

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu
ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"**

Gada pārskats par 2022. gadu
un neatkarīga revidenta ziņojums

(5. finanšu gads)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

SATURA RĀDĪTĀJS

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU	3-4
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	5-8
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	9
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	10
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	11
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	12
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	13
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	14-15
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	16-36
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	37

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

leguldījumu plāna nosaukums:	"INDEXO Jauda 16-50" (turpmāk – Plāns)
Juridiskais statuss	Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu
leguldījumu plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
leguldījumu plāna reģistrācijas numurs:	IPL185
leguldījumu plāna reģistrācijas datums:	18.01.2018
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
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:	<p>Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 14.06.2022)</p> <p>Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 14.06.2022)</p> <p>Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 14.06.2022)</p> <p>Toms Kreicbergs – Padomes loceklis (no 14.06.2022)</p> <p>Tīna Kukka – Padomes locekle (no 14.06.2022 līdz 13.10.2022)</p> <p>Edgars Zālītis – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022)</p> <p>Aleksejs Prokofjevs – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022)</p> <p>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.</p>
Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	<p>Valdis Siksnis - valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017, atkārtoti ievēlēts 25.04.2022)</p> <p>Henrik Karmo - valdes loceklis (no 16.08.2018)</p> <p>Ieva Margeviča – valdes locekle (no 01.06.2022)</p> <p>Iļja Arefjevs – valdes loceklis (no 26.06.2020 līdz 01.06.2022)</p>

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

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

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)
Mārtiņš Strautiņš (no 01.04.2021)
Artūrs Roze (no 14.12.2021)

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:

2022. gada 1. janvāris - 2022. 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 Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. 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 Jauda 16–50" (turpmāk - Plāns) ieguldījumu politika.

Plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa pieaugumu. Šis pieaugums pirms izmaksām atspoguļo pasaules attīstīto valstu akciju tirgus un eiro nominētu investīcijas kategorijas parāda vērtspapīru tirgus ienesīgumu. Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Līdzekļu pārvaldītājs (IPAS "Indexo") līdzekļus iegulda pasaules akciju indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Kapitāla vērtspapīru tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos tiek ieguldīti līdz 100% no Plāna aktīviem.

Plāna aktīvu apjoma dinamika

Plāns uzsāka pārskata periodu ar neto aktīviem 321.3 milj. EUR apjomā un noslēdza pārskata periodu ar neto aktīviem 408.4 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras neto saņemtās (saņemtās mīnus atgrieztās) summas 134.8 milj. EUR apmērā, atspoguļojot jaunu klientu piesaisti Plānam un Plāna dalībnieku ikmēneša iemaksas, kā arī ieguldīšanas rezultāts, kas atstāja negatīvu ietekmi uz neto aktīvu apjomu 47.7 milj. EUR apmērā.

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.52002 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 1.33022, kas atbilst daļas vērtības kritumam 12.5% apmērā. Līdzekļu pārvaldītājs norāda, ka šīs 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 iespaidu atstāj ASV un Eiropas akciju tirgus indeksu svārstības),
- eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības,
- valūtas kursu svārstības (lielāko iespaidu atstāj EUR/USD kursa svārstības).

Akciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā pasaules lielākie akciju tirgi uzrādīja negatīvu ienesīgumu (izteikti vietējā valūtā). Piemēram, S&P 500 Total Return indekss (izteikts USD valūtā) krities par 18.1%, kamēr MSCI Europe indekss (izteikts EUR valūtā) krities par 16.2%. Šie rezultāti atstājuši negatīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

Valūtas kursu svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē pieauga par 5.8%. 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 ticamo ilgtermiņa ienesīgumu.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

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 līdzīgi 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 gan tieši, gan netiešā valūtas riska ietekmē.

Izmaiņas ieguldījumu struktūrā

Atbilstoši 2021. gadā pieņemtajam likuma izmaiņām un jaunajai plāna ieguldījumu politikai, pārskata periodā tika turpināta proporcijas palielināšana ieguldījumiem atsevišķos fondos, pietuvojoties likumā atļautajiem 25% no plāna aktīviem. Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts un seko ilgtermiņā nospraustam mērķa aktīvu sadalījumam, pārskata periodā nav bijušas citas būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu struktūrā. 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.

