-	-	14 968 518
Neto likviditāte	(49 984)	-	49 984	-

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

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

<u>Finanšu aktīvs</u>	<u>Emitents</u>	<u>Termiņš</u>	<u>Valsts</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>% neto aktīvi</u>
Ieguldījumu fondi					
GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA	Luksemburga	-	Luksemburga	913 280	6%
BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE	Luksemburga	-	Luksemburga	898 361	6%
VANGUARD US 500 STK IDX-INS	Īrija	-	Īrija	1 281 110	9%

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

58. PIELIKUMS BŪTISKIE NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju fonda turpmāko darbību.

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" ZIŅOJUMS

Informācija par pensiju plānu

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

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

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

Anna Fišere-Kaļķe, Valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021

Valērija Urtāne, valdes locekle – iecelta 01.02.2022

Lolita Sičeva, valdes locekle – iecelta 21.03.2022

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

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

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

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

Pensiju plāna darbības novērtējums

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

Ieguldījumi akciju ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 40.4% no Plāna aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti vairāk nekā 7.44% no Plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti USD valūtā. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2022. gadā Plāna neto aktīvi palielinājās par 0.26 milj. eiro jeb 20%, sasniedzot 1.04 milj. eiro gada beigās. Plāna dalībnieku skaits 2022. gadā samazinājās 3% un gada beigās sastādīja 556 dalībniekus. Plāna izdevumus veido atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK), kā arī atlīdzība Pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam un līdzekļu turētājam.

Atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) tiek ieturēti normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā no katras iemaksas. Par pārskaitījumu starp pensiju plāniem vai pensiju fondiem atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) netiek ieturēti.

Pensiju fonda administratīvie izdevumi:

Ja Plāna dalībnieks piedalās Plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.75% gadā no dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības. Šie atskaitījumi tiek aprēķināti par katru dienu un uzkrāti mēneša laikā. Atskaitījumi tiek ieturēti reizi mēnesī, ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā pārskata mēneša. Laika posmā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 30. jūnijam noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 3 500 USD un laika posmā no 2022. gada 1. jūlijam līdz 2022. gada 31. decembrim noformētajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir 550 USD vai vairāk, visā tā darbības laikā tika piemērots samazināts cenrādis, kur atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem, ka arī ieturējās mazāki atskaitījumi par Plāna administrēšanu.

Plānā CBL Aktīvais USD ir šādas pārvaldīšanas komisijas likmes:

AS "Citadele banka" kā līdzekļu turētājam – 0.15% gadā. Komisija līdzekļu turētājam tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā. tiek aprēķināta ik mēnesi no Plāna aktīvu vidējās vērtības. IPAS "CBL Asset Management" kā līdzekļu pārvaldītājam – 0.8% gadā. Komisija līdzekļu tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

2022. gads bija izaicinājumu pilns. Globālos finanšu tirgus, kuros ir ieguldīti pensiju plāna līdzekļi, nelabvēlīgi ietekmēja ASV un Eiropas centrālo banku uzsāktā cīņa ar inflāciju – strauji kāpjotās procentu likmes un bažas par to ietekmi uz pasaules ekonomiku. 2022. gadā visi galvenie pasaules tirgus segmenti bez izņēmuma, sākot no drošām obligācijām līdz akcijām, piedzīvoja cenu kritumus par vidēji 15%. Visaptverošā cenu krituma tendence beidzās 2022. gada oktobrī. Kopš tā laika tirgi stabilizējas, un šis gads iesākās ar ievērojamu izaugsmi vairumā tirgus segmentu. Neņemsimies apgalvot, ka kopš šī brīža vērtspapīru cenas tikai kāps. 2022. gada kritumus atgūt

viena gada laikā ir iespējams, bet mazticams. Joprojām ir daudz nezināmo un riska aizmetņu – centrālo banku monetārās politikas nākotne, ekonomikas izaugsmes spēja, ģeopolitika. Taču 2022. gadā piedzīvoto cenu kritumu rezultātā, pensiju plāna ieguldījumu nākotnes atdeves potenciāls ir ievērojami pieaudzis – pat reizēs. Procentu likmes obligācijām atrodas līmeņos, kādi nav redzēti vismaz desmit gadus. Arī akciju tirgos ir izzuduši iepriekš nesamērīgi augsti novērtējumi, it īpaši, uz izaugsmi vērstajos sektoros.

