

Pensiju plāns "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu
un neatkarīga revidenta ziņojums

(3. finanšu gads)

SATURA RĀDĪTĀJS

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU	3-6
FINANŠU PĀRSKATI:	
NETO AKTĪVU PĀRSKATS	7
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	8-9
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	10-11
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	12-30

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

Pensiju plāns "INDEXO Akciju plāns" (turpmāk - Plāns) ir noteikto iemaksu pensiju plāns, kas neparedz garantēto ienākumu un biometrisku risku segumu. Plāna valūta ir eiro un tas ir pasīvi pārvaldīts. Līdz 100% Plāna aktīvu tiek ieguldīti kapitāla vērtspapīru instrumentos ar mērķi ilgtermiņā pirms Plāna izdevumu segšanas nodrošināt pasaules attīstīto valstu akciju tirgus ienesīgumu. Plāns tika reģistrēts 20.01.2021. ar reģistrācijas numuru PPL38-06.04.03.03.705/167. Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu ir atbildīga līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" investīciju komiteja.

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

Turētājbanka: AS "Swedbank"
Juridiskā adrese: Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048, Latvija
Reģistrācijas numurs: 40003074764

Pensiju fonda Valdes locekļi: Līga Katrīna Kļaviņa - valdes locekle (no 03.09.2021)
Atis Rektiņš – valdes loceklis (no 07.06.2022)
Investīciju komitejas locekļi: Valdis Siksnis (no 03.07.2017)
Artūrs Roze (no 14.12.2021)

Pārskata periods: 2023. gada 1.janvāris - 2023. gada 31. decembris

Revidenti: "PricewaterhouseCoopers" SIA
Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Latvija
Licence Nr. 5
Ilandra Lejiņa
Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

Pensiju plāna darbības novērtējums

Plāns uzsāka pārskata periodu ar neto aktīviem 9.4 milj. EUR apjomā un nobeidza periodu ar neto aktīviem 19.6 milj. EUR apjomā. Pārskata periodā plāna kopējie aktīvi pieauga no 9.5 milj. EUR līdz 19.7 milj. EUR. Plāna aktīvu pieaugumu deva no klientiem saņemtās neto (saņemtās mīnus atgrieztās) iemaksas, kā arī ieguldīšanas rezultāts, kas atstāja pozitīvu ietekmi uz neto aktīvu apjomu. Pārskata periodā plāna dalībnieku skaits pieauga no 8.8 tūkst. līdz 13.8 tūkst. Augot dalībnieku skaitam, turpināja augt arī dalībnieku veiktās iemaksas. Ikgadējo iemaksu apmērs Plānā palielinājās par 53% līdz 5.5 miljoniem eiro (2022. gadā 3.6 miljoni eiro). Vairāk nekā 99.9% INDEXO pensiju 3. līmeņa klientu ir arī Plāna dalībnieki.

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns uzsāka periodu ar daļas vērtību 1.0069 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 1.1942, kas atbilst daļas vērtības palielinājumam 18.6 % apmērā. Plāna daļas vērtības izmaiņas gada periodā ir uzskatāmas par īstermiņa svārstībām, kuras nesatur informāciju par gaidāmo ienesīgumu nākotnē (pensiju plāna rezultāti jāvērtē gadu, ne mēnešu, griezumā).

Uz pārskata perioda beigām 98% Plāna līdzekļu bija ieguldīti pasaules attīstīto akciju tirgu indeksu fondos. Fondi ir reģistrēti Eiropas Savienības valstīs, taču gala ieguldījumi atbilst pasaules akciju tirgus sadalījumam. Aptuveni 71% līdzekļu bija ieguldīti ASV akciju tirgū, 18% Eiropā, 8% Āzijā un pārējie citviet pasaulē. Plānam nav konkrēta mērķa ieguldījumiem Latvijā, jo plāna ieguldījumu sadalījums atbilst pasaules attīstīto valstu akciju tirgus kapitalizācijai, kur Latvija netiek iekļauta.

