

2021. GADA PĀRSKATS

(12. finanšu gads)

AKCIJU SABIEDRĪBA LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Rīga, 2022



SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME.....	4
VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	8
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	9
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	10
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	11
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS.....	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	13
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	29

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103331798, Rīga, 2010. gada 11. oktobris
Licences numurs un saņemšanas datums	Nr. 06.04.05.424/487, 2017. gada 20. oktobris
Juridiskā adrese	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Biroja adrese	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Pārskata periods	No 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim
Ziņas par mātes sabiedrību	Luminor Bank AS Liivalaia 45, 10145, Tallinn, Igaunija Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
Revidenta un atbildīgās zvērinātas revidentes vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccabiedrības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21 Rīga, LV-1010 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente Ilandra Lejiņa zvērināta revidente serifikāts Nr. 168

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

SABIEDRĪBAS PADOME

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Georg Kaltenbrunner	Padomes loceklis	10.07.2020	-
Kerli Vares	Padomes priekšsēdētāja	25.11.2020	-
Olof Sundblad	Padomes loceklis	25.11.2020	06.07.2021
Ilja Sovetov	Padomes loceklis	07.07.2021	-

SABIEDRĪBAS VALDE

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Vita Krātiņa	Valdes locekle	15.07.2020	-
Anželika Dobrovojska	Valdes priekšsēdētāja	01.10.2020	-
Atis Krūmiņš	Valdes loceklis	19.10.2021	-
Rasmus Pikkani	Valdes loceklis	17.06.2019	30.09.2021

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbība pārskata gadā

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS (turpmāk – Pensiju fonds) dibināts 2010. gada 11. oktobrī, vienotais reģistrācijas numurs ir 40103331798. Pensiju fonda vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS.

2021. gada 31. decembrī Pensiju fonda reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir 400 014 eiro. Licence privātā pensiju fonda darbībai izsniegta 2010. gada 19. oktobrī, licenču reģistra Nr. 06.04.05.424/487.

Pensiju fonds administrē trīs noteikto iemaksu plānus bez biometrisku risku seguma: Luminor Sabalansēto pensiju plānu, Luminor Progresīvo pensiju plānu un Luminor Indeksu pensiju plānu Ilgtspējīgā nākotne.

Luminor Sabalansētais pensiju plāna ieguldījumu politika paredz veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 25% no tā līdzekļiem, un pamatā tas ir domāts klientiem, kuriem līdz kapitāla izņemšanai ir mazāk nekā pieci gadi. Savukārt no Luminor Progresīvais pensiju plāna līdzekļiem līdz 75% var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros, un šis plāns ir izveidots klientiem, kuri rēķinās gan ar ilgāku uzkrāšanas periodu (no 10 līdz 15 gadiem), gan ar ievērojami lielāku kapitāla svārstību risku. Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne līdz 100% no aktīviem iegulda pasaules akciju ieguldījumos, izmantojot akciju ieguldījumus fondus, kuru replicētie akciju tirgu indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus. Tādējādi Plāna līdzekļi tiek ieguldīti uzņēmumos ar augstāko par vidējo ESG novērtējumu akciju tirgū un netiek ieguldīti uzņēmumos, kuru produktiem vai pakalpojumiem ir negatīva sociālā vai vides ietekme.

Visi Pensiju fonda administrētie pensiju plāni ir noslēguši pārskata gadu ar pozitīvu ienesīgumu. Pārskata gads bija ienesīgāks stratēģijām ar lielākiem ieguldījumiem akciju tirgos.

Pārskata gada Luminor Sabalansētais pensiju plāna ienesīgums bija +3,18% un Luminor Progresīvais pensiju plāna ienesīgums +14,28%. Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne kopš darbības sākuma 31.05.2021. līdz gada beigām nopelnīja +14,86%.

Visu Pensiju fonda administrēto pensiju plānu portfeļi ir labi diversificēti, kas ļauj ilgtermiņā nodrošināt rezultātus, kas nav atkarīgi no viena ekonomiskā sektora vai viena reģiona veiksmēm un neveiksmēm.

