



Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS

Gada pārskats par 2021. gadu

un neatkarīga revidenta ziņojums

(2. finanšu gads)

SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	4 - 6
PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	7
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	8
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	9
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	10
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	11
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	12 - 30
INDEXO AKCIJU PLĀNS	31
INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS	71
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMI	110

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Uzņēmuma nosaukums	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS
Uzņēmuma juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40203248944, Rīga, 2020. gada 13. jūnijs
Licences numurs	06.04.04.705/531
Licences izsniegšanas datums	20.01.2021.
Dalībnieks	Indexo IPAS (100%)
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Henrik Karmo – padomes priekšsēdētājs (no 13.06.2020.) Toms Kreicbergs – padomes loceklis (no 13.06.2020.)
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Ilja Arefjevs – valdes loceklis (no 13.06.2020.) Valters Vestmanis – valdes loceklis (līdz 03.09.2021) Līga Katrīna Kļaviņa – valdes locekle (no 03.09.2021)
Pārskata periods	2021. gada 1. janvāris – 2021. gada 31. decembris
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

VADĪBAS ZIŅOJUMS

1. daļa – Obligāti sniedzamā informācija

Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS (turpmāk – Sabiedrība vai INDEXO), reģ. nr. 40203248944, juridiskā adrese: Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010, tika reģistrēta 2020. gada 13. jūnijā ar akciju kapitālu 400 000 eiro. 2022. gada 6. janvārī Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts līdz 600 000 eiro.

Pārskata gadā Sabiedrība sākusī piedāvāt **inovatīvus un mūsdienīgus privātos pensiju plānus**. Veidojot ilgtermiņa uzkrājumus, viens no galvenajiem lēmumiem ir optimāli sadalīt ieguldījumus starp akcijām un obligācijām. INDEXO piedāvātie privātie pensiju plāni sniedz klientiem vienreizēju iespēju **optimāli sadalīt ieguldījumus** starp akcijām un obligācijām, kā arī regulāri aktualizēt šo sadalījumu **atbilstoši klienta vecumam**.

Gada beigās Sabiedrības administrēto privāto pensiju plānu dalībnieku skaits sasniedza 2,6 tūkstošus. Aktīvu apjoms sasniedza 4 miljonus eiro.

Esam gandarīti par to, ka INDEXO zīmola atpazīstamība pensiju pārvaldīšanas tirgū Latvijā ir kļūpusi līdz fenomenāli augstai 46% atzīmei, vairākkārtīgi pārsniedzot INDEXO tirgus daļu. **INDEXO privāto pensiju plānu dalībnieki novērtējuši mūsu produktu ar ļoti augstu NPS (net promoter score) 64 punktu apmērā.** Tas liecina par mūsu klientu **augstu apmierinātību** ar INDEXO privātajiem pensiju plāniem un gatavību ieteikt tos arī savā draugu un radu lokā.

Pārskata periodā **Sabiedrības ieņēmumi sasnieguši 3,5 tūkst. EUR.** Ieņēmumu izaugsme atspoguļo Sabiedrības klientu piesaisti gada laikā. Sabiedrības ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas.

Pārskata periodā Sabiedrības izdevumi sasnieguši 215 tūkst. EUR. Ņemot vērā gada gaitā veikto apjomīgo ieguldījumu Sabiedrības attīstībā un klientu piesaistē, Sabiedrība pārskata periodu noslēgusi ar zaudējumiem 211 tūkst. EUR.

Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja piesardzīgu risku pārvaldīšanas politiku atbilstoši Sabiedrības spēkā esošajai Finanšu risku pārvaldīšanas politikai, Operacionālā riska pārvaldīšanas politikai un Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politikai. Sabiedrības darbībai galvenie piemītošie riski pārskata gadā bija operacionālais risks, darbības atbilstības risks, deleģēšanas risks, stratēģiskais un biznesa risks, reputācijas risks, kā arī informācijas un tehnoloģiju sistēmu risks. Pārējie riski, kam Sabiedrība ir pakļauta, kā tirgus risks, ārvalstu valūtas risks, likviditātes risks un citi riski tika izvērtēti un atzīti par nebūtiskiem.

Šī pārskata parakstīšanas datumā Sabiedrības parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 600 000 EUR.

Paredzams, ka 2022. gadā lielu daļu Sabiedrības uzmanības turpinās prasīt intensīvs skaidrojošs darbs ar klientiem, kā arī jaunu klientu piesaiste.

Privāto brīvprātīgo pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Reģistrācijas datums	Plāna līdzekļu neto vērtība
		31.12.2021.
INDEXO AKCJU PLĀNS	20.01.2021.	3 639 641
INDEXO OBLIGĀCIU PLĀNS	20.01.2021.	307 847
Kopā		3 947 488

2. daļa – Padomes komentārs

2021. gada pirmajā pusē Sabiedrība nāca klajā ar pirmo inovatīvo 3. pensiju līmeņa piedāvājumu Latvijā, piedāvājot robotizētu, pasīvu pieeju privāto pensiju aktīvu pārvaldībai. Esam pārliecināti, ka mūsu dalība 3. pensiju līmenī uzlabos konkurenci tirgū un nosacījumus gan mūsu klientiem, gan visiem 3. pensiju līmeņa dalībniekiem — līdzīgi kā IPAS "Indexo" to panāca ar savu ienākšanu 2. pensiju līmenī.

Gada noslēgumā Sabiedrība uzsāka aktīvu darbu pie klientu piesaistes un konsultēšanas par pensijas uzkrājumu veidošanu vecumdienām. 2022. gadā turpināsim aktīvi strādāt pie produkta uzlabojumiem, pie netiešo izmaksu samazināšanas saviem klientiem, un pie klientu piesaistes.

*Toms Kreicbergs**Padomes loceklis*

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

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

PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

AS Indexo Atklātais Pensiju Fonds valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2021. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 8. līdz 30 lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas normatīvos noteikumus Nr. 35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

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

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	01.01.2021.- 31.12.2021.	13.06.2020.- 31.12.2020.
		EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi	2	3 576	-
Administratīvie izdevumi	3	(199 651)	(28 217)
Pārējie darbības izdevumi	4	(15 735)	-
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(211 810)	(28 217)
Pārskata gada zaudējumi		(211 810)	(28 217)
Pārskata gada visaptverošo zaudējumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(211 810)	(28 217)

Pielikumi no 12. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

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

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikumi	31.12.2021.	31.12.2020.
		EUR	EUR
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	364 569	389 419
Debitori	6	828	-
Nākamo periodu izdevumi	7	-	15 409
Nemateriālie aktīvi	8	108 114	66 072
KOPĀ AKTĪVI		473 511	470 900

PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS

Saistības			
Uzkrātās saistības	9	8 608	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		34 294	99 105
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	10	694	12
Pārējie kreditori	11	69 943	-
Kopā saistības		113 539	99 117
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	12	600 000	400 000
Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi		(28 217)	-
Pārskata gada zaudējumi		(211 810)	(28 217)
Kopā kapitāls un rezerves		359 973	371 783
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		473 512	470 900

Pielikumi no 12. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Finanšu pārskatus apstiprināja un

Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis; Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

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

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pielikumi	Akciju kapitāls	Iepriekšējo gadu nesegtie (zaudējumi)	Kopā
		EUR	EUR	EUR
13.06.2020.		-	-	-
Pamatkapitāla palielināšana	12	400 000	-	400 000
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		-	(28 217)	(28 217)
31.12.2020.		400 000	(28 217)	371 783
Pamatkapitāla palielināšana		200 000	-	200 000
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		-	(211 810)	(211 810)
31.12.2021.		600 000	(211 810)	359 973

Pielikumi no 12. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	01.01.2021.- 31.12.2021.	13.06.2020.- 31.12.2020.
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(211 810)	(28 217)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	8	10 859	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(200 951)	(28 217)
Nākamo periodu izdevumu un debitoru samazinājums/(pieaugums)		14 580	(15 409)
Uzkrāto saistību pieaugums	9	8 051	-
Parādu piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums		5 814	99 105
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(171 949)	(43 626)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu palielinājums	8	(52 901)	(66 072)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(52 901)	(66 072)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		200 000	400 000
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		200 000	400 000
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums		(24 850)	389 419
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		389 419	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	5	364 569	389 419

Pielikumi no 12. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Finanšu pārskatus apstiprināja un

Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

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

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS (turpmāk – Sabiedrība) ir reģistrēta 2020. gada 13. jūnijā. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Privāto brīvprātīgo pensiju shēmas līdzekļu plānu administrēšanai un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 20.01.2021.

Sabiedrības vienīgai akcionārs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Indexo", kam pieder 100% Sabiedrības akciju.

Sabiedrība nodarbojas ar klientu privāto pensiju shēmas pensiju kapitāla līdzekļu administrēšanu.

Sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē likums "Par privātajiem pensiju fondiem", Komerclikums un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisija (turpmāk – FKTK).

Atbilstības paziņojums

Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS) un FKTK normatīvo noteikumu Nr. 35 „Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” (turpmāk – FKTK noteikumi) prasībām. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sagatavošanas pamatprincipi

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

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Sabiedrības funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā – eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Naudas plūsmas pārskats sagatavots izmantojot netiešo metodi.

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2020. gada un 2021. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gadā

- Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.
- Bāzes procentu likmju etalona (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2. posma grozījumi risina problēmas, kas izriet no reformu īstenošanas, tostarp viena etalona aizstāšanas ar alternatīvu.

Jauno ieviesto standartu ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem nav būtiska.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES:

- Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

- Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās.
- Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinošie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Sabiedrība uz pārskatu parakstīšanas brīdi vēl izvērtē grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Aktīvi pārvaldīšanā

Sabiedrība tās klientu (ieguldījumu plānu) uzdevumā administrē aktīvus, kas tiek turēti turētājbankas vērtspapīru un naudas līdzekļu kontos. Šo aktīvu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā attiecināmi uz Sabiedrības klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem.

Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā ieguldījuma iegādi.

Nemateriālie ieguldījumiem tiek piemērota 33.33% gadā amortizācijas likme.

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma tiek nekavējoties norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ieņēmumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir saņemts.

Sabiedrības administrēto pensiju plānu administrēšanas komisijas tiek noteiktas katra Pensiju plāna noteikumos, ņemot vērā konkrētā pensiju plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību.

Sabiedrība gūst ieņēmumus, galvenokārt, no komisijas maksām par pensiju plānu administrēšanu. Komisijas ieņēmumi, ko ieguldījumu Sabiedrība saņem par plānu administrēšanu, tiek atzīti laika gaidā, kad kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības. Komisijas ieņēmumi tiek aprēķināti kā fiksēts procents no attiecīgā administrējamā pensiju plāna neto aktīvu vai ieguldījumu portfeļa aktīvu vērtības pārskata periodā.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās bankas (turpmāk – ECB) publicētā eiro atsauces kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicēto eiro atsauces kursu pārskata datumā.

Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās ECB publicētā eiro atsauces kursa.

Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu

pārskatā. Sabiedrībai ir USD nominētas saistības. Pārskata perioda beigās tās tika konvertētas EUR, izmantojot USD kursu 1.13260 (uz 31.12.2021.) un 1.22710 (uz 31.12.2020.).

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Sabiedrībai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Sabiedrība atzīst starpību sekojoši.

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija), vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi;
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem

faktoriem:

- Sabiedrības izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Prasības pret finanšu institūcijām tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas;
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- sabiedrība tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas

9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par

paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzišanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzišanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta korigēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Sabiedrība uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski. Tas pamatojams ar to, ka uzkrātie ieņēmumi ir pret diviem pārvaldītajiem pensiju plāniem ar norēķinu īsi pēc finanšu gada beigām, savukārt pārējie finanšu aktīvi pamatā ir prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz ar to šo prasību termiņa īsums nozīmē nebūtisku kredītrisku.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzišanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai kad Sabiedrība ir nodevusi visus ar piederību saistītos riskus un labumus. Jebkuru atlīdzību vai saistības, kas rodas vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistību. Sabiedrība pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek dzēstas, tas ir, kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir notecējis.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt un Sabiedrībai ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kādu saņemtu, pārdodot aktīvu, vai maksātu, izpildot saistības parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem minētā aktīva vai saistību novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek iedalīta sekojošos patiesās vērtības līmeņos:

- 1. līmenis: nekoriģētas kotētās cenas aktīvā tirgū;
- 2. līmenis: koriģētas kotētās cenas vai vērtēšanas modelis ar izmantotiem parametriem no aktīvā tirgū;
- 3. līmenis: vērtēšanas modelis, kur būtiski izmantotie parametri nav pieejami tirgū un ir balstīti uz iekšējiem pieņēmumiem.