2023. gadā Pārvaldītājs turpinās ieguldīt līdzekļus dažādos reģionos un aktīvu klasēs ar mērķi veidot potenciālās atdeves un riska ziņā sabalansētu ieguldījumu portfeli. Lielāko daļu ieguldījumu joprojām veidos vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu, galvenokārt, tādi, kas sevī ietver noteiktu riska komponenti ar atbilstošu riska prēmiju. Lai kāpinātu sagaidāmo atdevi, Pārvaldītājs arī turpmāk turpinās rūpīgi sekot līdzi norisēm akciju tirgos ar mērķi izmantot tur radušās iespējas.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2023. gada pirmajā pusgadā Fonds turpinās piedāvāt īpaši labvēlīgus līguma noslēgšanas nosacījumus, kur atskaitījumus Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK) no dalībnieku veiktajām iemaksām segs Fonds, un kopējais komisiju apmērs tiks samazināts līdz 0.6% gadā, ja uzkrājuma summa būs 500 EUR.

Plāna ziņojumu apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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



PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2022 EUR	2021 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	61	37 842	96 697
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Parāda instrumenti	62	92 526	123 406
Kapitāla instrumenti	63	915 514	1 086 063
Debitoru parādi		-	6
Kopā aktīvi		1 045 882	1 306 172
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrātie izdevumi		1 318	2 227
Pārējās saistības		4 192	-
Kopā pasīvs		5 510	2 227
Neto aktīvi		1 040 372	1 303 945

Pielikumi no 74. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 69. līdz 85. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2022 EUR	2021 EUR
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		1 303 945	917 910
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		94 681	275 532
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem		16 831	5 210
Izmaksātais papildpensijas kapitāls			
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(213 429)	(26 852)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		(5 351)	(2 815)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(3 846)	(190)
Administratīvie izdevumi	64	(7 652)	(7 794)
Neto aktīvu pieaugums /(samazinājums) iemaksu un izmaksu rezultātā		(118 766)	243 091
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi	65	3 292	6 947
Ienākumi no dividendēm		-	-
Ienākumi no pensiju fonda		419	458
Kopā ienākumi		3 711	7 405
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	66	(9 611)	(15 677)
Kopā izdevumi		(9 611)	(15 677)
Ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums)			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums)	67	(6 182)	15 952
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums)	67	(132 725)	135 264
Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		(138 907)	151 216
Pensiju plāna darbības rezultāts		(144 807)	142 944
Neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums)		(263 573)	386 035
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās		1 040 372	1 303 945

Pielikumi no 74. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 69. līdz 85. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

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

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	<i>Pielikumi</i>	2022 EUR	2021 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Plāna darbības rezultāts		(144 807)	142 944
Administratīvie izdevumi	64	(7 652)	(7 794)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	68	39 201	13 466
Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	68	(3 292)	(6 947)
Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	68	178 519	(74 397)
Aprēķinātās dividendes		-	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana		(80 678)	(80 429)
Debitoru parādu samazinājums / (pieaugums)		6	10
Uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		(909)	59
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		4 192	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(15 420)	(13 088)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	68	-	164 962
Saņemtie procentu ienākumi	68	3 313	7 275
Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	68	-	(448 051)
Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	68	64 366	53 486
Saņemtās dividendes		-	-
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		67 679	(222 328)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		111 512	280 742
Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem		(218 780)	(29 667)
Pārskaitīts uz citu pensiju fondu		(1 024)	(127)
Pārskaitīts uz citu pensiju plānu		(2 822)	(63)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(111 114)	250 885
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		(58 855)	15 469
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		96 697	81 228
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	61	37 842	96 697