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas Plāna pārvaldīšanas izmaksās

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	1 595 223
Atlīdzība turētājbankai	305 896
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	82
Kopā	1 901 201

Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem

Darījumi ar vērtspapīriem	7 005
Komisija par naudas atlikumu norēķinu kontā (piemērota summai virs 1 000 000 EUR)	5 492
Kopā	12 497

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.

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 Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. 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.

Akciju tirgus svārstības

Līdzīgi kā iepriekšējos periodos, 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.

Konkrētāk, ja ekonomiskā izaugsme ASV un Eiropā atgūsies, tas veicinās akciju tirgus attīstību. Ja tiks novērots ekonomiskās izaugsmes palēninājums, tas var radīt korekcijas risku akciju tirgū. No otras puses, ja tiks novērota strauja ekonomikas izaugsme un turpināsies augsti inflācijas rādītāji, tas var motivēt centrālās bankas straujāk celt procentu likmes vai arī radīt viedokli tirgū par augstām procentu likmēm ilgtermiņā. 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 pajauties 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 Jauda 16-50" 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. Tas ir, arī Plāna

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

dalībniekam jābūt gatavam turpināt līdzdalību Plānā kā tirgus izaugsmes, tā tirgus kritumu periodos, paturot prātā ilgtermiņa ieguldīšanas pamatprincipus.

2023. gada 31. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" 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 11. līdz 36. lappusei sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, tā 2022. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu, 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.

2023. gada 31. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča
Valdes locekle

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

**Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2022. gada 01. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim**

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā.
Nr. A08.04-03/2023/SWBL-3899

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu un noslēgto Turētājbankas līgumu "Swedbank" AS, dibināta 1992. gada 8. maijā, reģistrācijas Nr. 40003074764, adrese: Balasta dambis 15, Rīga, veic IPAS „Indexo” pārvaldītā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" (turpmāk – Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Galvenie „Swedbank” AS pienākumi saskaņā ar augstāk minēto līgumu ir sekojoši:

- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem, saņemt un pārvest vērtspapīrus, nodrošināt vērtspapīru un cita īpašuma drošu glabāšanu saskaņā ar Turētājbankas līgumu;
- saskaņā ar Turētājbankas līgumu un tiesību aktiem veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību tiesību aktu un Plāna prospekta prasībām;
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi, un veikt Plāna līdzekļu glabāšanu saskaņā ar tiesību aktiem un Turētājbankas līgumu.

Saskaņā ar noslēgto Turētājbankas līgumu Turētājbanka un līdzekļu pārvaldītājs ir solidāri atbildīgi par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem nodarītajiem zaudējumiem, ja Turētājbanka ir devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst tiesību aktu, Turētājbankas līguma vai Plāna prospekta noteikumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par to pārkāpumu, kā arī Turētājbankai ir pienākums pilnā apmērā atlīdzināt līdzekļu pārvaldītājam visus zaudējumus, kas radušies gadījumā, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi tiesību aktu vai Turētājbankas līguma noteikumus vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus. Turētājbanka pēc līdzekļu pārvaldītāja pieprasījuma apmaksā līdzekļu pārvaldītājam visus tā zaudējumus un izdevumus, kas radušies no Turētājbankas neuzmanības, jauna nodoma vai saistību pienācīgas neizpildes, izņemot tādus, kas ir ārpus Turētājbankas gribas un kontroles.