Pēc Sabiedrības vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm atbilst 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim. Pārējie finanšu aktīvi un finanšu saistības atbilst 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim.

Citi debitori

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

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Uzkrātās saistības

Postenī "Uzkrātās saistības" norāda skaidri zināmās saistību summas pret preču piegādātājiem un pakalpojumu sniedzējiem par pārskata gadā saņemtajām precēm vai pakalpojumiem, par kuriem piegādes, pirkuma vai līguma nosacījumu vai citu iemeslu dēļ bilances datumā vēl nav saņemts maksāšanai paredzēts attiecīgs attaisnojuma dokuments. Šajā postenī tiek iekļautas arī uzkrātās saistības par darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem un mainīgajam atalgojumam.

Darbinieku labumi

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

Risku pārvaldīšana

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

Sabiedrības risku pārvaldības procesu mērķis ir identificēt un pārvaldīt Sabiedrības būtiskos darbības riskus, kā arī nodrošināt to kontroli. Sabiedrības galvenie uzdevumi risku pārvaldīšanas jomā ir:

- a. aizsargāt administrēšanas pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvus;
- b. nodrošināt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvu pārvaldes atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- c. nodrošināt Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;

- d. aizsargāt Sabiedrības aktīvus un veicināt finanšu plūsmas stabilitāti;
- e. regulāri novērtēt, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt Sabiedrības darbības mērķu sasniegšanu, t.sk. plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu.

Šajos finanšu pārskatos apskatām tieši to risku pārvaldību, kas attiecināmi uz pašas Sabiedrības aktīviem, finanšu plūsmām un darbības mērķiem. Sabiedrība identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību.

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus aktīvu un pārvaldāmo aktīvu vērtību pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un to atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un saistībām) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Pārskata periodā Sabiedrībai nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības aktīvus vai saistības. Sabiedrība uzskata ārvalstu valūtas risku par nebūtisku un nesagatavo jutīguma analīzi.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģijas un reputācijas risku. Operacionālais risks ir viens no pašiem būtiskākajiem Sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, un to Sabiedrība pārvalda saskaņā ar Sabiedrības izstrādātu Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir risks, ka Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībniekiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Sabiedrības darbībā ieinteresētām personām var veidoties negatīvs viedoklis par Sabiedrību, un tas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt Sabiedrības pārvaldāmos ieguldījumu plānus. Sabiedrības valde rūpīgi seko līdzi Sabiedrības reputācijai un riska faktoriem.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Sabiedrības valde rūpīgi seko izmaiņām normatīvajos aktos, kā arī Sabiedrības iekšējo kontroles procesu darbībai, lai nodrošinātu darbības atbilstību esošajiem normatīvajiem aktiem un laicīgi sagatavotos nepieciešamajām darbības izmaiņām nākotnē.

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

Šis risks ir ar informācijas sistēmu funkcionēšanu saistīta Sabiedrības varbūtēja nespēja pilnvērtīgi un kvalitatīvi veikt kādu savu saistību vai funkciju izpildi un saistītais risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi/ papildu izdevumi neapmierinošu informācijas tehnoloģiju vai neatbilstošas informācijas apstrādes rezultātā. Sabiedrība pārvalda šo risku saskaņā ar Sabiedrības izstrādātiem Informācijas sistēmas un personas datu aizsardzības noteikumiem.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem un nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas Sabiedrības resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvīdo aktīvu apjoma. Ņemot vērā Sabiedrības brīvo naudas līdzekļu apjomu, pārskata periodā likviditātes riska incidenti nav konstatēti.

Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas un naudas ekvivalentu daudzumu. Lai nodrošinātu pietiekošu naudas līdzekļu atlikumu, Sabiedrība regulāri plāno savu naudas plūsmu, kā arī analizē faktiskās izpildes rādītājus.

Stratēģiskais un biznesa risks

Stratēģiskais un biznesa risks ir iespēja ciest zaudējumus, kas rodas, pieļaujot kļūdas Sabiedrības stratēģisko darbību un attīstību (stratēģisko, biznesa vadību) noteicošu lēmumu pieņemšanā. Vadība šo risku pārvalda, pieņemot būtiskus stratēģiskos lēmumus nevis vienpersoniski, bet konsultatīvi valdes sēžu ietvaros, kā arī pēc vajadzības konsultējoties ar Sabiedrības padomi.

Kreditrisks

Kreditrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Sabiedrība ir pakļauta kreditriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem un naudu un naudas ekvivalentiem. Maksimālais kreditrisks 2021. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija EUR 365 397 (2020: EUR 389 419). Sabiedrībai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Sabiedrība piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Sabiedrības vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kreditriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Sabiedrības investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Sabiedrība kontrolē kreditrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

2. Komisijas naudas ienākumi

	01.01.2021.- 31.12.2021.	13.06.2020.- 31.12.2020.
	EUR	EUR
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu	3 316	-
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu	260	-
Kopā	3 576	-

3. Administratīvie izdevumi

	01.01.2021.- 31.12.2021.	13.06.2020.- 31.12.2020.
	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	76 763	-
Personāla atalgojums	12 378	-
Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	2 907	-
Profesionālie pakalpojumi	43 945	16 590
Biroja izdevumi	46 173	11 627
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	10 859	-
Citi	6 626	-
Kopā	199 651	28 217

	01.01.2021.- 31.12.2021.	13.06.2020.- 31.12.2020.
Darbinieku skaits	3	-

4. Pārējie darbības izdevumi

	01.01.2021.- 31.12.2021.	13.06.2020.- 31.12.2020.
	EUR	EUR
Plāniem kompensētie izdevumi	15 735	-
Kopā	15 735	-

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	364 569	389 419
Kopā (nauda un naudas ekvivalenti)	364 569	389 419

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Sabiedrība izvērtēja sagaidāmos kredītaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Sabiedrība naudas līdzekļus glabā AS Swedbank. Šīs bankas S&P reitings ir A+, Moody's reitings ir Aa3, bet Fitch reitings ir A+/AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem netika veidoti.

6. Debitori

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu	765	-
Komisijas nauda par Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu	63	-
Kopā	828	-

7. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Reklāmas izdevumi	-	15 409
Kopā	-	15 409

8. Nemateriālie ieguldījumi

	Nemateriālie ieguldījumi
	EUR
Sākotnējā vērtība	
31.12.2019.	-
legādāts	66 072
31.12.2020.	66 072
legādāts	52 901
31.12.2021.	118 973
Uzkrātais nolietojums	
31.12.2019.	-
Aprēķināts	-
31.12.2020.	-
Aprēķināts	10 859
31.12.2021.	10 859
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.	66 072
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2021.	108 114

9. Uzkrātās saistības

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	4 175	-
Uzkrātās saistības FKTK maksai	3 708	
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	725	-
Kopā	8 608	-

10. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Pievienotās vērtības nodoklis	208	12
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	296	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	189	-
Riska valsts nodeva	1	-
Kopā	694	12

11. Pārējie kreditori

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Saistības pret pensiju plāniem	69 325	-
Norēķini par darba algu	618	-
Kopā	69 943	-

12. Akciju kapitāls

Indexo atklātais pensiju fonds AS reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī bija 600 000 EUR (2020. gada 31. decembrī: 400 000 EUR), un tas sastāv no vārda akcijām. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no: 600 000 vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro).

Sabiedrības pamatkapitāls 2021. gadā tika palielināts par 200 000 EUR, emitējot 200 000 vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro).

	Parakstītais pamatkapitāls	Īpatsvars	Apmaksātais pamatkapitāls
Akcionārs	EUR	%	EUR
IPAS INDEXO Reģ. Nr. 40203042988	600 000	100.00%	600 000

13. Darījumi ar saistītajām personām

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	01.01.2021.- 31.12.2021.	13.06.2020.- 31.12.2020.
	EUR	EUR
IPAS "Indexo"		
Saņemti pakalpojumi	110 397	-
Saistību atlikums	31 727	-

14. Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze

Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar nediskontētajām summām.

31.12.2021., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	364 569	364 569	-	-	-	-
Debitori	828	-	828	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	365 397	364 569	828	-	-	-
Uzkrātās saistības	(7 883)	-	(7 883)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(34 294)	-	(34 294)	-	-	-
Pārējie kreditori	(69 943)	-	(69 943)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(112 120)	-	(112 120)	-	-	-
Neto pozīcija	253 277	364 569	(111 292)	-	-	-

31.12.2020., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	389 419	389 419	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	389 419	389 419	-	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(99 105)	-	(99 105)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(99 105)	-	(99 105)	-	-	-
Neto pozīcija	290 314	389 419	(99 105)	-	-	-

15. Atbildība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	01.01.2021.- 31.12.2021.	13.06.2020.- 31.12.2020.
	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija	5 178	-
	5 178	-

16. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Sabiedrības mātes sabiedrība IPAS "Indexo" plāno piesaistīt papildus finansējumu ar biržas starpniecību (IPO- initial public offering, sākotnējais publiskais piedāvājums), kļūstot par regulētā tirgus dalībnieku. Finansējumu plānots izmantot, lai dibinātu banku papildus jau esošajai pensiju uzkrājuma pārvaldīšanai.

Sabiedrība atzīmē, ka notikumi Ukrainā var ietekmēt precīzu IPO norises laiku. Līdztekus šie notikumi vēl vairāk pastiprina nepieciešamību pēc augstākas Latvijas finanšu sistēmas neatkarības. Jauna, pilnībā vietējā tirgū sakņota banka to stiprinās. Notikumi Ukrainā var veicināt svārstības finanšu tirgos, kas pastarpināti var ietekmēt Sabiedrības darbības rādītājus 2022. gadā.

Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

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

**Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu
ieguldījumu plāns "INDEXO Akciju plāns"**

Gada pārskats par 2021. gadu
un neatkarīga revidenta ziņojums

(1.finanšu gads)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

SATURA RĀDĪTĀJS

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU	33-36
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	37-41
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	42
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	43
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	44-45
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	46
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	48-70

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

Ieguldījumu plāna nosaukums:	"INDEXO Akciju plāns" (turpmāk – Plāns)
Juridiskais statuss	Plāns ir izveidots saskaņā ar Privāto pensiju fondu likumu
Ieguldījumu plāna veids:	Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Ieguldījumu plāna reģistrācijas numurs:	PPL38-06.04.03.03.705/167
Ieguldījumu plāna reģistrācijas datums:	20.01.2021
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	"Indexo" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40203042988
Dibināšanas datums:	10.01.2017
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.07.567/478
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums:	16.05.2017, pārreģistrēta 31.05.2017
Pensiju fonda nosaukums:	"INDEXO Atklātais Pensiju Fonds" akciju sabiedrība
Pensiju fonda juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Pensiju fonda reģistrācijas numurs:	40203248944
Dibināšanas datums:	13.06.2020
Licences privātās brīvprātīgās pensiju shēmas plāna administrēšanai numurs:	06.04.04.705/531
Licences privātās brīvprātīgās pensiju shēmas plāna administrēšanai izsniegšanas datums:	20.01.2021

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Turētājbanka:

AS "Swedbank"

Juridiskā adrese:

Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048, Latvija

Reģistrācijas numurs:

40003074764

Līdzekļu pārvaldītāja Padomes locekļi,

to ieņemamie amati un Padomes locekļu

ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Valdis Vancovičs – padomes priekšsēdētājs (no 16.08.2018)

Normunds Bergs – padomes loceklis (no 10.01.2017 līdz
29.10.2020)

Edgars Zālītis – padomes loceklis (no 10.01.2017)

Svens Dinsdorfs – padomes loceklis (no 24.08.2017)

Renāts Lokomets – padomes loceklis (no 24.08.2017)

Pāvels Šnejersons – padomes loceklis (no 24.08.2017 līdz
21.09.2020)

Ieva Jansone-Buka – padomes locekle (no 25.04.2019 līdz
25.05.2021)

Toms Kreicbergs – padomes loceklis (no 21.09.2020)

Aleksejs Prokofjevs – padomes loceklis (no 13.07.2021.)

