

AS “CBL Atklātais pensiju fonds”

Gada pārskats

par 2023. gadu

SATURS

| | |
|---|----|
| VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR AS "CBL ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS" | 3 |
| PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU | 4 |
| VADĪBAS ZIŅOJUMS | 5 |
| VISAPTVEROŠO IEŅĒMUMU PĀRSKATS | 7 |
| PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI | 8 |
| NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 9 |
| KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS | 10 |
| FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS | 11 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" ZIŅOJUMS | 27 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS | 29 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS | 30 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 31 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS | 32 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" ZIŅOJUMS | 52 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS | 54 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS | 55 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 56 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS | 57 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" ZIŅOJUMS | 73 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU PĀRSKATS | 75 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS | 76 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 77 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS | 78 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" ZIŅOJUMS | 90 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" NETO AKTĪVU PĀRSKATS | 92 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS | 93 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 94 |
| PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS | 95 |

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 4 privāto pensiju plānus) |
| Fonda juridiskā adrese | Republikas laukums 2A Rīga, Latvija, LV-1010 |
| Fonda akcionārs | AS Citadele banka (100%) Republikas laukums 2A Rīga, Latvija, LV-1010 |
| Valdes locekļi un to ieņemamais amats | Agnese Zvaigznīte – valdes priekšsēdētāja – iecelta 01.08.2023. Darija Muļivanova – valdes locekle – iecelta 22.04.2024. Laura Pužule – valdes locekle – iecelta 22.04.2024. Lolita Sičeva- valdes locekle – iecelta 21.03.2022. - atbrīvota 21.04.2024. Anna Fišere-Kalķe – valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021. – atbrīvota 28.04.2023. Valērija Urtāne – valdes locekle – iecelta 01.02.2022. – atbrīvota 03.11.2023. |
| Padomes locekļi un to ieņemamais amats | Rūta Ežerskiene –padomes priekšsēdētāja – iecelta 30.10.2023. Rūta Ežerskiene –padomes locekle – iecelta 26.02.2021. – atbrīvota 30.10.2023. Vladimirs Ivanovs – padomes priekšsēdētāja vietnieks - iecelts 15.09.2020. Kārlis Purgailis – padomes loceklis - iecelts 30.10.2023. Kārlis Purgailis – padomes priekšsēdētājs - iecelts 15.09.2020.- atbrīvots 30.10.2023. |
| Pārskata gads | 2023. gada 1. janvāris – 2023. 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 100. lpp., ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Fonda un Pensiju plānu finanšu stāvokli 2023. un 2022. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem, pašu kapitāla izmaiņām, naudas plūsmām 2023. un 2022. gadā un neto aktīviem 2023. un 2022. 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 Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem. 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", Latvijas bankas noteikumu un citu uz pensiju fondiem attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

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

Rūta Ežerskienė
Padomes priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
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 2023. gadā

Pēc izmaiņām un satricinājumiem, ko piedzīvoja pasaules finanšu tirgi 2022. gadā, 2023. gadā tika sagaidīta zināma piesardzība attiecībā uz iespējamiem ģeopolitiskiem satricinājumiem, negatīvu ekonomikas izaugsmi un turpmāku likmju kāpumu. Tomēr kopumā 2023. gada laikā turpinājās 2022. gada rudenī sākusies finanšu tirgu stabilizācija un atkopšanās. Ekonomikas tendences Rietumvalstīs virzījās saskaņā ar labvēlīgāko no iespējamiem scenārijiem - bažas par recesiju neattaisnojās, un bezdarba līmenis saglabājās zems. Tāpat inflācijas tempi abpus Atlantijas okeānam 2023. gadā turpināja būtiski palēnināties.

Šīs tendences pozitīvi ietekmēja arī ieguldītāju uzvedību pretstatā 2022. gada satricinājumiem. Pensiju plānu dalībniekos mazinājās bažas par ģeopolitiskās situācijas ietekmi un tie vienlīdz aktīvi turpināja veikt savus uzkrājumus, turklāt novērojot pieaugumu gan aktīvo dalībnieku skaitā, gan vidējā uzkrātā kapitāla apjomā.

Fonda fokuss vienlīdz bijis vērsts uz jaunu klientu piesaisti, kā arī esošā klientu portfeļa aktivizāciju. Stiprināta iekšējā komunikācija, tā kā mērķa klients ir nemainīgs - aktīvs Citadele bankas pakalpojumu izmantotājs, kas izmanto pieejamos saziņas un apkalpošanas kanālus. Uzmanība pievērsta klientiem, kuriem netiek veikti regulārie maksājumi vai tie tiek veikti neregulāri, informējot par ieguvumiem, kas saistīti ar regulārām iemaksām, gan samazinot finansiālo slogu, gan augstāku ieguldījumu atdevi ilgākā laika periodā un risku diversifikāciju.

Tāpat arī individuāla komunikācija veikta ar klientiem, kuri vēlas veikt izmaksas un tiek veikts klientu noturēšanas process, tomēr ar būtiskāko mērķi izglītēt personas un informēt par Pensiju 3. līmeņa papildus iespējām (piem., turpināt krāt, izņemt tikai daļu no uzkrātā kapitāla). Šīs aktivitātes rezultātā par 45% samazinājies kopējais izmaksātais uzkrātā pensijas papildkapitāla apjoms, salīdzinot ar 2022. gadu. Tas rezultējies kopējā pozitīvā naudas plūsmā, sākot no marta mēneša.

Palielinājies līgumu skaits gados jaunākiem iedzīvotājiem, kur redzam kopējo relatīvo palielinājumu 57% apmērā 18-44 gadu vecuma grupā. Aktīvākie Pensiju plānu dalībnieki joprojām ir 35-65 gadu vecumā, sastādot 80% no kopējā dalībnieku skaita.

Lai arī joprojām lielākā daļa jauno klientu savu izvēli par labu pensijas uzkrājumiem izdara pēc padziļināta konsultācijas ar bankas pārstāvjiem, tomēr novērojama tendence, ka klienti arvien vairāk lēmumus pieņem patstāvīgi. 2023. gada laika vidēji 25% no visiem jaunajiem dalībniekiem ir patstāvīgi atvēruši Pensiju 3 līmeņa plānus. Turpmāk tiks pieliktas pūles, lai ar finanšu pratības veicināšanas aktivitātēm, klienta ceļa uzlabojumiem un vēl plašāku informācijas pieejamību un atvieglotu izpratni par uzkrājumu nozīmīgumu, klienti spētu rast atbildes uz sev interesējošiem jautājumiem un digitālie risinājumi būtu vienlīdz pieejami, skaidrojoši, un ērti.

Uz 2023. gada beigām Fonda aktīvi veidoja 7,4% jeb 54.1 miljonus EUR no visiem Latvijā reģistrēto atklāto pensiju fondu aktīviem, gada ietvaros saglabājot nemainīgu tirgus daļu. Uz pārskata gada beigām Fonds apkalpoja 53 887 dalībnieku līgumus, no kuriem 77% bija individuālie dalības līgumi un 23% kolektīvās dalības līgumu dalībnieki.

Produkti

Uz 2023. gada beigām Fonds administrēja četrus pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku – „CBL Sabalansētais”, „CBL Aktīvais”, „CBL Aktīvais USD” un „CBL Indeksu”. Pēdējais no minētajiem ir ticis ieviests decembrī, sekojot tirgus dalībnieku pieprasījumam pēc pasīvas ieguldījumu stratēģijas. Indeksu ieguldījumu politikas pamatā ir diversificēta ieguldījumu portfeļa struktūra un pasīva pieeja līdzekļu pārvaldē, līdz 100% Pensiju plāna aktīvu ieguldot kapitāla vērtspapīros ar atbilstošu ieguldījumu fondu starpniecību. Ņemot vērā arvien pieaugošu interesi no gados jaunākiem ieguldītājiem Pensiju plānos Fonds paredz, ka šī ieguldījumu stratēģija nākotnē varētu būt ar augstu pieprasījumu.

Iemaksas visos pensiju plānos var veikt gan darba devēji savu darbinieku labā, gan pensiju fonda individuālie dalībnieki. Biežākā klientu izvēle jeb 63% ir klientu ieguldījumu veikšana Sabalansētajā plānā (pēc iemaksu apjoma individuālajos līgumos), kur 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%. Ieguldījumu atdeve Sabalansētajam Pensiju plānam 2023. gadā sasniesusi 9.78%.

34% no pensiju plānu dalībnieku aktīvu apjoma pēc klientu izvēles tiek pārvaldīti aktīvajos Pensiju plānos, kuru 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%. Aktīvajiem Pensiju plāniem- gan EUR, gan USD valūtās ieguldījumu atdeve 2023. gadā ir bijusi virs 11%.

Turpmākā Fonda attīstība

2024. gadā Pensiju fonds turpinās aktīvas darbības vairākos virzienos.

Aktīvs darbs ar esošo klientu portfeli, īpašu uzmanību vēršot uz esošā klientu portfeļa aktivizēšanu, sekojot dalībnieku regulāro iemaksu kvalitātei un informējot par fonda darbības rezultātiem un esošā līdzekļu pārvaldītāja ilgstošo pieredzi un sasniegtajiem ieguldījumu atdeves rādītājiem. Sadarbībā ar banku Citadele un pieejamiem izplatīšanas kanāliem arī jaunu klientu piesaiste saglabājas kā prioritāte, īpaši pielāgojot komunikāciju, vadoties no klienta vajadzībām dažādās vecuma grupās. Sekojot demogrāfiskās situācijas attīstības tendencēm, gados jaunāki klienti izvirzīsies kā viena no prioritātēm.

Potenciālu saskatām arī korporatīvo klientu piesaistē un esošo kvalitatīvā apkalpošanā. 2023. gada laikā juridisko personu iemaksas, salīdzinot ar 2022. gadu, ir pieaugušas par 18%, kā arī darba devēji arvien lielāku nozīmi pievērš darbinieku lojalitātes veicināšanas pasākumiem un sociālajiem faktoriem, kur iemaksas darbinieku Pensiju uzkrājumos kalpo abiem mērķiem.

Lai sasniegtu 2024. – 2026. gada stratēģijā izvirzītos mērķus, plānotas aktivitātes fonda atpazīstamības veicināšanai, kā arī mārketinga aktivitātēm. Pensiju fonds vēlas ne tikai saglabāt līdzšinējo tirgus daļu, bet to palielināt.

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

Ilgspēja

Lai veicinātu pozitīvu darba kultūru un radītu jēgpilnu ietekmi uz sabiedrību, Citadele grupa ir ieviesusi brīvprātīgo dienas, kas saviem darbiniekiem sniedz iespēju katru gadu trīs darba dienas ieguldīt sociālajā brīvprātīgajā darbā.

Notikumi pēc bilances datuma

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

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

Rūta Ežerskienė Padomes
priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle



VISAPTVEROŠO IEŅĒMUMU PĀRSKATS

| | | 2023 | 2022 |
|--|------------------|-----------------|-------------|
| | <i>Pielikumi</i> | EUR | EUR |
| Pamatdarbības ienākumi | 11 | 399 776 | 426 029 |
| Procentu ienākumi | 12 | 11 820 | 2 950 |
| Procentu izdevumi | | (131) | (983) |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi) | | (182) | (9) |
| Administratīvie izdevumi | 13 | (418 721) | (415 045) |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums | 5 | (9 095) | (4 548) |
| Nomas tiesību aktīvu amortizācija | 5 | (8 475) | (8 417) |
| Pārskata gada peļņa/(zaudējumi) | | (25 008) | (23) |
| Pārskata gada visaptverošie ieņēmumi / (zaudējumi) | | (25 008) | (23) |

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

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

Rūta Ežerskienė Padomes
priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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



PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

| | <i>Pielikumi</i> | 31/12/2023 EUR | 31/12/2022 EUR |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| <u>Aktīvs</u> | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 3 | 86 368 | 48 604 |
| Terminnoguldījumi kredītiestādēs | 3 | 511 203 | 593 155 |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | 4 | 38 205 | 36 206 |
| Nemateriālie ieguldījumi | 5 | 31 832 | 40 927 |
| Lietošanas tiesību aktīvi | 5 | 13 025 | 8 417 |
| Līgumu aktīvi | | 8 387 | 6 933 |
| Pārējie aktīvi | | 2 200 | 3 172 |
| Kopā aktīvi | | 691 220 | 737 414 |
| <u>Pasīvs</u> | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 6 | 54 523 | 72 774 |
| Saistības par nomātiem pamatlīdzekļiem | 7 | 13 077 | 8 466 |
| Pārējās saistības | 8 | 8 359 | 15 905 |
| Kopā pasīvs | | 75 959 | 97 145 |
| <u>Kapitāls un rezerves</u> | | | |
| Parakstītais pamatkapitāls | 9 | 640 292 | 640 292 |
| Iepriekšējā gada zaudējumi | | (23) | - |
| Pārskata gada zaudējumi | | (25 008) | (23) |
| Kopā kapitāls un rezerves | | 615 261 | 640 269 |
| Kopā pasīvs, kapitāls un rezerves | | 691 220 | 737 414 |

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

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

Rūta Ežerskienė Padomes
priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | | 2023 | 2022 |
|--|------------------|-----------------|-----------------|
| | <i>Pielikumi</i> | EUR | EUR |
| Pamatdarbības naudas plūsma | | | |
| Pārskata gada zaudējumi | | (25 008) | (23) |
| Korekcijas | | | |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums | 5 | 9 095 | 4 548 |
| Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija | 5 | 8 475 | 8 417 |
| Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem | 12 | (11 292) | (2 950) |
| Procentu izdevumi | | 131 | 983 |
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās | | (18 599) | 10 975 |
| Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums) / samazinājums | | (1 999) | 6 004 |
| Uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums) | | (18 251) | 8 695 |
| Pārējo aktīvu pieaugums | | (482) | (861) |
| Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums) | | (7 546) | 10 891 |
| Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentu saņemšanas | | (46 877) | 35 704 |
| Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā | | | |
| Iegādātie pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi | 5 | - | (18 190) |
| Termiņnoguldījuma summas dzēšana | 15 | 590 292 | - |
| Termiņnoguldījuma izvietošana | 15 | (500 000) | - |
| Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi | 15 | 2 952 | 3 169 |
| Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā | | 93 244 | (15 021) |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | | |
| Pārskaitījumi pensiju plānos | | - | (18 716) |
| Nomas saistību atmaksa, t.sk. procentu maksājumi | 7 | (8 603) | (8 492) |
| Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi | | - | (911) |
| Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | (8 603) | (28 119) |
| Neto naudas plūsma pārskata periodā | | 37 764 | (7 436) |
| | | | |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | | 48 604 | 56 040 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 3 | 86 368 | 48 604 |

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

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

Rūta Ežerskienė Padomes
priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

| | Pamatkapitāls | Nesadalītā peļņa/zaudējumi | Kopā pašu kapitāls |
|---|----------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| Atlikums 2021. gada 31. decembrī | 640 292 | - | 640 292 |
| Pārskata gada peļņa | - | (23) | (23) |
| Atlikums 2022. gada 31. decembrī | 640 292 | (23) | 640 269 |
| Pārskata gada peļņa | - | (25 008) | (25 008) |
| Atlikums 2023. gada 31. decembrī | 640 292 | (25 031) | 615 261 |

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

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

Rūta Ežerskienė Padomes
priekšsēdētāja

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
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 četru noteikto iemaksu pensiju plānus "CBL Sabalansētais", "CBL Aktīvais", "CBL Aktīvais USD" un "CBL Indeksu".

Šie finanšu pārskati ir apstiprināti Fonda Valdē un Fonda Padomē. Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā.

Fonda 100% akcionārs ir AS „Citadele banka”.