Ņemot vērā „Swedbank” AS rīcībā esošās ziņas, ko sniedzis Plāna līdzekļu pārvaldītājs „Indexo” IPAS, „Swedbank” AS uzskata, ka:

- 1) Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
- 2) Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” noteiktajai kārtībai;
- 3) Plāna līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2022. gada 01. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim par darījumiem ar Plāna mantu, atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta, pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

Lauris Mencis
Valdes priekšsēdētājs
"Swedbank" AS

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

		31.12.2022	31.12.2021
	Pielikumi	EUR	EUR
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	2 127 243	472 861
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4	407 548 285	320 926 919
Kopā aktīvi		409 675 528	321 399 780
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(183 447)	(141 848)
Pārējās saistības	7	(1 132 812)	-
Kopā saistības		(1 316 259)	(141 848)
NETO AKTĪVI		408 359 269	321 257 932

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2023. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

IENTĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	Pielikumi	EUR	EUR
IENTĀKUMI			
Ienākumi no dividendēm		834 719	309 284
Ienākumi kopā		834 719	309 284
IZDEVUMI			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(1 595 223)	(1 079 807)
Atlīdzība turētājbankai		(305 896)	(220 885)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(82)	(77)
Pārējie ienākumi		35 324	-
Pārējie izdevumi		(5 491)	(13 904)
Izdevumi kopā		(1 871 368)	(1 314 673)
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums, neto	10,11	(14 656 378)	12 125 482
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums, neto	10	(32 013 090)	39 624 916
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums, neto		(46 669 468)	51 750 398
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS		(47 706 117)	50 745 009

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2023. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Pielikumi	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	321 257 932	178 544 650
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums) / pieaugums	(47 706 117)	50 745 009
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	148 988 021	104 011 522
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas	(14 180 567)	(12 043 249)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	87 101 337	142 713 282
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	408 359 269	321 257 932
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	211 351 749	144 546 671
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	306 986 584	211 351 749
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā*	1.5200155	1.2352042
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās*	1.3302186	1.5200155

* Daļas vērtība pēc ikdienas portfeļa uzskaites vērtības aprēķina. Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.0000000.

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2023. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	Pielikumi	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		(47 706 117)	50 745 009
Procentu izdevumi		5 492	13 904
Finanšu instrumentu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	11	32 013 090	(39 624 916)
Ārvalstu valūtas konvertācijas un ārvalstu valūtas finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts		(16 530)	(1 032)
Peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentu pārdošanas	11	14 656 378	(12 125 482)
Dividenžu ieņēmumi		(834 719)	(309 284)
Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(1 882 406)	(1 301 801)
Uzkrāto izdevumu pieaugums	6	41 599	50 217
Finanšu ieguldījumu iegāde		(346 262 509)	(284 625 195)
Finanšu ieguldījumu pārdošana		214 104 487	183 360 752
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(133 998 829)	(102 516 027)
Samaksātie procentu izdevumi		(5 492)	(13 904)
Saņemtās dividendes		834 719	309 284
Neto pamatdarbības naudas plūsma		(133 169 602)	(102 220 647)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		148 988 021	104 011 522
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(14 180 567)	(12 043 248)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		134 807 454	91 968 274
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		1 637 852	(10 252 373)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		472 861	10 724 202
Naudas līdzekļu ārvalstu valūtās pārvērtēšanas rezultāts		16 530	1 032
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		2 127 243	472 861

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

2023. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča

Valdes locekle

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk - INDEXO vai Līdzekļu pārvaldītājs) ieguldījumu plāns „INDEXO Jauda 16-50" (turpmāk - Plāns) reģistrēts 2018. gada 18. janvārī saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk – Likums) un uzsācis darbību 2018. gada 5. februārī.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda INDEXO, kas iecēlusi Investīciju komiteju vismaz divu valdes locekļu sastāvā. Plāna turētājbankas pienākumus pilda AS "Swedbank". Plāna Investīciju komiteja administrē Plāna pārvaldītos valsts fondēto pensiju shēmas aktīvus saskaņā ar "Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Indexo mājas lapā internetā (<https://indexo.lv/indexo-jauda-16-50/>).

Ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" mērķis ir nodrošināt pasaules attīstīto valstu akciju tirgum un 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.