Padomes locekļa pienākumos, cita starpā, ietilpst Līdzekļu
pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja
iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzība, Līdzekļu
pārvaldītāja iekšējā revidenta darbības pārraudzība, kā arī citi Likumā
un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos minētie padomes locekļa
pienākumi.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Valdis Siksnis - valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017)

Henrik Karmo - valdes loceklis (no 16.08.2018)

Ilja Arefjevs – valdes loceklis (no 26.06.2020)

Toms Kreicbergs – valdes loceklis (līdz 25.06.2020)

Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.

Pensiju fonda Padomes locekļi, to ieņemamie amati un Padomes locekļu ar Plāna vadību saistītās tiesības un pienākumi:

Henrik Karmo - padomes priekšsēdētājs (no 13.06.2020)

Toms Kreicbergs - padomes loceklis (no 13.06.2020)

Padomes locekļa pienākumos ietilpst Pensiju fonda valdes darbības uzraudzība,

Pensiju fonda Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna vadību saistītās tiesības un pienākumi:

Ilja Arefjevs – valdes loceklis (no 13.06.2020)

Valters Vestmanis – valdes loceklis (līdz 03.09.2021)

Līga Katrīna Kļaviņa - valdes loceklis (no 03.09.2021)

Valde ir atbildīga par Fonda operacionālo darbību un ir atbildīga par Plānā ietverto noteikumu ievērošanu, Plāna izpildes atbilstības Likumam un Komisijas prasībām nodrošināšanu, un citu Plāna

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

veiksmīgai un Likumam atbilstoši darbībai nepieciešamo
pienākumu izpildi;

Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un
pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības
un pienākumi:

Līdzekļu pārvaldītāja valde Plānam ieceļ Investīciju komiteju
vismaz divu locekļu sastāvā. Investīciju komiteja ir atbildīga par
Plāna līdzekļu ieguldīšanu atbilstoši Plāna prospektā iekļautajai
ieguldījumu politikai un ieguldījumu ierobežojumiem.

Investīciju komitejas locekļi:

Valdis Siksnis (no 03.07.2017)

Toms Kreicbergs (līdz 25.06.2020)

Roberts Mednis (līdz 24.03.2021)

Mārtiņš Strautiņš (no 01.04.2021)

Investīciju komitejas locekļa slimības vai prombūtnes laikā, vai citos
gadījumos, kad Investīciju komitejas loceklis nevar dot
nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu
aizvieto pārējie Investīciju komitejas locekļi.

Pārskata periods:

2021. gada 20.janvāris - 2021. gada 31. decembris

Revidenti:

"PricewaterhouseCoopers" SIA

Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Latvija

Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa

Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" misija ir piedāvāt tā klientiem ieguldījumu produktus, kas ir moderni, caurspīdīgi un ar zemām izmaksām, kā arī uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē.

Ieguldījumu plāna "INDEXO Akciju plāns" (turpmāk - Plāns) ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa pieaugumu. Šis pieaugums pirms izmaksām atspoguļo pasaules attīstīto valstu akciju tirgus ienesīgumu. Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Līdzekļu pārvaldītājs (IPAS "Indexo") līdzekļus iegulda pasaules akciju tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā.

Plāna aktīvu apjoma un plāna daļas vērtības dinamika

Pirmo darbības gadu plāns noslēdza ar neto aktīviem 3.6 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva no klientiem saņemtās neto (saņemtās mīnus atgrieztās) iemaksas, kā arī ieguldīšanas rezultāts, kas atstāja pozitīvu ietekmi uz neto aktīvu apjomu.

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 1.626, kas atbilst daļas vērtības pieaugumam 10.3 % apmērā kopš plāna darbības sākuma 2021.gada 19.martā. Līdzekļu pārvaldītājs norāda, ka šis Plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā ir uzskatāmas par īstermiņa svārstībām, kuras nesatur informāciju par gaidāmo ienesīgumu nākotnē (pensiju plāna rezultāti jāvērtē gadu, ne mēnešu, griezumā).

Finanšu tirgus attīstība dažādos pasaules reģionos un tās ietekme uz Plāna rezultātiem

Apskatot pasaules finanšu tirgus attīstību, Plāna daļas vērtību ietekmē galvenokārt:

- attīstīto valstu akciju tirgus indeksu svārstības (lielāko ietekmi atstāj ASV un Eiropas akciju tirgus indeksu svārstības),
- valūtas kursu svārstības (lielāko ietekmi atstāj EUR/USD kursa svārstības).

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Akciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā kopš 2021.gada 1.janvāra pasaules lielākie akciju tirgi uzrādīja pozitīvu ienesīgumu (izteikti vietējā valūtā). Piemēram, S&P 500 Total Return indekss (izteikts USD valūtā) kāpis par 28.7 %, kamēr MSCI Europe indekss (izteikts EUR valūtā) kāpis par 22.4 %. Šie rezultāti atstājuši pozitīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

Valūtas kursu svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē pieauga par 7.7 %. Tas atstāja pozitīvu ietekmi uz Plāna līdzekļu vērtību, jo tas uzlaboja globālo tirgus indeksu, izteiktu EUR valūtā, ienesīgumu.

Saskaņā ar Plāna prospektu, Līdzekļu pārvaldītājs nepielieto atvasinātos instrumentus, lai mazinātu valūtas svārstību ietekmi uz portfeļa vērtību. Tas netiek darīts, jo atvasināto finanšu instrumentu pielietojums rada papildu izmaksas un samazina ilgtermiņa ienesīgumu.

Valūtas kursu svārstības Plāna portfeli ietekmē netiešā veidā - ieguldījumi tiek veikti fondos, kas ir nominēti EUR valūtā, bet aktīvus iegulda visā pasaulē, dažādās valūtās.

Rezultātā Plāna daļas vērtība būtiski svārstās līdz valūtas kursa svārstībām. Šīs svārstības var būt lielākas nekā citu tirgū pieejamu pensiju plānu gadījumā. Valūtas svārstību efekts var būt gan pozitīvs, gan negatīvs, un īpaši būtisku efektu atstāj tieši uz īstermiņa rezultātiem. Pārskata periodā valūtu svārstību efekts uz Plāna daļas vērtību bija pozitīvs netiešā valūtas riska ietekmē.

Izmaiņas ieguldījumu struktūrā

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts un seko ilgtermiņā nospraustam mērķa aktīvu sadalījumam, pārskata periodā nav bijušas būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu struktūrā. Tādas nav paredzamas arī nākotnē. Plāna ieguldījumu struktūra mainās vien nedaudz un pakāpeniski, mainoties dažādu pasaules reģionu finanšu tirgus kapitalizācijai.

Administratīvo izdevumu novērtējums

Lai Plāns nodrošinātu optimālu ilgtermiņa ienesīgumu, kritiski svarīga ir izmaksu kontrole un caurspīdība, tādēļ regulāri publicējam visas izmaksas, kas ietekmē Plāna daļas vērtību.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas Plāna pārvaldīšanas izmaksās

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	2 321
Atlīdzība pensiju fondam	3 316
Atlīdzība turētājbankai	1 547
Pārējie	27
Kopā	7 211

Papildus augstāk minētajām izmaksām, Plāna daļas vērtību pastarpināti ietekmē arī portfeli iekļauto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izmaksas, kā arī šo fondu pārvaldītāju komisijas par ieguldījumu fondu apliecību iegādi. Abas šīs izmaksas ir iekļautas portfeli turēto ieguldījumu fondu cenā - tās netiek atsevišķi segtas no plāna līdzekļiem. Lai izvairītos no interešu konflikta un novērstu dubultu komisijas maksu piemērošanu, Plāns neiegulda līdzekļus IPAS "Indexo" pārvaldītajos ieguldījumu fondos vai ar IPAS "Indexo" vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos.

Informācija par svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

Kopš pārskata perioda beigām nav novēroti svarīgi notikumi, kas ietekmētu pārskata perioda rezultātu vai kuru dēļ būtu jāveic korekcijas gada pārskatā.

Nākotnes notikumu attīstība un saistītie riski

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts, Līdzekļu pārvaldītājs nenodarbojas ar mēģinājumiem paredzēt nākotnes notikumus finanšu tirgos un neveic darbības ar Plāna aktīviem, pamatojoties uz šādiem mēģinājumiem. Šādas darbības nepieļauj Plāna prospekts, un Līdzekļu pārvaldītājs arī uzskata, ka šādas darbības, visticamāk, tikai samazinātu Plāna ilgtermiņa ienesīgumu. Tajā pašā laikā, Līdzekļu pārvaldītājs rūpīgi seko notikumiem finanšu tirgos.

Akciju tirgus svārstības

Galvenie faktori, kas, visticamāk, tuvākajā laikā ietekmēs notikumus attīstīto valstu akciju tirgos, ir:

Ekonomiskās izaugsmes rādītāji ASV un Eiropā;

Inflācijas rādītāji ASV un Eiropā;

Procentu likmju rādītāji un gaidas ASV un Eiropā;

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Konkrētāk, ja ekonomiskā izaugsme ASV un Eiropā turpināsies, tas veicinās spēcīgu akciju tirgus rezultātu. Ja tiks novērots ekonomiskās izaugsmes palēninājums, tas var radīt korekcijas risku akciju tirgū. No otras puses, ja tiks novērota strauja ekonomikas izaugsme un būtiski paaugstināti inflācijas rādītāji, tas var motivēt centrālās bankas atsākt celt procentu likmes vai arī radīt viedokli tirgū par augstākām procentu likmēm nākotnē. Kāpjot procentu likmēm vai to gaidām, iespējams akciju tirgus vērtības kritums, kas var būt arī diezgan straujš un būtiski negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību, it īpaši īstermiņā. Tieši akciju tirgus svārstīgums atstāj vislielāko iespaidu uz Plāna daļas vērtību.

Līdzekļu pārvaldītājs atgādina, ka īstermiņa akciju tirgus attīstību paredzēt praktiski nav iespējams un ieguldītājiem ieteicams paļauties uz ilgtermiņa ieguldīšanas principiem.

Valūtas kursu svārstības

Gaidāms, ka arī nākamajā periodā pasaules valūtas kursu svārstības – konkrēti EUR/USD kursa svārstības, kas visvairāk ietekmē Plāna daļas vērtību – būtiski ietekmēs Plāna līdzekļu vērtību. Kā norāda pasaules finanšu pētījumi un pieredze, ilgtermiņā valūtas kursu svārstību ietekme uz Plāna līdzekļu vērtību gaidāma neitrāla, jo valūtas kursu izmaiņas ilgtermiņā atspoguļo dažādus inflācijas līmeņus dažādos pasaules reģionos. Tomēr īstermiņā svārstības mēdz būt būtiskas un gan pozitīvas, gan negatīvas.

Valūtu tirgus uzbūve ir sarežģīta, un arī pārskata periods ir demonstrējis, ka nav viena skaidrojoša faktora, kas ļautu uzticami paredzēt notikumus valūtu tirgū. Tirgus dalībnieki turpinās cieši vērot gan izaugsmes, gan inflācijas rādītājus ASV, Eiropā un citos lielos pasaules tirgos.

Būtiska informācija Plāna dalībniekiem

"INDEXO Akciju plāns" ir pasīvi pārvaldīts ieguldījumu plāns. Līdzekļu pārvaldītājs neveic darbības, pamatojoties uz minējumiem par notikumiem tirgū vai par konkrētu vērtspapīru vērtību, jo pasaules finanšu literatūra rāda, ka to konsekventi darīt veiksmīgi gandrīz nav iespējams. Tā vietā Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna dalībnieku līdzekļus ilgtermiņā attīstīto valstu tirgos kopumā ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

Pasaules finanšu pētījumi un pieredze norāda, ka ilgtermiņā šāda pieeja ar lielu ticamību uzrādīs ļoti pievilcīgus finanšu rezultātus. Tomēr, lai šie rezultāti tiktu sasniegti, kritiski svarīga ir Plāna dalībnieku rīcība, t.i., arī Plāna dalībniekam jābūt gatavam turpināt līdzdalību Plānā kā tirgus izaugsmes, tā tirgus kritumu periodos, paturot prātā ilgtermiņa ieguldīšanas pamatprincipus.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai ir sākusies aktīva karadarbība Ukrainas teritorijā. Plāna līdzekļi ir ieguldīti tikai attīstīto valstu finanšu tirgos, un šie ieguldījumi tiešā veidā nav pakļauti Ukrainā notiekošās karadarbības riskam.

AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna "INDEXO Akciju plāns" finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus.

Līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprina, ka finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 43. līdz 70. lappusei sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2021. gada 20. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim, kā arī Līdzekļu pārvaldītāja valde pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Līdzekļu pārvaldītāja valde arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Līdzekļu pārvaldītāja valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Plānā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

		31.12.2021
	Pielikumi	EUR
AKTĪVI		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	260 528
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4	3 398 425
Pārējie aktīvi	5	61 842
Kopā aktīvi		3 720 795
SAISTĪBAS		
Uzkrātie izdevumi	7	(1 657)
Pārējās saistības	8	(79 497)
Kopā saistības		(81 154)
NETO AKTĪVI		3 639 641

Pielikumi no 48. līdz 70. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	20.01.2021-
	31.12.2021
	Pielikumi
	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	-
Iemaksas pensiju plānā un izmaksas no tā	
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas:	
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	1 398 005
Darba devēju iemaksas	31 727
Pārējās iemaksas	4 812
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem	1 982 774
Izmaksātais papildpensijas kapitāls:	
Izmaksas personām, kuras sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu	(2 901)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(41 748)
Neto aktīvu pieaugums/(samazinājums) iemaksu un izmaksu rezultātā	3 372 669
Pārskata perioda ienākumi	
Ienākumi no dividendēm	2 575
Kopā ienākumi	2 575
Pārskata perioda izdevumi	
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(7 211)
Kopā izdevumi	(7 211)
Ieguldījumu vērtības pieaugums	
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums	(1 520)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	273 128
Ieguldījumu vērtības pieaugums kopā	271 608
Pensiju plāna darbības rezultāts	266 972

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā	3 639 641
--	------------------

Neto aktīvi pārskata perioda beigās	3 639 641
--	------------------

Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	-
---	---

Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	3 130 649
---	------------------

Neto aktīvi uz vienu daļu perioda sākumā	-
---	---

Neto aktīvi uz vienu daļu perioda beigās	1.1626
---	---------------

* Daļas vērtība pēc ikdienas portfeļa uzskaites vērtības aprēķina. Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.0000.

Pielikumi no 48. līdz 70. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		20.01.2021-
		31.12.2021
	Pielikumi	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pensiju plāna darbības rezultāts		266 972
Ieguldījumu vērtības pieaugums pārvērtēšanas rezultātā	11	(273 128)
Zaudējumi no ieguldījumu pārdošanas		1 520
Dividenžu ieņēmumi		(2 575)
Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(7 211)
Izmaiņas pārējos aktīvos	5	(61 842)
Uzkrāto izdevumu pieaugums	7	1 656
Finanšu ieguldījumu iegāde		(3 673 770)
Finanšu ieguldījumu pārdošana	12	626 450
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(3 114 717)
Saņemtās dividendes		2 575
Neto pamatdarbības naudas pūsma		(3 112 142)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
No klientiem saņemtās naudas summas		3 417 318
Klientiem izmaksātās naudas summas		(44 648)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		3 372 670
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		260 528
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		260 528

Pielikumi no 48. līdz 70. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Finanšu pārskatus apstiprināja un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

Akciju sabiedrības "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" (turpmāk – Indexo vai Fonds) ieguldījumu plāns „INDEXO Akciju plāns” (turpmāk – Plāns) reģistrēts 2021. gada 20. janvārī saskaņā ar Latvijas Republikas Privāto pensiju fondu likumu (turpmāk – Likums) un uzsācis darbību 2021. gada 19. martā.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo", kas iecēlusi Investīciju komiteju vismaz divu valdes locekļu sastāvā. Plāna turētājbankas pienākumus pilda AS "Swedbank". Plāna Investīciju komiteja pārvalda Plāna privātās brīvprātīgās pensiju shēmas aktīvus saskaņā ar "Privāto pensiju fondu likumu" un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Indexo mājas lapā internetā.

Ieguldījumu plāna "INDEXO Akciju plāns" mērķis ir nodrošināt pasaules attīstīto valstu akciju tirgum atbilstošu ienesīgumu ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Grāmatvedības principu pamatnostādnes ir darbības nepārtrauktība, piesardzība, pielietoto uzskaites metožu konsekvence, un uzskaitē pēc uzkrāšanas metodes:

- Darbības nepārtrauktība, t.i. sagatavojot finanšu pārskatus jāpieņem, ka Plāns turpinās savu darbību arī paredzamā nākotnē. Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir novērtēt Plāna spēju turpināt tā darbību arī turpmāk;
- Piesardzība, t.i. novērtēšanu visos gadījumos veic ar pienācīgu piesardzību;
- Uzskaites metožu konsekvence, t.i., posteņu klasifikācijai un atspoguļošanai finanšu pārskatos jāsiglabājas no perioda uz periodu, t.i. Plāns izmanto pastāvīgas grāmatvedības uzskaites metodes;
- Uzkrāšanas metode uzskaitē – t.i. sagatavojot finanšu pārskatus, prasības, saistības, pašu kapitāls, ienākumi un izdevumi tiek atzīti tad, kad tie atbilst atzīšanas kritērijiem, faktiski tas nozīmē, ka darījumi tiek atzīti tad, kad tie notiek (nevis tad, kad tiek saņemta vai maksāta nauda vai tās ekvivalenti), un tos grāmato grāmatvedības kontos un uzrāda finanšu pārskatos par periodiem, uz kuriem tie attiecas.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Grāmatvedības uzskaites politika un pamatprincipi ir izveidoti saskaņā ar Latvijas Republikas ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu, Privāto pensiju likumu, likumu "Par grāmatvedību", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem aktiem, kā arī Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS).

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna vērtība tiek aprēķināta kā starpība starp Plāna aktīvu un saistību vērtību. Plāna daļas vērtība tiek aprēķināta, dalot Plāna līdzekļu vērtību ar Plāna daļu skaitu uz aprēķina brīdi. Plāna līdzekļu un tā daļas vērtības aprēķina brīdis ir Turētājbankas ("Swedbank" AS) katras darba dienas plkst. 24:00.

Jaunas Plāna daļas Fonds nosaka, izsakot Plāna daļās līdzekļus, kas no klientu privātā konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits ir vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no klienta ieskaitītajiem līdzekļiem un Plāna daļas vērtību šajā aprēķina periodā. Plāna daļu skaitu aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir 1.0000 EUR. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (turpmāk – FKTK) noteikumu nr. 35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām. Plāna gada pārskata finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu”.

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Savienība (turpmāk tekstā – "ES"). Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši FKTK noteiktajām prasībām. Klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā. Naudas plūsmas pārskats tiek sagatavots pēc netiešās metodes.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Plāna funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā - eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gadā

- Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.
- Bāzes procentu likmju etalona (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2. posma grozījumi risina problēmas, kas izriet no reformu īstenošanas, tostarp viena etalona aizstāšanas ar alternatīvu.

Jauno ieviesto standartu ietekme uz Plāna finanšu pārskatiem nav būtiska.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES:

- Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

- Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Plānam pieņemts lēmums neievieš jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna pārvaldnieks uzskata, ka jauno standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem to ieviešanas gadā.

Izmaksām pieejamie Plāna neto aktīvi un Plāna daļas

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās. Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas pēc tam, kad klients veic pārskaitījumu no sava norēķinu konta kredītiestādē vai kad cits privāto pensiju fonds veic pārskaitījumu klienta vārdā pie privāto pensiju plāna maiņas. Plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no klienta rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz Indexo attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanas vecums vai Indexo saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

Procentu un dividenžu ienākumi

Procentu ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības tās saņemt.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem uzkrājamie procenti tiek aprēķināti par katru kalendāro dienu un iekļauti katra parāda instrumenta vērtībā attiecīgajā dienā.

Komisijas naudas, citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts vai saņemts. Visi būtiskie ienākumi, tai skaitā procentu ienākumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Izdevumu uzskaitē

Izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar Plāna līdzekļiem veikšanu - ieskaitot brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem, kā arī nodokļu un nodevu maksājumus - tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu.

Izmaksas, kas attiecināmas uz Plāna naudas līdzekļiem tādos kredītiestāžu kontos, kuru atlikumiem tiek piemēroti papildu komisiju maksājumi, tiek segtas no Plāna līdzekļiem. Visi būtiskie izdevumi, tai skaitā procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.21% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Plāna līdzekļu administrēšanu Fonds saņem pastāvīgo atlīdzību 0.30% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.14% apjomā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu, administrēšanu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī.

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas aktīvu un saistību pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Plānam.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi. Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Plāns atzīst starpību šādi:

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotēta cena (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņa vai zaudējumi atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);
- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA);

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- Plāna izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas iezīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja ir izpildīts viens no šiem nosacījumiem:

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

Tekošās prasības pret kredītiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas iezīmes, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Prasības pret finanšu institūcijām un debitori tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;

Plāns tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas

9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta ienākumu un izdevumu pārskatā kā neto procentu ienākumi.

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Plāna specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un faktiskās diskonta likmes šiem finanšu instrumentiem to iegādes brīdī.

Plāns nosaka patiesās vērtības, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās, vai ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem.

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās bankas (turpmāk - ECB) publicētā eiro atsauces kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicētā eiro atsauces kursu pārskata perioda beigu datumā.

Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ienākumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās ECB publicētā eiro atsauces kursa.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā. Plānam ir USD nominēti monetārie aktīvi un saistības, kas pārskata perioda beigu datumā tika konvertēti EUR, izmantojot kursu 1.13260 (2020. gada beigās: 1.22710).

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Ienākuma nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Risku pārvaldīšana

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti, pamatojoties uz diviem pamatprincipiem:

Ieguldījumi tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Plāna Līdzekļu pārvaldītājs nemēģina paredzēt, kuras konkrētas akcijas, parāda vērtspapīri vai atsevišķi finanšu instrumenti nākotnē uzrādīs izcilu atdevi. Tā vietā, Līdzekļu pārvaldītājs galvenokārt iegulda Plāna līdzekļus pasaules tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos ar zemām izmaksām.

Pasīva ieguldījumu pārvalde.

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Tas nozīmē, ka darījumi ar Plāna līdzekļiem netiek veikti, pamatojoties uz minējumiem par ekonomiskās, politiskās vai tirgus situācijās attīstību. Visā pasaulē plaši pieņemtā pasīvās pārvaldes teorija atzīst, ka pat augsti kvalificētiem profesionāļiem samērā reti izdodas veiksmīgi paredzēt, kā konkrētā brīdī attīstīsies tirgus vai ekonomiskā situācija.

Tā vietā, darījumi tiek veikti:

- periodiski, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums),
- pēc vajadzības, likviditātes nodrošināšanas nolūkos,
- pēc vajadzības, Likumā noteikto prasību nodrošināšanas nolūkos.

Citos gadījumos darījumi netiek veikti. Tādējādi tiek samazināts darījumu skaits un darījumu izmaksas, kas sedzamas no Plāna līdzekļiem.

Šajā sadaļā apskatīti iespējamie riski Plāna mērķu sasniegšanai un iespējamās risku samazināšanas darbības. Ar ieguldījumu darbību saistītie riski ir tirgus risks, likviditātes risks, valūtas risks, darījumu partnera kredītrisks, izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks, politiskais un ekonomiskais risks, operacionālais risks, kā arī citi atsevišķi neuzskaitīti riski.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Tirgus risks

Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā: pasaules akciju tirgu svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parādzīmju tirgos. Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldot ievērojamu daļu aktīvu ieguldījumu fondos, kuri piesaistīti augstas kvalitātes, investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksiem. Pārskata periodā Plāna tirgus risks ir bijis atbilstošs ieguldījumu politikā paredzētajai ieguldījumu struktūrai.