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

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

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

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Fonda nozīmīgākie 2022. gada un 2023. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi, kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

AS "CBL Atklātais pensiju fonds" finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem "Privāto pensiju fondu gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem", kas nosaka, ka finanšu pārskati jāgatavo saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. 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 veselos eiro (EUR), kas ir Fonda pārskatu un funkcionālā valūta.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, 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 2023. gadā

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

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2023. gadā, bet kurām nav būtiskas ietekmes uz Fondu

Grozījumi 1. SGS un SFPS prakses paziņojumā 2 „Informācijas sniegšana par grāmatvedības politiku”
Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”
Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas attiecas uz aktīviem un saistībām, kas radušies viena darījuma rezultātā”
Grozījumi 12. SGS – Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pillāra modeļa noteikumi
17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”, grozījumi 17. SFPS (sākotnējā 17. SFPS ieviešana un 9. SFPS, salīdzināmie dati)

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā pārskata periodā

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Citadele grupa neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Citadele grupas pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem

Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”
Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā”
Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS „Piegādātāju finanšu darījumi”
Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”
Grozījumi 21. SGS „Neapmaināmi”

Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

Fonda izveidoto pensiju plānu administrēšanas komisijas tiek noteiktas katra Pensiju plāna noteikumos. Fonda atbildības 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 ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā Latvijas 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.

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

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------|------------|------------|
| <u>Ārvalstu valūta</u> | <u>EUR</u> | <u>EUR</u> |
| 1 USD | 1.1050 | 1.0666 |

Naudas līdzekļi

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

Terminnoguldījumi

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

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 (3-10 gadi), 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 lietderīgās lietošanas laiks 3 līdz 7 gadi.

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.

13. 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.

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 Fonda saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Fonds 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 Fonds nav atzinis 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.

Darbinieku labumi

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

Fonds veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Fondam jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Fonds veic iemaksas arī noteikto iemaksu privāto pensiju plānā. Fondam nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma, valsts fondēto pensiju shēma vai privātais pensiju plāns nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās un privātās pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu periodā, kurā Fonda darbinieki ir snieguši ar tām saistītos pakalpojumus.

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 31.12.2023.

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 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|---------------|---------------|
| | EUR | EUR |
| AS „Citadele banka” | 86 368 | 48 604 |
| Kopā prasības pret kredītiestādēm | 86 368 | 48 604 |

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

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

| | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|---|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|
| | 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" | 511 203 | 11 203 | 593 155 | 2 863 |
| Kopā kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi | 511 203 | 11 203 | 593 155 | 2 863 |

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

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| | EUR | EUR |
| Uzkrātie ienākumi | 35 678 | 32 974 |
| Nākamo periodu izdevumi | 2 527 | 3 232 |
| Kopā | 38 205 | 36 206 |

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

| | 2023 EUR | | | |
|------------------------------|------------------------------|--|---------------------|----------------|
| | Lietošanas tiesību aktīvi | Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs | Nemateriālie aktīvi | Kopā |
| <i>Sākotnējā vērtība</i> | | | | |
| Gada sākumā | 26 340 | 2 884 | 106 860 | 136 084 |
| legādāts | 13 083 | - | - | 13 083 |
| Gada beigās | 39 423 | 2 884 | 106 860 | 149 167 |
| <i>Uzkrātais nolietojums</i> | | | | |
| Gada sākumā | 17 923 | 2 884 | 65 933 | 86 740 |
| Nolietojums | 8 475 | - | 9 095 | 17 570 |
| Gada beigās | 26 398 | 2 884 | 75 028 | 104 310 |
| <i>Atlikusī vērtība</i> | | | | |
| Gada sākumā | 8 417 | - | 40 927 | 49 344 |
| Gada beigās | 13 025 | - | 31 832 | 44 857 |
| | 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 |
| 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 |
| 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 |

6. PIELIKUMS UZKRĀTIE IZDEVUMI

31/12/2023

31/12/2022

| | EUR | EUR |
|--|---------------|---------------|
| Uzkrātie izdevumi | 19 070 | 12 885 |
| Atvaļinājuma rezerve un uzkrājumi prēmijām | 35 453 | 59 889 |
| Kopā | 54 523 | 72 774 |

Uzkrāto izdevumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

7. PIELIKUMS SAISTĪBAS PAR NOMĀTIEM PAMATLĪDZEKĻIEM

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|---------------|---------------|
| Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada sākumā | 8 466 | 16 348 |
| Aprēķinātie procenti | 131 | 72 |
| Nomas līgumu noslēgšana/izbeigšana (neto) | 13 083 | 538 |
| Nomas maksājumi | (8 603) | (8 492) |
| Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem gada beigās | 13 077 | 8 466 |

Nomas saistību termiņstruktūra

| | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| | Diskontēta naudas plūsma | Nediskontēt a naudas plūsma | Diskontēta naudas plūsma | Nediskontēt a naudas plūsma |
| Īstermiņa saistības | 7 023 | 7 387 | 8 466 | 8 492 |
| Ilgtermiņa saistības (mazāk par 5 gadiem) | 6 054 | 6 157 | - | - |
| Kopā | 13 077 | 13 544 | 8 466 | 8 492 |

8. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

| | 31/12/2023 EUR | 31/12/2022 EUR |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Parādi piegādātājiem | 2 142 | 7 787 |
| Latvijas Bankas finansēšanas komisija | 6 022 | 8 118 |
| Citas saistības | 195 | - |
| Kopā | 8 359 | 15 905 |

9. PIELIKUMS PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS

2023. 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.

| | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|---------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | 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.

2023. un 2022. gada 31. decembrī prasības un saistības pret saistītajām pusēm veido:

| | 31/12/2023 EUR | 31/12/2022 EUR |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prasības | | |
| Prasības pret AS "Citadele Banka" * | 13 025 | 8 417 |
| Kopā prasības | 13 025 | 8 417 |
| Saistības | | |
| Saistības pret AS "Citadele banka" ** | 13 077 | 8 466 |
| Kopā saistības | 13 077 | 8 466 |

* 16. SFPS Tiesības lietot aktīvu

** 16. SFPS Nomas saistības

Ienākumi un izdevumi no saistītajām pusēm atspoguļojami šādi:

| | 2023 EUR | | 2022 EUR | |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | Izdevumi | Ienākumi | Izdevumi | Ienākumi |
| "Citadele banka" AS | | | | |
| Procentu ieņēmumi | - | 11 820 | - | 2 950 |
| Procentu izdevumi | - | - | 912 | - |
| Norēķinu konta apkalpošana | 1 414 | - | 1 919 | - |
| Komisija par klientu piesaisti | 3 017 | - | 7 361 | - |
| IT pakalpojumi, apsardzes pakalpojumi | 23 331 | - | 30 783 | - |
| Iekšējā audita pakalpojumi | 6 198 | - | 6 198 | - |
| Lietvedības, personāla un arhīva pārvaldība, reklāmas izdevumi | 14 977 | - | 10 744 | - |
| Nomas saistību atmaksa* | 8 475 | - | 8 417 | - |
| Nomas saistību procentu izdevumi | 131 | - | 71 | - |
| Komunālie izdevumi | 3 687 | - | 2 948 | - |
| Citi pakalpojumi | 217 | - | 1 653 | - |
| Kopā | 61 447 | 11 820 | 71 006 | 2 950 |

* Ietilpst visi maksājumi, kas saistīti ar telpu nomu



11. PIELIKUMS PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Pensiju plāni | | |
| "CBL Sabalansētais" | 282 779 | 306 377 |
| "CBL Aktīvais" | 110 464 | 112 237 |
| "CBL Aktīvais USD" | 6 531 | 7 415 |
| "CBL Indeksu" | 2 | - |
| Komisijas nauda kopā | 399 776 | 426 029 |

12. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|--------------|
| | EUR | EUR |
| Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem | 11 292 | 2 950 |
| Procentu ienākumi no krājkonta | 528 | - |
| Kopā | 11 820 | 2 950 |

13. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Personāla izdevumi | 295 947 | 303 187 |
| Komunālie izdevumi | 3 687 | 2 948 |
| IT izdevumi | 49 926 | 47 641 |
| Profesionālo pakalpojumu izdevumi* | 50 084 | 27 339 |
| Transporta izdevumi | 693 | 1 820 |
| Biroja izdevumi | 350 | 217 |
| Reprezentācijas izdevumi | 537 | 6 031 |
| Reklāmas un mārketinga izdevumi | 4 773 | 159 |
| Komandējuma izdevumi un dalības maksas | 623 | - |
| Pārējie administratīvie izdevumi | 12 101 | 25 703 |
| Kopā | 418 721 | 415 045 |

*Profesionālo pakalpojumu izmaksās ir ietvertas revīzijas izmaksas 2023. gada pārskata revidentam EUR 18 755 t.sk. PVN (2022: EUR 12 947), un klientu individuālo kontu revīzijas izmaksas EUR 6 655 t.sk. PVN.

14. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

2023. gadā Fonda vidējais darbinieku skaits bija 14 (2022. gadā: 17). Personāla izdevumi ir atspoguļoti šādi (tai skaitā atlīdzība Fonda valdei):

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Atlīdzība par darbu | 232 005 | 219 162 |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 52 405 | 50 502 |
| Veselības apdrošināšanas prēmiju summas | 6 702 | 5 444 |
| Atvaļinājumu rezerve | 323 | 18 491 |
| Pārējie personāla izdevumi | 4 512 | 9 588 |
| Kopā | 295 947 | 303 187 |

2023. un 2022. gadā izmaksātā atlīdzība Fonda valdei ir atspoguļota šādi:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|---------------|
| | EUR | EUR |
| Atlīdzība par darbu | 91 465 | 68 626 |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 21 654 | 15 943 |
| Kopā | 113 119 | 84 569 |

15. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU PĀRSKATA GADĀ

Uz 2023. gada 31. decembri visiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām aplēstā patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Uz 2023. gada 31. decembri termiņnoguldījumu kredītiestādēs, kuru uzskaites vērtība ir 511 203 eiro, aplēstā patiesā vērtība ir 500 619 eiro (590 293 EUR uz 31.12.2022); 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 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------|
| 31/12/2022 | 593 155 | 593 155 |
| Termiņnoguldījuma summas dzēšana | (590 292) | (590 292) |
| Termiņnoguldījuma izvietošana | 500 000 | 500 000 |
| Saņemtie procenti gada laikā | (2 952) | (2 952) |
| Aprēķinātie procenti gada laikā | 11 292 | 11 292 |
| 31/12/2023 | 511 203 | 511 203 |

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

16. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU KLASIFIKĀCIJA UN PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

13. 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 saistību.

Fonda finanšu instrumentu patiesā vērtība neatšķiras no uzskaites vērtības, jo pamatā finanšu instrumenti ir ar īsiem termiņiem, izņemot kā minēts 15.pielikumā.

17. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

levads

Risku pārvaldība ir neatņemama pārvaldības procesa sastāvdaļa. 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 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

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

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.

Kopš iepriekšējā gada pārskata datuma Fonda tirgus riska, procentu likmju riska, valūtas riska un operacionālā riska ekspozīcija nav būtiski mainījusies

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

Cenu risks

Fondam nav ieguldījumi kapitāla vērstpapīros un Fonds nav pakļauts cenu izmaiņu riskam.

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 pakļauts patiesās vērtības procentu likmju riskam.

Valūtas risks

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

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

| 2023 EUR | | |
|--|------------------------------|--------------------------|
| ASV dolāra maiņas kursa kāpums/ kritums | Ietekme uz peļņu/zaudējumiem | Ietekme uz pašu kapitālu |
| 5% | 29 | 29 |
| -5% | (29) | (29) |

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

Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2023. gada 31. decembrī atspoguļojams šādi:

| | EUR | USD | Kopā |
|--|------------------|------------|------------------|
| <u>Aktīvi</u> | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 86 368 | - | 86 368 |
| Terminnoguldījumi | 511 203 | - | 511 203 |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | 37 620 | 585 | 38 205 |
| Nemateriālie ieguldījumi | 31 832 | - | 31 832 |
| Lietošanas tiesību aktīvi | 13 025 | - | 13 025 |
| Līgumu aktīvi | 8 387 | - | 8 387 |
| Pārējie aktīvi | 2 200 | - | 2 200 |
| Kopā aktīvi | 690 635 | 585 | 691 220 |
| <u>Pasīvs</u> | | | |
| Uzkrātie izdevumi | (54 523) | - | (54 523) |
| Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem | (13 077) | - | (13 077) |
| Pārējās saistības | (8 359) | - | (8 359) |
| Kopā pasīvs | (75 959) | - | (75 959) |
| <u>Kapitāls un rezerves</u> | | | |
| Apmaksātais pamatkapitāls | (615 260) | - | (615 261) |
| Kopā kapitāls un rezerves | (615 260) | - | (615 261) |
| Kopā saistības un kapitāls un rezerves | (691 220) | - | (691 220) |
| Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija | (585) | 585 | - |

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

| | <u>EUR</u> | <u>USD</u> | <u>Kopā</u> |
|--|------------------|------------|------------------|
| <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 | (15 905) | - | (15 905) |
| Kopā pasīvs | (97 145) | - | (97 145) |
| | | | |
| <u>Kapitāls un rezerves</u> | | | |
| Apmaksātais pamatkapitāls | (640 269) | - | (640 269) |
| Kopā kapitāls un rezerves | (640 269) | - | (640 269) |
| | | | |
| Kopā saistības un kapitāls un rezerves | (737 437) | - | (737 437) |
| | | | |
| Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija | (585) | 585 | - |

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 2023. gada 31. decembrī:

| | Līdz 1 gadam | No 1 līdz 5 gadiem | Virs 5 gadiem un bez termiņa | Kopā |
|--|----------------|--------------------|------------------------------|----------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| <u>Aktīvi</u> | | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 86 368 | - | - | 86 368 |
| Termiņnoguldījumi | - | 511 203 | - | 511 203 |
| Lietošanas tiesību aktīvi | 7 105 | 5 920 | - | 13 025 |
| Līgumu aktīvi | 2 679 | 5 708 | - | 8 387 |
| Uzkrātie ienākumi | 35 679 | - | - | 35 679 |
| Pārējie aktīvi | 2 200 | - | - | 2 200 |
| Kopā aktīvi | 134 031 | 522 831 | - | 656 862 |
| <u>Pasīvs</u> | | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 54 523 | - | - | 54 523 |
| Saistības nomātiem pamatlīdzekļiem | 7 023 | 6 054 | - | 13 077 |
| Pārējās saistības | 8 359 | - | - | 8 359 |
| Kopā pasīvs | 69 905 | 6 054 | - | 75 959 |

Fondam nebija aktīvu ar kavējumiem.

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

| | Līdz 1 gadam | No 1 līdz 5 gadiem | Virs 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 | 15 905 | - | - | 15 905 |
| Kopā pasīvs | 97 145 | - | - | 97 145 |

Fondam nebija aktīvu ar kavējumiem.

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. Papildus tiek sīki pētīti emitentu finanšu pārskati, to finansiālais stāvoklis un nākotnes perspektīvas.

Fonds brīvos naudas līdzekļus izvieto AS "Citadele Banka". Terminnoguldījumi tiek veikti, izvērtējot kredītreitingu bankai vai tās mātes uzņēmumam, kā arī piedāvātās procentu likmes. Starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's ir piešķirusi AS "Citadele bankai" kredītreitingu Baa3 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. Fonda valde regulāri seko līdzi LR normatīvo aktu noteiktajam pašu kapitāla pietiekamības prasībām, kas paredz, ka pašu kapitālam ir jābūt ne mazākam par pusi no pamatkapitāla. Pašu kapitāla lielums nekādā veidā neietekmē pensiju plāna dalībnieku intereses.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir saistīts ar to, cik labi Fonds ievēro noteiktos standartus, procedūras un regulējumu, lai nodrošinātu, ka tā darbība ir saskaņā ar normatīvajiem aktiem. Tas ietver risku, ka Fonds varētu nesekot noteiktajiem standartiem un tādējādi nonākt situācijā, kurā tas varētu ciest zaudējumus vai tikt sodīts. Lai samazinātu darbības atbilstības risku Fonds stingri ievēro procesus, nodrošina apmācības un veic regulāras pārbaudes, lai novērtētu atbilstību iekšējiem un ārējiem normatīviem aktiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir potenciālā zaudējumu iespējamība, kas izriet no neatbilstošām vai neveiksmīgām procedūrām, sistēmām vai politikām, darbinieku kļūdām, sistēmu kļūmēm, krāpšanas vai citas noziedzīgas darbības un jebkura notikuma, kas traucē biznesa procesus.

