

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu  
ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu  
un neatkarīga revidenta ziņojums

(7. finanšu gads)

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**  
Gada pārskats par 2024. gadu

**SATURA RĀDĪTĀJS**

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU	3 - 4
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	5 - 8
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	9
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	10
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	11
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	12
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	13
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	14 - 32
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	33

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

### INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

Ieguldījumu plāna nosaukums: "INDEXO Konservatīvais 62+" (turpmāk – Plāns)  
Juridiskais statuss Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu  
Ieguldījumu plāna veids: Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns  
Ieguldījumu plāna reģistrācijas numurs: IPL191  
Ieguldījumu plāna reģistrācijas datums: 04.04.2018.

Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums: "Indexo" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība  
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija  
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs: 40203042988  
Dibināšanas datums: 10.01.2017.

Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs: 06.03.07.567/478  
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums: 16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.

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

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

Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 19.04.2023.)  
Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 19.04.2023.)  
Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 19.04.2023.)  
Ramona Miglāne – Padomes locekle (no 19.04.2023.)  
Ivita Asare – Padomes locekle (no 19.04.2023. līdz 08.07.2024.)

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

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

Valdis Siksnis - Valdes priekšsēdētājs (no 25.04.2022. līdz 03.06.2024.)  
Henrik Karmo - Valdes priekšsēdētājs (no 03.06.2024.)  
Henrik Karmo - Valdes loceklis (no 05.07.2023. līdz 03.06.2024.)  
Ieva Bauma - Valdes locekle (no 05.07.2023. līdz 03.06.2024.)  
Artūrs Roze – Valdes loceklis (no 03.06.2024.)  
Marija Černoštana – Valdes locekle (no 03.06.2024.)

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

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

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

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

Investīciju komitejas locekļi:

Marija Černoštana (no 03.06.2024.)

Artūrs Roze (no 14.12.2021.)

Valdis Siksnis (no 03.07.2027. līdz 03.06.2024.)

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

Pārskata periods:

2024. gada 1. janvāris - 2024. gada 31. decembris

Revidenti:

"PricewaterhouseCoopers" SIA

Rīga, Marijas iela 2A, Latvija

Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa

Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

## **LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS**

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

### **Ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" (turpmāk - Plāns) ieguldījumu politika un izmaiņas tajā pārskata periodā**

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

2024. gada 4. ceturkšņa laikā tika mainīts Plāna nosaukums (iepriekš "INDEXO Konservatīvais 62+"), neveicot būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu politikā, bet veicot izmaiņas Plāna mērķa dalībnieka raksturojumā un turpmāk paredzot, ka Plāns ir piemērots dalībniekiem vecumā no 62 gadiem.

### **Plāna aktīvu apjoma dinamika**

Plāns uzsāka pārskata periodu ar neto aktīviem 34.3 milj. EUR apjomā un noslēdza pārskata periodu ar neto aktīviem 37.3 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva galvenokārt no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras neto saņemtās (saņemtās mīnus atgriezās) summas 2.1 milj. EUR apmērā, atspoguļojot jaunu klientu piesaisti Plānam un Plāna dalībnieku ikmēneša iemaksas. Ieguldīšanas rezultāti atstāja pozitīvu ietekmi uz neto aktīvu apjomu 0.9 milj. EUR apmērā.

### **Plāna daļas vērtības dinamika**

Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 0.9482163 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 0.9729022, kas atbilst daļas vērtības palielinājumam 2.6% apmērā. Līdzekļu pārvaldītājs norāda, ka šis Plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā ir uzskatāmas par īstermiņa svārstībām, kuras nesatur informāciju par gaidāmo ienesīgumu nākotnē (pensiju plāna rezultāti jāvērtē gadu, ne mēnešu griezumā).