Pielikumi no 74. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 69. līdz 85. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Anna Fišere-Kaļķe
Valdes priekšsēdētāja

Valērija Urtāne
Valdes locekle

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

59. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Pensiju plāns "CBL Aktīvais USD" ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Plānu ir uzrādīta sadaļā „Pensiju plāna "CBL Aktīvais USD" ziņojums" (69. - 70. lapā). Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns papildus pensijas kapitāla uzkrāšanai, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

60. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

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

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

61. PIELIKUMS PRAŠĪBAS UZ PIEPRAŠĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
AS „Citadele banka”	37 842	3.64	96 697	7.42
Kopā	37 842	3.64	96 697	7.42

62. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

<u>Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti</u>	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Valdību parāda instrumenti				
ASV valdības parāda vērtspapīri	92 526	8.89	123 406	9.46
Kopā valdību parāda instrumenti	92 526	8.89	123 406	9.46
Kopā parāda instrumenti	92 526	8.89	123 406	9.46

63. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

	2022		2021	
	EUR	% no Plāna neto aktīviem	EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības				
Citu OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	838 096	80.56	978 962	75.08
Akciju fondi	410 852	39.49	490 410	37.61
Obligāciju fondi	427 244	41.07	488 552	37.47
Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	77 418	7.44	107 101	8.21
Akciju fondi	9 235	0.89	11 346	0.87
Obligāciju fondi	68 183	6.55	95 755	7.34
Kopā	915 514	88.00	1 086 063	83.29

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

64. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu no uzkrājumu summām	7 415	7 490
Atskaitījumi Latvijas Bankai finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām	237	304
Kopā	7 652	7 794

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti no Plāna dalībnieku uzkrājumu summām

65. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Procentu ienākumi no parāda instrumentiem	3 292	6 947
Kopā	3 292	6 947

66. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2022 EUR	2021 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	8 011	14 125
pastāvīgā atlīdzība	8 011	8 076
mainīgā atlīdzība	-	6 049
Atlīdzība līdzekļu turētājam	1 600	1 552
Kopā	9 611	15 677

67. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS /(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2022 EUR	2021 EUR
Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi	64 366	218 448
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(65 390)	(212 352)
Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi)	(1 024)	6 096
Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	(5 158)	9 856
Kopā	(6 182)	15 952

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)

	2022 EUR	2021 EUR
Parāda instrumenti	(27 567)	(448)
Kapitāla instrumenti	(105 158)	135 712
Kopā	(132 725)	135 264

68. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

	Parāda instrumenti	Kapitāla instrumenti	Kopā
31/12/2021	123 406	1 086 063	1 209 469
Palielinājumi pārskata gada laikā	-	-	-
Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā	-	(64 366)	(64 366)
Saņemtie procenti gada laikā	(3 313)	(0)	(3 313)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	8 342	72 336	80 678
Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	(39 201)	(178 519)	(217 720)
Aprēķinātie procenti gada laikā	3 292	-	3 292
31/12/2022	92 526	915 514	1 008 040

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

69. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

2022	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	92 526	-	-	92 526
Kapitāla instrumenti	915 514	-	-	915 514
Kopā	1 008 040	-	-	1 008 040
2021	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	123 406	-	-	123 406
Kapitāla instrumenti	1 086 063	-	-	1 086 063
Kopā	1 209 469	-	-	1 209 469

70. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

	2022	2021
	cilvēki	cilvēki
Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā	571	549
Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā	18	33
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu	(28)	(7)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi	(2)	(1)
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466	(1)	-
Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(2)	(3)
Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās	556	571

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

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

71. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

	2022	2021
	cilvēki	cilvēki
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	4	7
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem	94	103
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem	133	129
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem	151	163
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	174	169
Dalībnieki kopā	556	571

72. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums 2022. gadā ASV dolāros sasniedza -19.99%. (2021. gadā ienesīgums ASV dolāros sasniedza 4.80%).