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

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas Plāna pārvaldīšanas izmaksās (EUR)

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	29 223
Atlīdzība pensiju fondam	41 747
Atlīdzība turētājbankai	15 307
Pārējie	771
Kopā	87 048

2023. gadā Plāna pārvaldīšanas izmaksas, ieskaitot turētājbankas izmaksas, sastādīja 0.62% gadā (2022. gadā - 0.64% gadā). Papildus augstāk minētajām izmaksām, Plāna daļas vērtību pastarpināti ietekmē arī portfelī 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" pārvaldītajos ieguldījumu fondos vai ar IPAS "Indexo" vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

Akciju tirgus svārstības un valūtas kursu svārstības, kuras atstāja ietekmi uz Plāna rezultātiem pārskata periodā

Pārskata periodā pasaules lielākie akciju tirgi uzrādīja pozitīvu ienesīgumu (izteikti vietējā valūtā). Piemēram, S&P 500 Total Return indekss (izteikts USD valūtā) pieauga par 26.3%, kamēr MSCI Europe indekss (izteikts EUR valūtā) pieauga par 15.8 %. Šie rezultāti atstājuši pozitīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

Pārskata periodā ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē kritās par 3.1%. Tas atstāja negatīvu iespaidu uz Plāna līdzekļu vērtību, jo tas pasliktināja globālo tirgus indeksu, izteiktu EUR valūtā, ienesīgumu.

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

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

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. Nākamajos periodos ar lielāko varbūtību sekas uz plāna rezultātiem varētu atstāt ģeopolitiskie riski - turpinājums karam Ukrainā un saspīlējumi starp Taivānu un Ķīnu - un inflācijas risks, kuri atstās tiešu iespaidu uz akciju tirgus rezultātiem un valūtas kursu svārstībām.

Akciju tirgus svārstības un tirgus risks

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 atkārtoti 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.

Plāns ir pasīvi pārvaldīts pensiju plāns - tā ieguldījumi tiek veikti tikai tirgus indeksiem piesaistītos akciju indeksu fondos. 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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

iespējas zemākām izmaksām. Ieguldījumi pasīvi pārvaldītos plānos ir vairāk pakļauti tirgus kustībām, taču vēsturiski ir nodrošinājuši arī labākus rezultātus nekā aktīvi pārvaldīti plāni.

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

Valūtas kursu svārstības un valūtas risks

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.

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.

Kopš pārskata perioda beigām pasaules akciju tirgus ir turpinājis izaugsmi un uz 2024. gada 1. aprīli plāna daļas vērtība ir pieaugusi par vēl 11.7%.

Plāna dalībnieku skaits ir turpinājis pieaugt un 2024. gada 1. aprīlī sasniedz 14.6 tūkstošus dalībnieku. Plāna kopējais neto aktīvu apmērs ir turpinājis pieaugt un uz 2024. gada 1. aprīli sasniedz 24 miljonus eiro.

AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā:

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

NETO AKTĪVU PĀRSKATS

		31.12.2023	31.12.2022
	Pielikumi	EUR	EUR
AKTĪVI			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6	330 280	355 432
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	7	19 196 742	9 057 765
Pārējie aktīvi	8	148 918	116 429
Kopā aktīvi		19 675 940	9 529 626
SAISTĪBAS			
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	10	(9 842)	(4 777)
Pārējās saistības	11	(110 196)	(136 095)
Kopā saistības		(120 038)	(140 872)
NETO AKTĪVI		19 555 902	9 388 754

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

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

		2023	2022
	Pielikumi	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		9 388 754	3 639 641
Iemaksas pensiju plānā un izmaksas no tā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas:			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5	5 548 930	3 595 511
Darba devēju iemaksas	5	211 302	126 156
Pārējās iemaksas	5	35 377	22 467
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem		2 386 600	3 073 882
Izmaksātais papildpensijas kapitāls:			
Izmaksas personām, kuras sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(167 710)	(42 277)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		(805)	(37)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(178 872)	(171 054)
Administratīvie izdevumi	3	(41 747)	(19 016)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		7 793 075	6 585 632
Pārskata perioda ienākumi			
Ienākumi no dividendēm		38 427	17 368
Kopā ienākumi		38 427	17 368
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	4	(43 777)	(20 841)
Kopā izdevumi		(43 777)	(20 841)
Ieguldījumu vērtības pieaugums			
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums	15	-	174
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	14	2 379 423	(833 220)
Ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums) kopā		2 379 423	(833 046)
Pensiju plāna darbības rezultāts		2 374 073	(836 519)
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā		10 167 148	5 749 113