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

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

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

### **Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības pārskata periodā**

Pārskata periodā investīciju kategorijas obligāciju tirgi uzrādīja pozitīvus rezultātus. Eiropas korporatīvo obligāciju indekss pieauga par 4.7%, kamēr pasaules obligāciju indekss (izteikts USD valūtā) kritās par 1.7%. Rezultāti atspoguļo obligāciju tirgus daļēju normalizāciju pēc iepriekšējo gadu krasajām inflācijas un procentu likmju svārstībām. Pasaules obligāciju indeksa kritumu ietekmēja ASV Federālo rezervju piesardzīgāka pieeja procentu likmju samazināšanai, kā arī bažas par ASV fiskālo situāciju un iespējamām inflācijas pieauguma tendencēm. Kopumā obligāciju tirgus svārstības atstājušas pozitīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

### **Izmaiņas ieguldījumu struktūrā**

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

2024. gada laikā tika veikts lielāks darījumu skaits nekā iepriekšējos pārskata periodos, lai aizstātu daļu no portfelī esošajiem finanšu instrumentiem. Tā rezultātā pieauga ar vērtspapīru iegādi saistītās komisijas, tomēr vienlaikus tika samazinātas Plāna netiešās izmaksas, kam vajadzētu pozitīvi ietekmēt Plāna ilgtermiņa rezultātus.

### **Ieguldījumi Latvijā**

Lai izvairītos no augstu izmaksu un augsta kredītriska parāda vērtspapīru fondiem, Plāns nav noteicis mērķi ieguldīt līdzekļus Latvijā. Ieguldījumi Latvijā varētu tikt veikti netieši, ja Latvijas valdības vai komercsabiedrību parāda vērtspapīri tiek iekļauti Eirozonas parāda vērtspapīru fondu sastāvā.

### **Administratīvo izdevumu novērtējums**

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

### **Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas Plāna pārvaldīšanas izmaksās**

	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	120 879	106 180
Atlīdzība turētājbankai	28 475	24 241
<b>Kopā</b>	<b>149 354</b>	<b>130 421</b>

### **Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem**

	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>
Vērtspapīru iegādes komisija	1 289	611
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	140	93
<b>Kopā</b>	<b>1 429</b>	<b>704</b>

## **IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

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.

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

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

### **Nākotnes notikumu attīstība un saistītie riski**

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

### **Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības**

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

### **Valūtas kursu svārstības**

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

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

### **Būtiska informācija Plāna dalībniekiem**

"INDEXO Konservatīvais 62+" ir pasīvi pārvaldīts ieguldījumu plāns. Līdzekļu pārvaldītājs neveic darbības, pamatojoties uz minējumiem par notikumiem tirgū vai par konkrētu vērtspapīru vērtību, jo pasaules finanšu literatūra rāda, ka to konsekventi darīt veiksmīgi gandrīz nav iespējams. Tā vietā Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna dalībnieku līdzekļus ilgtermiņā attīstīto valstu tirgos kopumā ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

Pasaules finanšu pētījumi un pieredze norāda, ka ilgtermiņā šāda pieeja ar lielu ticamību uzrādīs ļoti pievilcīgus finanšu rezultātus. Tomēr, lai šie rezultāti tiktu sasniegti, kritiski svarīga ir Plāna dalībnieku rīcība. T.i., arī Plāna

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

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

2024. gadā Plāna pārvaldīšanas izmaksas, ieskaitot turētājbankas izmaksas, sastādīja 0.42% gadā (2023. gadā - 0.43% gadā). Pateicoties izaugsmei kopējā IPAS "Indexo" pārvaldīto 2. pensiju līmeņa līdzekļu apmērā paredzams, ka turpmāk komisijas ik gadu samazināsies.

2025. gada 28. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

---

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

---

Marija Černoštana

Valdes locekle

---

Artūrs Roze

Valdes loceklis

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



## **PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU**

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, ka arī pārskata perioda darbības rezultātus.

Līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprina, ka finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 32. lappusei sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī, tā 2024. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī Līdzekļu pārvaldītāja valde pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Līdzekļu pārvaldītāja valde arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

2025. gada 28. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

---

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

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

**Turētājbankas ziņojums  
par laika periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim**

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā.

Nr. A08.04-03/2025/SWBL-1399

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu un noslēgto Turētājbankas līgumu „Swedbank” AS, dibināta 1992. gada 8. maijā, reģistrācijas Nr. 40003074764, adrese: Balasta dambis 15, Rīga, veic IPAS „Indexo” pārvaldītā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO Konservatīvais 62+” (līdz 2024. gada 25. oktobrim (ieskaitot) ieguldījumu plāna nosaukums bija “INDEXO Konservatīvais 55+”, turpmāk – Plāns) Turētājbankas pienākumus.