Tirgus riska jutīguma analīze

Mainoties Plāna portfeli iekļauto ieguldījumu fondu tirgus cenām, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2021. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 10 % apmērā. Šis svārstību apjoms aptuveni atbilst pārskata periodā novērotajam portfeli iekļauto ieguldījumu fondu daļas vērtības gada svārstīgumam (aprēķinātam pēc standarta novirzes metodes).

Tirgus cenu izmaiņas pieņemto svārstību apjomā attiecībā pret turpmāk norādītajiem ieguldījumu fondiem (samazinātu)/palielinātu Plāna neto aktīvus par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori saglabājas nemainīgi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

2021. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	Ietekme uz	Ietekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto aktīviem	neto aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
Ieguldījumu fondi ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros	10%	3 398 425	(339 843)	339 843
Kopā		3 398 425	(339 843)	339 843

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Likviditātes risks

Nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt Plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi. Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis būtiskus likviditātes riska incidentus.

Valūtas risks

Daļa no Plāna aktīviem var tikt ieguldīta ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos (tiešais valūtas risks), kā arī eiro nominētos ieguldījumu fondos, kas iegulda ārzemju valūtās (netiešais valūtas risks). Valūtu svārstību rezultātā var svārstīties arī Plāna aktīvu vērtība. Tiešais valūtas risks tiek samazināts, nosakot, ka Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20 % no neto aktīviem (līdz 10 % vienā valūtā).

Ārvalstu valūtas jutīguma analīze

Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks rodas gadījumā, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret Plānu. Pirms darījumu veikšanas Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumu partneru kredītriska novērtēšanu. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis kredītriska incidentus.

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks rodas gadījumā, ja kādu ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē. Šādi fondi ir regulēti un to dalībnieki ir aizsargāti ar dalībvalstu likumdošanas normām. Dalībnieku līdzekļi tiek turēti nošķirti no konkrētā pārvaldītāja līdzekļiem, nodrošinot līdzekļu drošību, pārvaldnieka maksātnespējas gadījumā.

Pirms ieguldījumu veikšanas konkrētā ieguldījumu fondā, Līdzekļu pārvaldnieks rūpīgi izvērtē fondu un tā pārvaldītāja kvalitāti, reputāciju un uzticamību. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis incidentus, saistītus ar fondu pārvaldnieka risku.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Politiskais un ekonomiskais risks

Risks, ka politiskā vai ekonomiskā situācija konkrētā ģeogrāfiskā reģionā vai tautsaimniecības nozarē nelabvēlīgi ietekmēs Plāna līdzekļu vērtību. Plāna ieguldījumu politika ievēro diversifikācijas principu, ieguldot plašu pasaules finanšu tirgu spektru atspoguļojošos finanšu instrumentos. Konkrētā ģeogrāfiskā reģiona vai tautsaimniecības nozares iespaids un kopējo Plāna darbību tādējādi tiek mazināts. Pārskata periodā politiskie un ekonomiskie notikumi ir ietekmējuši Plāna līdzekļu vērtību.

Citi riski

Nepārvarama vara (karš, dabas katastrofas, streiki, traucējumi infrastruktūras darbībā un saziņas līdzekļos u.c.), valsts regulācijas riski, informācijas riski, operacionālie riski, juridiskais riski, biznesa riski, grāmatvedības riski, starpnieku riski, sadarbības partneru riski u.tml. Līdzekļu pārvaldītājs seko stingrai iekšējai risku pārvaldīšanas politikai un nodrošina augstas kvalitātes iekšējās kontroles procesu, lai pēc iespējas samazinātu ar Plāna darbību saistītos riskus.

Līdzekļu pārvaldītājs savu darbību veido tā, lai pēc iespējas samazinātu augstāk minētos riskus, taču negarantē, ka Plāna darbības gaitā būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2021	31.12.2021
Norēķinu kots turētājbankā - "Swedbank" AS	260 528	7.00%
Kopā:	260 528	7.00%

Saskaņā ar SFPS 9 "Finanšu instrumenti" prasībām pret kredītiestādēm tika izvērtēts nepieciešamo uzkrājumu līmenis. Plāns naudas līdzekļus glabā AS Swedbank. Bankas reitings S&P ir A+, Moody's ir Aa3, Fitch vērtējumā ir A+ un, izvērtējot visas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas kategorijā "Amortizētajās iegādes izmaksās" un atbilst 1. posmam sagaidāmo kredītaudējumu novērtēšanai. Sagaidāmo kredītaudējumu apjoms ir nebūtisks un tāpēc netiek veidots.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

4. Informācija par ieguldījumiem - Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, tajā skaitā

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, tai skaitā ieguldījumi pārējās valstīs

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
Lyxor Core STOXX Europe 600	LU0908500753	EUR	1 563	309 123	327 464	9.00%
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR (C)	LU2089238203	EUR	11 977	274 761	292 718	8.04%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				583 883	620 182	17.04%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares Developed World ESG Screened Index Fund	IE00BFG1TM61	EUR	3 381	73 640	80 711	2.22%
HSBC MSCI World UCITS ETF (EUR) WRD	IE00B4X9L533	EUR	11 403	302 036	328 167	9.02%
iShares Core S&P 500 ETF	IE00B5BMR087	EUR	759	295 028	328 366	9.02%
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF ACC	IE00B4K48X80	EUR	2 110	135 890	144 366	3.97%
Vanguard S&P 500 ETF	IE00B3XXRP09	EUR	4 088	294 831	326 987	8.98%
UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A-dis	LU0446734872	EUR	2 007	73 335	75 473	2.07%
Xtrackers MSCI USA UCITS ETF 1C	IE00BJOKDR00	EUR	2 733	300 638	327 919	9.01%
ISHARES DEV WRLD IDX-D ACC EUR	IE00BD0NCM55	EUR	17 009	286 434	302 693	8.32%
ISHARES JAPAN INDEX FUND	IE00BDRK7T12	EUR	10 348	133 978	137 630	3.78%
ISHARES PACIFIC INDEX UCITS FUND	IE00BDRK7R97	EUR	4 747	62 863	63 178	1.74%
ISHARES US INDEX D EUR ACC	IE00BDZS0987	EUR	15 855	308 783	331 636	9.11%
ISHR NRTH AMER IDX-D ACC EUR	IE00BD575G75	EUR	13 551	310 898	331 117	9.10%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				2 578 355	2 778 243	76.33%

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 31.12.2021., izmantojot iepriekšējās darba dienas 30.12.2021. slēgšanas tirgus cenas.

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfeli ir fondu biržās tirgoti vērtspapīri. Nevienam no ieguldījumu fondu vērtspapīriem nav kavēts maksājuma termiņš.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

5. Pārējie aktīvi

	31.12.2021
Izdevumu veids	EUR
Neapstrādātās klientu iemaksas	61 135
Prasība pret AS Indexo Atklātais Pensiju Fonds komisiju kompensācijai	707
Kopā	61 842

6. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna
		aktīviem
	31.12.2021	31.12.2021
Latvijas Republika	322 370	8.66%
Luksemburgas Lielhercogiste	620 182	16.67%
Īrijas Republika	2 778 243	74.67%
Kopā:	3 720 795	100.00%

7. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2021
Izdevumu veids	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(535)
Uzkrātie izdevumi pensiju fonda atlīdzībai	(765)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(357)
Kopā	(1 657)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

8. Pārējās saistības

	31.12.2021
Izdevumu veids	EUR
Rezervētie līdzekļi fondu iegādei	(79 367)
Saistības par fondu iegādes komisijām	(130)
Kopā	(79 497)

9. Plāna aktīvu un saistību valūtu struktūra

Visi plāna aktīvi un saistības ir EUR.

10. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

Tabulā ir atspoguļota Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pēc vadības apsvērumiem, tiek klasificēti, pamatojoties uz pēc iespējas drīzāko realizācijas termiņu.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

2021. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	260 528	-	260 528
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	3 398 425	3 398 425
Pārējie aktīvi	-	61 842	61 842
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(1 657)	-	(1 657)
Pārējās saistības	-	(79 497)	(79 497)
Kopā neto aktīvi	258 871	3 380 770	3 639 641
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	7.11%	92.89%	100.00%

11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	25.03.2021-
	31.12.2021
Ieguldījumu vērtības pieauguma veids	EUR
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšana	273 128
Kopā	273 128

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

12. Ieguldījumu kustība pārskata periodā**2021. gada 31. decembris**

Ieguldījuma veids	Uzskaites			Ienākumi /		Uzskaites
	vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	(zaudējumi)	Peļņa /	
				no	(zaudējumi) no	
				pārvērtēšan as pārskata periodā	realizētiem vērtspapīriem	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	3 753 267	(626 450)	273 128	(1 520)	3 398 425
Kopā	-	3 753 267	(626 450)	273 128	(1 520)	3 398 425

13. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	31.12.2021
Neto aktīvu vērtība EUR	3 639 641
Daļas vērtība EUR	1.1626
Ienesīgums par periodu	16.25%
Daļu skaits	3 130 649

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

14. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata gada sākumā	-
Dalībnieku skaits, kas iestājušies gada laikā	2 519
Dalībnieku skaits, kas izstājušies gada laikā	-
Pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata gada beigās	2 519

15. Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Pozīcijas nosaukums	31.12.2021
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem (ieskaitot)	717
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	882
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	642
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	254
Dalībnieki vecumā no 61 gada	24
Kopā	2 519

16. Ieguldījumu plāna finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Plāns klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu caurskatāmību. Patiesās vērtības hierarhijai ir noteikti 3 līmeņi:

- pirmajā līmenī iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kuriem pastāv aktīvais tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Plāns izmanto nekorrigētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām.
- otrajā līmenī iekļauj ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuri ir mazāk likvidi kā pirmā līmeņa biržā kotētie finanšu instrumenti, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu veido

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c).

- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu veido aktīvā tirgū nenovērojami dati, kuri balstās uz Plāna pieņēmumiem un aplēsēm, kas ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.
- Šī hierarhija nosaka, ka ir jālieto novērojami tirgus dati, ja vien tie ir pieejami. Veicot pārvērtēšanu, ņem vērā atbilstošas novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība, bet obligācijām tiek lietots Bloomberg BGN cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi (ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības) ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas patiesās vērtības hierarhijas 2. līmenī.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātajos izdevumos tiek atspoguļoti komisijas izdevumi par Plāna pārvaldīšanu un tiek pieņemts, ka tie atbilst to patiesajai vērtībai un ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

17. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

18. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

Uz pārskata perioda beigām Plāna finanšu aktīviem nav nozīmīgu ierobežojumu to atsavināšanai.

19. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2021. gada pārskata novērtējumu. Karadarbība Ukrainas teritorijā ir nekoriģējošs notikums pēc pārskata gada beigām. Plānā nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, savukārt Plāna aktīvos esošajos ieguldījumu fondos šo vērtspapīru īpatsvars nav būtisks un tālāka to vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz Plāna vērtību.

