

**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	3-6
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	7-10
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	11
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	12
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	13-14
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	15
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	17-39
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	40-42

## **IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"**

Gada pārskats par 2021. gadu

### **INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU**

leguldījumu plāna nosaukums:	"INDEXO Obligāciju plāns" (turpmāk – Plāns)
Juridiskais statuss	Plāns ir izveidots saskaņā ar Privāto pensiju fondu likumu
leguldījumu plāna veids:	Privātās brīvprātīgās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
leguldījumu plāna reģistrācijas numurs:	PPL39-06.04.03.03.705/167
leguldījumu 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
<b>Kopā</b>	<b>564</b>

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 portfelī 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 12. līdz 39. 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

		<b>31.12.2021</b>
	<b>Pielikumi</b>	<b>EUR</b>
<b>AKTĪVI</b>		
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
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>357 117</b>
<b>SAISTĪBAS</b>		
Uzkrātie izdevumi	7	(136)
Pārējās saistības	8	(49 134)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(49 270)</b>
<b>NETO AKTĪVI</b>		<b>307 847</b>

Pielikumi no 17. līdz 39. 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**

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

<b>Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā</b>	<b>307 847</b>
<hr/>	
<b>Neto aktīvi pārskata perioda beigās</b>	<b>307 847</b>
leguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	-
leguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	<b>309 161</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu daļu perioda sākumā</b>	-
<b>Neto aktīvi uz vienu daļu perioda beigās</b>	<b>0.9958</b>

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

Pielikumi no 17. līdz 39. 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
<b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>		
<b>Pensiju plāna darbības rezultāts</b>		<b>(1 632)</b>
Finanšu instrumentu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	11	1 328
Zaudējumi no finanšu instrumentu pārdošanas	12	18
Dividenžu ieņēmumi		(278)
<b>Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</b>		<b>(564)</b>
Izmaiņas pārējos aktīvos	5	(2 275)
Uzkrāto izdevumu pieaugums	7	136
Finanšu ieguldījumu iegāde		(255 514)
Finanšu ieguldījumu pārdošana	12	17 730
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>		<b>(240 487)</b>
Saņemtās dividendes		278
<b>Neto pamatdarbības naudas pūsma</b>		<b>(240 209)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		
No klientiem saņemtās naudas summas		344 128
Klientiem izmaksātās naudas summas		(34 649)
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>309 479</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu palielinājums</b>		<b>69 270</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>		<b>-</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>		<b>69 270</b>

Pielikumi no 17. līdz 39. 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:

-----  
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

### **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 daļas 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 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 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 paredzami kredītzaudējumi. Paredzami 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 atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekoncekvence, 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 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 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 atbildības. 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 portfeli 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.

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

### *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 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 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 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 risks, 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.

## 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

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

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 kredītzaudējumu novērtēšanai. Sagaidāmo kredītzaudējumu 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%
<b>Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:</b>				<b>57 161</b>	<b>56 730</b>	<b>18.43%</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"**

Gada pārskats par 2021. gadu

*Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri*

<b>Finanšu instrumenta nosaukums</b>	<b>ISIN</b>	<b>Ieguldījuma valūta</b>	<b>Daudzums</b>	<b>Iegādes vērtība</b>	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
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%
<b>Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:</b>				<b>230 392</b>	<b>228 842</b>	<b>74.34%</b>
<b>Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie</b>						
<b>finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai</b>				<b>287 553</b>	<b>285 572</b>	<b>92.76%</b>
<b>zaudējumos kopā:</b>						

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

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

### 6. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

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

### 7. Uzkrātie izdevumi

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2021. gadu

### 8. Pārējās saistības

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

### 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
<b>Finanšu aktīvi</b>			
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
<b>Finanšu saistības</b>			
Uzkrātie izdevumi	(136)	-	(136)
Pārējās saistības	-	(49 134)	(49 134)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>69 134</b>	<b>238 713</b>	<b>307 847</b>
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
<b>Ieguldījumu vērtības samazinājuma veids</b>	<b>EUR</b>
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšana	(1 328)
<b>Kopā</b>	<b>(1 328)</b>

**12. Ieguldījumu kustība pārskata periodā**

2021. gada 31. decembris

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

## 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

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

### 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
<b>Kopā</b>	<b>466</b>

## 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. Dienakts 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

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

### Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 12. līdz 39. 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 (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 ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP 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 3. līdz 6. lappusei,
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 7. līdz 11. lappusei,
- Paziņojumu par Līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 12. 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 pamatošību.
- 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.