

INDEXO¹

Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS

Gada pārskats par 2023. gadu

un neatkarīga revidenta ziņojums

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 - 5
Paziņojums par Sabiedrības valdes atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Apvienoto ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikums	11 – 26
Indexo Akciju plāns	27 - 56
Indexo Obligāciju plāns	57 - 84
Neatkarīga revidenta ziņojumi	85

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Uzņēmuma nosaukums	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS
Uzņēmuma juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40203248944, Rīga, 2020. gada 13. jūnijs
Licences numurs	06.04.04.705/531
Licences izsniegšanas datums	20.01.2021.
Dalībnieks	Indexo IPAS (100%)
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Henrik Karmo - padomes priekšsēdētājs (no 13.06.2020.atkārtoti ievēlēts 27.07.2023.) Toms Kreicbergs - padomes loceklis (no 13.06.2020.līdz 27.07.2023.) Ivita Asare - padomes priekšsēdētāja vietniece (ievēlēta no 27.07.2023.)
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Līga Katrīna Kļaviņa - valdes locekle (no 03.09.2021) Atis Rektiņš – valdes loceklis (no 07.06.2022)
Pārskata periods	2023. gada 1. janvāris - 2023. gada 31. decembris
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS (turpmāk- Sabiedrība vai INDEXO), reģ. nr. 40203248944, juridiskā adrese: Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010, tika reģistrēta 2020. gada 13. jūnijā ar akciju kapitālu 400 000 eiro. 2023. gada laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts līdz 750 000 eiro.

Pārskata gadā Sabiedrība piedāvā divus **inovatīvus un mūsdienīgus privātos pensiju plānus - INDEXO Akciju plāns un INDEXO Obligāciju plāns**. Veidojot ilgtermiņa uzkrājumus, viens no galvenajiem lēmumiem ir optimāli sadalīt ieguldījumus starp akcijām un obligācijām. INDEXO piedāvātie privātie pensiju plāni sniedz klientiem vienreizēju iespēju **optimāli sadalīt ieguldījumus** starp akcijām un obligācijām, kā arī regulāri aktualizēt šo sadalījumu **atbilstoši klienta vecumam**. Vairāk nekā 90% Sabiedrības klientu ir izvēlējušies Sabiedrības piedāvāto automātisko sadalījumu, kas nodrošinās vecumam atbilstošu ieguldījumu veikšanu līdz pat kapitāla izņemšanas brīdim.

Gada beigās Sabiedrības administrēto privāto pensiju plānu kopējais unikālo dalībnieku skaits sasniedza 13.8 tūkstošus, kamēr regulāras iemaksas veicošo aktīvo dalībnieku skaits sasniedza 8,8 tūkstošus. Vairāk nekā 3 tūkstoši dalībnieku bija izvēlējušies dalību vienlaikus gan INDEXO Akciju plānā, gan INDEXO Obligāciju plānā. Pārvaldīto aktīvu neto apjoms sasniedza 21.1 miljonus EUR.

Esam gandarīti, ka INDEXO zīmola atpazīstamība pensiju pārvaldīšanas tirgū Latvijā ir turpinājusi kāpt. 2024. gada sākumā veiktā aptaujā secinājām, ka 21% Latvijas sabiedrības būtu gatavi apsvērt izmantot INDEXO pensiju 3. līmeņa produktu (2022.gada aptaujā - 16%). Tas bija trešais labākais aptaujas rezultāts nozarē.

Pārskata gadā Sabiedrības ieņēmumi sasnieguši 45.1 tūkst. EUR (salīdzinot ar 20.6 tūkst. EUR 2022. gadā). Sabiedrības ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. Sabiedrība pārskata periodu noslēgusi ar zaudējumiem 89.1 tūkst. EUR (salīdzinot ar zaudējumiem 154.1 tūkst. EUR 2022. gada 12 mēnešos). Pēc 2023. gadā veiktās kapitāla palielināšanas uzkrāto zaudējumu rezultātā Sabiedrības pašu kapitāls ir 266 tūkst. EUR (2022. gadā - 205 tūkst. EUR). Sabiedrība pilda ar Latvijas Banku saskaņotas kapitāla pietiekamības prasības un aktīvi seko kapitāla pietiekamības izmaiņām. Šī pārskata parakstīšanas datumā Sabiedrības parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 750 000 EUR.

Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja piesardzīgu risku pārvaldīšanas politiku atbilstoši Sabiedrības spēkā esošajai Finanšu un citu būtisko risku pārvaldīšanas politikai, Grupas Operacionālā riska pārvaldīšanas politikai un Grupas Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politikai. Sabiedrības darbībai galvenie piemētošie riski pārskata gadā bija operacionālais risks, darbības atbilstības risks, ārpakalpojumu risks, stratēģiskais un biznesa risks, kā arī informācijas un tehnoloģiju sistēmu risks. Pārējie riski, kam Sabiedrība ir pakļauta, kā tirgus risks, likviditātes risks, reputācijas risks, darījumu partneru kredītrisks, ārējās vides risks un citi riski tika izvērtēti un atzīti par nebūtiskiem.