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

73. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu		
AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	(7 415)	(7 490)
AS "Citadele banka "	(1 600)	(1 552)
IPAS "CBL Asset Management"	(8 011)	(14 125)
Kopā	(17 026)	(23 167)

Pārskaitījumi uz pensiju plānu

AS "CBL Atklātais pensiju fonds"	419	458
Kopā	419	458

Ieguldījumi IPAS "CBL Asset Management" pārvaldītos fondos un AS "Citadele banka" turētos naudas līdzekļos

	2022	2021
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		
Citadele banka	37 842	96 697
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD	34 938	59 071
CBL Global Emerging Markets Bond Fund R Acc USD	33 245	36 684
CBL US Leaders Equity Fund R Acc USD	9 235	11 346
	115 260	203 798

74. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ieguldījumu politika

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

Riska pārvaldīšana

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

Riska pārvaldīšanas struktūra

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

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

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

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	100	-	(16 477)	(16 477)
Kopā		-	(16 477)	(16 477)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	100	0.00%	-1.59%	-1.59%
Kopā		0.00%	-1.59%	-1.59%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, EUR)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	-100	-	16 477	16 477
Kopā		-	16 477	16 477

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2022. gads, % no neto aktīviem)				
---	--	--	--	--

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

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

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

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

Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību	Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
USD	-100	0.00%	1.59%	1.59%	USD	-100	0.00%	1.35%	1.35%
Kopā		0.00%	1.59%	1.59%	Kopā		0.00%	1.35%	1.35%

Cenu svārstību risks

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

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

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

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2022. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu	% no plāna neto aktīviem 31.12.2022
		EUR	EUR	EUR	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
<i>Ieguldījumu fondu apliecības:</i>					
Akciju fondi	25.00%	420 086	(105 022)	105 022	10.09%
Obligāciju fondi	20.00%	495 428	(99 086)	99 086	9.52%
Kopā:		915 514	(204 108)	204 108	19.62%

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

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība EUR	ļespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	ļespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	% no plāna neto aktīviem 31.12.2021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
<i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i>					
Akciju fondi	15.00%	501 756	(75 263)	75 263	5.77%
Obligāciju fondi	10.00%	584 307	(58 431)	58 431	4.48%
Kopā:		1 086 063	(133 694)	133 694	10.25%

2022. gadā un 2021. gadā beigās Plānam nebija akciju.

Valūtas kursu risks

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

31/12/2022	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	167	37 675	37 842
Parāda instrumenti	-	92 526	92 526
Kapitāla instrumenti	-	915 514	915 514
Kopā	167	1 045 715	1 045 882
31/12/2021	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	13 853	82 844	96 697
Parāda instrumenti	-	123 406	123 406
Kapitāla instrumenti	-	1 086 063	1 086 063
Kopā	13 853	1 292 313	1 306 166

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

Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2022. gads)				Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2021. gads)			
Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību	Valūta	Īpatsvars plānā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņa pret EUR	Ietekme uz plāna vērtību
EUR	0.02%	10.06%	0.00%	EUR	1.07%	5.72%	0.06%
USD	99.98%	0.00%	0.00%	USD	98.93%	0.00%	0.00%
Kopā	100.00%		0.00%	Kopā	100.00%		0.06%

Kreditrisks

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

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

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

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

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

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

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

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

31/12/2022	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	37 842	-	-	-	37 842
Parāda instrumenti	92 526	-	-	-	-	92 526
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	915 514	915 514
Debitoru parādi	-	-	-	-	-	-
Kopā	92 526	37 842	-	-	915 514	1 045 882

31/12/2021	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Augstāka riska finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	96 697	-	-	-	96 697
Parāda instrumenti	123 406	-	-	-	-	123 406
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	1 086 063	1 086 063
Debitoru parādi	-	-	-	-	6	6
Kopā	123 406	96 697	-	-	1 086 069	1 306 172

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

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2022. gada 31. decembrī.