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

Neto aktīvi pārskata perioda beigās	19 555 902	9 388 754
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	9 324 480	3 130 649
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	16 375 592	9 324 480
Neto aktīvi uz vienu daļu perioda sākumā	1.0069	1.1626
Neto aktīvi uz vienu daļu perioda beigās	1.1942	1.0069

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

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

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2023	2022
	Pielikumi	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pensiju plāna darbības rezultāts		2 374 073	(836 519)
Ieguldījumu vērtības (pieaugums)/samazinājums pārvērtēšanas rezultātā	14	(2 379 423)	833 220
Valūtas konvertācija un pārvērtēšana		726	360
Peļņa no ieguldījumu pārdošanas		-	(174)
Dividenžu ieņēmumi		(38 428)	(17 368)
Pārējās korekcijas		(41 747)	(19 017)
Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(84 799)	(39 498)
Izmaiņas pārējos aktīvos	8	(32 489)	(54 587)
Uzkrāto izdevumu pieaugums	10	5 065	3 120
Finanšu ieguldījumu iegāde		(7 785 453)	(9 268 075)
Finanšu ieguldījumu pārdošana	15	-	2 832 288
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(7 897 676)	(6 526 752)
Saņemtās dividendes		38 428	17 368
Neto pamatdarbības naudas plūsma		(7 859 248)	(6 509 384)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
No klientiem saņemtās naudas summas		8 182 209	6 818 016
Klientiem izmaksātās naudas summas		(347 387)	(213 368)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		7 834 822	6 604 648
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/palielinājums		(24 426)	95 264
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		355 432	260 528
Valūtas konvertācija		(726)	(360)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		330 280	355 432

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

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

Plāna pārvaldības funkcijas pilda ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Indexo", kas iecēlusi Investīciju komiteju vismaz divu 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 www.indexo.lv.

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

2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem un Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas (turpmāk – FKTK, pēc apvienošanas Latvijas Banka) noteikumu nr. 35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām. Plāna gada pārskata finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli” nosaukts par „Neto aktīvu pārskatu”.

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.

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

- Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

- Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pīlāra modeļa noteikumi (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

- Grozījumi 16. SFPS - Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir pieņēmis lēmumu neievieš 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.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

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

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

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

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.

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

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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 (2022. gadā 0.21%) no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Plāna līdzekļu administrēšanu Fonds saņem pastāvīgo atlīdzību 0.30% gadā (2022. gadā 0.30%) no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.11% gadā (2022. gadā 0.11%) 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 neto aktīvu 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 neto aktīvu kustības 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 peļņā vai zaudējumos.
- 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);

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

- 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 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 atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta neto aktīvu kustības pārskatā kā neto procentu ienākumi.

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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

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

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

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

- (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,

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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 (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.

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 iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti neto aktīvu kustības pārskatā. Plānam ir

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

USD nominēti monetārie aktīvi un saistības, kas pārskata perioda beigu datumā tika konvertēti EUR, izmantojot kursu 1.1050 (2022. gada beigās: 1.0666).

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.

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.

Tirgus risks

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

Tirgus riska jutīguma analīze

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

Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2023. gada 31. decembra un 2022. 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.

2023. 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%	19 196 742	(1 919 674)	1 919 674
Kopā		19 196 742	(1 919 674)	1 919 674

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%	9 057 765	(905 777)	905 777
Kopā		9 057 765	(905 777)	905 777

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.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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 jūtīguma analīze

Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Pārskata perioda beigās Plānam nebija tiešas pozīcijas citās valūtās.