Noteikto iemaksu plāni bez garantētā ienākuma un biometrisko risku seguma	Reģistrācijas datums	Plāna līdzekļu neto vērtība 31.12.2023.
INDEXO Akciju plāns	20.01.2021.	19 555 902
INDEXO Obligāciju plāns	20.01.2021.	1 588 458
Kopā		21 144 360

Turpmākās pensiju fonda attīstības prognoze

Kopš 2021. gada pirmajā pusē Sabiedrība nāca klajā ar pirmo inovatīvo 3. pensiju līmeņa piedāvājumu Latvijā, piedāvājot robotizētu, pasīvu pieeju privāto pensiju aktīvu pārvaldībai, esam pārliecināti, ka mūsu dalība 3. pensiju līmenī uzlabo konkurenci tirgū un nosacījumus gan mūsu klientiem, gan visiem 3. pensiju līmeņa dalībniekiem — līdzīgi kā IPAS "Indexo" to panāca ar savu ienākšanu 2. pensiju līmenī. 2024. gadā turpināsim aktīvi strādāt pie produkta uzlabojumiem, pie netiešo izmaksu samazināšanas saviem klientiem un pie klientu piesaistes. Paredzams, ka lielu daļu Sabiedrības uzmanības turpinās prasīt intensīvs skaidrojošs darbs ar klientiem, kā arī jaunu klientu piesaiste.

Turpinām novērot, ka lielai daļai klientu tieši INDEXO ir pirmais 3. pensiju līmeņa pārvaldītājs, tādēļ pensiju plānu dalībnieku uzkrājumi aug lēnāk nekā sākotnēji plānots. Sabiedrība vēl nav sasniegusi pensiju plānu aktīvu līmeni, kas nodrošinātu Sabiedrībai iespēju strādāt bez zaudējumiem. Paredzam, ka 2024. gadā Sabiedrība būs nepieciešams kapitāla palielinājums, lai nodrošinātu IT ieguldījumiem un pamatdarbībai nepieciešamo finansējumu.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata perioda par atkāpšanos no amata paziņoja Sabiedrības valdes loceklis Atis Rektiņš. Šobrīd A.Rektiņa aizstāšanai tiek saskaņots jauns valdes loceklis.

Turpinās darbs pie vairāku Sabiedrības funkciju nodošanas ārpakalpojumā grupas uzņēmumiem.

Sabiedrība turpina sistēmu uzlabojumus, lai klientiem būtu ērta iespēja iepazīties ar savu pensiju trešā līmeņa uzkrājumu mobilajā aplikācijā kopā ar topošās INDEXO Bankas pārējiem produktiem.

2024. gada sākumā pasaules finanšu tirgi turpina strauju izaugsmi, 2024. gada 1. aprīlī pārvaldīto aktīvu neto apjoms sasniedza 25.8 miljonus EUR.

Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

Henrik Karmo

Padomes priekšsēdētājs

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

PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

AS Indexo Atklātais Pensiju Fonds valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2023. gadu saskaņā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 7. līdz 26. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS Grāmatvedības standartus un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas normatīvos noteikumus Nr. 35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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

Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa

Valdes locekle

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

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	2023	2022
		EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi	2	45 137	20 555
Administratīvie izdevumi	3	(81 912)	(117 142)
Pārējie darbības izdevumi	4	(19 932)	(29 181)
Nolietojums	5	(32 431)	(28 340)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(89 138)	(154 108)
Pārskata gada zaudējumi		(89 138)	(154 108)
Pārskata gada apvienoto zaudējumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(89 138)	(154 108)

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

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa
Valdes locekle

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

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikumi	31.12.2023.	31.12.2022.
		EUR	EUR
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6	381 043	260 343
Debitori	7	5 136	2 426
Nemateriālie ieguldījumi	8	79 203	111 633
KOPĀ AKTĪVI		465 382	374 402
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Saistības			
Uzkrātās saistības	9	13 878	16 029
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		1 911	23 545
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	10	1 484	2 431
Pārējie kreditori	11	181 382	126 532
Kopā saistības		198 655	168 537
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	12	750 000	600 000
Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi		(394 135)	(240 027)
Pārskata gada zaudējumi		(89 138)	(154 108)
Kopā kapitāls un rezerves		266 727	205 865
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		465 382	374 402

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

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa
Valdes locekle

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

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Iepriekšējo gadu			
	Pielikumi	Akciju kapitāls (zaudējumi)	Kopā	
	EUR	EUR	EUR	
31.12.2021.		600 000	(240 027)	359 973
Pārskata gada apvienotie zaudējumi		-	(154 108)	(154 108)
31.12.2022.		600 000	(394 135)	205 865
Pamatkapitāla palielināšana		150 000	-	150 000
Pārskata gada apvienotie zaudējumi		-	(89 138)	(89 138)
31.12.2023.	12	750 000	(483 273)	266 727