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

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

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

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

- 1) Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
- 2) Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Latvijas Bankas noteikumos Nr.327 “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” noteiktajai kārtībai;
- 3) Plāna līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim, par darījumiem ar Plāna mantu atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta, pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

Cita informācija par Plānu:

2024. gada 11. janvārī tika konstatēts, ka laika posmā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 10. janvārim tika nekorekti aprēķināta pastāvīgā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam. 2024. gada 11. janvārī Turētājbanka saņēma informāciju no līdzekļu pārvaldītājam apstiprinātām izmaiņām pastāvīgās atlīdzības procentu likmē līdzekļu pārvaldītājam, kas stājās spēkā sākot ar 2024. gada 1. janvāri. Pārkāpuma rezultātā zaudējumi pensiju plāna dalībniekiem neradās.

---

Lauris Mencis  
Valdes priekšsēdētājs  
“Swedbank” AS

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

**AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS**

		<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>
	<b>Pielikumi</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>AKTĪVI</b>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	368 639	273 187
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4	36 988 939	34 054 606
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>37 357 578</b>	<b>34 327 793</b>
<b>SAISTĪBAS</b>			
Uzkrātie izdevumi	6	(13 741)	(12 431)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(13 741)</b>	<b>(12 431)</b>
<b>NETO AKTĪVI</b>		<b>37 343 837</b>	<b>34 315 362</b>

Pielikumi no 14. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2025. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

\_\_\_\_\_

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_

Marija Černoštana

Valdes locekle

\_\_\_\_\_

Artūrs Roze

Valdes loceklis

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**  
Gada pārskats par 2024. gadu

**NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

		<b>01.01.2024.- 31.12.2024.</b>	<b>01.01.2023.- 31.12.2023.</b>
	<b>Pielikumi</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Neto aktīvi pārskata perioda sākumā</b>		<b>34 315 362</b>	<b>26 632 576</b>
<b>Plāna darbības rezultāta pieaugums</b>		<b>939 233</b>	<b>2 107 576</b>
Ieguldījumu darbības ienākumi pārskata gadā		42 884	175 550
Ieguldījumu darbības izdevumi pārskata gadā		(149 494)	(130 564)
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums	<b>9</b>	(10 494)	2 818
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	<b>10</b>	1 056 337	2 059 772
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		10 766 911	11 158 389
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas		(8 677 669)	(5 583 179)
<b>Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā</b>		<b>3 028 475</b>	<b>7 682 786</b>
<b>Neto aktīvi pārskata perioda beigās</b>		<b>37 343 837</b>	<b>34 315 362</b>
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		36 189 382	30 001 500
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		38 383 960	36 189 382
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā*</b>		<b>0.9482163</b>	<b>0.8877082</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās*</b>		<b>0.9729021</b>	<b>0.9482163</b>

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

Pielikumi no 14. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2025. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

_____	_____	_____
Henrik Karmo	Marija Černoštana	Artūrs Roze
Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle	Valdes loceklis

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

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

		<b>01.01.2024.- 31.12.2024.</b>	<b>01.01.2023.- 31.12.2023.</b>
	<b>Pielikumi</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>			
<b>Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums</b>		<b>939 233</b>	<b>2 107 576</b>
Procentu ieņēmumi		(8 107)	(3 127)
Finanšu instrumentu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	<b>10</b>	(1 056 337)	(2 059 772)
Zaudējumi / (peļņa) no finanšu instrumentu pārdošanas	<b>11</b>	10 494	(2 818)
Dividenžu ieņēmumi		(34 777)	(172 423)
<b>Naudas līdzekļu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</b>		<b>(149 494)</b>	<b>(130 564)</b>
Uzkrāto izdevumu pieaugums	<b>6</b>	1 310	2 578
Finanšu ieguldījumu iegāde		(19 057 434)	(5 612 335)
Finanšu ieguldījumu pārdošana		17 168 944	70 444
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>		<b>(2 036 674)</b>	<b>(5 669 877)</b>
Saņemti procenti		8 107	3 127
Saņemtās dividendes		34 777	172 423
<b>Neto pamatdarbības naudas pūsma</b>		<b>(1 993 790)</b>	<b>(5 494 327)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		10 766 911	11 158 389
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(8 677 669)	(5 583 179)
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>2 089 242</b>	<b>5 575 210</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums</b>		<b>95 452</b>	<b>80 883</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>		<b>273 187</b>	<b>192 304</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>3</b>	<b>368 639</b>	<b>273 187</b>