Darījuma partnera kredītrisks

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

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks

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

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

Politiskais un ekonomiskais risks

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

Citi riski

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

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

3. Administratīvie izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Atlīdzība plāna administratoram	41 747	19 016
Kopā	41 747	19 016

4. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	27 717	12 792
Atlīdzība turētājbankai	15 307	7 705
Pārējie	753	344
Kopā	43 777	20 841

5. Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem un darba devēju iemaksas

	2023	2022
	EUR	EUR
Darba devēju iemaksas	211 302	126 156
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5 548 930	3 595 511
Pārējās iemaksas	35 377	22 467
Kopā	5 795 609	3 744 134

6. Kase un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Norēķinu konts turētājbankā - "Swedbank" AS	330 280	1.68%	355 432	3.73%
Kopā:	330 280	1.68%	355 432	3.73%

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-. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika konstatēts, ka tas ir nebūtisks, un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2023. gada 31. decembrī:

ieguldījumi 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
Lyxor Core STOXX Europe 600	LU0908500753	EUR	15 151	2 971 689	3 299 130	16.77%
UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A-dis	LU0446734872	EUR	14 450	517 085	534 361	2.72%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				3 488 774	3 833 491	19.48%

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares Developed World Index Fund (IE)	IE00B62WCL09	EUR	48 256	1 691 205	1 883 793	9.57%
iShares Core S&P 500 ETF	IE00B5BMR087	EUR	10 053	4 041 988	4 564 464	23.20%
iShares Pacific Index Fund (IE)	IE00B56H2V49	EUR	16 372	323 200	335 156	1.70%
iShares Japan Index Fund (IE)	IE00B6RVWW34	EUR	45 598	1 022 578	1 108 486	5.63%
Vanguard S&P 500 ETF	IE00B3XXRP09	EUR	37 042	2 732 150	3 022 553	15.36%
ISHARES US INDEX D EUR ACC	IE00BDZS0987	EUR	202 688	3 953 529	4 448 799	22.61%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				13 764 650	15 363 251	78.08%

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:	17 253 424	19 196 742	97.56%
---	-------------------	-------------------	---------------

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā dienā 31.12.2023., izmantojot pārskata perioda pēdējās darba dienas 29.12.2023. slēgšanas tirgus cenas.

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2022. gada 31. decembrī:

ieguldījumi 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
Lyxor Core STOXX Europe 600 UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A-dis	LU0908500753	EUR	8 256	1 556 291	1 552 954	16.54%
	LU0446734872	EUR	6 784	249 614	232 216	2.47%

Kopā Luksemburgas Lielhercogistes**emitentu vērtspapīri:***Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri***1 805 905 1 785 170 19.01%**

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares Developed World Index Fund (IE)	IE00B62WCL09	EUR	29 137	999 886	957 676	10.20%
iShares Core S&P 500 ETF	IE00B5BMR087	EUR	5 800	2 280 668	2 150 234	22.90%
iShares Pacific Index Fund (IE)	IE00B56H2V49	EUR	7 462	148 818	148 531	1.58%
iShares Japan Index Fund (IE)	IE00B6RVVW34	EUR	23 246	512 569	486 563	5.18%
Vanguard S&P 500 ETF	IE00B3XXRP09	EUR	20 715	1 502 619	1 402 861	14.94%
ISHARES US INDEX D EUR ACC	IE00BDZS0987	EUR	117 227	2 243 405	2 126 730	22.66%

Kopā Īrijas Republikas**emitentu vērtspapīri:****7 687 965 7 272 595 77.46%****Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie****finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:****9 493 870 9 057 765 96.47%**

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 31.12.2022., izmantojot iepriekšējās darba dienas 30.12.2022. slēgšanas tirgus cenas.

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

8. Pārējie aktīvi

	31.12.2023	31.12.2022
Izdevumu veids	EUR	EUR
Neapstrādātās klientu iemaksas	148 918	116 421
Prasība pret AS Indexo Atklātais Pensiju Fonds komisiju kompensācijai	-	8
Kopā	148 918	116 429

9. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites vērtība	% no Plāna	Uzskaites	% no Plāna
	EUR	aktīviem	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Latvijas Republika	479 198	2.44%	471 861	4.95%
Luksemburgas Lielhercogiste	3 833 491	19.48%	1 785 170	18.73%
Īrijas Republika	15 363 251	78.08%	7 272 595	76.32%
Kopā:	19 675 940	100.00%	9 529 626	100.00%

10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2023	31.12.2022
Izdevumu veids	EUR	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(3 333)	(1 618)
Uzkrātie izdevumi pensiju fonda atlīdzībai	(4 762)	(2 312)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(1 747)	(847)
Kopā	(9 842)	(4 777)

11. Pārējās saistības

	31.12.2023	31.12.2022
Izdevumu veids	EUR	EUR
Rezervētie līdzekļi fondu iegādei	(109 207)	(135 400)
Saistības par fondu iegādes komisijām	(499)	(365)
Saistības pret obligāciju plānu	-	(330)
Saistības par līdzekļu izmaksu pieprasījumiem	(490)	-
Kopā	(110 196)	(136 095)

12. Plāna aktīvu un saistību valūtu struktūra

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī visi plāna aktīvi un saistības ir EUR.