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

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa
Valdes locekle

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	2023	2022
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(89 138)	(154 108)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	8	32 431	28 340
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(56 707)	(125 768)
Nākamo periodu izdevumu un debitoru pieaugums		(2 711)	(1 598)
Uzkrāto saistību (samazinājums) / pieaugums	9	(2 151)	7 421
Parādu piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums		32 269	47 578
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(29 300)	(72 367)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu palielinājums	8	-	(31 859)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		-	(31 859)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		150 000	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		150 000	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		120 700	(104 226)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		260 343	364 569
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		381 043	260 343

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

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Līga Katrīna Kļaviņa
Valdes locekle

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS (turpmāk – Sabiedrība) ir reģistrēta 2020. gada 13. jūnijā. Sabiedrība ir saņēmusi licenci piedāvāt noteiktu iemaksu pensiju plānus bez garantēta ienesīguma un bez paredzēta biometrisku risku seguma 2021. gada 20. janvārī.

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

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

Sabiedrības darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē Privāto pensiju fondu likums, Komerclikums un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Banka (turpmāk - LB).

Atbilstības paziņojums

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

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības Standartiem (SFPS). Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši Latvijas Bankas un FKTK noteikumos noteiktajām prasībām.

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

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

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Naudas plūsmas no saimnieciskās darbības ir sagatavotas izmantojot netiešo metodi. Naudas plūsmas no ieguldījumu un finansēšanas darbībām ir sagatavotas izmantojot tiešo metodi.

Sabiedrība ir uzrādījusi aktīvus un saistības pēc to likviditātes, jo vadība uzskata, ka šādi uzrādīšanas principi ir piemērotāki Sabiedrībai, jo tās sniegtie pakalpojumi neveidojas noteikta darbības cikla ietvaros.

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

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājas 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).

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 Sabiedrības 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).

Sabiedrība pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz to finanšu pārskatiem. Pamatojoties uz sākotnējo izvērtējumu, jauno standartu un interpretāciju pieņemšana būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus sākotnējās piemērošanas periodā.

Aplēses un spriedumi

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

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

Aktīvi pārvaldīšanā

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

Sabiedrības aktīviem. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi informatīvā nolūkā.

Nemateriālie ieguldījumi

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

Lietotās nemateriālo ieguldījumu nolietojuma likmes

% gadā

Nemateriālie ieguldījumi

20.00

Programmatūras uzturēšanas izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos izmaksu rašanās periodā. Programmatūras uzstādīšanas un pielāgošanas izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz identificējamām un unikāliem programmatūras produktiem, kurus Sabiedrība kontrolē, tiek atzīti kā nemateriālie ieguldījumi, ja izpildās sekojoši kritēriji:

- pastāv iespēja izmantot vai pārdot programmatūru;
- ir iespēja pierādīt, ka programmatūra nesīs ekonomiskus labumus nākotnē; un
- ar programmatūras iegādi saistītās izmaksas var ticami novērtēt.

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

Peļņa vai zaudējumi no nemateriālo ieguldījumu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp nemateriālā ieguldījuma bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un iekļauti tā perioda peļņā vai zaudējumos, kurā tie radušies.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus finanšu aktīva vai saistības dzīves cikla laikā.

Atlīdzība par privāto pensiju plānu administrēšanu tiek aprēķināta kā plāna prospektā noteikts procents no attiecīgā pārvaldāmā plāna vidējās neto aktīvu vērtības pārskata periodā. Administrēšanas maksa tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, bet norēķini tiek veikti reizi mēnesī. Ieņēmumi, ko Sabiedrība saņem par līdzekļu administrēšanu, tiek atzīti laika gaidā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības.

Uzkrātos ieņēmumus jeb līgumiskos aktīvus katra perioda beigās uzrāda postenī "Debitori".

Pārējie komisijas un citi ienākumi un izmaksas tiek atzītas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts.

Darījumi ārvalstu valūtā

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

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

Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti apvienoto ienākumu pārskatā. Pārskata perioda beigās Sabiedrībai nav aktīvu vai saistību ārvalstu valūtās.

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

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

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

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

Klasifikācija

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

- amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi;

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

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

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

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

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

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

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

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

Sabiedrība uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu

modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski. Tas pamatojams ar to, ka uzkrātie ieņēmumi ir pret trīs pārvaldītajiem pensiju plāniem ar norēķinu īsi pēc finanšu gada beigām, savukārt pārējie finanšu aktīvi pamatā ir prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz ar to šo prasību termiņa īsums nozīmē nebūtisku kredītrisku.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

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

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Ieskaītīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

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

Nauda un naudas ekvivalenti atbilst 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim. Pārējie finanšu aktīvi un finanšu saistības atbilst 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim.