Ilgspējas (ESG) risks

ESG risks apzīmē potenciālu papildu izmaksu vai zaudējumu risku, kas rodas, nepievēršot pienācīgu uzmanību vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem. Šie faktori var būtiski ietekmēt ne tikai pašreizējo situāciju, bet arī nākamo paaudžu dzīves kvalitāti un iespējas.

Fonds ir veicis iekšējo riska būtiskuma novērtējumu un secinājis, ka ir riski, kas nav saistīti ar ilgspēju, bet ir relatīvi būtiskāki pensiju produktiem. Tomēr Fonds pārvalda ar ilgspēju saistītos faktoros. Tas tiek darīts, izmantojot negatīvo jeb izslēgšanas atlasu un pozitīvā jeb labāko atlasu, atkarībā no konkrētā ieguldījumu produkta izvēles.

Fonds uzskata, ka, iekļaujot ESG faktoros aktīvu pārvaldībā, ieguldījumu atdeve pieaug vai ietekme ir neitrāla, saglabājot zemāku kopējo riska līmeni, kā to pierāda akadēmiskie pētījumi.

Pamatojoties uz iekšējo riska būtiskuma novērtējumu, Fonds uzskata, ka ESG riska būtiskums šajā produktā ir zem vidējā līmeņa un citi riski varētu būt ar lielāku ietekmi uz šī finanšu produkta atdevi



18. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCE

| Pensiju plāni | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aktīvi | | |
| "CBL Sabalansētais" | 35 504 491 | 31 499 314 |
| "CBL Aktīvais" | 17 528 524 | 15 019 264 |
| "CBL Aktīvais USD" | 1 097 361 | 1 045 882 |
| "CBL Indeksu" | 46 066 | - |
| Kopā pensiju plānu aktīvi | 54 176 442 | 47 564 460 |
| Saistības | | |
| "CBL Sabalansētais" | 60 143 | 63 353 |
| "CBL Aktīvais" | 47 104 | 50 746 |
| "CBL Aktīvais USD" | 2 222 | 5 510 |
| "CBL Indeksu" | 537 | - |
| Kopā pensiju plānu saistības | 110 006 | 119 609 |
| Neto aktīvi | | |
| "CBL Sabalansētais" | 35 444 348 | 31 435 961 |
| "CBL Aktīvais" | 17 481 420 | 14 968 518 |
| "CBL Aktīvais USD" | 1 095 139 | 1 040 372 |
| "CBL Indeksu" | 45 529 | - |
| Kopā pensiju plānu neto aktīvi | 54 066 436 | 47 444 851 |

19. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanai 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 euro. 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:

Agnese Zvaigznīte, valdes priekšsēdētāja - iecelta 01.08.2023

Darija Muļivanova, valdes locekle – iecelta 22.04.2024

Laura Pužule, valdes locekle – iecelta 22.04.2024

Lolita Sičeva, valdes locekle – iecelta 21.03.2022, atbrīvota 21.04.2024

Anna Fišere-Kaļķe, valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021, atbrīvota 28.04.2023

Valērija Urtāne, valdes locekle – iecelta 01.02.2022, atbrīvota 03.11.2023

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

Pensijas vecums, kuru sasniegto 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 un valdības vērtspapīros.

Ieguldījumi akcijās un riska ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 18.72% no Plāna neto aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti 21.37% no Plāna neto aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti EUR un USD valūtās. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2023. gadā Plāna neto aktīvi palielinājās par 4.01 milj. eiro jeb 12.75%, sasniedzot 35.44 milj. eiro gada beigās. Plāna dalībnieku skaits 2023. gadā palielinājās par 0.7% un gada beigās sastādīja 30,761 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 2023. 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 turētājam un līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā.

Turpmākās pensiju plāna attīstības prognoze

2023. gads pasaules finanšu tirgos aizritēja un noslēdzās atbilstoši līdzekļu pārvaldītāja gada sākumā izteiktajām prognozēm. Finanšu tirgi turpināja atkopties pēc 2022. gada visaptverošajiem vērtspapīru cenu kritumiem – kāpa gan akciju, gan obligāciju cenas. Kopumā gads noslēdzās ar ļoti labu investīciju rezultātu (10% un vairāk procenti, atkarībā no konkrētā portfeļa struktūras), taču visus 2022. gada kritumus finanšu tirgi pagaidām nav atguvuši. Kā norāda plāna Pārvaldnieks, no akcijām un obligācijām kombinēta portfeļa potenciālā nākotnes investīciju atdeve pēc notikušās tirgus atkopšanās ir zemāka nekā gadu atpakaļ, taču tā joprojām ir būtiski virs pēdējo 5-10 gadu līmeņiem.

Īpaši Pārvaldnieks izceļ joprojām relatīvi augsto obligāciju atdeves potenciālu saistībā ar nemainīgi augstām centrālo banku bāzes likmēm un no tām tieši atkarīgajiem drošo obligāciju ienesīgumiem. Saskaņā ar Pārvaldnieka novērtējumu, pasaules akciju tirgos atkopšanās procesu jau var uzskatīt par notikušu faktu, atlaides šeit ir beigušās, un investīciju nākotnes atdeve šeit ir kļuvusi pilnībā atkarīga no kompāniju spējas attaisnot uz tām liktās peļņu pieauguma cerības.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2024. 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:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

| | <i>Pielikumi</i> | 2023 EUR | 2022 EUR |
|--|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>Aktīvi</u> | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 22 | 2 179 631 | 1 372 353 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | |
| Parāda instrumenti | 23 | 14 037 406 | 12 387 258 |
| Kapitāla instrumenti | 24 | 19 232 945 | 17 665 847 |
| Ieguldījumi riska kapitālā tirgū | 25 | 47 367 | 72 704 |
| Debitoru parādi | | 7 142 | 1 152 |
| Kopā aktīvi | | 35 504 491 | 31 499 314 |
| <u>Pasīvs</u> | | | |
| Uzkrātie izdevumi | | 49 628 | 46 783 |
| Pārējās saistības | | 10 515 | 16 570 |
| Kopā pasīvs | | 60 143 | 63 353 |
| Neto aktīvi | | 35 444 348 | 31 435 961 |

Pielikumi no 32. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 29. līdz 50. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

| | | 2023 | 2022 |
|---|------------------|-------------------|--------------------|
| | <i>Pielikumi</i> | EUR | EUR |
| Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā | | 31 435 961 | 39 249 744 |
| Pensiju plāna dalībnieku iemaksas | | | |
| Pensiju plāna dalībnieku iemaksas | | 3 298 106 | 3 387 657 |
| Darba devēju iemaksas | | 1 009 417 | 854 921 |
| Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem | | 411 665 | 1 110 650 |
| Izmaksātais papildpensijas kapitāls | | | |
| Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu | | (2 681 096) | (5 151 805) |
| Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi | | (127 034) | (160 829) |
| Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem | | (540 069) | (1 477 910) |
| Administratīvie izdevumi | 26 | (290 102) | (317 948) |
| Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā | | 1 080 887 | (1 755 264) |
| Pārskata perioda ienākumi | | | |
| Procentu ienākumi | 27 | 464 920 | 373 459 |
| Ienākumi no dividendēm | | 16 920 | 58 605 |
| Ienākumi no pensiju fonda | | - | 12 619 |
| Kopā ienākumi | | 481 840 | 444 683 |
| Pārskata perioda izdevumi | | | |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi | 28 | (254 614) | (271 019) |
| Kopā izdevumi | | (254 614) | (271 019) |
| Ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums | | | |
| Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums) | 29 | 316 986 | (219 110) |
| Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums) | 29 | 2 383 288 | (6 013 073) |
| Ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums) | | 2 700 274 | (6 232 183) |
| Pensiju plāna darbības rezultāts | | 2 927 500 | (6 058 519) |
| Neto aktīvu pieaugums / (samazinājums) | | 4 008 387 | (7 813 783) |
| Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās | | 35 444 348 | 31 435 961 |

Pielikumi no 32. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa. Šos finanšu pārskatus no 29. līdz 50. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|--------------------|
| | <i>Pielikumi</i> | EUR | EUR |
| Naudas plūsma no pamatdarbības | | | |
| Plāna darbības rezultāts | | 2 927 500 | (6 058 519) |
| Administratīvie izdevumi | 26 | (290 102) | (317 948) |
| Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – ieguldījumi riska kapitālā | 30 | (16 130) | 34 922 |
| Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 30 | (665 131) | 2 507 385 |
| Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 30 | (459 855) | (373 459) |
| Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 30 | (1 868 130) | 3 824 800 |
| Aprēķinātās dividendes | | (16 920) | (58 605) |
| Aprēķinātie procenti | | (5 065) | - |
| Aprēķinātie procenti | | - | 206 |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšana | 30 | (150 467) | (137 389) |
| Debitoru parādu samazinājums / (pieaugums) | | (5 990) | 83 836 |
| Pārējās saistību pieaugums / (samazinājums) | | (6 055) | (72 042) |
| Uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums) | | 2 845 | (16 304) |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | | (553 500) | (583 117) |
| Naudas plūsma no ieguldījumu darbības | | | |
| Ieguldījumu pārdošana - ieguldījumi riska kapitālā | 30 | 41 467 | 74 466 |
| Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 30 | (2 371 387) | (88 517) |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 30 | 1 595 451 | 429 580 |
| Saņemtie procentu ienākumi | 30 | 401 241 | 379 675 |
| Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 30 | (1 660 694) | (1 466 760) |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 30 | 1 961 726 | 1 289 454 |
| Saņemtas dividendes | | 16 920 | 58 605 |
| Saņemtie procenti | | 5 065 | - |
| Samaksātie procenti | | - | (206) |
| Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma | | (10 211) | 676 297 |
| Naudas plūsma no finansēšanas darbības | | | |
| Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem | | 4 719 188 | 5 353 228 |
| Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem | | (2 808 130) | (5 312 634) |
| Pārskaitīts uz citu pensiju fondu | | (240 059) | (396 291) |
| Pārskaitīts uz citu pensiju plānu | | (300 010) | (1 081 619) |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | | 1 370 989 | (1 437 316) |
| Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) | | 807 278 | (1 344 136) |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā | | 1 372 353 | 2 716 489 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās | 22 | 2 179 631 | 1 372 353 |

Pielikumi no 32. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 29. līdz 50. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL SABALANSĒTAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

20. 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" (27.-28. 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.

21. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

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 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. 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 2023. gada 1. janvārī sakrīt ar publicētā finanšu pārskata par 2022. gadu beigu atlikumiem.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------|------------|------------|
| <u>Ārvalstu valūta</u> | <u>EUR</u> | <u>EUR</u> |
| 1 USD | 1.105 | 1.0666 |
| 1 GBP | 0.86905 | 0.88693 |

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 Plāns 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, Fonds 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 Fonds tipiski pārvalda Plāna finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Tādēļ šis izvērtējums netiek veikts, balstoties uz scenārijiem, kurus Fonds neuzskata par pietiekoši reāliem. Stresa scenārija gadījumā, ja naudas plūsmas tiktu atgūtas atšķirīgā veidā no tā, kā Fonds 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 Plāns 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 iztrūkumu pašreizējā vērtība, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Plāna saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Plāns 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 kredīvērtības 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 Fonda vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Fonds 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 atzīta 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

Fonds aplēs 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. Fonds uzskata ekspozīcijas ar ieguldījuma līmeņa kredītreitingu par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tām, kopš iegādes, nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Ekspozīcijām, kuru kredītreitings ir zem investīciju līmeņa vairāk kā par 3 pakāpēm, samazinājums kredītreitingā kopš sākotnējās iegādes tiek uzskaitīts par tādu, kurš liecina par būtisku pieaugumu kredītriskā. Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz uzkrājumu līmeni, kurā ekspozīcija ir iedalīta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. stadijas ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātiem un citu pieejamo informāciju.

Tā kā Pensiju plāniem paredzami kredītzaudējumi 1. stadijas ekspozīcijām ir nebūtiski, tāpēc tie 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 atlīdzības patiesā vērtība. Ja Sabiedrība nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neaplicina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantoti vienīgi novērojami dati, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas koriģēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar novērojamiem tirgus datiem vai arī darījums ir pabeigts.

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

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

2. līmenī tiek uzrādīti finanšu instrumenti, kuru patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantoti pieejami tirgus dati, kā piemēram, cenas līdzīgiem finanšu instrumentiem un ar kuriem tirgū ir veikti darījumi. Šajā kategorijā pārsvarā ir mazāk likvidi parāda instrumenti un atvasinātie finanšu instrumenti, kuri tiek novērtēti, balstoties uz pieejamiem tirgus datiem. Mazāk likvidu 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 kredītriskam, ko Plānam pārvalda Sabiedrība, balstoties uz neto pakļautību vai nu tirgus vai kredītriskam, tiek novērtēti, ņemot vērā cenu, kas tiktu maksāta, lai pārdotu neto garo pozīciju (vai maksāta, lai nodotu neto īso pozīciju) atsevišķiem riskiem. Šis 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 2023. 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 2023. gada finanšu datiem

Citadele grupa pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem
Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”

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

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

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

Grozījumi 21. SGS „Neapmaināmi”

SFPS S1 (Ilgspējas informācijas atklāšanas standarti) Vispārīgās prasības ar ilgtspējību saistītas finanšu informācijas un SFPS S2 ar klimatu saistītās informācijas atklāšanai.

Aplēšu izmantošana, sagatavojot finanšu pārskatu

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

22. PIELIKUMS PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

| | 2023 | | 2022 | |
|---------------------|------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| AS „Citadele banka” | 2 179 631 | 6.15 | 1 372 353 | 4.37 |
| Kopā | 2 179 631 | 6.15 | 1 372 353 | 4.37 |

23. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

| | 2023 | | 2022 | |
|--|-------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti | | | | |
| Komerksabiedrību parāda instrumenti | 9 724 436 | 27.44 | 8 362 547 | 26.60 |
| Citu-OECD reģiona valstu komerksabiedrību parāda vērtspapīri | 6 951 226 | 19.61 | 6 879 004 | 21.88 |
| Ne-OECD reģiona valstu komerksabiedrību parāda vērtspapīri | 836 947 | 2.36 | 783 701 | 2.49 |
| Latvijas komerksabiedrību parāda vērtspapīri | 1 936 263 | 5.46 | 699 842 | 2.23 |
| Kreditīestāžu parāda instrumenti | 2 178 713 | 6.15 | 1 917 533 | 6.10 |
| OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri | 1 322 728 | 3.73 | 1 086 479 | 3.46 |
| Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri | 855 985 | 2.42 | 831 054 | 2.64 |
| Valdību parāda instrumenti | 2 134 257 | 6.02 | 2 107 178 | 6.70 |
| Rumānijas valdības parāda vērtspapīri | 544 170 | 1.54 | 482 615 | 1.54 |
| ASV valdības parāda vērtspapīri | 1 590 087 | 4.49 | 1 624 563 | 5.17 |
| Kopā parāda instrumenti | 14 037 406 | 44.65 | 12 387 258 | 39.40 |

24. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

| | 2023 | | 2022 | |
|--|-------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 18 881 565 | 53.27 | 15 572 111 | 49.53 |
| OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 16 443 816 | 46.39 | 13 578 150 | 43.19 |
| Akciju fondi | 5 291 286 | 14.93 | 3 227 907 | 10.27 |
| Obligāciju fondi | 11 152 530 | 31.46 | 10 350 243 | 32.92 |
| Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 2 437 749 | 6.88 | 1 993 961 | 6.34 |
| Akciju fondi | 992 820 | 2.80 | 814 510 | 2.59 |
| Obligāciju fondi | 1 444 929 | 4.08 | 1 179 451 | 3.75 |
| Uzņēmumu akcijas | 351 380 | 0.99 | 2 093 736 | 6.66 |
| OECD reģiona uzņēmumu akcijas | 219 500 | 0.62 | 1 706 696 | 5.43 |
| Latvijas uzņēmumu akcijas | 131 880 | 0.37 | 387 040 | 1.23 |
| Kopā kapitāla instrumenti | 19 232 945 | 54.26 | 17 665 847 | 56.20 |

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

25. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA TIRGŪ

| | 2023 | | 2022 | |
|--|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS | 47 367 | 0.13 | 72 704 | 0.23 |
| Kopā | 47 367 | 0.13 | 72 704 | 0.23 |



26. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

| | 2023 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu | 282 779 | 306 377 |
| no Plāna dalībnieku iemaksām | - | 18 |
| no uzkrājumu summām | 282 779 | 306 359 |
| Atskaitījumi Latvijas Bankai finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām | 7 323 | 11 571 |
| Kopā | 290 102 | 317 948 |

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

27. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Procentu ienākumi no parāda instrumentiem | 459 855 | 373 459 |
| Procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm | 5 065 | - |
| Kopā | 464 920 | 373 459 |

28. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | 208 427 | 222 246 |
| Atlīdzība līdzekļu turētājam | 46 187 | 48 773 |
| Kopā | 254 614 | 271 019 |

29. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi | 3 598 643 | 2 093 811 |
| Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība | (3 282 075) | (2 310 455) |
| Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi) | 316 568 | (216 644) |
| Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi) | 418 | (2 466) |
| Kopā | 316 986 | (219 110) |

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

| | 2023 | 2022 |
|----------------------|------------------|--------------------|
| | EUR | EUR |
| Parāda instrumenti | 720 158 | (2 300 310) |
| Kapitāla instrumenti | 1 663 130 | (3 712 763) |
| Kopā | 2 383 288 | (6 013 073) |

30. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

| | Parāda instrumenti | Kapitāla instrumenti | leguldījumi riska kapitāla tirgū | Kopā |
|---|--------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|
| 31/12/2022 | 12 387 258 | 17 665 847 | 72 704 | 30 125 809 |
| Palielinājumi pārskata gada laikā | 2 371 387 | 1 660 694 | - | 4 032 081 |
| leguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā | (1 595 451) | (1 961 726) | (41 467) | (3 598 644) |
| Saņemtie procenti gada laikā | (401 241) | - | - | (401 241) |
| Saņemtas dividendes gada laikā | - | (16 920) | - | (16 920) |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | 150 467 | - | - | 150 467 |
| Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā | 665 131 | 1 868 130 | 16 130 | 2 549 391 |
| Aprēķinātie procenti gada laikā | 459 855 | - | - | 459 855 |
| Aprēķinātās dividendes gada laikā | - | 16 920 | - | 16 920 |
| 31/12/2023 | 14 037 406 | 19 232 945 | 47 367 | 33 317 718 |

| | Parāda instrumenti | Kapitāla instrumenti | leguldījumi riska kapitāla tirgū | Kopā |
|---|--------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|
| 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 |

31. 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 EUR | 2. līmenis EUR | 3. līmenis EUR | Kopā EUR |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2023 | | | | |
| Finanšu aktīvi | | | | |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | | |
| Parāda instrumenti | 6 491 022 | 7 184 762 | 361 622 | 14 037 406 |
| Kapitāla instrumenti | 19 232 945 | - | - | 19 232 945 |
| leguldījumi riska kapitāla tirgū | - | - | 47 367 | 47 367 |
| Kopā | 25 723 967 | 7 184 762 | 408 989 | 33 317 718 |

2023. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 347 142 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 3. uz 2. hierarhijas līmeni, pārskata gada beigās tika pieņemts lēmums parāda instrumentu AUGA group AB 6% 12/2024 ISIN LT0000404238 pieejamo kotāciju dēļ, pārklassificēt uz tām (obligācijām) atbilstošu hierarhijas 2.

līmeni. Vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 2 802 184 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 2. uz 1. hierarhijas līmeni.

| | 1. līmenis EUR | 2. līmenis EUR | 3. līmenis EUR | Kopā EUR |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2022 | | | | |
| 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 718 220 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.

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

| | leguldījumi riska kapitālā tirgū EUR | Parāda instrumenti EUR | Kopā EUR |
|--|--|---------------------------|----------------|
| Atlikums 2023. gada 1. janvārī | 72 704 | 688 346 | 761 050 |
| Peļņa vai zaudējumi kopā | | | |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 16 130 | 38 918 | 55 048 |
| Izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 3. uz 2. hierarhijas līmeni | - | (347 142) | (347 142) |
| Norēķini | (41 467) | (18 500) | (59 967) |
| Atlikums 2023. gada 31. decembrī | 47 367 | 361 622 | 408 989 |

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

| | leguldījumi riska kapitālā tirgū EUR | Parāda instrumenti EUR | Kopā 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 |
| Norēķini | (74 466) | (39 790) | (114 256) |
| Atlikums 2022. gada 31. decembrī | 72 704 | 688 346 | 761 050 |

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 nenovērojamiem ievades datiem, kas izmantoti pārdošanai pieejamo pašu kapitāla vērtspapīru patiesās vērtības novērtējumā, notiktu izmaiņas, bet pārējie ievades dati nemainītos, tad šīm izmaiņām būtu šāda ietekme:

Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu

EUR

| | Pieaugums | (Samazinājums) |
|--|-----------|----------------|
| 2023. gada 31. decembrī | | |
| Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas) | 2 368 | (2 368) |
| Diskonta likme (2% izmaiņas) Citadele Banka AS 5% 12/2031 ISIN LV0000880102 | 46 540 | (55 529) |

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) |



32. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| | cilvēki | cilvēki |
| Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā | 30 541 | 31 189 |
| Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā | 1 106 | 953 |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu | (630) | (1 173) |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi | (51) | (56) |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466 | (7) | (16) |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem | (198) | (356) |
| Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās | 30 761 | 30 541 |

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.

33. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| | cilvēki | cilvēki |
| Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem | 290 | 299 |
| Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem | 3 161 | 3 601 |
| Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem | 7 644 | 7 581 |
| Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem | 8 893 | 8 887 |
| Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki | 10 773 | 10 173 |
| Dalībnieki kopā | 30 761 | 30 541 |

34. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums pārskata gadā ir 9.78 % (2022. gadā -17.77 %).

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.

35. 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.

| 2023 | 2022 |
|-------------|-------------|
| EUR | EUR |



Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu

| | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| AS "CBL Atklātais pensiju fonds" | (282 779) | (306 377) |
| AS "Citadele banka" | (46 187) | (48 773) |
| IPAS "CBL Asset Management" | (208 427) | (222 246) |
| Kopā | (537 393) | (577 396) |

Pārskaitījumi uz pensiju plānu

| | | |
|----------------------------------|----------|---------------|
| AS "CBL Atklātais pensiju fonds" | - | 12 619 |
| Kopā | - | 12 619 |

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

| | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | | |
| Citadele Banka | 2 179 631 | 1 372 353 |
| Kredītiestāžu parāda instrumenti | | |
| Citadele Banka | 855 985 | 831 054 |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | | |
| CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED | 735 666 | 601 561 |
| CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND | 257 153 | 212 949 |
| CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND | 1 444 929 | 1 003 392 |
| | 5 473 364 | 4 021 309 |

36. 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.

Fonds ir uzticējies pensiju plānu līdzekļu pārvaldību, tostarp ESG risku pārvaldību, iesaistīšanās politikas īstenošanu un balsstiesību izmantošanu pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājam AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs).

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.

Ilgtspējas (ESG) risks

ESG risks apzīmē potenciālu papildu izmaksu vai zaudējumu risku, kas rodas, nepievēršot pienācīgu uzmanību vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem. Šie faktori var būtiski ietekmēt ne tikai pašreizējo situāciju, bet arī nākamo paaudžu dzīves kvalitāti un iespējas.

Fonds uzskata, ka ESG faktori laika gaitā var ietekmēt Plāna vērtību. Ilgtspējīgu ieguldījumu pieeja strauji attīstās, un Fonds piekrīt viedoklim, ka, integrējot ESG aspektus aktīvu pārvaldībā, ieguldījumu atdeve palielinās vai saglabājas neitrāla pie zemāka kopējā riska līmeņa, par ko liecina arī akadēmiskie pētījumi. Turklāt, Plāna aktīvu pārvaldīšanā integrējot ESG aspektus, tiek dota arī sava artava pasaules ilgtspējīgai attīstībai.

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), vērtspāru 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

Vērtspāru cenu risks fiksēta ienākuma vērtspāriem (obligācijām) lielā mērā ir atkarīgs no tirgus procentu likmju svārstībām un no emitenta kredīta kvalitātes izmaiņām. Tirgus procentu likmju izmaiņas vistiešākajā veidā ietekmē vērtspāru pievilcību, jo, pēc būtības, tas ir alternatīvs procentu ienākuma avots. Ja procentu likmes tirgū aug, tad fiksēta ienākuma vērtspāru cenas krīt, un otrādi. No otras puses, tirgus procentu likmju pieaugums (samazinājums) pozitīvi (negatīvi) ietekmē kupona likmes fiksēta ienākuma vērtspāriem 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 vērtspāriem 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 vērtspāru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2023. gads, EUR)

| Valūta | Izmaiņas bāzes likmēs, bp | Izmaiņas gada procentu ienākumos | Izmaiņas tirgus vērtībā | Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību |
|--------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
| EUR | 100 | 46 975 | (413 750) | (366 775) |
| USD | 100 | - | (182 456) | (182 456) |
| Kopā | | 46 975 | (596 206) | (549 231) |

Fiksēta ienākuma vērtspāru 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 vērtspāru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2023. gads, % no neto aktīviem)

| Valūta | Izmaiņas bāzes likmēs, bp | Izmaiņas gada procentu ienākumos | Izmaiņas tirgus vērtībā | Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz |
|--------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
|--------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|

Fiksēta ienākuma vērtspāru 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 | 0.13% | -1.19% | -1.05% |
| USD | 100 | 0.00% | -0.52% | -0.52% |
| Kopā | | 0.13% | -1.71% | -1.57% |

| | | | 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 (2023. gads, EUR)

| Valūta | Izmaiņas bāzes likmēs, bp | Izmaiņas gada procentu ienākumos | Izmaiņas tirgus vērtībā | Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību |
|-------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
| EUR | -100 | (46 975) | 413 750 | 366 775 |
| USD | -100 | - | 182 456 | 182 456 |
| Kopā | | (46 975) | 596 206 | 549 231 |

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 (2023. 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 | -0.13% | 1.19% | 1.05% |
| USD | -100 | 0.00% | 0.52% | 0.52% |
| Kopā | | -0.13% | 1.71% | 1.57% |

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% |

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks - vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. 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 iespējkapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un iespējkapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un iespējkapitāla 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 inenesīgumu. 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 2023. 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 31.12.2023 |
|--|--|-----------------------------|---|---|--|
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | | | | | |
| <i>- Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās:</i> | | | | | |
| leguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos | 10.00% | 47 367 | (4 737) | 4 737 | 0.01% |
| Akciju fondi | 15.00% | 6 284 105 | (942 616) | 942 616 | 2.66% |
| Obligāciju fondi | 10.00% | 12 597 460 | (1 259 746) | 1 259 746 | 3.55% |
| <i>- Kapitāla instrumenti</i> | 15.00% | 351 380 | (52 707) | 52 707 | 0.15% |
| Kopā: | | 19 280 312 | (2 259 806) | 2 259 806 | 6.38% |

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 | ļespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR | ļespējamā 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> | | | | | |
| leguldījumi 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% |
| - Kapitāla instrumenti | 25.00% | 2 093 737 | (523 434) | 523 434 | 1.67% |
| Kopā: | | 17 738 552 | (3 854 518) | 3 854 518 | 12.26% |

2023. gada beigās akciju īpatsvars Plānā veidoja 0.99%, un akciju fondos lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem. 2022. gada beigās akciju īpatsvars Plānā bija 6.66%, 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.

| 31/12/2023 | EUR | USD | Kopā |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 2 099 865 | 79 766 | 2 179 631 |
| Parāda instrumenti | 12 355 073 | 1 682 333 | 14 037 406 |
| Kapitāla instrumenti | 19 232 945 | - | 19 232 945 |
| Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | 47 367 | - | 47 367 |
| Kopā | 33 735 250 | 1 762 099 | 35 497 349 |

| 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 |

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 (2023. gads) | | | | Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2022. 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 | 95.04% | 0.00% | 0.00% | EUR | 94.46% | 0.00% | 0.00% |
| USD | 4.96% | 7.54% | 0.37% | USD | 5.54% | 10.05% | 0.56% |
| Kopā | 100.00% | | 0.37% | Kopā | 100.00% | | 0.56% |

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 maksāspējai, pēta to kredītreitingus, finansiālo stāvokli un informāciju masu medijos.

Plāna aktīvu kredīta kvalitāte tiek pārvaldīta balstoties uz piešķirtajiem starptautisko reitingu aģentūru kredītreitingiem. Papildus tiek pētīti emitentu finanšu pārskati, to finansiālais stāvoklis un nākotnes perspektīvas.

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

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

- Augstas kvalitātes finanšu instrumenti: AAA – AA-; Aaa – Aa3;
- Investīciju klases finanšu instrumenti: A+ - BBB-; A1 – Baa3;
- Augstāka riska finanšu instrumenti: BB+ - BB-; Ba1 - Ba3;
- Spekulatīvie finanšu instrumenti: B+ - C; B1 – C.

| 31/12/2023 | Augstas kvalitātes finanšu instrumenti | Investīciju klases finanšu instrumenti | Augstāka riska finanšu instrumenti | Spekulatīvie finanšu instrumenti | Bez reitinga | Kopā |
|--|--|--|------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | - | 2 179 631 | - | - | - | 2 179 631 |
| Parāda instrumenti | 1 590 087 | 8 014 391 | 1 625 370 | 737 984 | 2 069 574 | 14 037 406 |
| Kapitāla instrumenti | - | - | - | - | 19 232 945 | 19 232 945 |
| leguldījumi riska kapitāla tirgū | - | - | - | - | 47 367 | 47 367 |
| Kopā | 1 590 087 | 10 194 022 | 1 625 370 | 737 984 | 21 349 886 | 35 497 349 |

| 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 |
| leguldījumi 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 |

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2023. gada 31. decembrī.

| | Latvija | Citu OECD | Ne-OECD | Kopā |
|---|-----------|-----------|---------|-----------|
| Aktīvi | | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 2 179 631 | - | - | 2 179 631 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā | | | | |



| | | | | |
|----------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Parāda instrumenti | 2 792 248 | 8 818 124 | 2 427 034 | 14 037 406 |
| Kapitāla instrumenti | 2 757 769 | 16 475 176 | - | 19 232 945 |
| Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | 47 367 | - | - | 47 367 |
| Debitoru parādi | 7 142 | - | - | 7 142 |
| Kopā aktīvi | 7 784 157 | 25 293 300 | 2 427 034 | 35 504 491 |
| Saistības | | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 49 628 | - | - | 49 628 |
| Pārējās saistības | 10 515 | - | - | 10 515 |
| Kopā saistības | 60 143 | - | - | 60 143 |
| Neto aktīvi | 7 724 014 | 25 293 300 | 2 427 034 | 35 444 348 |

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

| | <u>Latvija</u> | <u>Citu OECD</u> | <u>Ne-OECD</u> | <u>Kopā</u> |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 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 | | | | |
| 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 |

Likviditātes risks

Likviditātes risks var rasties Plānam pastāvot grūtībām pildīt savas finansiālās saistības. Plāna Pārvaldītājs uztur tādu Plāna aktīvu struktūru, kas nodrošina iespēju realizēt vērtspapirus 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.

| | <u>31/12/2023</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 | | 2 179 631 | - | - | 2 179 631 |
| Parāda instrumenti | | 14 037 406 | - | - | 14 037 406 |
| Kapitāla instrumenti | | 19 232 945 | - | - | 19 232 945 |
| Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | | - | - | 47 367 | 47 367 |
| Debitoru parādi | | 7 142 | - | - | 7 142 |
| Uzkrātās izmaksas un citas saistības | | (60 143) | - | - | (60 143) |
| Kopā | | 35 396 981 | - | 47 367 | 35 444 348 |



| | | | |
|---------------------------------------|---------------------|---|---------------------|
| Izmaksām pieejamie neto aktīvi | (35 444 348) | - | (35 444 348) |
| Neto likviditāte | (47 367) | - | 47 367 |

| | 31/12/2022 | Līdz 1 mēn. | No 1 līdz 3 mēn. | Bez termiņa | Kopā |
|--|------------|---------------------|------------------|---------------|---------------------|
| 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 | - |

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

| <u>Finanšu aktīvs</u> | <u>Emitents</u> | <u>Valsts</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>% neto aktīviem</u> |
|------------------------------|-----------------|---------------|-------------------|------------------------|
| leguldījumu fondi | | | | |
| VANGUARD US 500 STK IDX-INS | Īrija | Īrija | 2 885 889 | 8% |
| BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | Luksemburga | Luksemburga | 2 347 990 | 7% |
| Finanšu aktīvs | Emitents | Valsts | 31/12/2022 | % neto aktīviem |
| leguldījumu 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% |

38. PIELIKUMS BŪTISKIE NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanai 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:

Agnese Zvaigznīte, valdes priekšsēdētāja - iecelta 01.08.2023

Darija Muļivanova, valdes locekle – iecelta 22.04.2024

Laura Pužule, valdes locekle – iecelta 22.04.2024

Lolita Sičeva, valdes locekle – iecelta 21.03.2022, atbrīvota 21.04.2024

Anna Fišere-Kaļķe, valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021, atbrīvota 28.04.2023

Valērija Urtāne, valdes locekle – iecelta 01.02.2022, atbrīvota 03.11.2023

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 un valdības vērtspapīros.