13. 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.

2023. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	330 280	-	330 280
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	19 196 742	19 196 742
Pārējie aktīvi	-	148 918	148 918
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(9 842)	-	(9 842)
Pārējās saistības	-	(110 196)	(110 196)
Kopā neto aktīvi	320 438	19 235 464	19 555 902
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	1.64%	98.36%	100.00%

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

2022. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	355 432	-	355 432
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	9 057 765	9 057 765
Pārējie aktīvi	-	116 429	116 429
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(4 777)	-	(4 777)
Pārējās saistības	-	(136 095)	(136 095)
Kopā neto aktīvi	350 655	9 038 099	9 388 754
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	3.73%	96.27%	100.00%

14. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)

	2023	2022
ieguldījumu vērtības pieauguma veids	EUR	EUR
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšana	2 379 423	(833 220)
Kopā	2 379 423	(833 220)

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

15. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

2023. gada 31. decembris

leguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	Ienākumi / (zaudējumi) no pārvērtēšan as pārskata periodā	Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīrie m	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9 057 765	7 759 554	-	2 379 423	-	19 196 742
Kopā	9 057 765	7 759 554	-	2 379 423	-	19 196 742

2022. gada 31. decembris

leguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	Ienākumi / (zaudējumi) no pārvērtēšan as pārskata periodā	Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīrie m	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3 398 425	10 409 890	(3 917 504)	(833 220)	174	9 057 765
Kopā	3 398 425	10 409 890	(3 917 504)	(833 220)	174	9 057 765

16. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023	31.12.2022
Neto aktīvu vērtība EUR	19 555 902	9 388 754
Daļas vērtība EUR	1.1942	1.0069
Daļas vērtības izmaiņa par periodu	18.60%	-13.39%
Daļu skaits	16 375 592	9 324 480

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

17. Informācija par pensiju plāna ienesīgumu

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

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023	31.12.2022
Ienesīgums par periodu	17.12%	4.22%

18. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata gada sākumā	8 772
Dalībnieku skaits, kas iestājušies gada laikā	4 834
Dalībnieku skaits, kas izstājušies gada laikā	-
Pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata gada beigās	13 606

19. Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023	31.12.2022
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem (ieskaitot)	2 992	1 969
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	5 176	3 336
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	3 379	2 211
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	1 866	1 149
Dalībnieki vecumā no 61 gada	193	107
Kopā	13 606	8 772

20. Pensiju 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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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

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

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

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

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

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

2023. gada 31. decembrī un 2022. 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.

21. Darījumi ar saistītajām pusēm

Plāna saistītā puse ir Līdzekļu pārvaldītājs un Pensiju fonds. Komisijas nauda par līdzekļu pārvaldīšanu un administrēšanu ir atklāta pārskatā pielikumā Nr. 3 un pielikumā Nr. 4.

22. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

23. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

24. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2023. gada pārskata novērtējumu.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

Pensiju plāna "INDEXO Akciju plāns" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna "INDEXO Akciju plāns" ("Plāns") finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un Plāna darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Plāna finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām 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 pārskatu revīziju.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Plāna 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 Ziņojumu par pensiju plānu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver Ziņojumu par pensiju plānu, kas sniegts gada pārskatā no 29. līdz 32. lappusei, bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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

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

Attiecībā uz Ziņojumu par pensiju plānu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Ziņojums par pensiju plānu 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:

- Ziņojumā par pensiju plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- Ziņojums par pensiju plānu 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 Plānu un tā 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 Plāna pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt 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 pamatotī paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Plāna 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 Plāna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Plāns savu darbību var pārtraukt.



- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo finanšu pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

Revīzijas, kuras rezultātā ir sagatavots šis neatkarīgā revidenta ziņojums, atbildīgā partnere ir Ilandra Lejiņa.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2024. gada 29. aprīlī

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