Pensiju fonds pārskata gadā ir turpinājis jaunu dalībnieku piesaistīšanu tā administrētajiem pensiju plāniem, kā arī strādāja pie esošo klientu aktivizēšanas. 2021. gada laikā Luminor sabalansētā pensiju plāna uzkrātais kapitāls pieauga par 15% un sastādīja 30 miljonus eiro. Luminor progresīvā pensiju plāna uzkrātais kapitāls pieauga par 33,33% un sastādīja 24 miljonus eiro. Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne uzkrātais kapitāls pirmajā gadā sasniedza 0,8 miljonus eiro. Kopējais dalībnieku skaits Pensiju fondā pieauga par 578 cilvēkiem, no kuriem lielākā daļa piedalās plānos uz individuālās dalības līgumu pamata.

Viens no nozīmīgākajiem notikumiem 2021. gadā ir augstāk minētā pensiju plāna Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne dibināšana. 2021. gadā arvien būtiskāku lomu aktīvu pārvaldīšanas jomā pasaulē un, īpaši Eiropā, ieņēma ilgtspējas jautājumi. Atbildot uz klientu pieprasījumu un sekojot līdzi tirgus tendencēm, Pensiju fonds uzsāka piedāvāt klientiem jaunas ieguldījumu iespējas. Apvienojot pasīvās pārvaldīšanas pieeju ar fokusu uz ilgtspējas jautājumiem tika izveidots jauns pensiju plāns - Luminor Indeksu pensiju plānu Ilgtspējīgā nākotne. Šis plāns ir 100% akciju plāns, paredzēts dalībniekiem, kuriem ieguldījumu termiņš ir vismaz 15 gadi. Šī plāna līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstu novērtējumu attiecībā uz vispārējiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) faktoriem, kā arī izslēdz uzņēmumus, kuru darbība saistīta ar nelabvēlīgu apkārtējās vides vai sociālo ietekmi. Papildus tiek izslēgti vai kā minimums ievērojami samazināti ieguldījumi fosilās enerģijas nozarē un pretrunīgā darbībā iesaistītos uzņēmumos. Piemērojot izslēgšanas kritērijus un veicot ieguldījumus tikai uzņēmumos ar augstiem ESG reitingiem, pensiju plāns veic ieguldījumus tikai labākajos 25% uzņēmumu no kopējā tirgus (t.i. salīdzinot ar plašāku akciju tirgus indeksu). Jauns plāns veicinās Pensiju fonda ilgtermiņa konkurētspēju un ļaus fokusēties uz jaunu klientu piesaisti.

Pensiju fonda darbības rezultāts 2021. gadā ir ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem 59 646 eiro apmērā, no kuriem 59 646 eiro ir ieskaitāmi dalībnieku individuālajos kontos pensiju plānos noteiktajā kārtībā.

Pensiju plāns	31.12.2021.	31.12.2020.
Luminor sabalansētais pensiju plāns		
Uzkrātais kapitāls, miljoni EUR	30	26
Dalībnieku skaits	12 038	12 194
Luminor progresīvais pensiju plāns		
Uzkrātais kapitāls, miljoni EUR	24	18
Dalībnieku skaits	8 971	8 576
Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākonte		
Uzkrātais kapitāls, miljoni EUR	0,8	-
Dalībnieku skaits	339	-
KOPĀ UZKRĀTAIS KAPITĀLS, miljoni EUR	54,8	44
KOPĀ DALĪBNIKU SKAITS	21 348	20 770

Attīstība

2022. gadā Pensiju fonds turpinās piesaistīt jaunus individuālus un kolektīvus līgumus, ka arī apkalpot esošos klientus. Viena no pensiju fonda prioritātēm 2022. gadā ir kolektīvo līgumu piesaiste un sadarbības uzlabošana ar Pensiju fonda izplatītāju. 2022. gadā Pensiju fonds turpinās darbu pie attālinātiem pieteikumiem, lai atvieglotu klientu ceļu gan līdz jauno līgumu noslēgšanai, gan līdz izmaiņu veikšanai esošajos līgumos. Īpašu uzmanību Pensiju fonda valde velta arī privāto uzkrājumu popularizēšanai sabiedrībā, kā arī klientu izglītošanai attiecībā uz privāto pensiju uzkrājumu nepieciešamību, produktu priekšrocībām, riskiem un komisijām.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Saistībā ar karadarbības uzsākšanu Ukrainā, 2022. gada februāra beigās, Pensiju fonds izvērtēja šī militārā konflikta iespējamo ietekmi uz tās administrētajiem pensiju plāniem, kā arī Pensiju fonda operacionālajiem procesiem.