Ieguldījumi akcijās un riska ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 38.7% no Plāna neto aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti 21.84% no Plāna neto aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti EUR un USD valūtās. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2023. gadā Plāna neto aktīvi palielinājās par 2.5 milj. eiro jeb 16.8%. Dalībnieku skaits 2023. gadā palielinājās par 0.7% un gada beigās sastādīja 22 546 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 2023. 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 turētājam un līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

2023. gads pasaules finanšu tirgos aizritēja un noslēdzās atbilstoši līdzekļu pārvaldītāja gada sākumā izteiktajām prognozēm. Finanšu tirgi turpināja atkopties pēc 2022. gada visaptverošajiem vērtspāpīru cenu kritumiem – kāpa gan akciju, gan obligāciju cenas. Kopumā gads noslēdzās ar ļoti labu investīciju rezultātu (10% un vairāk procenti, atkarībā no konkrētā portfeļa struktūras), taču visus 2022. gada kritumus finanšu tirgi pagaidām nav atguvuši. Kā norāda plāna Pārvaldnieks, no akcijām un obligācijām kombinēta portfeļa potenciālā nākotnes investīciju atdeve pēc notikušās tirgus atkopšanās ir zemāka nekā gadu atpakaļ, taču tā joprojām ir būtiski virs pēdējo 5-10 gadu līmeņiem.

Īpaši Pārvaldnieks izceļ joprojām relatīvi augsto obligāciju atdeves potenciālu saistībā ar nemainīgi augstām centrālo banku bāzes likmēm un no tām tieši atkarīgajiem drošo obligāciju ienesīgumiem. Saskaņā ar Pārvaldnieka novērtējumu, pasaules akciju tirgos atkopšanās procesu jau var uzskatīt par notikušu faktu, atlaides šeit ir beigušās, un investīciju nākotnes atdeve šeit ir kļuvusi pilnībā atkarīga no kompāniju spējas attaisnot uz tām liktās peļņu pieauguma cerības.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2024. 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:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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



PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

| | <i>Pielikumi</i> | 2023 EUR | 2022 EUR |
|--|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>Aktīvi</u> | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 41 | 1 401 404 | 731 926 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | |
| Parāda instrumenti | 42 | 4 938 973 | 4 441 132 |
| Kapitāla instrumenti | 43 | 11 155 232 | 9 796 222 |
| Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | 44 | 32 565 | 49 984 |
| Debitoru parādi | | 350 | - |
| Kopā aktīvi | | 17 528 524 | 15 019 264 |
| <u>Pasīvs</u> | | | |
| Uzkrātie izdevumi | | 22 892 | 20 978 |
| Pārējās saistības | | 24 212 | 29 768 |
| Kopā pasīvs | | 47 104 | 50 746 |
| Neto aktīvi | | 17 481 420 | 14 968 518 |

Pielikumi no 56. līdz 72. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 53. līdz 71. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|--------------------|
| <i>Pielikumi</i> | EUR | EUR |
| Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā | 14 968 518 | 17 655 427 |
| Pensiju plāna dalībnieku iemaksas | | |
| Pensiju plāna dalībnieku iemaksas | 1 797 838 | 1 822 965 |
| Darba devēju iemaksas | 29 654 | 27 070 |
| VSAA veiktās solidaritātes nodokļa daļas iemaksa | - | 13 |
| Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem | 224 597 | 308 215 |
| Izmaksātais papildpensijas kapitāls | | |
| Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu | (801 131) | (1 372 423) |
| Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi | (30 765) | (31 323) |
| Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem | (268 990) | (458 824) |
| Administratīvie izdevumi | 45 (113 355) | (117 160) |
| Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā | 837 848 | 178 533 |
| Pārskata perioda ienākumi | | |
| Procentu ienākumi | 46 186 298 | 141 542 |
| Dividendes | 11 913 | 30 052 |
| Ienākumi no pensiju fonda | - | 5 679 |
| Kopā ienākumi | 198 211 | 177 273 |
| Pārskata perioda izdevumi | | |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi | 47 (138 407) | (138 460) |
| Kopā izdevumi | (138 407) | (138 460) |
| Ieguldījumu vērtības pieaugums | | |
| Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) | 48 2 130 | (61 504) |
| Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) | 48 1 613 120 | (2 842 751) |
| Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) | 1 615 250 | (2 904 255) |
| Pensiju plāna darbības rezultāts | 1 675 054 | (2 865 442) |
| Neto aktīvu pieaugums/(samazinājums) | 2 512 902 | (2 686 909) |
| Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās | 17 481 420 | 14 968 518 |

Pielikumi no 56. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 53. līdz 71. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | <i>Pielikumi</i> | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|------------------|---------------------------|---------------------------|
| Naudas plūsma no pamatdarbības | | | |
| Plāna darbības rezultāts | | 1 675 054 | (2 865 442) |
| Administratīvie izdevumi | 45 | (113 355) | (117 160) |
| Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem – ieguldījumi riska kapitālā | 49 | (11 089) | 24 009 |
| Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 49 | (297 960) | 846 135 |
| Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 49 | (181 669) | (141 542) |
| Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 49 | (1 336 182) | 2 086 472 |
| Aprēķinātās dividendes | | (11 913) | (30 052) |
| Aprēķinātie procenti | | (4 629) | - |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšana | | 32 112 | (78 832) |
| Debitoru parādu samazinājums/ (palielinājums) | | (350) | 27 437 |
| Pārējo saistību palielinājums | | (5 556) | 4 005 |
| Uzkrāto izdevumu (samazinājums) /palielinājums | | 1 914 | (21 839) |
| | | (253 623) | (266 809) |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | | | |
| Naudas plūsma no ieguldījumu darbības | | | |
| Ieguldījumu pārdošana - ieguldījumi riska kapitālā | 49 | 28 508 | 51 196 |
| Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 49 | (1 048 374) | (571 155) |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 49 | 847 050 | 76 220 |
| Saņemtie procentu ienākumi | 49 | 157 758 | 140 154 |
| Ieguldījumu iegāde - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 49 | (921 992) | - |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 49 | 892 406 | 150 437 |
| Saņemtās dividendes | | 11 913 | 30 052 |
| Saņemtie procenti | | 4 629 | - |
| | | (28 102) | (123 096) |
| Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma | | | |
| Naudas plūsma no finansēšanas darbības | | | |
| Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem | | 2 052 089 | 2 158 263 |
| Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem | | (831 896) | (1 403 746) |
| Pārskaitīts uz citu pensiju fondu | | (173 985) | (287 504) |
| Pārskaitīts uz citu pensiju plānu | | (95 005) | (171 320) |
| | | 951 203 | 295 693 |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | | | |
| | | 669 478 | (94 212) |
| Naudas un naudas ekvivalentu (samazinājums) | | | |
| | | 731 926 | 826 138 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | | 731 926 | 826 138 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 41 | 1 401 404 | 731 926 |

Pielikumi no 56. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 53. līdz 71. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

39. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

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

40. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz 21. pielikumā minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

41. PIELIKUMS PRAŠĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

| | 2023 | | 2022 | |
|---------------------|------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| AS „Citadele banka” | 1 401 404 | 8.02 | 731 926 | 4.89 |
| Kopā | 1 401 404 | 8.02 | 731 926 | 4.89 |

42. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

| | 2023 | | 2022 | |
|---|------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti | | | | |
| Komerksabiedrību parāda instrumenti | 2 941 343 | 16.83 | 2 674 802 | 17.87 |
| Latvijas komerksabiedrību parāda vērtspapīri | 255 468 | 1.46 | - | - |
| Citu OECD reģiona komerksabiedrību parāda vērtspapīri | 2 221 280 | 12.71 | 2 237 468 | 14.95 |
| Ne-OECD reģiona komerksabiedrību parāda vērtspapīri | 464 595 | 2.66 | 437 334 | 2.92 |
| Kredītiestāžu parāda instrumenti | 1 112 676 | 6.36 | 882 096 | 5.89 |
| Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri | 529 646 | 3.03 | 360 985 | 2.41 |
| OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri | 583 030 | 3.34 | 521 111 | 3.48 |
| Valdību parāda instrumenti | 884 954 | 5.06 | 884 234 | 5.90 |
| Rumānijas valdības parāda vērtspapīri | 185 535 | 1.06 | 169 633 | 1.13 |
| ASV valdības parāda vērtspapīri | 699 419 | 4.00 | 714 601 | 4.77 |
| Kopā parāda instrumenti | 4 938 973 | 28.25 | 4 441 132 | 29.67 |

43. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

| | 2023 | | 2022 | |
|--|-------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 10 934 024 | 62.55 | 8 782 374 | 58.67 |
| Citu OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 9 250 618 | 52.92 | 7 315 501 | 48.87 |
| Akciju fondi | 5 453 910 | 31.20 | 3 889 921 | 25.98 |
| Obligāciju fondi | 3 796 708 | 21.72 | 3 425 580 | 22.89 |
| Citu Ne-OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 236 560 | 1.35 | 195 542 | 1.31 |
| Akciju fondi | 236 560 | 1.35 | 195 542 | 1.31 |
| Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 1 446 846 | 8.28 | 1 271 331 | 8.49 |
| Akciju fondi | 853 763 | 4.88 | 702 017 | 4.69 |
| Obligāciju fondi | 593 083 | 3.40 | 569 314 | 3.80 |
| Uzņēmumu akcijas | 221 208 | 1.27 | 1 013 848 | 6.77 |
| Citu OECD reģiona uzņēmumu akcijas | 71 592 | 0.41 | 787 332 | 5.26 |
| Latvijas uzņēmumu akcijas | 149 616 | 0.86 | 226 516 | 1.51 |
| Kopā kapitāla instrumenti | 11 155 232 | 63.81 | 9 796 222 | 65.44 |

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

44. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA TIRGŪ

| | 2023 | | 2022 | |
|--|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS | 32 565 | 0.19 | 49 984 | 0.33 |
| Kopā ieguldījumi riskā kapitāla tirgū | 32 565 | 0.19 | 49 984 | 0.33 |

45. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu no uzkrājumu summām | 110 464 | 112 237 |
| Atskaitījumi Latvijas Bankai finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām | 2 891 | 4 923 |
| Kopā | 113 355 | 117 160 |

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti no Plāna dalībnieku uzkrājumu summām.

46. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Procentu ienākumi no parāda instrumentiem | 181 669 | 141 542 |
| Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem | 4 629 | - |
| Kopā | 186 298 | 141 542 |

47. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | 115 774 | 115 977 |
| Atlīdzība līdzekļu turētājam | 22 633 | 22 483 |
| Kopā | 138 407 | 138 460 |

48. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|--------------|-----------------|
| Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi | 1 767 965 | 644 562 |
| Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība | (1 626 165) | (679 596) |
| Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi) | 141 800 | (35 034) |
| Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas (zaudējumi) | (139 670) | (26 470) |
| Kopā | 2 130 | (61 504) |

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|----------------------|------------------|--------------------|
| Parāda instrumenti | 272 606 | (760 785) |
| Kapitāla instrumenti | 1 340 514 | (2 081 966) |
| Kopā | 1 613 120 | (2 842 751) |

49. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

| | Parāda instrumenti | Kapitāla instrumenti | Ieguldījumi riskā kapitāla tirgū | Kopā |
|---|-----------------------|-------------------------|---|-------------------|
| 31/12/2022 | 4 441 132 | 9 796 222 | 49 984 | 14 287 338 |
| Palielinājumi pārskata gada laikā | 1 048 374 | 921 992 | - | 1 970 366 |
| Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā | (847 050) | (892 406) | (28 508) | (1 767 964) |
| Saņemtie procenti gada laikā | (157 758) | - | - | (157 758) |
| Saņemtās dividendes gada laikā | - | (11 913) | - | (11 913) |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | (25 354) | (6 758) | - | (32 112) |
| Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā | 297 960 | 1 336 182 | 11 089 | 1 645 231 |
| Aprēķinātie procenti gada laikā | 181 669 | - | - | 181 669 |
| Aprēķinātas dividendes gada laikā | - | 11 913 | - | 11 913 |
| 31/12/2023 | 4 938 973 | 11 155 232 | 32 565 | 16 126 770 |

| | Parāda instrumenti | Kapitāla instrumenti | leguldījumi riska kapitāla tirgū | Kopā |
|---|--------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|
| 31/12/2021 | 4 726 827 | 12 018 416 | 125 189 | 16 870 432 |
| Palielinājumi pārskata gada laikā | 571 155 | - | - | 571 155 |
| leguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā | (76 220) | (150 437) | (51 196) | (277 853) |
| Saņemtie procenti gada laikā | (140 154) | - | - | (140 154) |
| Saņemtas 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 |

50. 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.

| 2023 | 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 | 2 043 610 | 2 748 759 | 146 604 | 4 938 973 |
| Kapitāla instrumenti | 11 155 232 | - | - | 11 155 232 |
| leguldījumi riska kapitāla tirgū | - | - | 32 565 | 32 565 |
| Kopā | 13 198 842 | 2 748 759 | 179 169 | 16 126 770 |

2023. gada laikā vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 148 775 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 3. uz 2. hierarhijas līmeni, pārskata gada beigās tika pieņemts lēmums parāda instrumentu AUGA group AB 6% 12/2024 ISIN LT0000404238 pieejamo kotāciju dēļ, pārklassificēt uz tām (obligācijām) atbilstošāku hierarhijas 2. līmeni. Vērtspapīriem ar aktīvu vērtību 834 607 EUR bija izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 2. uz 1. hierarhijas līmeni.



| 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 |
| Ieguldījumi 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 299 217 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.

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums 2023. gadā.

| | Ieguldījumi riska kapitālā tirgū | Parāda instrumenti | Kopā |
|---|---|---------------------------|----------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| Atlikums 2023. gada 1. janvārī | 49 984 | 287 101 | 337 085 |
| Peļņa vai zaudējumi kopā | | | |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 11 089 | 15 778 | 26 867 |
| Izmaiņas vērtspapīru klasifikācijā no 3. uz 2. hierarhijas līmeni | | (148 775) | (148 775) |
| Norēķini | (28 508) | (7 500) | (36 008) |
| Atlikums 2023. gada 31. decembrī | 32 565 | 146 604 | 179 169 |

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

| | Ieguldījumi riska kapitālā 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 | - | 299 217 | 299 217 |
| Norēķini | (51 196) | (16 625) | (67 821) |
| Atlikums 2022. gada 31. decembrī | 49 984 | 287 101 | 337 085 |

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) |
|---|-----------|----------------|
| 2023. gada 31. decembrī | | |
| Neto aktīvu vērtība (5% izmaiņas) | 1 628 | (1 628) |
| Diskonta likme (2% izmaiņas) Citadele Banka AS 5% 12/2031 ISIN LV0000880102 | 17 282 | (20 283) |

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) |

51. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| | cilvēki | cilvēki |
| Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā | 22 398 | 22 725 |
| Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā | 624 | 436 |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu | (282) | (457) |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi | (24) | (22) |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466 | - | (6) |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem | (170) | (278) |
| Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās | 22 546 | 22 398 |

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.

52. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| | cilvēki | cilvēki |
| Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem | 342 | 292 |
| Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem | 3 930 | 4 304 |
| Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem | 6 335 | 6 316 |
| Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem | 6 736 | 6 792 |
| Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki | 5 203 | 4 694 |
| Dalībnieki kopā | 22 546 | 22 398 |

53. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums pārskata gadā ir 11.39% (2022 gadā: -18.16%).

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.

54. 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.

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|--|------------------|------------------|
| Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu | | |
| AS "CBL Atklātais pensiju fonds" | (110 464) | (112 237) |
| AS "Citadele banka " | (22 633) | (22 483) |
| IPAS "CBL Asset Management" | (115 774) | (115 977) |
| Kopā | (248 871) | (250 697) |
| Pārskaitījumi uz pensiju plānu | | |
| AS "CBL Atklātais pensiju fonds" | - | 5 679 |
| Kopā | - | 5 679 |

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

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|------------------|------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | | |
| Citadele Banka | 1 401 404 | 731 926 |
| Kredītiestāžu parāda instrumenti | | |
| Citadele Banka | 371 314 | 360 985 |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | | |
| CBL EASTERN EUROPEAN BOND FUND | 593 083 | 434 681 |
| CBL EUROPEAN LEADERS EQUITY FUND | 374 190 | 309 867 |
| CBL US LEADERS EQ F KL R EUR HEDGED | 479 573 | 392 150 |
| Kopā | 3 219 564 | 2 229 609 |

55. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ieguldījumu politika

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

Riska pārvaldīšana

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

Fonds ir uzticējies pensiju plānu līdzekļu pārvaldību, tostarp ESG risku pārvaldību, iesaistīšanās politikas īstenošanu un balsstiesību izmantošanu pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājam AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs).

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 katra šī faktora riska pakāpi. Pārvaldītājs stingri ievēro Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

Ilgtspējas (ESG) risks

ESG risks apzīmē potenciālu papildu izmaksu vai zaudējumu risku, kas rodas, nepievēršot pienācīgu uzmanību vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem. Šie faktori var būtiski ietekmēt ne tikai pašreizējo situāciju, bet arī nākamo paaudžu dzīves kvalitāti un iespējas.

Fonds uzskata, ka ESG faktori laika gaitā var ietekmēt Plāna vērtību. Ilgtspējīgu ieguldījumu pieeja strauji attīstās, un Fonds piekrīt viedoklim, ka, integrējot ESG aspektus aktīvu pārvaldībā, ieguldījumu atdeve palielinās vai saglabājas neitrāla pie zemāka kopējā riska līmeņa, par ko liecina arī akadēmiskie pētījumi. Turklāt, Plāna aktīvu pārvaldīšanā integrējot ESG aspektus, tiek dota arī sava artava pasaules ilgtspējīgai attīstībai.

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 (2023. gads, EUR) | | | | |
|--|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
| Valūta | Izmaiņas bāzes likmēs, bp | Izmaiņas gada procentu ienākumos | Izmaiņas tirgus vērtībā | Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību |
| EUR | 100 | 19 540 | (140 025) | (120 485) |
| USD | 100 | - | (82 591) | (82 591) |
| Kopā | | 19 540 | (222 616) | (203 076) |

| 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 (2023. 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 | 0.11% | -0.82% | -0.71% |
| USD | 100 | 0.00% | -0.48% | -0.48% |
| Kopā | | 0.11% | -1.30% | -1.19% |

| 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 (2023. gads, EUR) | | | | |
|--|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
| Valūta | Izmaiņas bāzes likmēs, bp | Izmaiņas gada procentu ienākumos | Izmaiņas tirgus vērtībā | Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību |
| EUR | -100 | (19 540) | 140 025 | 120 485 |
| USD | -100 | - | 82 591 | 82 591 |
| Kopā | | (19 540) | 222 616 | 203 076 |

| 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 (2023. 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 | -0.11% | 0.82% | 0.71% |
| USD | -100 | 0.00% | 0.48% | 0.48% |
| Kopā | | -0.11% | 1.30% | 1.19% |

| 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% |

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks - vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. 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 iespējkapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un iespējkapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un iespējkapitāla 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. 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 2023. gada 31. decembri. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsaucēs indeksa vērtību standarta novirze.

| | Atsaucēs indeksa standartnovirze | Uzskaites vērtība | Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu | Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu | % no plāna neto aktīviem 31.12.2023 |
|--|--|----------------------|---|---|--|
| | | EUR | EUR | EUR | |
| <hr/> | | | | | |
| 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% | 32 565 | (3 257) | 3 257 | 0.02% |
| Akciju fondi | 15.00% | 6 544 234 | (981 635) | 981 635 | 5.62% |
| Obligāciju fondi | 10.00% | 4 389 790 | (438 979) | 438 979 | 2.51% |
| <i>Kapitāla instrumenti</i> | 15.00% | 221 208 | (33 181) | 33 181 | 0.19% |
| Kopā: | | 11 187 797 | (1 457 052) | 1 457 052 | 8.33% |
| <hr/> | | | | | |

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% |

2023. gada beigās akciju īpatsvars konkrētajā Plānā veidoja 1.27% no neto aktīviem, un akciju fondos lielāko daļu veidoja fondi ar akciju alokācijām uz globāliem tirgiem. 2022. gada beigās akciju īpatsvars konkrētajā Plānā bija 6.77% 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.

| 31/12/2023 | EUR | USD | GBP | Kopā |
|--|-------------------|------------------|-----|-------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 1 256 444 | 144 960 | - | 1 401 404 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 4 147 309 | 791 664 | - | 4 938 973 |
| Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 10 918 672 | 236 560 | - | 11 155 232 |
| Ieguldījumu riska kapitāla tirgū | 32 565 | - | - | 32 565 |
| Debitori | 350 | - | - | 350 |
| Kopā | 16 355 340 | 1 173 184 | - | 17 528 524 |

| 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 |

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

| Valūta | Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2023. gads) | | | Valūta | Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2022. gads) | | |
|-------------|---|--------------------------------|--------------------------|-------------|---|--------------------------------|--------------------------|
| | Īpatsvars plānā (% no aktīviem) | Valūtas kursa izmaiņa pret EUR | Ietekme uz plāna vērtību | | Īpatsvars plānā (% no aktīviem) | Valūtas kursa izmaiņa pret EUR | Ietekme uz plāna vērtību |
| EUR | 93.31% | 0.00% | 0.00% | EUR | 92.38% | 0.00% | 0.00% |
| USD | 6.69% | 7.54% | 0.51% | USD | 7.47% | 10.05% | 0.76% |
| GBP | - | - | - | GBP | 0.15% | 7.71% | 0.01% |
| Kopā | 100.00% | | 0.51% | Kopā | 100.00% | | 0.77% |

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 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-; Aaa – Aa3;
- Investīciju klases finanšu instrumenti: A+ - BBB-; A1 – Baa3;
- Augstāka riska finanšu instrumenti: BB+ - BB-; Ba1 - Ba3;
- Spekulatīvie finanšu instrumenti: B+ - C; B1 – C.

| 31/12/2023 | Augstas kvalitātes finanšu instrumenti | Investīciju klases finanšu instrumenti | Augstāka riska finanšu instrumenti | Spekulatīvie finanšu instrumenti | Bez reitinga | Kopā |
|--|--|--|------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | - | 1 401 404 | - | - | - | 1 401 404 |
| Parāda instrumenti | 699 419 | 2 613 331 | 674 411 | 201 886 | 749 926 | 4 938 973 |
| Kapitāla instrumenti | - | - | - | - | 11 155 232 | 11 155 232 |
| Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | - | - | - | - | 32 565 | 32 565 |
| Kopā | 699 419 | 4 014 735 | 674 411 | 201 886 | 11 937 723 | 17 528 174 |

| 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 |

Analīze par Plāna ieguldījumiem pēc ieguldījuma veida, emitenta un ģeogrāfijas ir sniegta šo finanšu pārskatu 41. - 44. pielikumā.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2023. gada 31. decembrī.

| | Latvija | Citu OECD | Ne-OECD | Kopā |
|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Aktīvi | | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 1 401 404 | - | - | 1 401 404 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā | | | | |
| Parāda instrumenti | 785 114 | 2 989 845 | 1 164 014 | 4 938 973 |
| Kapitāla instrumenti | 1 740 334 | 9 178 338 | 236 560 | 11 155 232 |
| Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | 32 565 | - | - | 32 565 |
| Debitoru parādi | 350 | - | - | 350 |
| Kopā aktīvi | 3 959 767 | 12 168 183 | 1 400 574 | 17 528 524 |
| Saistības | | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 22 892 | - | - | 22 892 |
| Pārējās saistības | 24 212 | - | - | 24 212 |
| Kopā saistības | 47 104 | - | - | 47 104 |
| Neto aktīvi | 3 912 663 | 12 168 183 | 1 400 574 | 17 481 420 |

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

| | <u>Latvija</u> | <u>Citu OECD</u> | <u>Ne-OECD</u> | <u>Kopā</u> |
|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 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 |

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 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.

| 31/12/2023 | Līdz 1 mēn. | No 1 līdz 3 mēn. | Bez termiņa | Kopā |
|--|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 1 401 404 | - | - | 1 401 404 |
| Parāda instrumenti | 4 938 973 | - | - | 4 938 973 |
| Kapitāla instrumenti | 11 155 232 | - | - | 11 155 232 |
| Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | - | - | 32 565 | 32 565 |
| Debitoru parādi | 350 | - | - | 350 |
| Uzkrātās izmaksas un citas saistības | (47 104) | - | - | (47 104) |
| Kopā | 17 448 855 | - | 32 565 | 17 481 420 |
| Izmaksām pieejamie neto aktīvi | 17 481 420 | - | - | 17 481 420 |
| Neto likviditāte | (32 565) | - | 32 565 | - |

| 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

-

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

| <u>Finanšu aktīvs</u> | <u>Emitents</u> | <u>Termiņš</u> | <u>Valsts</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>% neto aktīvi</u> |
|------------------------------|-----------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|
| leguldījumu fondi | | | | | |
| GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA | Luksemburga | - | Luksemburga | 1 083 840 | 6% |
| BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | Luksemburga | - | Luksemburga | 969 891 | 6% |
| VANGUARD US 500 STK IDX-INS | Īrija | - | Īrija | 1 545 488 | 9% |
| ROBECO BP US PREM EQ-IHEUR | Luksemburga | - | Luksemburga | 996 047 | 6% |
| VANTOBEL-US EQUITY-HI | Luksemburga | - | Luksemburga | 1 115 046 | 6% |

| <u>Finanšu aktīvs</u> | <u>Emitents</u> | <u>Termiņš</u> | <u>Valsts</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>% neto aktīvi</u> |
|------------------------------|-----------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|
| leguldījumu 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% |

57. PIELIKUMS BŪTISKIE NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanai 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:

Agnese Zvaigznīte, valdes priekšsēdētāja - iecelta 01.08.2023

Darija Muļivanova, valdes locekle – iecelta 22.04.2024

Laura Pužule, valdes locekle – iecelta 22.04.2024

Lolita Sičeva, valdes locekle – iecelta 21.03.2022, atbrīvota 21.04.2024

Anna Fišere-Kaļķe, valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021, atbrīvota 28.04.2023

Valērija Urtāne, valdes locekle – iecelta 01.02.2022, atbrīvota 03.11.2023

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 un valdības vērtspapīros.

Ieguldījumi akciju ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 40.28% no Plāna neto aktīviem. Latvijā uz gada beigām bija ieguldīti 6.32% no Plāna neto aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti USD valūtā. Visi Plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

2023. gadā Plāna neto aktīvi palielinājās par 0.55 milj. eiro jeb 5.3%, sasniedzot 1.1 milj. eiro gada beigās. Plāna dalībnieku skaits 2023. gadā samazinājās 2% un gada beigās sastādīja 545 dalībniekus. Plāna izdevumus veido atskaitījumi Latvijas Bankai (līdz 31.12.2022 FKTK), kā arī atlīdzība Pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam un līdzekļu turētājam.

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 3 000 EUR vai vairāk, un laika posmā no 2022. gada 1. jūlijam līdz 2023. 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 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 turētājam un līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

2023. gads pasaules finanšu tirgos aizritēja un noslēdzās atbilstoši līdzekļu pārvaldītāja gada sākumā izteiktajām prognozēm. Finanšu tirgi turpināja atkopties pēc 2022. gada visaptverošajiem vērtspapīru cenu kritumiem – kāpa gan akciju, gan obligāciju cenas. Kopumā gads noslēdzās ar ļoti labu investīciju rezultātu (10% un vairāk procenti, atkarībā no konkrētā portfeļa struktūras), taču visus 2022. gada kritumus finanšu tirgi pagaidām nav atguvuši. Kā norāda plāna Pārvaldnieks, no akcijām un obligācijām kombinēta portfeļa potenciālā nākotnes investīciju atdeve pēc notikušās tirgus atkopšanās ir zemāka nekā gadu atpakaļ, taču tā joprojām ir būtiski virs pēdējo 5-10 gadu līmeņiem.

Īpaši Pārvaldnieks izceļ joprojām relatīvi augsto obligāciju atdeves potenciālu saistībā ar nemainīgi augstām centrālo banku bāzes likmēm un no tām tieši atkarīgajiem drošo obligāciju ienesīgumiem. Saskaņā ar Pārvaldnieka novērtējumu, pasaules akciju tirgos atkopšanās procesu jau var uzskatīt par notikušu faktu, atlaides šeit ir beigušās, un investīciju nākotnes atdeve šeit ir kļuvusi pilnībā atkarīga no kompāniju spējas attaisnot uz tām liktās peļņu pieauguma cerības.

Ar mērķi veicināt aktīvāku dalībnieku uzkrājumu veidošanu, 2024. 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:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
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> | 2023 EUR | 2022 EUR |
|--|------------------|---------------------|---------------------|
| Aktīvi | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 60 | 57 290 | 37 842 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | |
| Parāda instrumenti | 61 | 90 140 | 92 526 |
| Kapitāla instrumenti | 62 | 949 707 | 915 514 |
| Debitoru parādi | | 224 | - |
| Kopā aktīvi | | 1 097 361 | 1 045 882 |
| Pasīvs | | | |
| Uzkrātie izdevumi | | 1 335 | 1 318 |
| Pārējās saistības | | 887 | 4 192 |
| Kopā pasīvs | | 2 222 | 5 510 |
| Neto aktīvi | | 1 095 139 | 1 040 372 |

Pielikumi no 77. līdz 88. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 74. līdz 88. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
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> | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā | | 1 040 372 | 1 303 945 |
| Pensiju plāna dalībnieku iemaksas | | | |
| Pensiju plāna dalībnieku iemaksas | | 86 130 | 94 681 |
| Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem | | 19 045 | 16 831 |
| Izmaksātais papildpensijas kapitāls | | | |
| Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu | | (106 361) | (213 429) |
| Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi | | (475) | (5 351) |
| Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem | | (13 151) | (3 846) |
| Administratīvie izdevumi | 63 | (6 679) | (7 652) |
| Neto aktīvu pieaugums /(samazinājums) iemaksu un izmaksu rezultātā | | (21 491) | (118 766) |
| Pārskata perioda ienākumi | | | |
| Procentu ienākumi | 64 | 3 184 | 3 292 |
| Ienākumi no pensiju fonda | | - | 419 |
| Kopā ienākumi | | 3 184 | 3 711 |
| Pārskata perioda izdevumi | | | |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi | 65 | (8 634) | (9 611) |
| Kopā izdevumi | | (8 634) | (9 611) |
| Ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums) | | | |
| Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums) | 66 | 3 955 | (6 182) |
| Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums /(samazinājums) | 66 | 77 753 | (132 725) |
| Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) | | 81 708 | (138 907) |
| Pensiju plāna darbības rezultāts | | 76 258 | (144 807) |
| Neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums) | | 54 767 | (263 573) |
| Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās | | 1 095 139 | 1 040 372 |

Pielikumi no 77. līdz 88. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 74. līdz 88. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | <i>Pielikumi</i> | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|------------------|---------------------------|---------------------------|
| Naudas plūsma no pamatdarbības | | | |
| Plāna darbības rezultāts | | 76 258 | (144 807) |
| Administratīvie izdevumi | 63 | (6 679) | (7 652) |
| Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 67 | (337) | 39 201 |
| Aprēķināti procentu ienākumi - vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 67 | (3 184) | (3 292) |
| Ienākumi / zaudējumi no ieguldījumiem – vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 67 | (113 018) | 178 519 |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšana | | 32 074 | (80 678) |
| Debitoru parādu samazinājums / (pieaugums) | | (224) | 6 |
| Uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums) | | 17 | (909) |
| Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums) | | (3 305) | 4 192 |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | | (18 398) | (15 420) |
| Naudas plūsma no ieguldījumu darbības | | | |
| Saņemtie procentu ienākumi | 67 | 3 173 | 3 313 |
| Ieguldījumu pārdošana - vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 67 | 49 485 | 64 366 |
| Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma | | 52 658 | 67 679 |
| Naudas plūsma no finansēšanas darbības | | | |
| Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem | | 105 175 | 111 512 |
| Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem | | (106 836) | (218 780) |
| Pārskaitīts uz citu pensiju fondu | | (544) | (1 024) |
| Pārskaitīts uz citu pensiju plānu | | (12 607) | (2 822) |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | | (14 812) | (111 114) |
| Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) | | 19 448 | (58 855) |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | | 37 842 | 96 697 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 60 | 57 290 | 37 842 |

Pielikumi no 77. līdz 88. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 74. līdz 88. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

| | |
|--|--------------------------------|
| Agnese Zvaigznīte Valdes priekšsēdētāja | Laura Pužule Valdes locekle |
|--|--------------------------------|

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

PENSIJU PLĀNA "CBL AKTĪVAIS USD" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

58. 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" (72. -73. 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.