Pielikumi no 14. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2024. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo

Marija Černoštana

Artūrs Roze

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Valdes loceklis ŠIS

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

### **1. Vispārīgā informācija**

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk - INDEXO vai Līdzekļu pārvaldītājs) ieguldījumu plāns „INDEXO Konservatīvais 62+” (turpmāk - Plāns) reģistrēts 2018. gada 4. aprīlī saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk – Likums) un uzsācis darbību 2018. gada 23. aprīlī.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda INDEXO, kas iecēlusi Investīciju komiteju vismaz divu valdes locekļu sastāvā. Plāna turētājbankas pienākumus pilda AS "Swedbank". Plāna Investīciju komiteja administrē Plāna pārvaldītos valsts fondēto pensiju shēmas aktīvus saskaņā ar MK noteikumiem Nr. 272 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Indexo mājas lapā internetā (<https://indexo.lv/pensiju-2-limenis/indexo-konservativais-62/>). Ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" mērķis ir nodrošināt eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgum atbilstošu ienesīgumu ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

#### **Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība**

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

Jaunas Plāna daļas INDEXO nosaka, izsakot Plāna daļās līdzekļus, kas no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (turpmāk - VSAA) konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits ir vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no VSAA ieskaitītajiem līdzekļiem un Plāna daļas vērtību šajā aprēķina periodā.

Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir 1.0000000 EUR. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

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

### **2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums**

#### **Atbilstības paziņojums**

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem un to interpretācijām, kā to nosaka Latvijas Bankas noteikumi Nr. 327 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata noteikumi". Plāna finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli” ir nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprināja izsniegšanai šos finanšu pārskatus 2025. gada 28. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības noraidīt sagatavotos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu izsniegšanu.

## **IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

### **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.

### **Būtiski pieņēmumi un spriedumi**

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS grāmatvedības standartiem, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, ieguldījumu sabiedrības vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Plāna izvēlēto uzskaites politiku. Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS grāmatvedības standartus, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Sagatavojot finanšu pārskatu, nozīmīgas aplēses tiek izmantotas galvenokārt attiecībā uz finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu.

### **Jauni standarti un interpretācijas**

#### **Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā**

- 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).

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 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā – Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- Ikgadējie SFPS grāmatvedības standartu uzlabojumi (izdoti 2024. gada jūlijā un spēkā no 2026. gada 1. janvāra, vēl nav apstiprināti ES).
- No dabas atkarīgās elektroenerģijas līgumi, grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- 18. SFPS Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- 19. SFPS Meitas uzņēmumi bez publiskās nozīmes: informācijas atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

## **IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir pieņēmis lēmumu neieviešot jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka jauno standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem to ieviešanas gadā.

### **Izmaksām pieejamie Plāna neto aktīvi un Plāna daļas**

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās. Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas piecu dienu laikā pēc tam, kad Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA) reģistrē dalībnieka vēlmi mainīt otrā pensiju līmeņa ieguldījumu pārvaldnieku. Plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanas vecums vai VSAA saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

### **Procentu ienākumi un ienākumi no dividendēm**

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

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības tās saņemt.

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

### **Izdevumu uzskaitē**

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

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

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.34% gadā (2023. gadā 0.42%) no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.08% (2023. gadā 0.08%) apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu pastāvīgo daļu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī.

### **Finanšu instrumenti**

#### *Sākotnējā atzīšana un novērtēšana*

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



## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

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.

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

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

### *Klasifikācija*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā**

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

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

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

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

### **Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā**

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

### **Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā**

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

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

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 trīs līmeņus patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) 1. līmenī ir iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) 2. līmenī ir 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. 3. līmenī ir iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

### Atzīšanas pārtraukšana

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

### Nauda un tās ekvivalenti

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

## **IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

### **Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits**

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

### **Darījumi ārvalstu valūtā**

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

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

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā. Plānam ir USD nominēti monetārie aktīvi un saistības, kas pārskata perioda beigu datumā tika konvertēti EUR, izmantojot kursu 1.0389 (2023. gada beigās: 1.1050).