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pēc līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums (Sabiedrība):

2023. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR	2. līmenis: EUR	3. līmenis: EUR	Patiesā	Uzskaites
				vērtība kopā EUR	vērtība kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	381 043	-	381 043	381 043
Debitori	-	-	5 136	5 136	5 136
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	-	-	1 911	1 911	1 911
Uzkrātās saistības	-	-	13 878	13 878	13 878

2022. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR	2. līmenis: EUR	3. līmenis: EUR	Patiesā	Uzskaites
				vērtība kopā EUR	vērtība kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	260 343	-	260 343	260 343
Debitori	-	-	2 426	2 426	2 426
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	-	-	23 545	23 545	23 545
Uzkrātās saistības	-	-	16 029	16 029	16 029

Citi debitori

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Uzkrātās saistības

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

Darbinieku labumi

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas par pārskata periodu tiek atzītas finanšu pārskatā pamatojoties uz vadības veiktajiem aprēķiniem saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Aktīvu un saistību uzskaites vērtības neatšķiras no nodokļu mērķiem noteiktās vērtības, tādēļ neveidojas atliktā nodokļa aktīvi vai saistības.

Risku pārvaldīšana

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

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

- a. aizsargāt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (pensiju plānu) aktīvus;
- b. nodrošināt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (pensiju plānu) aktīvu pārvaldes atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- c. nodrošināt Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- d. aizsargāt Sabiedrības aktīvus un veicināt finanšu plūsmas stabilitāti;
- e. regulāri novērtēt, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt Sabiedrības darbības mērķu sasniegšanu, t.sk. plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu.

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

Svārstīguma pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā ietekmē tika pārskatīti kapitāla pietiekamības stresa testēšanas nosacījumi. Tirgus riska aprēķināšanas procesā lielāka uzmanība tiek pievērsta modeļu ticamības robežu paaugstināšanai.

Tirgus risks

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

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un saistībām) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam

attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Pārskata periodā Sabiedrībai nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības aktīvus vai saistības. Sabiedrība uzskata ārvalstu valūtas risku par nebūtisku un nesagatavo jutīguma analīzi.

Operacionālais risks

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

Reputācijas risks

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

Darbības atbilstības risks

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

Deleģēšanas risks

Deleģēšanas risks ir iespēja ciest zaudējumus deleģēto Sabiedrības pakalpojumu sniedzēju nolaidības vai nepilnīgas pakalpojumu sniedzēju kontroles dēļ, kas rezultējas ar neefektīvu vai nekvalitatīvu deleģētā pakalpojuma izpildi vai normatīvā akta pārkāpumu.

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

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

Likviditātes risks

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

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

Stratēģiskais un biznesa risks

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Sabiedrībai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Lai arī Sabiedrība piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Sabiedrības vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Sabiedrības investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Sabiedrība kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos. Maksimālais kredītrisks:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	381 043	260 343
Debitori	5 136	2 426
Kopā	386 179	262 769

2. Komisijas naudas ienākumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO AKCIJU PLĀNS" administrēšanu	41 824	18 939
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS" administrēšanu	3 313	1 616
Kopā	45 137	20 555

3. Administratīvie izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	-	6 571
Valdes locekļu atalgojums	-	11 305
Valdes locekļu valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	-	2 667
Pārējā personāla atalgojums	4 497	3 103
Pārējā personāla valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	1 061	742
Profesionālie pakalpojumi	45 155	86 486
Biroja izdevumi	31 197	1 379
Citi	2	4 889
Kopā	81 912	117 142

No 2023. gada Sabiedrības valde nesaņem atalgojumu. 2023. gadā un 2022. gadā Sabiedrības padome nesaņēma atalgojumu.

Sabiedrības valdes atalgojumu 2022. gadā veidoja nemainīga daļa, kura veido no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa, kuru piešķiršanas nosacījumi nav atkarīgi no individuālajiem darba rezultātiem. Atalgojuma mainīgo daļu veido no valdes locekļu individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas. Mainīgā atalgojuma daļa tiek piešķirta, ņemot vērā valdes locekļu individuālos darba rezultātus. 2022. gadā ka vienreizējo prēmiju saņēma viens valdes loceklis un prēmijas apmērs sastādīja 450,00 EUR bruto.

INDEXO Grupa un Sabiedrība ir izstrādājusi atjaunotu Grupas Atalgojuma politiku, kura tika akceptēta Sabiedrības 2024.gada 19.februāra padomes sēdē.

Iekšējā audita funkcija regulāri veic atalgojuma pamatprincipu ievērošanas pārbaudes. Pamatojoties uz audita rezultātiem, tiek izstrādāti pasākumu plāni konstatēto iekšējās kontroles sistēmas trūkumu novēršanai un uzlabojumu ieviešanai.