59. 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 21. pielikumā minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

60. PIELIKUMS PRAŠĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

| | 2023 | | 2022 | |
|---------------------|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| AS „Citadele banka” | 57 290 | 5.23 | 37 842 | 3.64 |
| Kopā | 57 290 | 5.23 | 37 842 | 3.64 |

61. PIELIKUMS PARĀDA INSTRUMENTI

| | 2023 | | 2022 | |
|--|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti | | | | |
| Valdību parāda instrumenti | | | | |
| ASV valdības parāda vērtspapīri | 90 140 | 8.23 | 92 526 | 8.89 |
| Kopā valdību parāda instrumenti | 90 140 | 8.66 | 92 526 | 8.89 |
| Kopā parāda instrumenti | 90 140 | 8.66 | 92 526 | 8.89 |

62. PIELIKUMS KAPITĀLA INSTRUMENTI

| | 2023 | | 2022 | |
|---|----------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | | | | |
| Citu OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 880 462 | 80.40 | 838 096 | 80.56 |
| Akciju fondi | 429 910 | 39.26 | 410 852 | 39.49 |
| Obligāciju fondi | 450 552 | 41.14 | 427 244 | 41.07 |
| Latvijas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 69 245 | 6.32 | 77 418 | 7.44 |
| Akciju fondi | 11 176 | 1.02 | 9 235 | 0.89 |
| Obligāciju fondi | 58 069 | 5.30 | 68 183 | 6.55 |
| Kopā | 949 707 | 86.72 | 915 514 | 88.00 |

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

63. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|--|--------------|--------------|
| Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu no uzkrājumu summām | 6 531 | 7 415 |
| Atskaitījumi Latvijas Bankai finansēšanai no Plāna dalībnieku iemaksām | 148 | 237 |
| Kopā | 6 679 | 7 652 |

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti no Plāna dalībnieku uzkrājumu summām

64. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|--------------|--------------|
| Procentu ienākumi no parāda instrumentiem | 3 184 | 3 292 |
| Kopā | 3 184 | 3 292 |

65. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | 7 180 | 8 011 |
| Atlīdzība līdzekļu turētājam | 1 454 | 1 600 |
| Kopā | 8 634 | 9 611 |

66. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS /(SAMAZINĀJUMS)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|--------------|----------------|
| Ieguldījumu pārdošanas ieņēmumi | 49 485 | 64 366 |
| Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība | (45 958) | (65 390) |
| Ieguldījumu pārdošanas rezultātā realizētie peļņa/(zaudējumi) | 3 527 | (1 024) |
| Valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa | 428 | (5 158) |
| Kopā | 3 955 | (6 182) |

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|----------------------|---------------|------------------|
| Parāda instrumenti | (2 397) | (27 567) |
| Kapitāla instrumenti | 80 150 | (105 158) |
| Kopā | 77 753 | (132 725) |

67. PIELIKUMS INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU KUSTĪBU

| | Parāda instrumenti | Kapitāla instrumenti | Kopā |
|---|--------------------|----------------------|------------------|
| 31/12/2022 | 92 526 | 915 514 | 1 008 040 |
| Palielinājumi pārskata gada laikā | - | - | - |
| Ieguldījumu pārdošana, dzēšana gada laikā | - | (49 485) | (49 485) |
| Saņemtie procenti gada laikā | (3 173) | - | (3 173) |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | (2 734) | (29 340) | (32 074) |
| Pārvērtēšanas rezultāts gada laikā | 337 | 113 018 | 113 355 |
| Aprēķinātie procenti gada laikā | 3 184 | - | 3 184 |
| 31/12/2023 | 90 140 | 949 707 | 1 039 847 |

| | 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) | - | (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 |

68. 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.

| 2023 | 1. līmenis EUR | 2. līmenis EUR | 3. līmenis EUR | Kopā EUR |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Finanšu aktīvi | | | | |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | | |
| Parāda instrumenti | 90 140 | - | - | 90 140 |
| Kapitāla instrumenti | 949 707 | - | - | 949 707 |
| Kopā | 1 039 847 | - | - | 1 039 847 |
| 2022 | 1. līmenis EUR | 2. līmenis EUR | 3. līmenis EUR | Kopā 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 |

69. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

| | 2023 cilvēki | 2022 cilvēki |
|--|-----------------|-----------------|
| Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā | 556 | 571 |
| Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā | 15 | 18 |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu | (22) | (28) |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi | - | (2) |
| 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 | (4) | (2) |
| Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās | 545 | 556 |

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.

70. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

| | 2023 cilvēki | 2022 cilvēki |
|--|-----------------|-----------------|
| Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem | 6 | 4 |
| Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem | 85 | 94 |
| Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem | 133 | 133 |
| Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem | 143 | 151 |
| Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki | 178 | 174 |
| Dalībnieki kopā | 545 | 556 |

71. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums 2023. gadā ASV dolāros sasniedza 11.80%. (2022. gadā ienesīgums ASV dolāros sasniedza - 19.99%).

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.

72. 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).

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| | EUR | EUR |
| Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu | | |
| AS "CBL Atklātais pensiju fonds" | (6 531) | (7 415) |
| AS "Citadele banka" | (1 454) | (1 600) |
| IPAS "CBL Asset Management" | (7 180) | (8 011) |
| Kopā | (15 165) | (17 026) |
| Pārskaitījumi uz pensiju plānu | | |
| AS "CBL Atklātais pensiju fonds" | - | 419 |
| Kopā | - | 419 |

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

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | | |
| Citadele banka | 57 290 | 37 842 |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | | |
| CBL Eastern European Bond fund Klase R Acc USD | 30 667 | 34 938 |
| CBL Global Emerging Markets Bond Fund R Acc USD | 27 402 | 33 245 |
| CBL US Leaders Equity Fund R Acc USD | 11 176 | 9 235 |
| | 126 535 | 115 260 |

73. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ieguldījumu politika

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

Riska pārvaldīšana

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

Fonds ir uzticējies pensiju plānu līdzekļu pārvaldību, tostarp ESG risku pārvaldību, iesaistīšanās politikas īstenošanu un balsstiesību izmantošanu pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājam AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs).

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.

Ilgtspējas (ESG) risks

ESG risks apzīmē potenciālu papildu izmaksu vai zaudējumu risku, kas rodas, nepievēršot pienācīgu uzmanību vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem. Šie faktori var būtiski ietekmēt ne tikai pašreizējo situāciju, bet arī nākamo paaudžu dzīves kvalitāti un iespējas.

Fonds uzskata, ka ESG faktori laika gaitā var ietekmēt Plāna vērtību. Ilgtspējīgu ieguldījumu pieeja strauji attīstās, un Fonds piekrīt viedoklim, ka, integrējot ESG aspektus aktīvu pārvaldībā, ieguldījumu atdeve palielinās vai saglabājas neitrāla pie zemāka kopējā riska līmeņa, par ko liecina arī akadēmiskie pētījumi. Turklāt, Plāna aktīvu pārvaldīšanā integrējot ESG aspektus, tiek dota arī sava artava pasaules ilgtspējīgai attīstībai.

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 (2023. gads, EUR) | | | | |
|--|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
| Valūta | Izmaiņas bāzes likmēs, bp | Izmaiņas gada procentu ienākumos | Izmaiņas tirgus vērtībā | Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību |
| | | | | |

| 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 | - | (15 382) | (15 382) |
| Kopā | | - | (15 382) | (15 382) |

| | | | | |
|-------------|-----|---|-----------------|-----------------|
| USD | 100 | - | (16 477) | (16 477) |
| Kopā | | - | (16 477) | (16 477) |

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2023. 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% | -1.42% | -1.42% |
| Kopā | | 0.00% | -1.42% | -1.42% |

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 (2023. gads, EUR)

| Valūta | Izmaiņas bāzes likmēs, bp | Izmaiņas gada procentu ienākumos | Izmaiņas tirgus vērtībā | Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību |
|-------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
| USD | -100 | - | 15 382 | 15 382 |
| Kopā | | - | 15 382 | 15 382 |

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 (2023. 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% | 1.42% | 1.42% |
| Kopā | | 0.00% | 1.42% | 1.42% |

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% |

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks - vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. 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 iespējkapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un iespējkapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un iespējkapitāla 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. 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 2023. 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 31.12.2023 |
|--|--|-----------------------------|--|--|---|
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | | | |
| <i>Ieguldījumi fondu apliecībās:</i> | | | | | |
| Akciju fondi | 15.00% | 441 084 | (66 163) | 66 163 | 6.04% |
| Obligāciju fondi | 10.00% | 508 623 | (50 862) | 50 862 | 4.64% |
| Kopā: | | 949 707 | (117 025) | 117 025 | 10.69% |

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 | ļespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR | ļespējamā 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> | | | | | |
| 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% |

2023. gadā un 2022. 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.

| 31/12/2023 | EUR | USD | Kopā |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 56 | 57 234 | 57 290 |
| Parāda instrumenti | - | 90 140 | 90 140 |
| Kapitāla instrumenti | - | 949 707 | 949 707 |
| Kopā | 56 | 1 097 081 | 1 097 137 |

| 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 |

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 (2023. gads) | | | | Valūtas kursa izmaiņas ietekme (2022. 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 | 0.01% | 7.54% | 0.00% | EUR | 0.02% | 10.06% | 0.00% |
| USD | 99.99% | 0.00% | 0.00% | USD | 99.98% | 0.00% | 0.00% |
| Kopā | 100.00% | | 0.00% | Kopā | 100.00% | | 0.00% |

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 mēdijos.

Plāna aktīvu kredīta kvalitāte tiek pārvaldīta balstoties uz piešķirtajiem starptautisko reitingu aģentūru 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-; Aaa – Aa3;
- Investīciju klases finanšu instrumenti: A+ - BBB-; A1 – Baa3;
- Augstāka riska finanšu instrumenti: BB+ - BB-; Ba1 - Ba3;
- Spekulatīvie finanšu instrumenti: B+ - C; B1 – C.

| 31/12/2023 | Augstas kvalitātes finanšu instrumenti | Investīciju klases finanšu instrumenti | Augstāka riska finanšu instrumenti | Spekulatīvie finanšu instrumenti | Bez reitinga | Kopā |
|--|--|--|------------------------------------|----------------------------------|----------------|------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | - | 57 290 | - | - | - | 57 290 |
| Parāda instrumenti | 90 140 | - | - | - | - | 90 140 |
| Kapitāla instrumenti | - | - | - | - | 949 707 | 949 707 |
| Debitoru parādi | - | - | - | - | 224 | 224 |
| Kopā | 90 140 | 57 290 | - | - | 949 931 | 1 097 361 |

| 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 |

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2023. gada 31. decembrī.

| | Latvija | Citu OECD | Ne-OECD | Kopā |
|---|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Aktīvi | | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 57 290 | - | - | 57 290 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā | | | | |
| Parāda instrumenti | - | - | 90 140 | 90 140 |
| Kapitāla instrumenti | 69 245 | 880 462 | - | 949 707 |
| Debitoru parādi | 224 | - | - | 224 |
| Kopā aktīvi | 126 759 | 880 462 | 90 140 | 1 097 361 |
| Saistības | | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 1 335 | - | - | 1 335 |
| Pārējās saistības | 887 | - | - | 887 |
| Kopā saistības | 2 222 | - | - | 2 222 |
| Neto aktīvi | 124 537 | 880 462 | 90 140 | 1 095 139 |

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 |

Likviditātes risks

Likviditātes risks var rasties Plānam pastāvot grūtībām pildīt savas finansiālās saistības. Plāna Pārvaldītājs uztur tādu Plāna aktīvu struktūru, kas nodrošina iespēju realizēt vērtspapirus 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.

31/12/2023

Līdz 1 mēn.

Kopā

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

57 290

57 290

Parāda instrumenti

90 140

90 140

Kapitāla instrumenti

949 707

949 707

Debitoru parādi

224

224

Uzkrātās izmaksas un citas saistības

(1 335)

(1 335)

Pārējās saistības

(887)

(887)

Kopā

1 095 139

1 095 139

Izmaksām pieejamie neto aktīvi

(1 095 139)

(1 095 139)

Neto likviditāte

-

-

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

-

-

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

| Finanšu aktīvs | Emitents | Termiņš | Valsts | 31/12/2023 | % neto aktīviem |
|---|-----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------------|
| Valdības parādzīme | ASV valdība | 15.05.2043 | ASV | 90 140 | 8% |
| Ieguldījumu fondi | | | | | |
| PIMCO Funds Global Investors Series PLC - Total Return Bond Fund | Īrija | | Īrija | 63 506 | 6% |
| Vontobel Fund - Emerging Markets Equity | Luksemburga | | Luksemburga | 62 344 | 6% |
| BlackRock Global Funds - European Focus Fund | Luksemburga | | Luksemburga | 83 965 | 8% |
| JPMorgan Funds - JPM US Aggregate Bond Fund | Luksemburga | | Luksemburga | 63 425 | 6% |
| Goldman Sachs US Dollar Credit | Luksemburga | | Luksemburga | 65 216 | 6% |
| Robeco Capital Growth - US Premium Equities | Luksemburga | | Luksemburga | 88 699 | 8% |
| Robeco Capital Growth Funds - High Yield Bonds | Luksemburga | | Luksemburga | 55 270 | 5% |
| BlackRock Global Index Funds - iShare Emerging Markets Government Bond Index LU | Luksemburga | | Luksemburga | 86 543 | 8% |
| Vanguard Investment Series PLC - US 500 Stock Index Fund | Īrija | | Īrija | 98 615 | 9% |
| PIMCO GIS US High Yield Bond Fund | Īrija | | Īrija | 54 019 | 5% |
| Vontobel Fund - US Equity | Luksemburga | | Luksemburga | 96 287 | 9% |

| 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% |

75. PIELIKUMS BŪTISKIE NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanai nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju fonda turpmāko darbību.

PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" ZIŅOJUMS

Informācija par pensiju plānu

Pensiju plāns "CBL Indeksu" (turpmāk – Plāns) tika apstiprināts "CBL Atklātais pensiju fonds" AS valdes sēdē 2023. gada 6. oktobrī (valdes sēdes protokols Nr. 17/2023).

Plāns paredz iemaksu veikšanu eiro. Plāna ieguldījumu politika ir aktīva – līdz 100% 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:

Agnese Zvaigznīte, valdes priekšsēdētāja - iecelta 01.08.2023

Darija Muļivanova, valdes locekle – iecelta 22.04.2024

Laura Pužule, valdes locekle – iecelta 22.04.2024

Lolita Sičeva, valdes locekle – iecelta 21.03.2022, atbrīvota 21.04.2024

Anna Fišere-Kaļķe, valdes priekšsēdētāja - iecelta 26.02.2021, atbrīvota 28.04.2023

Valērija Urtāne, valdes locekle – iecelta 01.02.2022, atbrīvota 03.11.2023

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

Pensiju plāns darbību uzsāka 2023. gada nogalē.