### **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 pasīvas pārvaldes teorija atzīst, ka pat augsti kvalificētiem profesionāļiem samērā reti izdodas veiksmīgi paredzēt, kā konkrētā brīdī attīstīsies tirgus vai ekonomiskā situācija.

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

Tā vietā darījumi tiek veikti:

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

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

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

### **Tirgus risks**

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

### **Tirgus riska jutīguma analīze**

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

### **Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām**

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2024. gada 31. decembra un 2023. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 3 % apmērā 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.

<b>2024. gada 31. decembris</b>	<b>Tirgus</b>	<b>Uzskaites</b>	<b>letekme uz</b>	<b>letekme uz</b>
<b>Finanšu aktīvu veids</b>	<b>svārstība</b>	<b>vērtība</b>	<b>neto</b>	<b>neto</b>
			<b>aktīviem</b>	<b>aktīviem</b>
			<b>EUR (-%)</b>	<b>EUR (+%)</b>
Ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros	3%	36 988 939	(1 109 668)	1 109 668
<b>Kopā</b>		<b>36 988 939</b>	<b>(1 109 668)</b>	<b>1 109 668</b>

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

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%	34 054 606	(1 021 638)	1 021 638
<b>Kopā</b>		<b>34 054 006</b>	<b>(1 021 638)</b>	<b>1 021 638</b>

### **Likviditātes risks**

Nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt Plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi. Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis būtiskus likviditātes riska incidentus. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra ir uzrādīta 8. pielikumā.

### **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**

2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī Plānam nebija aktīvu ārvalstu 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.

## IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"

Gada pārskats par 2024. gadu

### **Politiskais un ekonomiskais risks**

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

### **Citi riski**

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

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

### **3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm**

	<b>Uzskaites vērtība EUR</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>	<b>Uzskaites vērtība EUR</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2023.</b>
Norēķinu konts turētājbankā – "Swedbank" AS	368 639	0.99%	273 187	0.80%
<b>Kopā:</b>	<b>368 639</b>	<b>0.99%</b>	<b>273 187</b>	<b>0.80%</b>

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

**4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos****Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2024. gada 31. decembri:**

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

*Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri*

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
ISHARES EURO CREDI BOND INDEX F	IE00BD0NC698	EUR	851 239	8 735 485	8 547 295	22.88%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX EUR	IE00BD0NC037	EUR	255 456	2 478 275	2 504 236	6.70%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)	IE00B67T5G21	EUR	630 704	7 896 799	8 595 862	23.01%
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF	IE00BH04GL39	EUR	179 251	4 166 760	4 267 249	11.42%
iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF	IE000RHYOR04	EUR	1 532 978	8 111 913	8 251 407	22.09%
Vanguard EUR Corporate Bond UCITS ETF Accumulating	IE00BGYWT403	EUR	93 380	4 679 513	4 822 890	12.91%
<b>Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:</b>				<b>36 068 745</b>	<b>36 988 939</b>	<b>99.01%</b>

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

<b>Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:</b>	<b>36 068 745</b>	<b>36 988 939</b>	<b>99.01%</b>
---	-------------------	-------------------	---------------

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā dienā 31.12.2024., izmantojot pārskata perioda pēdējās darba 29.12.2024. slēgšanas tirgus cenas.



**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

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

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

*Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri*

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF - 1C	LU0478205379	EUR	11 793	1 891 749	1 782 276	5.19%
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	LU1931975079	EUR	410 595	8 003 814	7 522 307	21.91%
<b>Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:</b>				<b>9 895 563</b>	<b>9 304 583</b>	<b>27.10%</b>

*Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri*

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
iShares Core Euro Govt Bond UCITS	IE00B4WXJJ64	EUR	37 715	4 549 534	4 251 046	12.38%
ISHARES EURO CREDIT BOND INDEX F	IE00BD0NC698	EUR	831 780	8 548 532	8 084 073	23.55%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX EUR	IE00BD0NC037	EUR	445 960	4 619 829	4 323 135	12.59%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)	IE00B67T5G21	EUR	620 011	7 757 874	8 091 769	23.58%
<b>Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:</b>				<b>25 475 769</b>	<b>24 750 023</b>	<b>72.10%</b>