Atbildība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	2023	2022
	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija	12 100	11 200
Citi apliecinājuma darba uzdevumi	4 235	2 500
	16 335	13 700

	2023	2022
Vidējais darbinieku skaits, t.sk.	3	4
Valdes loceklis	2	3
Pārējais personāls	1	1

4. Pārējie darbības izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Plāniem kompensētie izdevumi	6 421	13 390
Maksājumi LB finansēšanai	13 416	15 791
Pārējie	95	-
Kopā	19 932	29 181

5. Nolietojums

	2023	2022
	EUR	EUR
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	32 431	28 340
Kopā	32 431	28 340

6. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	381 043	260 343
Kopā (nauda un naudas ekvivalenti)	381 043	260 343

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

7. Debitori

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO AKCIJU PLĀNS" administrēšanu	4 762	2 235
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS" administrēšanu	374	191
Kopā	5 136	2 426

8. Nemateriālie ieguldījumi

	Nemateriālie ieguldījumi
	EUR
Sākotnējā vērtība	
31.12.2021.	118 973
legādāts	31 859
31.12.2022.	150 832
31.12.2023.	150 832
Uzkrātā amortizācija	
31.12.2021.	10 859
Aprēķināts	28 340
31.12.2022.	39 199
Aprēķināts	32 430
31.12.2023.	71 629
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2022.	111 633
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2023.	79 203

9. Uzkrātās saistības

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	10 278	16 029
Uzkrātās saistības LBmaksai	3 600	-
Kopā	13 878	16 029

10. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
PVN nodokļu saistības	1 484	2 431
Kopā	1 484	2 431

11. Pārējie kreditori

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Saistības pret pensiju plāniem	180 957	123 960
Norēķini par darba algu	425	1 947
Pārējie	-	625
Kopā	181 382	126 532

12. Akciju kapitāls

2023. gada laikā pamatkapitāls tika palielināts par 150 000 EUR un Indexo atklātais pensiju fonds AS reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2023. gada 31. decembrī bija 750 000 EUR (2022. gada 31. decembrī: 600 000 EUR), un tas sastāv no vārda akcijām. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no: 750 000 vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro).

	Parakstītais		Apmaksātais
	pamatkapitāls	Īpatsvars	pamatkapitāls
Akcionārs	EUR	%	EUR
IPAS INDEXO Reģ. Nr. 40203042988	750 000	100.00%	750 000

13. Darījumi ar saistītajām personām

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus. Skatīt 3. pielikumu.

	2023	2022
	EUR	EUR
IPAS "Indexo"		
Saņemti pakalpojumi	-	30 645
Saistību atlikums	-	5 143

14. Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze

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

31.12.2023., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	381 043	381 043	-	-	-	-
Debitori	5 136	-	5 136	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	386 179	381 043	5 136	-	-	-
Uzkrātās saistības	(13 878)	-	-	(13 878)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(1 911)	-	(1 911)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(15 789)	-	(1 911)	(13 878)	-	-
Neto pozīcija	370 390	381 043	(3 225)	(13 878)	-	-

31.12.2022., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	260 343	260 343	-	-	-	-
Debitori	2 426	-	2 426	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	262 769	260 343	2 426	-	-	-
Uzkrātās saistības	(16 029)	-	-	(16 029)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(23 545)	-	(23 545)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(39 574)	-	(23 545)	(16 029)	-	-
Neto pozīcija	223 195	260 343	(21 119)	(16 029)	-	-

15. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

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

16. Pensiju fonda aktīvu ģeogrāfiskais izvietojums

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī visiem pensiju fonda aktīviem ģeogrāfiskais izvietojums ir Latvijas Republika, izņemot aktīvu pozīcijai nemateriālie aktīvi (programmatūras licence) – Lietuvas Republika.

17. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

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

2024. gada 29. aprīlī finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības 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
un neatkarīga revidenta ziņojums

(3. finanšu gads)

SATURA RĀDĪTĀJS

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU	29-32
FINANŠU PĀRSKATI:	
NETO AKTĪVU PĀRSKATS	33
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	34-35
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	36-37
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	38-56

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.

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

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 38. līdz 56. 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 38. līdz 56. 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 38. līdz 56. 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.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Akciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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 (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 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	% no Plāna	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem	vērtība EUR	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	LU0908500753	EUR	8 256	1 556 291	1 552 954	16.54%
UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A-dis	LU0446734872	EUR	6 784	249 614	232 216	2.47%

Kopā Luksemburgas Lielhercogistes**emitentu vērtspapīri:***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	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)	IE00B6RVWW34	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:**

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

Pensiju plāns "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu
un neatkarīga revidenta ziņojums

(3. finanšu gads)

SATURA RĀDĪTĀJS

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU	59-62
FINANŠU PĀRSKATI:	
NETO AKTĪVU PĀRSKATS	63
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	64-65
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	66
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	67-84

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

Pensiju plāns "INDEXO Obligāciju plāns" (turpmāk - Plāns) ir noteikto iemaksu pensiju plāns, kas neparedz garantēto ienākumu un biometrisko 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 PPL39-06.04.03.03.705/167. 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 Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

Pensiju plāna darbības novērtējums

Plāns uzsāka pārskata periodu ar neto aktīviem 0.82 milj. EUR apjomā un nobeidza periodu ar neto aktīviem 1.6 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva no klientiem saņemtās neto (saņemtās mīnus atgrieztās) iemaksas, ieguldīšanas rezultāts, kas atstāja pozitīvu ietekmi uz neto aktīvu apjomu. Pārskata periodā plāna dalībnieku skaits pieauga no 1.8 tūkst. līdz 3.1 tūkst. Augot dalībnieku skaitam, turpināja augt arī dalībnieku veiktās iemaksas. Ikgadējo iemaksu apmērs Plānā palielinājās par 17% līdz 0.68 miljoniem eiro (2022. gadā 0.58 miljoni eiro).