Grāmatvedības uzskaites politika un pamatprincipi ir izveidoti saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un/vai Valsts fondēto 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 INDEXO nosaka, izsakot Plāna daļās līdzekļus, kas no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (turpmāk - VSAA) konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits ir

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no VSAA 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 1.0000000 EUR. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Plāna darbību pārskata periodā ietekmēja inflācijas pieaugums un procentu likmju izmaiņas pasaulē. Makroekonomisko izmaiņu rezultātā bija vērojams vienlaicīgs kritums gan akciju, gan obligāciju tirgus indeksos, kas negatīvi ietekmēja Plāna aktīvu vērtību.

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (turpmāk - FKTK) noteikumu nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām. Plāna gada pārskata finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskats” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprināja izsniegšanai šos finanšu pārskatus 2023. gada 31. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības noraidīt sagatavotos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu izsniegšanu.

Sagatavošanas pamatprincipi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Naudas plūsma no pamatdarbības, izņemot finanšu ieguldījumu iegādi un pārdošanu, ir sagatavota pēc netiešās metodes. Finanšu ieguldījumu iegāde un pārdošana, kas uzrādīta pamatdarbības naudas plūsmā, un naudas plūsmas no finansēšanas darbības ir sagatavota pēc tiešās metodes.

Ieguldījumu plāna finanšu pārskatu sagatavošanā netiek piemērots 26.SGS „Pensijas pabalstu plānu uzskaitē un pārskatu sniegšana”, jo ieguldījumu plāns ietilpst valsts izveidotajā pensiju sistēmā. Plāna rīcībā nav informācija par saņemto līdzekļu īpašniekiem un tas neadministrē un tam nav pieejas pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

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 pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

- **Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Aprūtinošie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī).**

16. SGS grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādas ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot preces, kas ražotas, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai lietošanai. Ieņēmumi no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzņēmumam jāizmanto 2. SGS, lai novērtētu šīs izmaksas. Izmaksās netiek iekļauts pārbaudāmā aktīva nolietojums, jo tas nav gatavs paredzētajai lietošanai. 16. SGS grozījumi arī precizē, ka uzņēmums "pārbauda, vai aktīvs darbojas pareizi", kad tas novērtē aktīva tehnisko un fizisko veiktspēju. Aktīva finansiālie rādītāji nav nozīmīgi šim novērtējumam. Līdz ar to pamatlīdzeklis var darboties, kā to paredzējusi vadība, un tam tiek aprēķināts nolietojums, pirms tas ir sasniedzis vadības gaidītos darbības rādītājus.

37. SGS grozījumi precizē jēdziena "līguma izpildes izmaksas" nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildus izmaksas; un citas attiecināmās izmaksas, kas ir tieši saistītas ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi apgrūtinotam līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

3. SFPS tika grozīts, lai atsauktos uz 2018. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādņēm, lai noteiktu, kas uzņēmējdarbības apvienošanā ir aktīvs vai saistības. Pirms grozījumiem 3. SFPS atsaucās uz 2001. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādņēm. Turklāt 3. SFPS tika pievienots jauns izņēmums saistībām un iespējamām saistībām. Izņēmums nosaka, ka attiecībā uz dažiem saistību un iespējamo saistību veidiem uzņēmumam, kas piemēro 3. SFPS, tā vietā jāatsaucas uz 37. SGS vai 21. SFPIK, nevis uz 2018. gada konceptuālo regulējumu. Bez šī jaunā izņēmuma uzņēmums būtu atzinis dažas saistības uzņēmējdarbības apvienošanā, kuras tas neatzītu saskaņā ar 37. SGS. Tāpēc uzreiz pēc iegādes uzņēmumam būtu bijis jāpārtrauc šādu saistību atzīšana un jāatzīst peļņa, kas neatspoguļo ekonomiskos ieguvumus. Tika arī precizēts, ka pircējam iegādes datumā nav jāatzīst iespējamie aktīvi, kā noteikts 37. SGS.