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

**Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:** **35 371 332** **34 054 606** **99.20%**

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**  
Gada pārskats par 2024. gadu

**5. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra**

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites	% no Plāna	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Luksemburgas Lielhercogiste	-	-	9 304 583	27.10%
Īrijas Republika	36 988 939	99.01%	24 750 023	72.10%
<b>Kopā:</b>	<b>36 988 939</b>	<b>99.01%</b>	<b>34 054 606</b>	<b>99.20%</b>

**6. Uzkrātie izdevumi**

Izdevumu veids	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(11 121)	(10 075)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(2 620)	(2 356)
<b>Kopā</b>	<b>(13 741)</b>	<b>(12 431)</b>

**7. Plāna aktīvu un saistību valūtu struktūra**

2024. gada 31. decembris

Plāna ieguldījumu valūtu struktūra EUR	EUR	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	368 639	<b>368 639</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	36 988 939	<b>36 988 939</b>
<b>Finanšu saistības</b>		
Uzkrātie izdevumi	(13 741)	<b>(13 741)</b>
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>37 343 837</b>	<b>37 343 837</b>
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100.00%	<b>100.00%</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

**2023. gada 31. decembris**

<b>Plāna ieguldījumu valūtu struktūra EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	273 187	<b>273 187</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	34 054 606	<b>34 054 606</b>
<b>Finanšu saistības</b>		
Uzkrātie izdevumi	(12 431)	<b>(12 431)</b>
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>34 315 362</b>	<b>34 315 362</b>
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100.00%	<b>100.00%</b>

**8. 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.

**2024. gada 31. decembris**

<b>Ar atlikušo atmaksas termiņu</b>	<b>Uz pieprasījumu</b>	<b>Līdz vienai nedēļai</b>	<b>Līdz vienam mēnesim</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	368 639	-	-	<b>368 639</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	36 988 939	-	<b>36 988 939</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Uzkrātie izdevumi	-	-	(13 741)	<b>(13 741)</b>
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>368 639</b>	<b>36 988 939</b>	<b>(13 741)</b>	<b>37 343 837</b>
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	<b>0.99%</b>	<b>99.05%</b>	<b>(0.04%)</b>	<b>100.00%</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

**2023. gada 31. decembris**

<b>Ar atlikušo atmaksas termiņu</b>	<b>Uz pieprasījumu</b>	<b>Līdz vienai nedēļai</b>	<b>Līdz vienam mēnesim</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	273 187	-	-	273 187
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	34 054 606	-	34 054 606
<b>Finanšu saistības</b>				
Uzkrātie izdevumi	-	-	(12 431)	(12 431)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>273 187</b>	<b>34 054 606</b>	<b>(12 431)</b>	<b>34 315 362</b>
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	<b>0.8%</b>	<b>99.24%</b>	<b>(0.04%)</b>	<b>100.00%</b>

**9. Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums**

	<b>01.01.2024.- 31.12.2024.</b>	<b>01.01.2023.- 31.12.2023.</b>
<b>Ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieauguma veids</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārdošanas rezultāts	(14 586)	815
Saņemtās atlaides (BlackRock)	4 993	2 458
Vērtspapīru iegādes komisija	(996)	(505)
CSDR kompensācija	95	50
<b>Kopā</b>	<b>(10 494)</b>	<b>2 818</b>

**10. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums**

	<b>01.01.2024.- 31.12.2024.</b>	<b>01.01.2023.- 31.12.2023.</b>
<b>Ieguldījumu vērtības pieauguma veids</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšana	1 056 337	2 059 772
<b>Kopā</b>	<b>1 056 337</b>	<b>2 059 772</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**  
Gada pārskats par 2024. gadu

**11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā**

**2024. gada 31. decembris**

leguldījuma 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	34 054 606	19 057 434	(17 168 944)	1 056 337	(10 494)	36 988 939
<b>Kopā</b>	<b>34 054 606</b>	<b>19 057 434</b>	<b>(17 168 944)</b>	<b>1 056 337</b>	<b>(10 494)</b>	<b>36 988 939</b>