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns uzsāka periodu ar daļas vērtību 0.8630 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 0.9180, kas atbilst daļas vērtības pieaugumam 6.4 % apmērā. Līdzekļu pārvaldītājs norāda, ka šīs 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 93% Plāna līdzekļu bija ieguldīti obligāciju indeksu fondos. Fondi ir reģistrēti Eiropas Savienības valstīs, taču gala ieguldījumi 73% bija Eiropā, 10% Ziemeļamerikā, 6% (neieguldītie līdzekļi) Latvijas kredītiestādēs, un 11% 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	2 315
Atlīdzība pensiju fondam	3 307
Atlīdzība turētājbankai	1 212
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošana	38
Kopā	6 872

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" pārvaldītos ieguldījumu fondos vai ar IPAS "Indexo" vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītos ieguldījumu fondos.

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

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

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā investīciju kategorijas obligāciju tirgi uzrādīja pozitīvus rezultātus. Eiropas korporatīvo obligāciju indekss pieauga par 8.2%, kamēr pasaules obligāciju indekss (izteikts USD valūtā) pieauga par 5.7%. Rezultāti atspoguļo tirgus atgūšanos no 2022. gadā piedzīvotā straujo centrālo banku likmju celšanas efekta uz indeksu un fondu daļas vērtībām. Kopumā obligāciju tirgus svārstības atstājušas pozitīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

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.

Gaidāms, ka arī turpmāk eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības būs lielā mērā saistītas ar inflācijas un ekonomiskajiem rādītājiem, kā arī Eiropas Centrālās bankas darbībām, reaģējot uz šiem rādītājiem.

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības un tirgus risks

Gaidāms, ka arī turpmāk eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības būs lielā mērā saistītas ar inflācijas un ekonomiskajiem rādītājiem, kā arī Eiropas Centrālās bankas darbībām, reaģējot uz šiem rādītājiem. Nav iespējams prognozēt, vai nākamajos gados tirgus svārstīgums pieaugs vai samazināsies.

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.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

Plāna dalībnieku skaits ir turpinājis pieaugt un 2024. gada 1. aprīlī sasniedz 3.3 tūkstošus dalībnieku. Plāna kopējais neto aktīvu apmērs ir turpinājis pieaugt un uz 2024. gada 1. aprīli sasniedz 1.8 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 Obligāciju 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	85 663	86 628
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	7	1 496 897	775 779
Pārējie aktīvi	8	27 218	10 557
Kopā aktīvi		1 609 778	872 964
SAISTĪBAS			
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	10	(773)	(408)
Pārējās saistības	11	(20 547)	(49 102)
Kopā saistības		(21 320)	(49 510)
NETO AKTĪVI		1 588 458	823 454

Pielikumi no 67. līdz 84. 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 Obligāciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

		2023	2022
	Pielikumi	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		823 454	307 848
Iemaksas pensiju plānā un izmaksas no tā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas:			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5	533 772	297 396
Darba devēju iemaksas	5	7 636	7 238
Pārējās iemaksas	5	3 271	413
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem		337 054	435 169
Izmaksātais papildpensijas kapitāls:			
Izmaksas personām, kuras sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(70 417)	(10 544)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		-	(20)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(125 255)	(143 323)
Administratīvie izdevumi	3	(3 307)	(1 623)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		682 754	584 706
Pārskata perioda ienākumi			
Ienākumi no dividendēm		8 364	2 918
Kopā ienākumi		8 364	2 918
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	4	(3 487)	(1 773)
Kopā izdevumi		(3 487)	(1 773)
Ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)			
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums	15	-	(337)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	14	77 373	(69 908)
Ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums) kopā		77 373	(70 245)
Pensiju plāna darbības rezultāts		82 250	(69 100)
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā		765 004	515 606

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

Neto aktīvi pārskata perioda beigās	1 588 458	823 454
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	954 185	309 161
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	1 730 293	954 185
Neto aktīvi uz vienu daļu perioda sākumā	0.8630	0.9958
Neto aktīvi uz vienu daļu perioda beigās	0.9180	0.8630

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

Pielikumi no 67. līdz 84. 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 Obligāciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2023	2022
	Pielikumi	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pensiju plāna darbības rezultāts		82 250	(69 100)
Finanšu instrumentu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	14	(77 373)	69 908
Zaudējumi no finanšu instrumentu pārdošanas	15	-	337
Dividenžu ieņēmumi		(8 364)	(2 918)
Pārējās korekcijas		(3 307)	(1 622)
Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(6 794)	(3 395)
Izmaiņas pārējos aktīvos	8	(16 661)	(8 282)
Uzkrāto izdevumu pieaugums	10	365	272
Finanšu ieguldījumu iegāde		(672 301)	(743 229)
Finanšu ieguldījumu pārdošana	15	-	182 745
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(695 391)	(571 889)
Saņemtās dividendes		8 364	2 918
Neto pamatdarbības naudas plūsma		(687 027)	(568 971)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
No klientiem saņemtās naudas summas		881 733	740 216
Klientiem izmaksātās naudas summas		(195 671)	(153 887)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		686 062	586 329
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ palielinājums		(965)	17 358
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		86 628	69 270
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		85 663	86 628

Pielikumi no 67. līdz 84. 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 Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

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

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

Plāna prospekts atrodams Indexo mājas lapā internetā www.indexo.lv.

