

2023. GADA PĀRSKATS

IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA

LUMINOR ASSET MANAGEMENT IPAS

The image shows the Luminor logo, which consists of the word "Luminor" in a bold, white, sans-serif font. The letters are three-dimensional and appear to be illuminated from within, casting a soft glow. The logo is mounted on a dark structure, likely a building, and is set against a clear, deep blue sky. The overall scene is captured during the "blue hour" of dusk, with a gradient of colors from light blue at the horizon to a darker blue at the top.

SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU.....	3
SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME.....	4
VADĪBAS ZIŅOJUMS.....	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU.....	9
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS.....	10
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS.....	11
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS.....	12
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS.....	13
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS.....	14
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS.....	33

Gada pārskats sagatavots saskaņā ar SFPS Grāmatvedības standartiem un neatkarīga revidenta ziņojums.

19. finanšu gads.

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Reģistrācijas valsts

Latvijas Republika

Reģistrācijas numurs

40003699053

Licences numurs

06.04.05.424/487

Adrese

Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013

Telefons

+371 6717 1880

E-pasts

ipas@luminor.lv

Bilances datums

2023. gada 31. decembris

Pārskata periods

2023. gada 1. janvāris – 31. decembris

Valūta

EUR

Mātes sabiedrība

Luminor Bank AS

Liivalaia 45, Tallinn 10145, Igaunija

Reģistrācijas numurs

11315936

Līdzdalības daļas kapitālā

100%

Revidents

PricewaterhouseCoopers SIA

Komerccdarbības licence Nr. 5

Kr. Valdemāra iela 21-21,

Rīga, LV-1010

Latvija

Atbildīgais zvērinātais revidents

Jegors Podosiņņikovs

Zvērināts revidents

Sertifikāts Nr. 238

Kontakti

Presei:

Ivi Heldna

ivi.heldna@luminorgroup.com

+372 5231192

Investoriem:

Nick Turnor

nick.turnor@luminorgroup.com

+372 53067820

Luminor Asset Management IPAS ir Luminor Bank AS pilnībā piederošs meitas uzņēmums. Mēs pārvaldām Valsts fondētos un privātos pensiju plānus Latvijā. Luminor banka ir trešā lielākā finanšu pakalpojumu sniedzēja mūsu reģionā. Mēs esam šeit, lai uzlabotu mūsu klientu un mūsu mītnes valstu finansiālo stāvokli un atbalstītu viņu izaugsmi. Vairāk informācijas par mums var atrast www.luminor.lv.

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

SABIEDRĪBAS PADOME

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Felix Johannes Peter Andresen	Padomes priekšsēdētājs	03.09.2022.	29.02.2024.
Gita Juršāne	Padomes locekle	03.09.2022.	-
Heikki Koskinen	Padomes loceklis	03.09.2022.	-
Jejena Gūte	Padomes priekšsēdētāja vietniece	03.09.2022.	-
Zane Kotāne	Padomes locekle	01.03.2024.	-

SABIEDRĪBAS VALDE

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Atis Krūmiņš	Valdes priekšsēdētājs	19.10.2021.
Vita Krātiņa	Valdes locekle	15.07.2020.
Tarass Buka	Valdes loceklis	19.10.2021.
Vidas Turavičius	Valdes loceklis	29.08.2023.

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbība pārskata gadā

Luminor Asset Management ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir dibināta 2004. gada 10. septembrī. Sabiedrības reģistrācijas numurs ir 40003699053, juridiskā adrese ir Skanstes iela 12, Rīga LV-1013, Latvija. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS. Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir pieci miljoni eiro.

2017. gada 20. oktobrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tagad Latvijas Banka) Sabiedrībai izsniedza licenci Nr. 06.03.06.241/341 ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai.

Sabiedrība pārvalda sešus fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus – Luminor 62–65 ieguldījumu plānu (Iepriekšējais nosaukums Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns), Luminor 58+ ieguldījumu plānu (Iepriekšējais nosaukums Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns), Luminor 53–58 ieguldījumu plānu (Iepriekšējais nosaukums Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns), Luminor 48–53 ieguldījumu plānu (Iepriekšējais nosaukums Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns), Luminor Indeksu ieguldījumu plānu Ilgtspējīgā nākotne un Luminor 16–48 ieguldījumu plānu. Lai atvieglotu pensiju 2. līmeņa plāna izvēli un nodrošinātu, ka pensijas iekrājumi sasniedz vislabākos rezultātus, 2023. gadā ir mainīti plānu nosaukumi un ieviests jauns ieguldījumu plāns. Jaunie nosaukumi atspoguļo vecuma grupu, kurai pensiju plāns ir vispiemērotākā izvēle riska un ienesīguma ziņā. Ieviešot jaunu plānu – Luminor 16–48 Sabiedrība nodrošina pilnvērtīgu, katrai vecuma grupai atbilstošu ieguldījumu stratēģiju klāstu, lai mūsu klienti maksimāli izmantotu finanšu tirgus dotās iespējas.

Tādējādi pensiju 2. līmeņa dalībniekiem tiek piedāvāts pilns ieguldījumu stratēģiju spektrs, kas atšķiras ar ieguldījumu stratēģiju (t.sk. maksimālo akciju īpastvaru), sagaidāmo ienesīgumu un riska pakāpi un ir piemēroti dažādām dalībnieku vecuma grupām.