	Latvija	Citu OECD	Ne-OECD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	37 842	-	-	37 842
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	-	-	92 526	92 526
Kapitāla instrumenti	77 418	838 096	-	915 514
Debitoru parādi	-	-	-	-
Kopā aktīvi	115 260	838 096	92 526	1 045 882
Saistības				
Uzkrātie izdevumi	1 318	-	-	1 318
Pārējās saistības	4 192	-	-	4 192
Kopā saistības	5 510	-	-	5 510
Neto aktīvi	109 750	838 096	92 526	1 040 372

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2021. gada 31. decembrī.

	Latvija	Citu OECD	Ne-OECD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	96 697	-	-	96 697
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā				
Parāda instrumenti	-	-	123 406	123 406
Kapitāla instrumenti	107 101	978 962	-	1 086 063
Debitoru parādi	6	-	-	6
Kopā aktīvi	203 804	978 962	123 406	1 306 172
Saistības				
Uzkrātie izdevumi	2 227	-	-	2 227
Pārējās saistības	-	-	-	-
Kopā saistības	2 227	-	-	2 227
Neto aktīvi	201 577	978 962	123 406	1 303 945

Likviditātes risks

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

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

31/12/2022	Līdz 1 mēn.	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	37 842	37 842
Parāda instrumenti	92 526	92 526
Kapitāla instrumenti	915 514	915 514
Debitoru parādi	-	-
Uzkrātās izmaksas un citas saistības	(1 318)	(1 318)
Pārējās saistības	(4 192)	(4 192)
Kopā	1 040 372	1 040 372
Izmaksām pieejamie neto aktīvi	(1 040 372)	(1 040 372)
Neto likviditāte	-	-

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

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

Finanšu aktīvs	Emitents	Termiņš	Valsts	31/12/2022	% neto aktīviem
Valdības parādzīme	ASV valdība	15.05.2043	ASV	92 526	9%
Ieguldījumu fondi					
PIMCO Funds Global Investors Series PLC - Total Return Bond Fund	Luksemburga		Luksemburga	62 023	6%
Vontobel Fund - Emerging Markets Equity	Luksemburga		Luksemburga	63 185	6%
BlackRock Global Funds - European Focus Fund	Luksemburga		Luksemburga	72 966	7%
JPMorgan Funds - JPM US Aggregate Bond Fund	Luksemburga		Luksemburga	62 272	6%
NN L US Credit	Luksemburga		Luksemburga	62 092	6%
Robeco Capital Growth - US Premium Equities	Luksemburga		Luksemburga	81 968	8%
Robeco Capital Growth Funds - High Yield Bonds	Luksemburga		Luksemburga	51 203	5%
BlackRock Global Index Funds - iShare Emerging Markets Government Bond Index LU	Luksemburga		Luksemburga	80 986	8%
Vanguard Investment Series PLC - US 500 Stock Index Fund	Īrija		Īrija	96 183	9%
PIMCO GIS US High Yield Bond Fund	Īrija		Īrija	49 550	5%

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

76. PIELIKUMS BŪTISKIE NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju fonda turpmāko darbību.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “CBL Atklātais pensiju fonds” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS “CBL Atklātais pensiju fonds” (“Fonds”) pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 6. līdz 24. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ieņēmumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS “CBL Atklātais pensiju fonds” finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Pamatdarbības ieņēmumu pilnīgums, eksistence un precizitāte

Fonda ienākumi par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir EUR 426 029 (2021: EUR 465 435).