Grozījumi 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt trešajām personām vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

Ilustratīvais 13. piemērs, kas pievienots 16. SFPS, tika grozīts, lai izslēgtu ilustrāciju ar iznomātāja maksājumiem par iznomāta īpašuma uzlabojumiem. Grozījumu mērķis ir novērst jebkādas iespējamās neskaidrības par nomas stimulu uzskaiti.

1. SFPS pieļauj atbrīvojumu, ja meitasuzņēmums piemēro SFPS vēlāk nekā tā mātesuzņēmums. Meitasuzņēmums var novērtēt savus aktīvus un saistības uzskaites vērtībās, kas tiktu iekļautas tā mātesuzņēmuma konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS, ja netika veiktas korekcijas konsolidācijas procedūru ietvaros un uzņēmējdarbības apvienošanas, kurā mātesuzņēmums iegādājās meitas uzņēmumu, seku rezultātā. 1. SFPS tika grozīts, lai ļautu uzņēmumiem, kuri izmantojuši šo 1. SFPS atbrīvojumu, novērtēt arī kumulatīvās pārvērtēšanas atšķirības, izmantojot mātesuzņēmuma uzrādītās summas, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS. Ar grozījumiem 1. SFPS iepriekš minētais atbrīvojums tiek attiecināts uz kumulatīvām

valūtas pārrēķinu starpībām, lai samazinātu izmaksas tiem, kas pirmo reizi piemēro SFPS. Šie grozījumi attieksies arī uz asociētajiem uzņēmumiem un kopuzņēmumiem, kuri izmantojuši to pašu 1. SFPS atbrīvojumu.

Tika atcelta prasība uzņēmumiem neiekļaut nodokļu naudas plūsmas, nosakot patieso vērtību saskaņā ar 41. SGS. Šo grozījumu mērķis ir saskaņot ar standarta prasību diskontēt pēcnodokļu naudas plūsmas.

- **Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk). 2020. gada maijā tika izdoti 16. SFPS grozījumi, kas paredz nomniekiem iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas, kuru rezultātā tika samazināti nomas maksājumi, kas veicami 2021. gada 30. jūnija vai pirms šī datuma, ir nomas līguma izmaiņa (modification). 2021. gada 31. marta standarta grozījumi nosaka atbrīvojuma izmantošanas termiņa pagarinājumu no 2021. gada 30. jūnija līdz 2022. gada 30. jūnijam.

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

- **Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgas grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtisku grāmatvedības politikas informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācija var tikt uzskatīta par būtisku tādā gadījumā, ja bez šīs informācijas finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu finanšu pārskatos iekļautu būtisku informāciju. Grozījumos sniegti grāmatvedības politikas informācijas, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem, ilustratīvi piemēri. Turklāt 1. SGS grozījumi precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.
- **Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānošķir grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.
- **Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanu arī gadījumos, ja nomas saistības iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.
- **Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa – Grozījumi 1. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precīzē klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamajiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir pieņēmis lēmumu neieviešāt jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna līdzekļu pārvaldītājs 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 piecu dienu laikā pēc tam, kad Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA) reģistrē dalībnieka vēlni mainīt otrā pensiju līmeņa ieguldījumu pārvaldnieku. Plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanas vecums vai VSAA saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

Procentu ienākumi un ienākumi no dividendēm

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

Ienākumi no dividendēm 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.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

Klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem uzkrājami 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 un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.44% gadā (2021. gadā 0.44%) no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.08% (2021. gadā 0.09%) apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu pastāvīgo daļu 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 ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi. Paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

- 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);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņā vai zaudējumos, 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 debitoru tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

- 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 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.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

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 paņēmienu, 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 paņēmienu (modeli) 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.

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

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 1.0666 (2021. gada beigās: 1.13260).

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.

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

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.

Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2022. gada 31. decembra un 2021. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 10% ieguldījumu fondiem ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros, bet 3% ieguldījumu fondiem ar ieguldījumu parāda vērtspapīros. Šis svārstību apjoms aptuveni atbilst pārskata periodā novērotajam portfelī 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.