Finanšu pārskatus apstiprināja un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

**Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu
ieguldījumu plāns "INDEXO Obligāciju plāns"**

Gada pārskats par 2021. gadu
un neatkarīga revidenta ziņojums

(1.finanšu gads)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

SATURA RĀDĪTĀJS

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU	73-76
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	77-80
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	81
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	82
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	83-84
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	85
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	87-109

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

Ieguldījumu plāna nosaukums:	"INDEXO Obligāciju plāns" (turpmāk – Plāns)
Juridiskais statuss	Plāns ir izveidots saskaņā ar Privāto pensiju fondu likumu
Ieguldījumu plāna veids:	Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Ieguldījumu plāna reģistrācijas numurs:	PPL39-06.04.03.03.705/167
Ieguldījumu plāna reģistrācijas datums:	20.01.2021
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	"Indexo" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40203042988
Dibināšanas datums:	10.01.2017
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.07.567/478
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums:	16.05.2017, pārreģistrēta 31.05.2017
Pensiju fonda nosaukums:	"INDEXO Atklātais Pensiju Fonds" akciju sabiedrība
Pensiju fonda juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Pensiju fonda reģistrācijas numurs:	40203248944
Dibināšanas datums:	13.06.2020
Licences privātās brīvprātīgās pensiju shēmas plāna administrēšanai numurs:	06.04.04.705/531
Licences privātās brīvprātīgās pensiju shēmas plāna administrēšanai izsniegšanas datums:	20.01.2021
Turētājbanka:	AS "Swedbank"

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Juridiskā adrese:

Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048, Latvija

Reģistrācijas numurs:

40003074764

Līdzekļu pārvaldītāja Padomes locekļi,

to ieņemamie amati un Padomes locekļu

ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Valdis Vancovičs – padomes priekšsēdētājs (no 16.08.2018)

Normunds Bergs – padomes loceklis (no 10.01.2017 līdz
29.10.2020)

Edgars Zālītis – padomes loceklis (no 10.01.2017)

Svens Dinsdorfs – padomes loceklis (no 24.08.2017)

Renāts Lokomets – padomes loceklis (no 24.08.2017)

Pāvels Šnejersons – padomes loceklis (no 24.08.2017 līdz
21.09.2020)

Ieva Jansone-Buka – padomes locekle (no 25.04.2019 līdz
25.05.2021)

Toms Kreicbergs – padomes loceklis (no 21.09.2020)

Aleksejs Prokofjevs – padomes loceklis (no 13.07.2021.)

Padomes locekļa pienākumos, cita starpā, ietilpst Līdzekļu
pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja
iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzība, Līdzekļu
pārvaldītāja iekšējā revidenta darbības pārraudzība, kā arī citi Likumā
un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos minētie padomes locekļa
pienākumi.

Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie
amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās
tiesības un pienākumi:

Valdis Siksnis – valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017)

Henrik Karmo – valdes loceklis (no 16.08.2018)

Ilja Arefjevs – valdes loceklis (no 26.06.2020)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Toms Kreicbergs – valdes loceklis (līdz 25.06.2020)

Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.

Pensiju fonda Padomes locekļi,
to ieņemamie amati un Padomes locekļu
ar Plāna vadību saistītās tiesības un pienākumi:

Henrik Karmo - padomes priekšsēdētājs (no 13.06.2020)

Toms Kreicbergs - padomes loceklis (no 13.06.2020)

Padomes locekļa pienākumos ietilpst Pensiju fonda valdes darbības uzraudzība,

Pensiju fonda Valdes locekļi, to ieņemamie
amati un Valdes locekļu ar Plāna vadību saistītās
tiesības un pienākumi:

Ilja Arefjevs – valdes loceklis (no 13.06.2020)

Valters Vestmanis – valdes loceklis (līdz 03.09.2021)

Līga Katrīna Kļaviņa - valdes loceklis (no 03.09.2021)

Valde ir atbildīga par Fonda operacionālo darbību un ir atbildīga par Plānā ietvertu noteikumu ievērošanu, Plāna izpildes atbilstības Likumam un Komisijas prasībām nodrošināšanu, un citu Plāna veiksmīgai un Likumam atbilstoši darbībai nepieciešamo pienākumu izpildi;

Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un
pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības
un pienākumi:

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Līdzekļu pārvaldītāja valde Plānam ieceļ Investīciju komiteju vismaz divu locekļu sastāvā. Investīciju komiteja ir atbildīga par Plāna līdzekļu ieguldīšanu atbilstoši Plāna prospektā iekļautajai ieguldījumu politikai un ieguldījumu ierobežojumiem.

Investīciju komitejas locekļi:

Valdis Siksnis (no 03.07.2017)

Toms Kreicbergs (līdz 25.06.2020)

Roberts Mednis (līdz 24.03.2021)

Mārtiņš Strautiņš (no 01.04.2021)

Investīciju komitejas locekļa slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Investīciju komitejas loceklis nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto pārējie Investīciju komitejas locekļi.

Pārskata periods:

2021. gada 20. janvāris - 2021. gada 31. decembris

Revidenti:

"PricewaterhouseCoopers" SIA

Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Latvija

Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa

Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" misija ir piedāvāt tā klientiem ieguldījumu produktus, kas ir moderni, caurspīdīgi un ar zemām izmaksām, kā arī uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē.

Ieguldījumu plāna "INDEXO Obligāciju plāns" (turpmāk - Plāns) ieguldījumu politika.

Plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa stabilitāti, vienlaicīgi nodrošinot pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo eiro valūtā nominēto investīciju kategorijas obligāciju tirgus ienesīgumu. Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Līdzekļu pārvaldītājs (IPAS "Indexo") līdzekļus iegulda eiro nominētu obligāciju tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Korporatīvo obligāciju indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos tiek ieguldīti aptuveni 75 % no Plāna ieguldījumiem; pārējie ieguldījumi tiek veikti valsts obligāciju indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Plāna aktīvu apjoma dinamika

Pirmo darbības gadu plāns noslēdza ar neto aktīviem 0.31 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva no klientiem saņemtās neto (saņemtās mīnus atgrieztās) iemaksas, savukārt ieguldīšanas rezultāts šajā periodā deva nelielu negatīvu rezultātu.

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 0.9958, kas atbilst daļas vērtības kritumam 0.42% apmērā kopš plāna darbības sākuma 2021.gada 19.martā. Līdzekļu pārvaldītājs norāda, ka šis Plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā ir uzskatāmas par īstermiņa svārstībām, kuras nesatur informāciju par gaidāmo ienesīgumu nākotnē (pensiju plāna rezultāti jāvērtē gadu, ne mēnešu, griezumā).

Finanšu tirgus attīstība dažādos pasaules reģionos un tās ietekme uz Plāna rezultātiem

Apskatot pasaules finanšu tirgus attīstību, Plāna līdzekļu daļas ietekmē galvenokārt:

- eiro nominētu investīciju kategorijas korporatīvo obligāciju tirgus indeksu svārstības.
- eiro nominētu investīciju kategorijas valsts obligāciju tirgus indeksu svārstības.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgi uzrādīja negatīvu ienesīgumu. Barclays Euro Treasury Bond indekss krities par 3.5 %, kamēr Barclays Euro Corporate Bond indekss krities par 1.0 %. Rezultāti atspoguļo tirgus ekspektācijas par zemu procentu likmju laikmeta turpināšanos ilgtermiņā. Kopumā obligāciju tirgus svārstības atstājušas negatīvu iespaidu uz Plāna daļas vērtību.

Izmaiņas ieguldījumu struktūrā

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts un seko ilgtermiņā nospraustam mērķa aktīvu sadalījumam, pārskata periodā nav bijušas būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu struktūrā. Tādas nav paredzamas arī nākotnē. Plāna ieguldījumu struktūra mainās vien nedaudz un pakāpeniski, mainoties eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus struktūrai.

Administratīvo izdevumu novērtējums

Lai Plāns nodrošinātu optimālu ilgtermiņa ienesīgumu, kritiski svarīga ir izmaksu kontrole un caurspīdība, tādēļ regulāri publicējam visas izmaksas, kas ietekmē Plāna daļas vērtību.

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas Plāna pārvaldīšanas izmaksās

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	182
Atlīdzība pensiju fondam	260
Atlīdzība turētājbankai	122
Kopā	564

Papildus augstāk minētajām izmaksām, Plāna daļas vērtību pastarpināti ietekmē arī portfeli iekļauto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izmaksas, kā arī šo fondu pārvaldītāju komisijas par ieguldījumu fondu apliecību iegādi. Abas šīs izmaksas ir iekļautas portfeli turēto ieguldījumu fondu cenā - tās netiek atsevišķi segtas no plāna līdzekļiem. Lai izvairītos no interešu konflikta un novērstu dubultu komisijas maksu piemērošanu, Plāns neiegulda līdzekļus IPAS "Indexo" pārvaldītos ieguldījumu fondos vai ar IPAS "Indexo" vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītos ieguldījumu fondos.

Informācija par svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

Kopš pārskata perioda beigām nav novēroti svarīgi notikumi, kas ietekmētu pārskata perioda rezultātu vai kuru dēļ būtu jāveic korekcijas gada pārskatā.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Nākotnes notikumu attīstība un saistītie riski

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts, Līdzekļu pārvaldītājs nenodarbojas ar mēģinājumiem paredzēt nākotnes notikumus finanšu tirgos un neveic darbības ar Plāna aktīviem, pamatojoties uz šādiem mēģinājumiem. Šādas darbības nepieļauj Plāna prospekts, un Līdzekļu pārvaldītājs arī uzskata, ka šādas darbības, visticamāk, tikai samazinātu Plāna ilgtermiņa ienesīgumu. Tajā pašā laikā, Līdzekļu pārvaldītājs rūpīgi seko notikumiem finanšu tirgos.

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības

Gaidāms, ka arī turpmāk eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības būs lielā mērā saistītas ar inflācijas un ekonomiskajiem rādītājiem, kā arī Eiropas Centrālās bankas darbībām, reaģējot uz šiem rādītājiem. Būtisks risks ir saistīts ar strauju vai negaidītu Eiropas Centrālās bankas references likmju kāpumu, kas var atstāt iespaidu uz parādzīmju vērtību ne tikai tiešā veidā, bet arī strauji ceļot tirgus dalībnieku gaidas par procentu likmēm ilgtermiņā. Tas var radīt Plāna ieguldījumu vērtības samazināšanos, it īpaši īstermiņā.

Tajā pašā laikā Līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka mērens, pakāpenisks procentu likmju kāpums ilgtermiņā pozitīvi ietekmētu Plāna dalībnieku gaidāmo ilgtermiņa ienesīgumu.

Būtiska informācija Plāna dalībniekiem

"INDEXO Obligāciju plāns" ir pasīvi pārvaldīts ieguldījumu plāns. Līdzekļu pārvaldītājs neveic darbības, pamatojoties uz minējumiem par notikumiem tirgū vai par konkrētu vērtspapīru vērtību, jo pasaules finanšu literatūra rāda, ka to konsekventi darīt veiksmīgi gandrīz nav iespējams. Tā vietā Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna dalībnieku līdzekļus ilgtermiņā attīstīto valstu tirgos kopumā ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

Pasaules finanšu pētījumi un pieredze norāda, ka ilgtermiņā šāda pieeja ar lielu ticamību uzrādīs ļoti pievilcīgus finanšu rezultātus. Tomēr, lai šie rezultāti tiktu sasniegti, kritiski svarīga ir Plāna dalībnieku rīcība, t.i., arī Plāna dalībniekam jābūt gatavam turpināt līdzdalību Plānā kā tirgus izaugsmes, tā tirgus kritumu periodos, paturot prātā ilgtermiņa ieguldīšanas pamatprincipus.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai ir sākusies aktīva karadarbība Ukrainas teritorijā.

Plāna līdzekļi ir ieguldīti tikai attīstīto valstu finanšu tirgos, un šie ieguldījumi tiešā veidā nav pakļauti Ukrainā notiekošās karadarbības riskam.

AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna "INDEXO Obligāciju plāns" finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus.

Līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprina, ka finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 82. līdz 109. lappusei sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2021. gada 20. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim, kā arī Līdzekļu pārvaldītāja valde pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Līdzekļu pārvaldītāja valde arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Līdzekļu pārvaldītāja valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Plānā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

		31.12.2021
	Pielikumi	EUR
AKTĪVI		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	69 270
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4	285 572
Pārējie aktīvi	5	2 275
Kopā aktīvi		357 117
SAISTĪBAS		
Uzkrātie izdevumi	7	(136)
Pārējās saistības	8	(49 134)
Kopā saistības		(49 270)
NETO AKTĪVI		307 847

Pielikumi no 87. līdz 109. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2022. gada 14. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	20.01.2021-
	31.12.2021
Pielikumi	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	-
Iemaksas pensiju plānā un izmaksas no tā	
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas:	
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	137 316
Darba devēju iemaksas	1 608
Pārējās iemaksas	21
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem	205 183
Izmaksātais papildpensijas kapitāls:	
Izmaksas personām, kuras sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu	(4 291)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	(30 358)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā	309 479
Pārskata perioda ienākumi	
Ienākumi no dividendēm	278
Kopā ienākumi	278
Pārskata perioda izdevumi	
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(564)
Kopā izdevumi	(564)
Ieguldījumu vērtības samazinājums	
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums	(18)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums	(1 328)
Ieguldījumu vērtības samazinājums kopā	(1 346)
Pensiju plāna darbības rezultāts	(1 632)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā	307 847
--	----------------

Neto aktīvi pārskata perioda beigās	307 847
--	----------------

Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	-
---	---

Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	309 161
---	----------------

Neto aktīvi uz vienu daļu perioda sākumā	-
---	---

Neto aktīvi uz vienu daļu perioda beigās	0.9958
---	---------------

* Daļas vērtība pēc ikdienas portfeļa uzskaites vērtības aprēķina. Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.0000.