Pensiju plānu pārvaldnieks informēja Pensiju fondu, ka Plānos nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, savukārt Plānu aktīvos esošajos ieguldījumu fondos šo vērtspapīru īpatsvars nav būtisks un tālāka to vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz Plānu vērtību.

Pensiju fonds atkārtoti ir pārbaudījis darbības nepārtrauktības nodrošināšanas procedūru aktualitāti, tai skaitā tika atkārtoti apzināti darījumu partneri, lai vienotos par alternatīviem saziņas kanāliem, ja rastos traucējumi vai būtu ierobežota piekļuve standarta saziņas līdzekļiem. Vienlaikus Pensiju fonds apliecina, ka tam nav tiešu darījuma attiecību ar Krievijas vai Ukrainas darījumu partneriem, kā arī Pensiju fonda maksājumu vai operacionālās darbības un procesi nav atkarīgi no šīm valstīm.

Ārpakalpojuma līguma ietvaros Pensiju fonds saņem informāciju par informācijas sistēmu darbības nepārtrauktības nodrošināšanu un kibernetikas risku mazināšanas pasākumiem, kā arī šobrīd Luminor grupā kibersardzības jomai šobrīd tiek pievērsta pastiprināta uzmanība, tādēļ notiek arī nekavējoša informācijas apmaiņa par jebkādam neparastām darbībām.

Vienlaikus mēs arī atzīmējam, ka situācija ir neprognozējama, piemēram, attiecībā uz iespējamiem enerģijas plūsmas samazinājumiem vai sankcijām, tādēļ šī brīža situācijas novērtējums var mainīties, mainoties ārējiem apstākļiem.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijis citu ievērojamu notikumu, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

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

Kerli Vares
Padomes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

Anželika Dobrovojska
Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS (turpmāk tekstā: Sabiedrība) valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sabiedrības finanšu pārskati, kas ietverti no 9. līdz 28. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrības izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Tāpat vadība ir arī atbildīga par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību izpildi.

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS vadības vārdā:

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

Anželika Dobrovoļska
Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Komisijas naudas ienākumi	3	259 339	296 611
Komisijas naudas izdevumi	4	(13 875)	(15 285)
Neto komisijas naudas ienākumi		245 464	281 326
Administratīvie izdevumi	5	(185 818)	(203 952)
Pārskata gadaa neto peļņa		59 646	77 374
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		59 646	77 374
Pārskaitījums uz pensiju plāniem		59 646	77 374

Pielikums no 13. līdz 28. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Anželika Dobrovoļska
Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
AKTĪVI			
Prasības pret kredītiestādēm	13	437 456	476 487
Nemateriālie aktīvi	14	10 154	19 527
Uzkrātie ienākumi		20 723	1 772
KOPĀ AKTĪVI		468 333	497 786
SAISTĪBAS			
Saistības pret kreditoriem	8	665	10 062
Uzkrātās saistības	9	6 146	9 196
Citas saistības	8	1 862	1 140
KOPĀ SAISTĪBAS		8 673	20 398
KAPITĀLS			
Pamatkapitāls	10	400 014	400 014
Pārskata gada peļņa		59 646	77 374
KOPĀ KAPITĀLS		459 660	477 388
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		468 333	497 786

Pielikums no 13. līdz 28. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Anželika Dobrovoļska
Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Pārskata gadaa peļņa		59 646	77 374
Nemateriālo aktīvu amortizācija	14	9 373	8 593
Iepriekšējo gadu peļņas pārskaitījums uz pensiju plāniem		(77 374)	(70 930)
Saistību pret kreditoriem un uzkrāto saistību samazinājums		(11 725)	(24 204)
Uzkrāto ienākumu un citu debitoru (pieaugums)/samazinājums		(18 951)	23 746
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā		(39 031)	14 579
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	14	-	(28 120)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā		-	(28 120)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums		(39 031)	(13 541)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		476 487	490 028
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	13	437 456	476 487