Atsauce uz finanšu pārskatiem: 2. pielikums “Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums” apakšpunktā “Ienākumu un izdevumu atzīšana” 11. lapā (finanšu pārskata pielikumi) un apakšpunktā “15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”” no 11. līdz 12. lapai (finanšu pārskata pielikumi); 11. pielikums “Pamatdarbības ienākumi” 18. lapā (finanšu pārskata pielikumi).

Galvenais revīzijas jautājums

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

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

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:

- Izvērtējam un testējam Fonda galveno iekšējo kontroli, kas saistītas ar komisijas ieņēmumu aprēķināšanu un atzīšanu, kā arī iekšējo kontroli pār ikdienā veikto pārvaldīto pensiju plānu neto aktīvu vērtības pārvērtēšanu, uzbūvi, ieviešanu un efektivitāti.
- Izstrādājam neatkarīgas komisijas ieņēmumu prognozes par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:
 - izlases kārtībā salīdzinot likmes komisijas ieņēmumu aprēķinā ar likmēm, kas noteiktas attiecīgajos standartizētajos individuālo pensiju plānu dalībnieku līgumos, un
 - salīdzinot pārvaldīto pensiju plānu neto aktīvu summas ar informāciju, kas tika uzrādīta turētājbankas ziņojumos.
- Izvērtējam atklātās informācijas, kas sniegta par ieņēmumu atzīšanu, precizitāti un pilnīgumu, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Fonda vadība. Citu informāciju veido:

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



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

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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Fonda Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi prasībām.

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

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

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

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

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti



uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ 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 Fonda iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Fonda spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Fonds savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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



Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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

2022. gada 8. novembrī Fonda akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "CBL Atklātais pensiju fonds" finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 10 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Fondam papildu revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Fonda finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2023. gada 20. aprīlī

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



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju Plāna “CBL Sabalansētais” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna “CBL Sabalansētais” (“Pensiju Plāns”), kuru administrē AS “CBL Atklātais Pensiju Fonds” (“Pensiju fonds”), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 27. līdz 48. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par pensiju plāna “CBL Sabalansētais” finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Pensiju Fonda vadība. Citu informāciju veido Pensiju plāna “CBL Sabalansētais” ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 25. līdz 26. lapai.

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



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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Pensiju plāna "CBL Sabalansētais" ziņojums par pensiju plānu ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Pensiju plāna "CBL Sabalansētais" ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Pensiju plāna "CBL Sabalansētais" ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

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

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

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.



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

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2023. gada 20. aprīlī

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



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju Plāna “CBL Aktīvais” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna “CBL Aktīvais” (“Pensiju Plāns”), kuru administrē AS “CBL Atklātais Pensiju Fonds” (“Pensiju fonds”), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 51. līdz 68. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par pensiju plāna “CBL Aktīvais” finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Pensiju Fonda vadība. Citu informāciju veido Pensiju plāna “CBL Aktīvais” ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 49. līdz 50. lapai.

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



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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Pensiju plāna "CBL Aktīvais" ziņojums par pensiju plānu ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Pensiju plāna "CBL Aktīvais" ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Pensiju plāna "CBL Aktīvais" ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

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

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

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.



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

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2023. gada 20. aprīlī

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



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju Plāna “CBL Aktīvais USD” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna “CBL Aktīvais USD” (“Pensiju Plāns”), kuru administrē AS “CBL Atklātais Pensiju Fonds” (“Pensiju fonds”), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 71. līdz 85. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par pensiju plāna “CBL Aktīvais USD” finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Pensiju Fonda vadība. Citu informāciju veido Pensiju plāna “CBL Aktīvais USD” ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 69. līdz 70. lapai.

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



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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Pensiju plāna "CBL Aktīvais USD" ziņojums par pensiju plānu ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Pensiju plāna "CBL Aktīvais USD" ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Pensiju plāna "CBL Aktīvais USD" ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

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

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

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.



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

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2023. gada 20. aprīlī

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