Pielikumi no 87. līdz 109. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		20.01.2021-
		31.12.2021
	Pielikumi	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pensiju plāna darbības rezultāts		(1 632)
Finanšu instrumentu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	11	1 328
Zaudējumi no finanšu instrumentu pārdošanas	12	18
Dividenžu ieņēmumi		(278)
Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(564)
Izmaiņas pārējos aktīvos	5	(2 275)
Uzkrāto izdevumu pieaugums	7	136
Finanšu ieguldījumu iegāde		(255 514)
Finanšu ieguldījumu pārdošana	12	17 730
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(240 487)
Saņemtās dividendes		278
Neto pamatdarbības naudas pūsma		(240 209)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
No klientiem saņemtās naudas summas		344 128
Klientiem izmaksātās naudas summas		(34 649)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		309 479
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		69 270
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		69 270

Pielikumi no 87. līdz 109. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Finanšu pārskatus apstiprināja un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Iļja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

Akciju sabiedrības "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" (turpmāk – Indexo vai Fonds) ieguldījumu plāns „INDEXO Obligāciju plāns” (turpmāk – Plāns) reģistrēts 2021. gada 20. janvārī saskaņā ar Latvijas Republikas Privāto pensiju fondu likumu (turpmāk – Likums) un uzsācis darbību 2021.gada 19. martā.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo", kas iecēlusi Investīciju komiteju vismaz divu valdes locekļu sastāvā. Plāna turētājbankas pienākumus pilda AS "Swedbank". Plāna Investīciju komiteja pārvalda Plāna privātās brīvprātīgās pensiju shēmas aktīvus saskaņā ar "Privāto pensiju fondu likumu" un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Indexo mājas lapā internetā.

Ieguldījumu plāna "INDEXO Obligāciju plāns" mērķis ir nodrošināt eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgum atbilstošu ienesīgumu ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Grāmatvedības principu pamatnostādnes ir darbības nepārtrauktība, piesardzība, pielietoto uzskaites metožu konsekvence, un uzskaitē pēc uzkrāšanas metodes:

- Darbības nepārtrauktība, t.i. sagatavojot finanšu pārskatus jāpieņem, ka Plāns turpinās savu darbību arī paredzamā nākotnē. Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir novērtēt Plāna spēju turpināt tā darbību arī turpmāk;
- Piesardzība, t.i. novērtēšanu visos gadījumos veic ar pienācīgu piesardzību;
- Uzskaites metožu konsekvence, t.i., posteņu klasifikācijai un atspoguļošanai finanšu pārskatos jāsiglabājas no perioda uz periodu, t.i. Plāns izmanto pastāvīgas grāmatvedības uzskaites metodes;
- Uzkrāšanas metode uzskaitē – t.i. sagatavojot finanšu pārskatus, prasības, saistības, pašu kapitāls, ienākumi un izdevumi tiek atzīti tad, kad tie atbilst atzīšanas kritērijiem, faktiski tas nozīmē, ka darījumi tiek atzīti tad, kad tie notiek (nevis tad, kad tiek saņemta vai maksāta nauda vai tās ekvivalenti), un tos grāmato grāmatvedības kontos un uzrāda finanšu pārskatos par periodiem, uz kuriem tie attiecas.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Grāmatvedības uzskaites politika un pamatprincipi ir izveidoti saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu, Privāto pensiju likumu, likumu "Par grāmatvedību", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem aktiem, kā arī Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS).

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna vērtība tiek aprēķināta kā starpība starp Plāna aktīvu un saistību vērtību. Plāna daļas vērtība tiek aprēķināta, dalot Plāna līdzekļu vērtību ar Plāna daļu skaitu uz aprēķina brīdi. Plāna līdzekļu un tā daļas vērtības aprēķina brīdis ir Turētājbankas ("Swedbank" AS) katras darba dienas plkst. 24:00.

Jaunas Plāna daļas Fonds nosaka, izsakot Plāna daļās līdzekļus, kas no klientu privātā konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits ir vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no klienta ieskaitītajiem līdzekļiem un Plāna daļas vērtību šajā aprēķina periodā. Plāna daļu skaitu aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir 1.0000 EUR. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (turpmāk – FKTK) noteikumu nr. 35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām. Plāna gada pārskata finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu”.

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Savienība (turpmāk tekstā – "ES"). Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši FKTK noteiktajām prasībām. Klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā. Naudas plūsmas pārskats tiek sagatavots pēc netiešās metodes.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Finanšu pārskati ir uzrādīti Plāna funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā – eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gadā

- Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.
- Bāzes procentu likmju etalona (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2. posma grozījumi risina problēmas, kas izriet no reformu īstenošanas, tostarp viena etalona aizstāšanas ar alternatīvu.

Jauno ieviesto standartu ietekme uz Plāna finanšu pārskatiem nav būtiska.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES:

- Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās.
- Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Plānam pieņemts lēmums neievieš jaunos standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna pārvaldnieks uzskata, ka jauno standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem to ieviešanas gadā.

Izmaksām pieejamie Plāna neto aktīvi un Plāna daļas

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās. Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas pēc tam, kad klients veic pārskaitījumu no sava norēķinu konta kredītiestādē vai kad cits privāto pensiju fonds veic pārskaitījumu klienta vārdā pie privāto pensiju plāna maiņas. Plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no klienta rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz Indexo attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanas vecums vai Indexo saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

Procentu un dividenžu ienākumi

Procentu ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības tās saņemt.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēš naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem uzkrājamie procenti tiek aprēķināti par katru kalendāro dienu un iekļauti katra parāda instrumenta vērtībā attiecīgajā dienā.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Komisijas naudas, citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts vai saņemts. Visi būtiskie ienākumi, tai skaitā procentu ienākumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Izdevumu uzskaitē

Izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar Plāna līdzekļiem veikšanu - ieskaitot brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem, kā arī nodokļu un nodevu maksājumus - tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu.

Izmaksas, kas attiecināmas uz Plāna naudas līdzekļiem tādos kredītiestāžu kontos, kuru atlikumiem tiek piemēroti papildu komisiju maksājumi, tiek segtas no Plāna līdzekļiem. Visi būtiskie izdevumi, tai skaitā procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.21% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Plāna līdzekļu administrēšanu Fonds saņem pastāvīgo atlīdzību 0.30% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.14% apjomā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu, administrēšanu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī.

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas aktīvu un saistību pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Plānam.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi. Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Plāns atzīst starpību šādi:

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotēta cena (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņa vai zaudējumi atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);
- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA);

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- Plāna izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas iezīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja ir izpildīts viens no šiem nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

Tekošās prasības pret kredītiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas iezīmes, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Prasības pret finanšu institūcijām un debitori tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;

Plāns tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta ienākumu un izdevumu pārskatā kā neto procentu ienākumi.

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatpoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Plāna specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un faktiskās diskonta likmes šiem finanšu instrumentiem to iegādes brīdī.

Plāns nosaka patiesās vērtības, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās, vai ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem.

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās bankas (turpmāk - ECB) publicētā eiro atsauces kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicētā eiro atsauces kursu pārskata perioda beigu datumā.

Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ienākumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās ECB publicētā eiro atsauces kursa.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā. Plānam ir USD nominēti monetārie aktīvi un saistības, kas pārskata perioda beigu datumā tika konvertēti EUR, izmantojot kursu 1.13260 (2020. gada beigās: 1.22710).

Ienākuma nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Risku pārvaldīšana

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti, pamatojoties uz diviem pamatprincipiem:

Ieguldījumi tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Plāna Līdzekļu pārvaldītājs nemēģina paredzēt, kuras konkrētas akcijas, parāda vērtspapīri vai atsevišķi finanšu instrumenti nākotnē uzrādīs izcilu atdevi. Tā vietā, Līdzekļu pārvaldītājs galvenokārt iegulda Plāna līdzekļus pasaules tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos ar zemām izmaksām.

Pasīva ieguldījumu pārvalde.

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Tas nozīmē, ka darījumi ar Plāna līdzekļiem netiek veikti, pamatojoties uz minējumiem par ekonomiskās, politiskās vai tirgus situācijās attīstību. Visā pasaulē plaši pieņemtā pasīvās pārvaldes teorija atzīst, ka

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

pat augsti kvalificētiem profesionāļiem samērā reti izdodas veiksmīgi paredzēt, kā konkrētā brīdī attīstīsies tirgus vai ekonomiskā situācija.

Tā vietā, darījumi tiek veikti:

- periodiski, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums),
- pēc vajadzības, likviditātes nodrošināšanas nolūkos,
- pēc vajadzības, Likumā noteikto prasību nodrošināšanas nolūkos.

Citos gadījumos darījumi netiek veikti. Tādējādi tiek samazināts darījumu skaits un darījumu izmaksas, kas sedzamas no Plāna līdzekļiem.

Šajā sadaļā apskatīti iespējamie riski Plāna mērķu sasniegšanai un iespējamās risku samazināšanas darbības. Ar ieguldījumu darbību saistītie riski ir tirgus risks, likviditātes risks, valūtas risks, darījumu partnera kredītrisks, izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks, politiskais un ekonomiskais risks, operacionālais risks, kā arī citi atsevišķi neuzskaitīti riski.

Tirgus risks

Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā: pasaules akciju tirgu svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parādzīmju tirgos. Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldot ievērojamu daļu aktīvu ieguldījumu fondos, kuri piesaistīti augstas kvalitātes, investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksiem. Pārskata periodā Plāna tirgus risks ir bijis atbilstošs ieguldījumu politikā paredzētajai ieguldījumu struktūrai.

Tirgus riska jutīguma analīze

Mainoties Plāna portfelī iekļauto ieguldījumu fondu tirgus cenām, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2021. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 3 % apmērā. Šis svārstību apjoms aptuveni atbilst pārskata periodā novērotajam portfeli iekļauto ieguldījumu fondu daļas vērtības gada svārstīgumam (aprēķinātam pēc standarta novirzes metodes).

Tirgus cenu izmaiņas pieņemto svārstību apjomā attiecībā pret turpmāk norādītajiem ieguldījumu fondiem (samazinātu)/palielinātu Plāna neto aktīvus par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori saglabājas nemainīgi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

2021. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	Ietekme uz	Ietekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto aktīviem	neto aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
Ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros	3%	285 572	(8 567)	8 567
Kopā		285 572	(8 567)	8 567

Likviditātes risks

Nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt Plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi. Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis būtiskus likviditātes riska incidentus.

Valūtas risks

Daļa no Plāna aktīviem var tikt ieguldīta ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos (tiešais valūtas risks), kā arī eiro nominētos ieguldījumu fondos, kas iegulda ārvalstu valūtās (netiešais valūtas risks). Valūtu svārstību rezultātā var svārstīties arī Plāna aktīvu vērtība. Tiešais valūtas risks tiek samazināts, nosakot, ka Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20 % no neto aktīviem (līdz 10 % vienā valūtā).

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Ārvalstu valūtas jūtīguma analīze

Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks rodas gadījumā, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret Plānu. Pirms darījumu veikšanas Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumu partneru kredītriska novērtēšanu. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis kredītriska incidentus.

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks rodas gadījumā, ja kādu ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē. Šādi fondi ir regulēti un to dalībnieki ir aizsargāti ar dalībvalstu likumdošanas normām. Dalībnieku līdzekļi tiek turēti nošķirti no konkrētā pārvaldītāja līdzekļiem, nodrošinot līdzekļu drošību, pārvaldnieka maksātspējas gadījumā.