Pielikums no 13. līdz 28. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Anželika Dobrovoļska
Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu un pārskata gada peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2019. gada 31. decembrī	400 014	70 930	470 944
Pārskaitījums uz pensiju plāniem	-	(70 930)	(70 930)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	77 374	77 374
2020. gada 31. decembrī	400 014	77 374	477 388
Pārskaitījums uz pensiju plāniem	-	(77 374)	(77 374)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	59 646	59 646
2021. gada 31. decembrī	400 014	59 646	459 660

Pielikums no 13. līdz 28. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Anželika Dobrovoļska
Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Vispārīga informācija par sabiedrību un nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Vispārīga informācija

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS (turpmāk tekstā: Sabiedrība) ir reģistrēta 2010. gada 11. oktobrī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci privātā pensiju fonda darbībai (2010. gada 19. oktobrī Nr. 06.04.04/289). Licence pārreģistrēta 20.10.2017., Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.04.05.424/487.

Sabiedrības juridiskā adrese ir Skanstes iela 12, Rīga, Latvija.

Saskaņā ar NACE klasifikatoru Sabiedrības darbības veids ir Pensiju plānu dalībnieku iemaksāto un viņu kontā brīvprātīgi iemaksāto naudas līdzekļu ieguldījumu uzkrāšana un ieguldīšana, lai nodrošinātu to dalībniekiem papildpensiju, kā arī citas darbības, kas var atbalstīt augstāk minēto darbības veidu. Sabiedrības pamatdarbība atbilst NACE klasifikatora 66.30, 65.30 un 64 punktiem.

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS (vienotais reģistrācijas numurs: 11315936; juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallinn, Igaunija), kam pieder 100 % Sabiedrības akciju.

Darījumi ar saistītajām pusēm detalizēti aprakstīti 15. pielikumā.

Sabiedrības darbību reglamentējošās likumu prasības

Sabiedrības darbību regulē likums „Par privātajiem pensiju fondiem”, „Komerclikums” un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā: FKTK).

Atbilstības paziņojums

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā SFPS) un to interpretācijām, kā arī FKTK noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Sabiedrības valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2022. gada 16. martā. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā perioda finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā periodā izmantotajiem principiem, izņemot grāmatvedības politikas izmaiņas. Finanšu pārskati sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa.

Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots izmantojot netiešo metodi.

Finanšu pārskati ir sagatavoti eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Sabiedrības funkcionālā valūta ir EUR.

Jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešana

Pārskata gadā nav stājušies spēkā Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, to grozījumi un to interpretāciju grozījumi, kuru ieviešanai bija būtiska ietekme uz Sabiedrības darbību. Pārskata gadā ar 2021. gada 1. janvāri ir stājušies spēkā un ir apstiprināti lietošanai ES šādi standartu grozījumi:

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.

Bāzes procentu likmju (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk).
Jaunajiem standartiem nav ietekmes uz finanšu pārskata datiem.

Ar 2022. gada 1. janvāri vai vēlāk stāsies spēkā standartu grozījumi vai interpretācijas, kas varētu ietekmēt Sabiedrības finanšu pārskatus un kuru ietekmi Sabiedrības valde pašlaik novērtē, tomēr sākotnējās aplēses liecina, ka tā nebūs būtiska:

Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 1. SGS – Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinošie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izmaksas tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas 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 ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas 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 visaptverošo ienākumu pārskatā.

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 atspoguļojumu visaptverošo ienākumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījuma izmaksas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami 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 šādi:

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 visaptverošo ienākumu pārskatā.

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 (AI);
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA).

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 aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu 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, precēs cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitings 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 pazīmes, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām un kredīti 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;
- 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 saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes (EPL) 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 visaptverošo ienākumu pārskatā kā neto procentu ienākumi.

Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai minus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un termiņu, kas tiek koriģēti par vērtības samazinājuma zaudējumu summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus no paredzamā finanšu aktīva vai finanšu saistību ilguma līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i, tās amortizētajai pašizmaksai pirms vērtības samazināšanās vērtības samazinājuma) vai amortizētajām finanšu saistību izmaksām. Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzami kredītzaudējumi, bet aprēķinā ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

Kad Sabiedrība pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē, lai atspoguļotu jauno novērtējumu, kas diskontēts, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Visas izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu aktīvi vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēti 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, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Finanšu saistības

Amortizētajā iegādes vērtībā 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.