2022. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
ieguldījumu fondi ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros	10%	407 548 285	(40 754 829)	40 754 829
ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros	3%	-	-	-
Kopā		407 548 285	(40 754 829)	40 754 829

2021. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
ieguldījumu fondi ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros	10%	280 888 585	(28 088 859)	28 088 859
ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros	3%	40 038 334	(1 201 150)	1 201 150
Kopā		320 926 919	(29 290 009)	29 290 009

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

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.

Finanšu aktīvu jutīgums uz valūtas kursu svārstībām.

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2022. gada 31. decembra un 2021. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 15% robežās.

Eiro vērtības pieaugums (samazinājums) par 15 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām samazinātu (palielinātu) Plāna neto aktīvus par zemāk (augstāk) norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 15% pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi.

2022. gada 31. decembris	ieguldījuma	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	valūta	vērtība EUR	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-15%)	EUR (+15%)
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs	USD	-	-	-
Kopā		94 370	(14 156)	14 156

2021. gada 31. decembris	ieguldījuma	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	valūta	vērtība EUR	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-15%)	EUR (+15%)
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs	USD	94 370	(14 156)	14 156
Kopā		94 370	(14 156)	14 156

Šis aprēķins uzrāda Plāna finanšu aktīvu jutīgumu, pamatojoties uz atvērtajām valūtas pozīcijām gada beigās, un tādēļ ir attiecināms tikai uz tiešo valūtas risku. Tas neatspoguļo netiešo valūtas risku, t.i., ietekmi, ko valūtas kursu svārstības atstāj uz tiem Plāna portfeli esošajiem ieguldījumu fondiem, kuri ir nominēti eiro valūtā, bet veic ieguldījumus citās valūtās. Līdzekļu pārvaldītājs seko Plāna netiešajam valūtas riskam un periodiski veic tā kvantitatīvos aprēķinus, pamatojoties uz tam pieejamiem datiem par portfeli iekļauto ieguldījumu fondu ieguldījumu struktūru.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

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 iespajds 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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Norēķinu konts turētājbankā - "Swedbank" AS	2 127 243	0.52%	472 861	0.15%
Kopā:	2 127 243	0.52%	472 861	0.15%

Saskaņā ar SFPS 9 "Finanšu instrumenti" Plāns izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Plāns naudas līdzekļus glabā AS Swedbank. Bankas reitings S&P ir A+, Moody's ir Aa3, Fitch vērtējumā ir A+. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika konstatēts, ka tas ir nebūtisks, un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

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

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A-dis Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc	LU0446734872 LU0908500753	EUR EUR	271 665 413 460	10 039 833 79 109 836	9 299 093 77 771 826	2.28% 19.04%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				89 149 669	87 070 919	21.32%

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
Vanguard S&P 500 ETF	IE00B3XXRP09	EUR	831 367	56 740 611	56 301 836	13.79%
iShares US Index Fund (IE)	IE00BDZS0987	EUR	5 168 683	98 815 568	93 770 251	22.96%
iShares Core S&P 500 ETF	IE00B5BMR087	EUR	173 133	69 930 984	64 185 597	15.72%
iShares Japan Index Fund (IE)	IE00B6RVWW34	EUR	1 090 525	23 868 251	22 825 770	5.59%
iShares North America Index Fund (IE)	IE00B78CT216	EUR	1 195 528	49 896 943	45 764 818	11.21%
iShares Pacific Index Fund (IE)	IE00B56H2V49	EUR	593 498	11 837 909	11 813 575	2.89%
iShares Developed World Index Fund (IE)	IE00B62WCL09	EUR	785 430	26 304 056	25 815 519	6.32%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				337 394 321	320 477 366	78.48%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				426 543 990	407 548 285	99.80%

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 31.12.2022. (31.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 30.12.2022. (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 Jauda 16-50"
Gada pārskats par 2022. gadu

5. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites	% no Plāna	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Latvijas Republika	2 127 243	0.52%	472 861	0.15%
Luksemburgas Lielhercogiste	87 070 919	21.25%	62 068 737	19.31%
Īrijas Republika	320 477 366	78.23%	258 858 182	80.54%
Kopā:	409 675 528	100.00%	321 399 780	100.00%