Pirms ieguldījumu veikšanas konkrētā ieguldījumu fondā, Līdzekļu pārvaldnieks rūpīgi izvērtē fondu un tā pārvaldītāja kvalitāti, reputāciju un uzticamību. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis incidentus, saistītus ar fondu pārvaldnieka risku.

Politiskais un ekonomiskais risks

Risks, ka politiskā vai ekonomiskā situācija konkrētā ģeogrāfiskā reģionā vai tautsaimniecības nozarē nelabvēlīgi ietekmēs Plāna līdzekļu vērtību. Plāna ieguldījumu politika ievēro diversifikācijas principu, ieguldot plašu pasaules finanšu tirgu spektru atspoguļojošos finanšu instrumentos. Konkrētā ģeogrāfiskā reģiona vai tautsaimniecības nozares iesaistītais un kopējo Plāna darbību tādējādi tiek mazināts. Pārskata periodā politiskie un ekonomiskie notikumi ir ietekmējuši Plāna līdzekļu vērtību.

Citi riski

Nepārvarama vara (karš, dabas katastrofas, streiki, traucējumi infrastruktūras darbībā un saziņas līdzekļos u.c.), valsts regulācijas riski, informācijas riski, operacionālie riski, juridiskais risks, biznesa risks, grāmatvedības riski, starpnieku riski, sadarbības partneru riski u.tml. Līdzekļu pārvaldītājs seko stingrai iekšējai risku pārvaldīšanas politikai un nodrošina augstas kvalitātes iekšējās kontroles procesu, lai pēc iespējas samazinātu ar Plāna darbību saistītos riskus.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Līdzekļu pārvaldītājs savu darbību veido tā, lai pēc iespējas samazinātu augstāk minētos riskus, taču negarantē, ka Plāna darbības gaitā būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2021	31.12.2021
Norēķinu konts turētājbankā - "Swedbank" AS	69 270	19.40%
Kopā:	69 270	19.40%

Saskaņā ar SFPS 9 "Finanšu instrumenti" prasībām pret kredītiestādēm tika izvērtēts nepieciešamo uzkrājumu līmenis. Plāns naudas līdzekļus glabā AS Swedbank. Bankas reitings S&P ir A+, Moody's ir Aa3, Fitch vērtējumā ir A+ un, izvērtējot visas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas kategorijā "Amortizētajās iegādes izmaksās" un atbilst 1. posmam sagaidāmo kredītaudējumu novērtēšanai. Sagaidāmo kredītaudējumu apjoms ir nebūtisks un tāpēc netiek veidots.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

4. Informācija par ieguldījumiem - Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, tajā skaitā

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus parāda vērtspapīros.

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF - 1C	LU0478205379	EUR	173	28 202	28 083	9.12%
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	LU1931975079	EUR	1 400	28 959	28 647	9.31%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				57 161	56 730	18.43%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares Core Euro Govt Bond UCITS	IE00B4WXJJ64	EUR	215	28 286	28 122	9.14%
iShares € Corp Bond ex- Financials UCITS ETF	IE00B4L5ZG21	EUR	233	28 218	28 050	9.11%
iShares Core Euro Corp Bond UCITS	IE00B3F81R35	EUR	210	28 313	28 143	9.14%
BLK EURO CREDIT EN IDX INST EUR DIS	IE00B8138T89	EUR	2 200	23 915	23 693	7.70%
ishares Euro Corp Bond Large Cap	IE0032523478	EUR	202	28 273	28 079	9.12%
ISHARES EU CREDIT BOND IDX FUND	IE00BD0NC698	EUR	2 215	23 878	23 645	7.68%
ISHARES EU INV GR CORP BOND IDX	IE00BDRK7J14	EUR	2 188	23 927	23 725	7.71%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX F	IE00BD0NC037	EUR	1 966	22 018	21 745	7.06%
ISHARES EUR GOV INFL LNKD BND D	IE00BD0NC144	EUR	2 001	23 564	23 640	7.68%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				230 392	228 842	74.34%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie						
finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai				287 553	285 572	92.76%
zaudējumos kopā:						

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 31.12.2021., izmantojot iepriekšējās darba dienas 30.12.2021. slēgšanas tirgus cenas

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfeli ir fondu biržās tirgoti vērtspapīri. Nevienam no ieguldījumu fondu vērtspapīriem nav kavēts maksājuma termiņš.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

5. Pārējie aktīvi

	31.12.2021
Izdevumu veids	EUR
Neapstrādātās klientu iemaksas	1 110
Prasība pret AS Indexo Atklātais Pensiju Fonds komisiju kompensācijai	1 165
Kopā	2 275

6. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
	31.12.2021	31.12.2021
Latvijas Republika	71 545	20.03%
Luksemburgas Lielhercogiste	28 647	8.02%
Īrijas Republika	256 925	71.94%
Kopā:	357 117	100.00%

7. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2021
Izdevumu veids	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(44)
Uzkrātie izdevumi pensiju fonda atlīdzībai	(63)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(29)
Kopā	(136)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

8. Pārējās saistības

	31.12.2021
Izdevumu veids	EUR
Rezervētie līdzekļi par fondiem ceļā	(49 084)
Fondu iegādes komisijas	(50)
Kopā	(49 134)

9. Plāna aktīvu un saistību valūtu struktūra

Visi plāna fondi ir EUR valūtā.

10. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

Tabulā ir atspoguļota Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pēc vadības apsvērumiem, tiek klasificēti, pamatojoties uz pēc iespējas drīzāko realizācijas termiņu.

2021. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	69 270	-	69 270
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	285 572	285 572
Pārējie aktīvi	-	2 275	2 275
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(136)	-	(136)
Pārējās saistības	-	(49 134)	(49 134)
Kopā neto aktīvi	69 134	238 713	307 847
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	22.46%	77.54%	100.00%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums

	20.01.2021-
	31.12.2021
Ieguldījumu vērtības samazinājuma veids	EUR
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšana	(1 328)
Kopā	(1 328)

12. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

2021. gada 31. decembris

Ieguldījuma veids	Uzskaites vērtība		Ienākumi / (zaudējumi)		Peļņa / (zaudējumi) no		Uzskaites vērtība
	pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	no pārvērtēšanas as pārskata periodā	realizētiem vērtspapīriem	no realizētiem vērtspapīriem	pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	304 648	(17 730)	(1 328)	(18)		285 572
Kopā	-	304 648	(17 730)	(1 328)	(18)		285 572

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

13. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	31.12.2021
Neto aktīvu vērtība EUR	307 847
Daļas vērtība EUR	0.9958
Ienesīgums par periodu	-0.42%
Daļu skaits	309 161

14. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata gada sākumā	-
Dalībnieku skaits, kas iestājušies gada laikā	466
Dalībnieku skaits, kas izstājušies gada laikā	-
Pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata gada beigās	466

15. Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Pozīcijas nosaukums	31.12.2021
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem (ieskaitot)	33
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	35
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	150
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	227
Dalībnieki vecumā no 61 gada	21
Kopā	466

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

16. Ieguldījumu plāna finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Plāns klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu caurskatāmību. Patiesās vērtības hierarhijai ir noteikti 3 līmeņi:

- pirmajā līmenī iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kuriem pastāv aktīvais tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Plāns izmanto nekoriģētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām.
- otrajā līmenī iekļauj ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuri ir mazāk likvidi kā pirmā līmeņa biržā kotētie finanšu instrumenti, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu veido tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c).
- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu veido aktīvā tirgū nenovērojami dati, kuri balstās uz Plāna pieņēmumiem un aplēsēm, kas ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.
- Šī hierarhija nosaka, ka ir jālieto novērojami tirgus dati, ja vien tie ir pieejami. Veicot pārvērtēšanu, ņem vērā atbilstošas novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība, bet obligācijām tiek lietots

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

Bloomberg BGN cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi (ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības) ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas patiesās vērtības hierarhijas 2. līmenī.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātajos izdevumos tiek atspoguļoti komisijas izdevumi par Plāna pārvaldīšanu un tiek pieņemts, ka tie atbilst to patiesajai vērtībai un ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

17. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

18. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

Uz pārskata perioda beigām Plāna finanšu aktīviem nav nozīmīgu ierobežojumu to atsavināšanai.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

19. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2021. gada pārskata novērtējumu. Karadarbība Ukrainas teritorijā ir nekoriģējošs notikums pēc pārskata gada beigām. Plānā nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, savukārt Plāna aktīvos esošajos ieguldījumu fondos šo vērtspapīru īpatsvars nav būtisks un tālāka to vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz Plāna vērtību.

Finanšu pārskatus apstiprināja un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

Neatkarīga Revidenta Ziņojums

Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS akcionāram

Ziņojums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 30. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2022. gada 21. marta papildus ziņojumam Padomei.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- finanšu stāvokļa pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas pienākumus un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Laika periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim mēs neesam snieguši Sabiedrībai ar revīziju nesaistītus pakalpojumus.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenie revīzijas jautājumi

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

Komisijas naudas ienākumi

Skatīt finanšu pārskatu 2. pielikumu “*Komisijas naudas ienākumi*”.

Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ienākumu avots Sabiedrībai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas naudas ienākumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu pārskatā.

Komisijas naudas ienākumus veido fiksētā daļa, kas tiek aprēķināta kā noteikts procents no privāto pensiju shēmas ieguldījumu plānu neto aktīviem. Sabiedrības pārvaldīto privāto pensiju plānu prospektos noteiktā mainīgās komisijas likme ir nulle.

Mēs izvērtējam, vai Sabiedrības uzskaites politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu atbilst SFPS.

Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisijas naudas ienākumu aprēķinus, sareizinot plāna dienas neto aktīvu vērtību ar komisijas likmi konkrētajam plānam un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem.

Mēs arī veicām substantīvās procedūras attiecībā uz plānu neto aktīvu pilnīgumu un precizitāti, lai pārliecinātos, ka komisiju ienākumu aprēķināšanā izmantotā informācija ir uzticama.

Mēs arī pārbaudījām pamatojuma dokumentus, lai pārliecinātos, ka komisijas naudas ienākumi ir notikuši un ka komisijas nauda ienākumi ir atzīti pareizajā periodā.

Mēs pārbaudījām, ka Sabiedrības pārvaldīto privāto pensiju shēmas ieguldījumu plānu prospektos noteiktā mainīgās komisijas likme ir nulle.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Informāciju par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē;
- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 6. lappusei;
- Paziņojumu par Sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē;

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto 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.

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

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

- Vadības ziņojumā un informācijā par Sabiedrību par gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Vadības ziņojumā vai citā informācijā, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību, vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, 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 ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās 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 krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta 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 revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs arī sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes izslēgšanai vai piemērotajiem ietekmes ierobežošanas pasākumiem.

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības revidentiem ar 2020. gada 15. jūlija akcionāru lēmumu. Tas nozīmē mūsu nepārtrauktu iecelšanu par revidentiem divus gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2022. gada 20. aprīlī

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Akciju plāns" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 43. līdz 70. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Akciju plāns" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2021. gada 20. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskats ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par periodu no 2021. gada 20. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim,
- naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2021. gada 20. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGESP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu

Līdzekļu pārvaldītāja vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Informāciju par ieguldījumu plānu, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā no 33. līdz 36. lappusei,
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 37. līdz 41. lappusei,
- Paziņojumu par Līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 42. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidenta ziņojumu par to.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju.

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

Attiecībā uz Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un informācijā par ieguldījumu plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās 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 krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārākumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.

- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā 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 revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2022. gada 20. aprīlī

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Obligāciju plāns" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 82. līdz 109. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Obligāciju plāns" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2021. gada 20. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskats ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par periodu no 2021. gada 20. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim,
- naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2021. gada 20. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGESP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu

Līdzekļu pārvaldītāja vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Informāciju par ieguldījumu plānu, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā no 73. līdz 76. lappusei,
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 77. līdz 80. lappusei,
- Paziņojumu par Līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 81. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidenta ziņojumu par to.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju.

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

Attiecībā uz Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un informācijā par ieguldījumu plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, atbilst finanšu pārskatam, un
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās 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 krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.

- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā 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 revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2022. gada 20. aprīlī

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.