Ieskaitīšana

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.

Līdzekļi pārvaldīšanā

Līdzekļi, ko Sabiedrība pārvalda tās klientu uzdevumā, un pārējie līdzekļi pārvaldīšanā netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzrādīti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā. Ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā saistīti ar Sabiedrības klientiem.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība un patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamattirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Sabiedrībai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

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 visaptverošo ienākumu pārskatā 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, Sabiedrība 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, Sabiedrība 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 Sabiedrības 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 diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata perioda beigu datumā.

Sabiedrība 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.
- (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.
- (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.

Nākamajā tabulā tiek analizēti patiesajā vērtībā novērtētu finanšu instrumentu patiesā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

2021. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība 2. līmenis EUR	Patiesā vērtība 3. līmenis EUR
Prasības pret kredītiestādēm	437 456	437 456	-
Uzkrātie ienākumi	20 723	-	20 723
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem un citas saistības	(2 527)	-	(2 527)
Uzkrātās saistības	(1 862)	-	(1 862)
Kopā	453 790	437 456	16 334
Prasības pret kredītiestādēm	437 456	437 456	-

2020. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība 2. līmenis EUR	Patiesā vērtība 3. līmenis EUR
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	476 487	476 487	
Uzkrātie ienākumi	1 772	-	1 772
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem un citas saistības	(11 202)	-	(11 202)
Uzkrātās saistības	(1 140)	-	(1 140)
Kopā	465 917	476 487	(10 570)

Tabulā uzrādīta 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojamie dati:

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas naudas plūsmas vērtībai
Uzkrātie ienākumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai ienākumu naudas plūsmas vērtībai
Saistības pret kreditoriem	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas naudas plūsmas vērtībai

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) – paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Banka plāno saņemt (t.i., visiem naudas izstrūkumiem), 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 līdzīgas 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 katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

Lai veiktu šo novērtējumu, Sabiedrība salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nevajadzīgām izmaksām vai piepūles, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas.

Finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē šī finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi, ka finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
- aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķirusi aizņēmējam koncesiju (-as), ko aizdevējs (-i) citādi neizskatītu;
- ir iespējams, ka aizņēmējs bankrotēs vai sagaidāma tā finanšu reorganizācija;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
- finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

Aplēšu izmantošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, 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.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda norēķinu kontā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Nodokļi

Sabiedrība nav uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs. Sabiedrība ir pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

2. Risku pārvaldīšana

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

Sabiedrība identificē konkrētus riska faktoros ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Sabiedrība ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošas politikas.

Kreditrisks

Sabiedrības operācijas ir saistītas ar kredītrisku. Sabiedrība akceptē un ierobežo risku, definējot ekspozīcijas limitus un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai.

Sabiedrībai 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī nav bijuši ieguldījumi kapitāla vai parāda vērtspāros, vai termiņnoguldījumos.

Tirgus risks

Sabiedrības rentabilitāti un attiecīgi ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgus likviditāte var būtiski ietekmēt ekonomisko aktivitāti. Ārvalstu valūtas risks tiek uzskatīts par atsevišķu risku un tiek pārvaldīts atsevišķi.

Sabiedrība pārvalda tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktoros un veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi. Sabiedrības aktīvu diversifikācija starp dažādu valstu tirgiem daļēji kompensē tirgus risku.

Sabiedrībai 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī nav bijuši ieguldījumi kapitāla vai parāda vērtspāros, vai termiņnoguldījumos.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem, pasīviem un ārpusbilances posteņiem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Sabiedrība pārvalda šo risku, ierobežojot ieguldījumus valūtās, kas nav pamatvalūta.

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ārvalstu valūtu finanšu aktīvu un saistību.