6. Uzkrātie izdevumi

Izdevumu veids	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(155 050)	(116 622)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(28 192)	(25 226)
Uzkrātie izdevumi vērtspapīru iegādes komisijām	(205)	-
Kopā	(183 447)	(141 848)

7. Pārējās saistības

Izdevumu veids	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Rezervētie līdzekļi par fondiem ceļā	1 132 812	-
Kopā	1 132 812	-

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"
Gada pārskats par 2022. gadu

8. Plāna aktīvu un saistību valūtu struktūra

2022. gada 31. decembris

Plāna ieguldījumu valūtu struktūra EUR	EUR	USD	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 127 243	-	2 127 243
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	407 548 285	-	407 548 285
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(183 447)	-	(183 447)
Pārējās saistības	(1 132 812)	-	(1 132 812)
Kopā neto aktīvi	408 359 269	-	408 359 269
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100.00%	0.00%	100.00%

2021. gada 31. decembris

Plāna ieguldījumu valūtu struktūra EUR	EUR	USD	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	378 491	94 370	472 861
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	320 926 919	-	320 926 919
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(141 848)	-	(141 848)
Kopā neto aktīvi	321 163 562	94 370	321 257 932
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	99.97%	0.03%	100.00%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

9. 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.

2022. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 127 243	-	2 127 243
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	407 548 285	407 548 285
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(183 447)	-	(183 447)
Pārējās saistības	-	(1 132 812)	(1 132 812)
Kopā neto aktīvi	1 943 796	406 415 473	408 359 269
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	0.48%	99.52%	100.00%

2021. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	472 861	-	472 861
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	320 926 919	320 926 919
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(141 848)	-	(141 848)
Kopā neto aktīvi	331 013	320 926 919	321 257 932
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	0.10%	99.90%	100.00%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

10. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)

	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
ieguldījumu vērtības pieauguma / (samazinājuma) veids	EUR	EUR
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos aprēķinā, pārvērtēšana	(32 029 620)	39 623 884
Peļņa / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	16 530	1 032
Kopā	(32 013 090)	39 624 916

11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā
2022. gada 31. decembris

ieguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	Ienākumi / (zaudējumi) no pārvērtēšanas pārskata periodā	Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīriem	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	320 926 919	347 395 321	(214 104 487)	(32 013 090)	(14 656 378)	407 548 285
Kopā	320 926 919	347 395 321	(214 104 487)	(32 013 090)	(14 656 378)	407 548 285

2021. gada 31. decembris

ieguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	Ienākumi / (zaudējumi) no pārvērtēšanas pārskata periodā	Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīriem	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	174 266 661	278 270 612	(183 360 752)	39 624 916	12 125 482	320 926 919
Kopā	174 266 661	278 270 612	(183 360 752)	39 624 916	12 125 482	320 926 919

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

12. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Neto aktīvu vērtība EUR	408 359 269	321 257 932	178 544 650
Daļas vērtība EUR	1.3302186	1.5200155	1.2352042
Ienesīgums par periodu	-12.49%	23.06%	4.46%
Daļu skaits	306 986 584	211 351 749	144 546 671

13. 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 listētos 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 listētie 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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2022. gadu

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

2022. gada 31. decembrī un 2021. 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.

Darījumi ar saistītajām pusēm

Plāna saistītā puse ir Līdzekļu pārvaldītājs. Komisijas nauda par līdzekļu pārvaldīšanu ir atklāta Ienākumu un Izdevumu pārskatā.

14. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

15. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

16. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2022. gada pārskata novērtējumu.

2023. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča

Valdes locekle

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 11. līdz 36. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskats ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- ienākumu un izdevumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu 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

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Informāciju, par kuru ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Informāciju par ieguldījumu plānu, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei,
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 5. līdz 8. lappusei,
 - Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 9. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 10. 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 normatīvo noteikumu Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu 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 normatīvo noteikumu Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu 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
2023. gada 31. martā

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