**2023. gada 31. decembris**

leguldījuma 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	26 450 125	5 612 335	(70 444)	2 059 772	2 818	34 054 606
<b>Kopā</b>	<b>26 450 125</b>	<b>5 612 335</b>	<b>(70 444)</b>	<b>2 059 772</b>	<b>2 818</b>	<b>34 054 606</b>

**12. Darbības rādītāju dinamika**

Pozīcijas nosaukums	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Neto aktīvu vērtība EUR	37 343 87	34 315 362	26 632 576
Daļas vērtība EUR	0.9729021	0.9482163	0.8877082
Ienesīgums par periodu	2.60%	6.82%	-14.66%
Daļu skaits	38 383 960	36 189 382	30 001 500

### 13. Maksājuma apmērs par ieguldījumu plāna pārvaldi

Pozīcijas nosaukums	31.12.2024.	31.12.2023.
Maksājumu patstāvīga daļa	<b>149 354</b>	<b>130 421</b>
- t.sk. līdzekļu pārvaldītājam	120 879	106 180
- t.sk. līdzekļu turētājam	28 475	24 241
Pārējie izdevumi	<b>1 429</b>	<b>704</b>
- t.sk. vērtspapīru iegādes komisija	1 289	611
- t.sk. bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošana	140	93

### 14. Plāna dalībnieku vecuma struktūra

Pozīcijas nosaukums	31.12.2024.
Vecuma grupa, gados	skaits
<=30	2 027
31-40	1 407
41-50	1 220
51-60	1 756
61-65	1 519
66+	3
<b>Kopā</b>	<b>7 932</b>

Salīdzinošie rādītāji par 2023. gadu nav pieejami.

### 15. Ieguldījumu plāna finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

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

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

*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.

2024. gada 31. decembrī un 2023. 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.

**2024. gada 31. decembris**

<b>Finanšu aktīvi</b>	<b>1.līmenis EUR</b>	<b>2.līmenis EUR</b>	<b>3.līmenis EUR</b>	<b>Kopā</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	368 639	-	<b>368 639</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	36 988 939	-	-	<b>36 988 939</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Uzkrātie izdevumi	-	-	(13 741)	<b>(13 741)</b>
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>36 988 939</b>	<b>368 639</b>	<b>(13 741)</b>	<b>37 343 837</b>

**2023. gada 31. decembris**

<b>Finanšu aktīvi</b>	<b>1.līmenis EUR</b>	<b>2.līmenis EUR</b>	<b>3.līmenis EUR</b>	<b>Kopā</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	273 187	-	<b>273 187</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	34 054 606	-	-	<b>34 054 606</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Uzkrātie izdevumi	-	-	(12 431)	<b>(12 431)</b>
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>34 054 606</b>	<b>273 187</b>	<b>(12 431)</b>	<b>34 315 362</b>

## **IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 62+"**

Gada pārskats par 2024. gadu

### **16. Darījumi ar saistītajām pusēm**

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" saistītā puse ir Plāna Līdzekļu pārvaldītājs IPAS "Indexo". Uzkrātā atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai sastādīja 11 121 EUR, atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai sastādīja 120 879 EUR.

### **17. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi**

Plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

### **18. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem**

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

### **19. Informācija par vadību**

Informācija par Līdzekļu pārvaldītāju valdes locekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldnieku ir atklāta gada pārskata INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU sadaļā.

### **20. Notikumi pēc pārskata gada beigām**

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2024. gada pārskata novērtējumu.

2025. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

---

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

---

Marija Černoštana

Valdes locekle

---

Artūrs Roze

Valdes loceklis

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



## Neatkarīga revidenta ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" dalībniekiem

---

### Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

### Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2024. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. 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.

---

### Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Informāciju, par kuru ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
  - Informāciju par ieguldījumu plānu, kas sniegta gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei,
  - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 5. līdz 8. lappusei,
  - Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts gada pārskata 9. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts gada pārskata 10. lappusē,

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

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietvertu 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 Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 327 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata noteikumi" prasībām.

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

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un informācijā par ieguldījumu plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 327 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata 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 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 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.
- Iztvērtējam 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.
- Iztvērtējam 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 Sabiedrības pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa  
Valdes locekle  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija  
2025. gada 28. martā

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