Procentu likmju risks

Risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu patiesā vērtība. Lai samazinātu procentu likmju risku, Sabiedrība rūpīgi apsver savas investīciju darbības. Sabiedrība daļu brīvo naudas līdzekļu izvieta termiņnoguldījumos, kuri ir noslēgti ar fiksētām procentu likmēm, tādējādi nepakļaujot Sabiedrību naudas plūsmas procentu likmju riskam. Sabiedrībai nav ieguldījumu, kas pakļauti patiesās vērtības procentu likmju riskam. Termiņnoguldījumi tiek izvietoti uz pietiekoši īsu termiņu (ar termiņu līdz 1 gadam) un fiksētām procentu likmēm. Termiņnoguldījumi tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekonzentrētos kādā termiņa horizonta punktā, bet iespējami plašā ienesīguma liknes diapazonā.

	Kopā EUR	Uz pieprasījumu EUR	Procentus nenesošie EUR
2021. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības pret kredītiestādēm	437 456	437 456	-
Uzkrātie ienākumi	20 723	-	20 723
Kopā finanšu aktīvi	458 179	437 456	20 723
Saistības pret kreditoriem	(665)	-	(665)
Uzkrātās saistības	(6 146)	-	(6 146)
Pārējās saistības	(1 862)	-	(1 862)
Kopā finanšu saistības	(8 673)	-	(8 673)
Neto pozīcija	449 506	437 456	12 050

	Kopā EUR	Uz pieprasījumu EUR	Procentus nenesošie EUR
2020. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības pret kredītiestādēm	476 487	476 487	-
Uzkrātie ienākumi	1 772	-	1 772
Kopā finanšu aktīvi	478 259	476 487	1 772
Saistības pret kreditoriem	(10 062)	-	(10 062)
Uzkrātās saistības	(9 196)	-	(9 196)
Pārējās saistības	(1 140)	-	(1 140)
Kopā finanšu saistības	(20 398)	-	(20 398)
Neto pozīcija	457 861	476 487	(18 626)

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. Sabiedrība regulāri uzrauga aktīvu un saistību termiņu struktūru, kā arī iegādājas tādus aktīvus, kas mazina likviditātes risku.

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2021. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības pret kredītiestādēm	437 456	-	437 456
Uzkrātie ienākumi	20 723	-	20 723
Kopā finanšu aktīvi	458 179	-	458 179
			-
Saistības pret kreditoriem	(665)	-	(665)
Uzkrātās saistības	-	(6 146)	(6 146)
Pārējās saistības	(1 862)	-	(1 862)
Kopā finanšu saistības	(2 527)	(6 146)	(8 673)
Neto pozīcija	455 652	(6 146)	449 506

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2020. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības pret kredītiestādēm	476 487	-	476 487
Uzkrātie ienākumi	1 772	-	1 772
Kopā finanšu aktīvi	478 259	-	478 259
			-
Saistības pret kreditoriem	(10 062)	-	(10 062)
Uzkrātās saistības	-	(9 196)	(9 196)
Pārējās saistības	(1 140)	-	(1 140)
Kopā finanšu saistības	(11 202)	(9 196)	(20 398)
Neto pozīcija	467 057	(9 196)	457 861

3. Komisijas naudas ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Administratīvā komisija par pensiju plānu pārvaldi	259 339	296 611
Kopā	259 339	296 611

4. Komisijas naudas izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Maksa Luminor Bank AS par klientu piesaisti	13 875	15 285
Kopā	13 875	15 285

5. Administratīvie izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
FKTK atskaitījumi no papildpensijas kapitāla iemaksām	40 405	29 055
Atlīdzība darbiniekiem	37 178	37 242
Pakalpojumu deleģēšanas izdevumi	29 192	50 490
IT pakalpojumi	28 079	50 526
Gada pārskata revīzijas izdevumi	18 634	13 310
Nemateriālo aktīvu nolietojums	9 373	8 593
Sociālā nodokļa maksājumi	8 646	9 450
Mārketinga pakalpojumi	8 214	969
Pārējie izdevumi	3 118	764
Biroja uzturēšanas izdevumi	2 979	3 553
Kopā	185 818	203 952

6. Atalgojums

	2021	2020
	EUR	EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā:	12 746	14 687
- t.sk. padomes un valdes locekļi	12 746	14 687
Pārējo darbinieku atalgojums	24 432	22 555
Atalgojums kopā:	37 178	37 242
-t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa	36 925	35 476
-t.sk., atalgojuma mainīgā daļa	253	1 766
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	8 646	9 450

	2021	2020
Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:	9	8
- t.sk., atalgojuma nemainīgās daļas saņēmēji	9	8
- t.sk., atalgojuma mainīgās daļas saņēmēji	5	6

Vidējais darbinieku skaits 2021. gadā bija 7 darbinieki. (2020.: 7) darbinieki.