Plāna aktīvi atskaites gadā tika izvietoti kā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

2023. gadā Plānā dalību uzsāka 35 dalībnieki.

Plāna izdevumus veido atlīdzība Pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam un līdzekļu turētājam.

Pensiju fonda administratīvie izdevumi:

Ja Plāna dalībnieks piedalās Plānā, pamatojoties uz Individuālās dalības līgumu, Pensiju fonda atskaitījumi par Plāna administrēšanu ir ne vairāk kā 0.25% 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.

Atskaitījumus Latvijas Bankai, kas tiek ieturēti normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā no katras iemaksas tiek maksāti no Pensiju fonda pamatdarbības ieņēmumiem un netiek attiecinātas uz pensiju plāna dalībniekiem.

Plānā CBL Indeksu ir šādas pārvaldīšanas komisijas likmes:

AS "Citadele banka" kā līdzekļu turētājam – 0,08% gadā. Komisija līdzekļu turētājam tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā IPAS "CBL Asset Management" kā līdzekļu pārvaldītājam – 0,2% gadā. Komisija līdzekļu turētājam un līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta par katru dienu un uzkrāta mēneša laikā.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

Pensiju plāns "CBL Indeksu", lai arī formāli tika izveidots 2023. gada oktobrī, pirmās daudz maz būtiskās naudas iemaksas sākās 2023. gada decembra otrajā pusē, un pirmie darījumi notika 2024. gada janvāra pirmajās dienās. 2024. gada pirmo trīs mēnešu laikā plāna aktīvi ir pārsnieguši 200 tūkstošus EUR, savukārt plāna investīciju rezultāts, pateicoties izaugsmei pasaules akciju tirgos, kopš gada sākuma bruto izteiksmē bijis tuvu 9%. Saskaņā ar Pārvaldnieka novērtējumu, pasaules akciju tirgi nu jau pilnībā ir atguvuši 2022. gada krituma ietvaros uzkrāto papildus atdeves potenciālu. Kopumā pasaules, it īpaši, ASV ekonomika atrodas izaugsmes paātrinājuma stadijā, un kopējais noskaņojums finanšu tirgos saglabājas akciju investīcijām labvēlīgs. Tajā pat laikā, kā uzsver Pārvaldnieks, akcijas vairs nevar uzskatīt par lēti novērtētām, un investīciju nākotnes atdeve šeit ir kļuvusi pilnībā atkarīga no kompāniju spējas attaisnot uz tām liktās peļņu pieauguma cerības. Plāna ziņojumu apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" NETO AKTĪVU PĀRSKATS

| | 06.10.2023-31.12.2023 | |
|--|-----------------------|---------------|
| | <i>Pielikumi</i> | EUR |
| <u>Aktīvi</u> | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 78 | 46 066 |
| Kopā aktīvi | | 46 066 |
| <u>Pasīvs</u> | | |
| Uzkrātie izdevumi | | 4 |
| Pārējās saistības | | 533 |
| Kopā pasīvs | | 537 |
| Neto aktīvi | | 45 529 |

Pielikumi no 94. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Šos finanšu pārskatus no 91. līdz 99. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

| | 06.10.2023-31.12.2023 | |
|---|-----------------------|---------------|
| | <i>Pielikumi</i> | EUR |
| Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā | | - |
| Pensiju plāna dalībnieku iemaksas | | |
| Pensiju plāna dalībnieku iemaksas | | 22 762 |
| Darba devēju iemaksas | | 2 200 |
| Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem | | 20 567 |
| Izmaksātais papildpensijas kapitāls | | |
| Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu | | - |
| Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi | | - |
| Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem | | - |
| Administratīvie izdevumi | 79 | (2) |
| Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā | | 45 527 |
| Pārskata perioda ienākumi | | |
| Procentu ienākumi | 80 | 4 |
| Dividendes | | - |
| Ienākumi no pensiju fonda | | - |
| Kopā ienākumi | | 4 |
| Pārskata perioda izdevumi | | |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi | 81 | (2) |
| Kopā izdevumi | | (2) |
| Ieguldījumu vērtības pieaugums | | |
| Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) | | - |
| Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) | | - |
| Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) | | - |
| Pensiju plāna darbības rezultāts | | 2 |
| Neto aktīvu pieaugums/(samazinājums) | | 45 529 |
| Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās | | 45 529 |

Pielikumi no 94. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 91. līdz 99. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | 06.10.2023-31.12.2023 | |
|---|-----------------------|---------------|
| | <i>Pielikumi</i> | EUR |
| Naudas plūsma no pamatdarbības | | |
| Plāna darbības rezultāts | | 2 |
| Administratīvie izdevumi | 79 | (2) |
| Aprēķinātie procenti | | (9) |
| Pārējo saistību palielinājums | | 533 |
| Uzkrāto izdevumu (samazinājums) /palielinājums | | 4 |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | | |
| Naudas plūsma no ieguldījumu darbības | | |
| Saņemtie procenti | | 9 |
| Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma | | 9 |
| Naudas plūsma no finansēšanas darbības | | |
| Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem | | 45 529 |
| Izmaksātais kapitāls pensiju plāna dalībniekiem | | - |
| Pārskaitīts uz citu pensiju fondu | | - |
| Pārskaitīts uz citu pensiju plānu | | - |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | | 45 529 |
| Naudas un naudas ekvivalentu (samazinājums) | | 46 066 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | | - |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 78 | 46 066 |

Pielikumi no 94. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 91. līdz 99. lappusei ir apstiprinājusi Fonda Valde un tās vārdā finanšu pārskatus ir parakstījusi:

Agnese Zvaigznīte
Valdes priekšsēdētāja

Laura Pužule
Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNA "CBL INDEKSU" FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

76. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Plāns "CBL Indeksu" ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija par Plānu ir uzrādīta sadaļā „Pensiju plāna "CBL Indeksu" ziņojums" (89.-90. 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.

77. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz 21. pielikumā minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

78. PIELIKUMS PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

| | 2023 | |
|---------------------|---------------|-----------------------------|
| | EUR | % no Plāna neto aktīviem |
| AS „Citadele banka” | 46 066 | 101.18 |
| Kopā | 46 066 | 101.18 |

79. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

| | 06.10.2023-31.12.2023 | |
|--|-----------------------|----------|
| | EUR | |
| Atskaitījumi pensiju fondam par pensiju plāna administrēšanu no uzkrājumu summām | | 2 |
| Kopā | | 2 |

Administratīvie izdevumi tiek aprēķināti no Plāna dalībnieku uzkrājumu summām.

80. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI

| | 06.10.2023-31.12.2023 | |
|-------------------|-----------------------|----------|
| | EUR | |
| Procentu ienākumi | | 4 |
| Kopā | | 4 |

81. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

| | 06.10.2023-31.12.2023 |
|----------------------------------|-----------------------|
| | EUR |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | 1 |
| Atlīdzība līdzekļu turētājam | 1 |
| Kopā | 2 |

82. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

| | 2023 cilvēki |
|--|-----------------|
| Dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā | |
| Dalībnieku skaits, kas iestājušies pensiju plānā | 35 |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu | - |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar dalībnieku nāvi | - |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar MK noteikumiem Nr.466 | - |
| Dalībnieku skaits, kas izstājušies no pensiju plāna sakarā ar līdzekļu pārvešanu uz citiem pensiju fondiem vai plāniem | - |
| Dalībnieku skaits pārskata perioda beigās | 35 |

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.

83. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA VECUMA STRUKTŪRA

| | 2023 cilvēki |
|--|-----------------|
| Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem | 4 |
| Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem | 13 |
| Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem | 14 |
| Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem | 4 |
| Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki | - |
| Dalībnieki kopā | 35 |

84. PIELIKUMS PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Plāna ienesīgums pārskata periodā no 23.10.2023 līdz 31.12.2023 ir 0.01%.

Plāna ienesīgumu aprēķina kā pensiju plāna darbības rezultāta attiecību pret pensiju plāna pārskata gada katra mēneša aritmētiski vidējo neto aktīvu summu, kas dalīta ar mēnešu skaitu gadā, kuru izsaka procentos. Ienesīgumu aprēķins veikts par periodu no pirmās iemaksas datuma līdz pārskata perioda beigām.

85. 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.

| | 06.10.2023-31.12.2023 |
|--|-----------------------|
| | EUR |
| Atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu | |
| AS "CBL Atklātais pensiju fonds" | 2 |
| AS "Citadele banka " | 1 |
| IPAS "CBL Asset Management" | 1 |
| Kopā | 4 |

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

| | 2023 |
|---|---------------|
| | EUR |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | |
| Citadele Banka | 46 066 |
| Kopā | 46 066 |

86. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt tādu Pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšanu, lai ilgtermiņā sasniegtu Pensiju plāna dalībnieku Papildpensijas kapitāla pieaugumu, balstoties uz diversificētu ieguldījumu portfeļa struktūru un pasīvu pieeju ieguldījumu pārvaldē, līdz 100 procentiem Pensiju plāna aktīvu ieguldot kapitāla vērtspapīros ar atbilstošu ieguldījumu fondu un ETF (biržās tirgotu fondu) starpniecību.

Ieguldījumi galvenokārt tiek veikti ieguldījumu fondu apliecībās un ETF, galvenokārt, tādos, kas replicē gan pasaules attīstības, gan attīstīto valstu vadošos akciju tirgus indeksus. Pensiju plāna ieguldījumu politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē.

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.

Fonds ir uzticējies pensiju plānu līdzekļu pārvaldību, tostarp ESG risku pārvaldību, iesaistīšanās politikas īstenošanu un balsstiesību izmantošanu pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājam AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs).

Riska pārvaldīšanas struktūra

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

Risku mērīšanas procesā tiek izmantoti Fonda izstrādāti modeļi, kas balstās uz vēsturiskiem datiem un tiek koriģēti atbilstoši ekonomiskajai situācijai. Atsevišķi modeļi tiek arī izmantoti, lai prognozētu finanšu 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.

Ilgtspējas (ESG) risks

ESG risks apzīmē potenciālu papildu izmaksu vai zaudējumu risku, kas rodas, nepievēršot pienācīgu uzmanību vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem. Šie faktori var būtiski ietekmēt ne tikai pašreizējo situāciju, bet arī nākamo paaudžu dzīves kvalitāti un iespējas.

Fonds uzskata, ka ESG faktori laika gaitā var ietekmēt Plāna vērtību. Ilgtspējīgu ieguldījumu pieeja strauji attīstās, un Fonds piekrīt viedoklim, ka, integrējot ESG aspektus aktīvu pārvaldībā, ieguldījumu atdeve palielinās vai saglabājas neitrāla pie zemāka kopējā riska līmeņa, par ko liecina arī akadēmiskie pētījumi. Turklāt, Plāna aktīvu pārvaldīšanā integrējot ESG aspektus, tiek dota arī sava artava pasaules ilgtspējīgai attīstībai.

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.

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks - vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. 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 iespējkapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un iespējkapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un iespējkapitāla 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. Akciju cenu risks tiek novērtēts ar betas koeficienta palīdzību, kamēr tirgus indeksa izmaiņas tiek aprēķinātas, kā viena gada standartnovirze par to pašu pārskata periodu.

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.

| 31/12/2023 | EUR | Kopā |
|--|---------------|---------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 46 066 | 46 066 |
| Kopā | 46 066 | 46 066 |

Kredītrisks

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

Plāna aktīvu kredīta kvalitāte tiek pārvaldīta balstoties uz piešķirtajiem starptautisko reitingu aģentūru. 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-; Aaa – Aa3;
- Investīciju klases finanšu instrumenti: A+ - BBB-; A1 – Baa3;
- Augstāka riska finanšu instrumenti: BB+ - BB-; Ba1 - Ba3;
- Spekulatīvie finanšu instrumenti: B+ - C; B1 – C.

| 31/12/2023 | Augstas kvalitātes finanšu instrumenti | Investīciju klases finanšu instrumenti | Augstāka riska finanšu instrumenti | Spekulatīvie finanšu instrumenti | Bez reitinga | Kopā |
|--|--|--|------------------------------------|----------------------------------|--------------|---------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | - | 46 066 | - | - | - | 46 066 |
| Kopā | - | 46 066 | - | - | - | 46 066 |

Analīze par Plāna ieguldījumiem pēc ieguldījuma veida, emitenta un ģeogrāfijas ir sniegta šo finanšu pārskatu 78. pielikumā.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2023. gada 31. decembrī.

| | <u>Latvija</u> | <u>Citu OECD</u> | <u>Ne-OECD</u> | <u>Kopā</u> |
|--|----------------|------------------|----------------|---------------|
| Aktīvi | | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 46 066 | - | - | 46 066 |
| Kopā aktīvi | 46 066 | - | - | 46 066 |
| Saistības | | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 4 | - | - | 4 |
| Pārējās saistības | 533 | - | - | 533 |
| Kopā saistības | 537 | - | - | 537 |
| Neto aktīvi | 45 529 | - | - | 45 529 |

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.

| 31/12/2023 | Līdz 1 mēn. | No 1 līdz 3 mēn. | Bez termiņa | Kopā |
|--|--------------------|-------------------------|--------------------|---------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 46 066 | - | - | 46 066 |
| Uzkrātās izmaksas un citas saistības | 537 | - | - | 537 |
| Kopā | 45 529 | - | - | 45 529 |
| Izmaksām pieejamie neto aktīvi | 45 529 | - | - | 45 529 |
| Neto likviditāte | 45 529 | - | - | - |

87. PIELIKUMS BŪTISKIE NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanai 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 7. līdz 26. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ieņēmumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko 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 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par 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 2023. gada 31. decembrī, ir EUR 399 776 (2022: EUR 426 029).

Atsauce uz finanšu pārskatiem: 2. pielikums "Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums" apakšpunktā "Ienākumu un izdevumu atzīšana" 12. lapā (finanšu pārskatu pielikumi) un apakšpunktā "15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"" no 12. līdz 13. lapai (finanšu pārskatu pielikumi); 11. pielikums "Pamatdarbības ienākumi" 19. lapā (finanšu pārskatu pielikumi).

Galvenais revīzijas jautājums

Kā aprakstīts finanšu pārskatu pielikumā, Fonds sniedz administratīvos pakalpojumus 3. līmeņa pensiju plāniem, saņemot par to komisijas ieņēmumus, kas tiek aprēķināti 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 2023. 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 pārskatā no 5. līdz 6. 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 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 grāmatvedības standartiem, 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 pamatot



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

2023. gada 27. oktobrī Fonda akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "CBL Atklātais pensiju fonds" finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 11 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts 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
2024. gada 24. aprīlī

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



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju Plāna “CBL Sabalansētais” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna “CBL Sabalansētais” (“Pensiju Plāns”), kuru administrē AS “CBL Atklātais Pensiju Fonds” (“Pensiju fonds”), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 29. līdz 51. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par 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 27. līdz 28. lapai.

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



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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai 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 grāmatvedības standartiem, 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
2024. gada 24. 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 54. līdz 72. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par 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 52. līdz 53. 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 grāmatvedības standartiem, 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
2024. gada 24. 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 75. līdz 89. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par 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 73. līdz 74. 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 grāmatvedības standartiem, 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
2024. gada 24. aprīlī

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



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju Plāna “CBL Indeksu” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna “CBL Indeksu” (“Pensiju Plāns”), kuru administrē AS “CBL Atklātais Pensiju Fonds” (“Pensiju fonds”), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 92. līdz 100. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par periodu no 2023. gada 6. oktobra līdz 2023. gada 31. decembrim,
- naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2023. gada 6. oktobra līdz 2023. gada 31. decembrim, 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 Indeksu” finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu periodu no 2023. gada 6. oktobra līdz 2023. gada 31. decembrim saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par 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 Indeksu” ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 90. līdz 91. 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 Indeksu" 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 Indeksu" ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Pensiju plāna "CBL Indeksu" 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 grāmatvedības standartiem, 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 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 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
2024. gada 24. aprīlī

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