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

2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem un Finanšu un Kapitāla Tirgus 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 (stājās spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju 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 daļas līdzekļus, kas no klientu privātā konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits ir vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no klienta ieskaitītajiem līdzekļiem un Plāna daļas vērtību šajā aprēķina periodā. Plāna daļu skaitu aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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

Izdevumu uzskaitē

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

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

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.21% gadā (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 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 paredzamie kredītzaudējumi. Paredzamie 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.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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 nekonsekvenca, 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;

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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

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

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

- (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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atslogo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

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.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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 neto aktīvu kustības pārskatā. Plānam ir 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

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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 uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 3 % apmērā. 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 parāda vērtspapīros	3%	1 496 897	(44 907)	44 907
Kopā		1 496 897	(44 907)	44 907

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 parāda vērtspapīros	3%	775 779	(23 273)	23 273
Kopā		775 779	(23 273)	23 273

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 Obligāciju 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 Obligāciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

3. Administratīvie izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Atlīdzība plāna administratoram	3 307	1 623
Kopā	3 307	1 623

4. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	2 249	1 125
Atlīdzība turētājbankai	1 212	648
Pārējie	26	-
Kopā	3 487	1 773

5. Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem un darba devēju iemaksas

	2023	2022
	EUR	EUR
Darba devēju iemaksas	7 636	7 238
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	533 772	297 396
Pārējās iemaksas	3 271	413
Kopā	544 679	305 047

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	85 663	5.32%	86 628	9.92%
Kopā:	85 663	5.32%	86 628	9.92%

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 Obligāciju 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 apliecības, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus parāda vērtspapīros.

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	LU1931975079	EUR	16 154	293 723	295 949	18.38%
ISHARES EURO GOV BOND IDX F2 EUR	LU0836516103	EUR	2 580	293 881	300 594	18.67%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				587 604	596 543	37.06%

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares € Corp Bond ex-Financials UCITS ETF	IE00B4L5ZG21	EUR	23 230	290 011	303 181	18.83%
BLK EURO CREDIT EN IDX INST EUR DIS	IE00B8138T89	EUR	11 098	106 914	105 738	6.57%
ishares Euro Corp Bond Large Cap	IE0032523478	EUR	997	125 796	123 653	7.68%
ISHARES EU CREDIT BOND IDX FUND	IE00BD0NC698	EUR	29 621	280 869	287 888	17.88%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX F	IE00BD0NC037	EUR	8 242	82 916	79 894	4.96%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				886 506	900 354	55.93%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				1 474 110	1 496 897	92.99%

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 Obligāciju 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 apliecības, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus parāda vērtspapīros.

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	ieguldījuma valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	LU1931975079	EUR	9 234	170 236	160 367	19.48%
ISHARES EURO GOV BOND IDX F2 EUR	LU0836516103	EUR	1 466	169 666	160 193	19.45%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				339 902	320 560	38.93%

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	ieguldījuma valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares € Corp Bond ex-Financials UCITS ETF	IE00B4L5ZG21	EUR	13 292	165 846	160 328	19.47%
BLK EURO CREDIT EN IDX INST EUR DIS	IE00B8138T89	EUR	6 581	66 040	59 355	7.21%
ishares Euro Corp Bond Large Cap	IE0032523478	EUR	496	65 160	58 684	7.13%
ISHARES EU CREDIT BOND IDX FUND	IE00BD0NC698	EUR	15 614	151 240	141 742	17.21%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX F	IE00BD0NC037	EUR	3 868	41 951	35 110	4.26%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				490 237	455 219	55.28%

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

830 139 775 779 94.21%

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 Obligāciju plāns"
Gada pārskats par 2023. gadu

8. Pārējie aktīvi

	31.12.2023	31.12.2022
Izdevumu veids	EUR	EUR
Neapstrādātās klientu iemaksas	26 738	9 941
Prasība pret AS Indexo Atklātais Pensiju Fonds komisiju kompensācijai	480	616
Kopā	27 218	10 557

9. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites	% no Plāna	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Latvijas Republika	112 881	7.01%	97 185	11.13%
Luksemburgas Lielhercogiste	596 543	37.06%	320 560	36.72%
Īrijas Republika	900 354	55.93%	455 219	52.15%
Kopā:	1 609 778	100.00%	872 964	100.00%

10. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2023	31.12.2022
Izdevumu veids	EUR	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(262)	(138)
Uzkrātie izdevumi pensiju fonda atlīdzībai	(374)	(198)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(137)	(72)
Kopā	(773)	(408)

11. Pārējās saistības

	31.12.2023	31.12.2022
Izdevumu veids	EUR	EUR
Rezervētie līdzekļi par fondiem ceļā	(20 335)	(46 958)
Saistības pret Akciju plānu	-	(2 072)
Saistības pret Fondu par atmaksu pieprasījumiem	(130)	-
Fondu iegādes komisijas	(82)	(72)
Kopā	(20 547)	(49 102)

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

12. Plāna aktīvu un saistību valūtu struktūra

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī visi plāna fondi ir EUR valūtā.

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	85 663	-	85 663
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1 496 897	1 496 897
Pārējie aktīvi	-	27 218	27 218
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(773)	-	(773)
Pārējās saistības	-	(20 547)	(20 547)
Kopā neto aktīvi	84 890	1 503 368	1 588 458
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	5.34%	94.66%	100.00%

2022. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	86 628	-	86 628
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	775 779	775 779
Pārējie aktīvi	-	10 557	10 557
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(408)	-	(408)
Pārējās saistības	-	(49 102)	(49 102)
Kopā neto aktīvi	86 220	737 234	823 454
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	10.47%	89.53%	100.00%

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

14. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)

	2023	2022
ieguldījumu vērtības samazinājuma veids	EUR	EUR
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšana	77 373	(69 908)
Kopā	77 373	(69 908)

15. Ieguldījumu kustība pārskata periodā**2023. 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	775 779	643 745	-	77 373	-	1 496 897
Kopā	775 779	643 745	-	77 373	-	1 496 897

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	285 572	805 418	(244 966)	(69 908)	(337)	775 779
Kopā	285 572	805 418	(244 966)	(69 908)	(337)	775 779

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

16. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023	31.12.2022
Neto aktīvu vērtība EUR	1 588 458	823 454
Daļas vērtība EUR	0.9180	0.8630
Daļas vērtības izmaiņas par periodu	6.37%	-13.34%
Daļu skaits	1 730 293	954 185

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	7.46%	-12.74%

18. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata gada sākumā	1 838
Dalībnieku skaits, kas iestājušies gada laikā	1 243
Dalībnieku skaits, kas izstājušies gada laikā	-
Pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata gada beigās	3 081

19. Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023	31.12.2022
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem (ieskaitot)	130	73
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	278	139
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	707	469
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	1 740	1 056
Dalībnieki vecumā no 61 gada	226	101
Kopā	3 081	1 838

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 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.

PENSIJU PLĀNS "INDEXO Obligāciju plāns"

Gada pārskats par 2023. gadu

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.

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

Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS akcionāram

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2024. gada 29. aprīļa papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver 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 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.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārlicību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Sabiedrībai, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 3. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums	Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu
<p>Komisijas naudas ienākumi</p> <p>Skatīt finanšu pārskatu 2. pielikumu “Komisijas naudas ienākumi”.</p> <p>Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ienākumu avots Sabiedrībai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas naudas ienākumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu pārskatā.</p> <p>Atbildība par privāto pensiju plānu administrēšanu tiek aprēķināta kā plāna prospektā noteikts procents no attiecīgā plāna vidējās neto aktīvu vērtības pārskata periodā. Administrēšanas maksa tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, bet norēķini tiek veikti reizi mēnesī. Privāto pensiju plānu prospektos nav paredzēta administrēšanas maksas mainīgā daļa.</p>	<p>Mēs izvērtējam, vai Sabiedrības uzskaites politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu atbilst ES apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.</p> <p>Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisiju ienākumu aprēķinus, sareizinot plāna neto aktīvu vērtību ar konkrēto plāna prospektā noteikto procentu un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem.</p> <p>Mēs arī veicām substantīvās procedūras attiecībā uz plānu neto aktīvu pilnīgumu un precizitāti, lai pārliecinātos, ka komisijas naudas ienākumu aprēķināšanā izmantotā informācija ir uzticama.</p> <p>Mēs arī pārbaudījām pamatojuma dokumentus, lai pārliecinātos, ka komisijas naudas ienākumi ir notikuši un ka tie ir atzīti pareizajā periodā.</p> <p>Mēs pārbaudījām, ka Sabiedrības pārvaldīto privāto pensiju plānu prospektos noteiktā mainīgā daļa par aktīvu pārvaldīšanu ir nulle.</p> <p>Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.</p>

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Informāciju par Sabiedrību, kas sniegta gada pārskata 3. lappusē,
- Vadības ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei,
- Paziņojumu par Sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts gada pārskata 6. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietvērto 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 Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 “Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka, revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.



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

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

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

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

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

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.

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.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Pensiju plāna "INDEXO Obligāciju plāns" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsuprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna "INDEXO Obligāciju 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 59. līdz 62. lappusei, bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietvērto 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, mūsuprāt, 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.