7. Atlīdzība zvērinātam revidentam

	2021	2020
	EUR	EUR
Gada pārskata revīzija	13 189	10 285
Citu revīzijas uzdevumu veikšana	2 420	-
Apliecinājuma uzdevums, ka dalībniekiem ir nodrošināta uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšana un uzskaitē atbilstoši likuma "Par privātajiem pensiju fondiem" prasībām.	3 025	3 025
Kopā	18 634	13 310

Pārskata gadā zvērinātu revidentu komercsabiedrība sniedza Sabiedrībai sekojošus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus: ierobežotas pārliecības apliecinājuma uzdevums attiecībā uz likuma "Par privātajiem pensiju fondiem" prasībām par individuālo kontu uzturēšanu.

8. Saistības pret kreditoriem un citas saistības

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
FKTK atskaitījumi no 3PL klientu iemaksām	665	10 062
Uzkrājumi atvaļinājuma naudām	1 862	1 140
Kopā	2 527	11 202

9. Uzkrātās saistības

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	6 146	9 196
Kopā	6 146	9 196

10. Pamatkapitāls

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS parakstītais pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī bija EUR 400 014 un bija pilnībā apmaksāts.

Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 28 170 vienādām vārda akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 14.20. Visas akcijas ir vienas kategorijas akcijas, dod vienādas tiesības uz dividendēm un likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas akcijas ir vārda akcijas un dematerializētas. Sabiedrības valde organizē vārda akciju un to īpašnieku uzskaiti Sabiedrības akcionāru reģistrā.

Akcionārs	Parakstītais pamatkapitāls EUR	Akciju skaits gab.	Īpatsvars pamatkapitālā %	Apmaksātais pamatkapitāls EUR
Luminor Bank AS	400 014	28 170	100	400 014

11. Iespējamās saistības

2021. gada 31. decembrī Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav ieķīlāti.

12. Terminstruktūras analīze

Sabiedrības aktīvu un saistību termiņu analīzes rezultātā, kas veikta ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam, konstatēts, ka visi aktīvi un saistības ir uz pieprasījumu.

13. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Prasības uz pieprasījumu	437 456	476 487
Kopā	437 456	476 487

Sabiedrība neatzīst finanšu pārskatā sagaidāmos kredītzaudējumus no prasībām uz pieprasījumu, jo tās prasības iekļauj naudas līdzekļus bankā ar augstu kredītreitingu kuriem sagaidāmo kredītzaudējumu summa ir nebūtiska.

14. Nemateriālie aktīvi

	Datorprogrammas EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	28 120
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	28 120
Uzkrātā amortizācija	
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	8 593
Pārskata periodā aprēķinātā amortizācija	9 373
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	17 966
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	19 527
Neto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	10 154

15. Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata periodā Sabiedrībai saimnieciskās darbības ietvaros ir bijuši darījumi ar saistītām pusēm. Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Sabiedrību, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:		
Prasības pret kredītiestādēm	437 456	476 487
Uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām:		
"Luminor sabalansētais pensiju plāns"	11 378	1 049
"Luminor progresīvais pensiju plāns"	9 102	723
"Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne"	244	-
Kopā uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām	20 724	1 772

	2021	2020
	EUR	EUR
Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem un saņemtajiem pakalpojumiem:		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle:		
Administratīvie izdevumi	14 224	27 909
Maksa par jaunu klientu piesaisti	13 875	15 285
Turētājbankas komisija	243	-
Bankas pakalpojumi	193	174
Maksa par IT sistēmu izmantošanu	-	4 031
Kopā ieņēmumi un izdevumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle	28 535	47 399
Luminor Bank AS:		
Administratīvie izdevumi	5 048	6 954
Luminor Bank AS Lietuvas filiāle:		
Administratīvie izdevumi	4 854	6 837
Komisiju ieņēmumi:		
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" - komisijas ieņēmumi	147 742	179 287
"Luminor progresīvais pensiju plāns" - komisijas ieņēmumi	110 986	117 324
"Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne" - komisijas ieņēmumi	611	-
Kopā komisiju ieņēmumi	259 339	296 611

16. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Saistībā ar karadarbības uzsākšanu Ukrainā, 2022. gada februāra beigās, Pensiju fonds izvērtēja šī militārā konflikta iespējamo ietekmi uz tās administrētajiem pensiju plāniem, kā arī Pensiju fonda operacionālajiem procesiem.

Pensiju plānu pārvaldnieks informēja Pensiju fondu, ka Plānos nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, savukārt Plānu aktīvos esošajos ieguldījumu fondos šo vērtspapīru īpatsvars nav būtisks un tālāka to vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz Plānu vērtību.

Pensiju fonds atkārtoti ir pārbaudījis darbības nepārtrauktības nodrošināšanas procedūru aktualitāti, tai skaitā tika atkārtoti apzināti darījumu partneri, lai vienotos par alternatīviem saziņas kanāliem, ja rastos traucējumi vai būtu ierobežota piekļuve standarta saziņas līdzekļiem. Vienlaikus Pensiju fonds apliecina, ka tam nav tiešu darījuma attiecību ar Krievijas vai Ukrainas darījumu partneriem, kā arī Pensiju fonda maksājumu vai operacionālās darbības un procesi nav atkarīgi no šīm valstīm.

Ārpakalpojuma līguma ietvaros Pensiju fonds saņem informāciju par informācijas sistēmu darbības nepārtrauktības nodrošināšanu un kibernetikas drošības risku mazināšanas pasākumiem, kā arī šobrīd Luminor grupā kibernetikas drošības jomai šobrīd tiek pievērsta pastiprināta uzmanība, tādēļ notiek arī nekavējoša informācijas apmaiņa par jebkādam neparastām darbībām.

Vienlaikus mēs arī atzīmējam, ka situācija ir neprognozējama, piemēram, attiecībā uz iespējamiem enerģijas plūsmas samazinājumiem vai sankcijām, tādēļ šī brīža situācijas novērtējums var mainīties, mainoties ārējiem apstākļiem.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijis citu ievērojamu notikumu, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS akcionāram

Audita ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 28. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2022. gada 16. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- finanšu stāvokļa pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu 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.

Laika periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 7. 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>Sabiedrības ienākumi par Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšanu</p> <p>Skatīt finanšu pārskatu 3. pielikumu "Komisijas naudas ienākumi".</p> <p>Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ienākumu avots Sabiedrībai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas ienākumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu uzskaitē.</p> <p>Komisijas naudas ienākumus veido fiksētā daļa. Fiksētie komisijas ienākumi tiek aprēķināti kā noteikts procents no Plāna katras dienas neto aktīvu vērtības saskaņā ar pensiju Plāna prospektos noteiktajām komisijas likmēm.</p>	<p>Mēs pārliecinājāmies, ka ienākumu atzīšanā izmantotās uzskaites politikas atbilst Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem;</p> <p>Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisijas ienākumu aprēķinus, sareizinot Plāna dienas neto aktīvu vērtību ar komisijas likmi konkrētam Plānam 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 komisiju ieņēmumu aprēķināšanā izmantotā informācija ir uzticama;</p> <p>Mēs pārbaudījām, ka piemērojamās komisijas likmes atbilst pārvaldīto pensiju plānu prospektiem.</p> <p>Mēs pārbaudījām pamatojuma dokumentus, kas tiek izmantoti komisijas ienākumu aprēķināšanai, lai noteiktu, ka komisijas ienākumi ir atzīti pareizajā periodā;</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 pievienotajā gada pārskatā 3. lappusē,
- Sabiedrības valde un padome, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā 4. lappusē,
- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 5. līdz 7. lappusei,
- Paziņojumu par Vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lappusē,

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 Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

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

- Vadības ziņojumā, informācijā par Sabiedrību un informācijā par sabiedrības valdi un padomi 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 zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. 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 šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu 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 Sabiedrības 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 arī 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 revidentiem ar Sabiedrības akcionāru kopsapulces lēmumu 2018. gada 6. jūnijā, pārskata gadam, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 4 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2022. gada 16. martā

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