Tāpat Sabiedrība pārvalda trīs privātos pensiju plānus, kuriem ar 2024. gada 29. februāri ir mainīti nosaukumi – Luminor Nākotne 55+ pensiju plānu (Iepriekšējais nosaukums Luminor Sabalansētais pensiju plāns), Luminor Nākotne 50–55 pensiju plāns (Iepriekšējais nosaukums Luminor Progresīvais pensiju plāns) un Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16–50 pensiju plānu (Iepriekšējais nosaukums Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne). Jaunie nosaukumi precīzāk atspoguļo ieteicamo vecuma grupu, kurai attiecīgais pensiju plāns ir piemērotākais. Pensiju plānu nosaukumi tika pielāgoti, pieņemot, ka papildpensijas kapitāls tiek uzkrāts līdz 65 gadu vecumam. Mainot nosaukumus, tika ieviesta dzīves cikla pieeja Luminor pensiju 3.līmeņa plāniem, lai klientiem būtu vienkārši un saprotami izdarīt atbilstošāko izvēli un maksimāli izmantot finanšu tirgus dotās iespējas pieaudzēt kapitālu personīgajam uzkrājumam vecumdienām. Pensiju plāna izvēli var pielāgot savām individuālajām vēlmēm, ņemot vērā gatavību uzņemties ar ieguldījumiem saistītos riskus, kā arī plānoto uzkrātā kapitāla izmantošanas vecumu.

2023. gada beigās Sabiedrības pārvaldīšanā bija aktīvi 720,3 milj. EUR vērtībā (2022. gada beigās 653 milj. EUR).

Sabiedrības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas pārskata gadā bija 2,857 tūkst. EUR, kas ir par 2.7 % vairāk nekā 2022. gadā.

Sabiedrības tīrā peļņa pārskata gadā bija 1,706 tūkst. EUR, par 0.04 % mazāk nekā 2022. gadā.

Produkti

Pārskata periods finanšu tirgos tika aizvadīts pakāpeniski krītošas inflācijas apstākļos, kas lielā mērā bija centrālo banku stingras monetārās politikas rezultāts. Federālā rezervju sistēma gada pirmajā pusē turpināja paaugstināt bāzes procentu likmi, jūlijā tām sasniedzot diapazonu 5.25%–5.50%, pēc tam ieturēja pauzi, un turpināja vērot un analizēt inflācijas un darba tirgus situāciju. Savukārt, Eiropas centrālā banka septembrī pēdējo reizi paaugstināja likmes līdz 4.50% līmenim. Sagaidāms, ka 2024. gadā likmju paaugstināšana vairs neturpināsies, un tirgus dalībnieki jau prognozē likmju pārskatīšanu uz leju, kas, savukārt, būs atkarīgs no inflācijas, darba tirgus rādītājiem, un ekonomiskās aktivitātes datiem. Krievijas iebrukums Ukrainā un tā radītie ģeopolitiskie un ekonomiskie riski turpināja veicināt nestabilitāti finanšu tirgos, kaut gan, salīdzinot ar 2022. gadu, to ietekme ir ievērojami mazinājusies. Karš Izraēlā, pagaidām, ir atstājis diezgan ierobežotu ietekmi uz finanšu tirgiem, bet pastāv risks, ka šī ietekme varētu kļūt vairāk izteikta, ja pieaugs karā iesaistīto pušu skaits un ģeogrāfija.

Eiro etalona ienesīguma likme – Vācijas valdības 10 gadu obligāciju ienesīgums gada beigās bija 2.02% (2.57% gada sākumā). ASV valsts 10 gadu obligāciju likme gada beigās bija līdzīga kā gada sākumā – 3.88%, kaut gan, gada griezumā tika novērotas izteiktas svārstības gan uz augšu, gan uz leju. Tā rezultātā Eiropas un attīstības valstu valdību obligācijas, kurām raksturīga gara durācija, gadu noslēdza ar pozitīviem rezultātiem, attiecīgi 7.1% un 7.2%. Ierobežojoša monetārā politika, kas 2022. gadā investoriem radīja bažas par ekonomiskās izaugsmes bremsēšanos un uzņēmumu finanšu rādītāju pasliktināšanos, 2023. gadā vairs nebija šķērslis optimismam, jo cerības par maigāku monetāro politiku sāka dominēt tirgus dalībnieku vidū. Tas veicināja akciju un korporatīvo obligāciju pirkšanu. Attīstīto valstu akciju indeksa MSCI World vērtība eiro izteiksmē gada laikā pieauga par 19.6%, savukārt, attīstības valstu indeksa MSCI Emerging Markets vērtība eiro izteiksmē pieauga par 6.1%. Investīciju reitinga korporatīvās obligācijas vidēji pieauga par 8.2%, augsta ienesīguma obligācijas arī uzrādīja pozitīvu sniegumu 12.2%.

Visi Sabiedrības pārvaldītie pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāni un pensiju 3. līmeņa plāni ir noslēguši pārskata gadu ar pozitīvu ienesīgumu. Pakāpeniski krītošas inflācijas apstākļos, pārskata gadā gan akciju, gan obligāciju tirgi uzrādīja pozitīvu sniegumu. Rezultāts bija labāks plāniem ar augstāku akciju īpatsvaru, taču arī plāniem ar augstāku obligāciju īpatsvaru 2023. gads bija diezgan veiksmīgs.

Zemāk informācija par ieguldījumu un pensiju plāniem:

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāni	Ieguldījums kapitāla vērtspapīros	Darbības periods	Dalībnieku skaits
Luminor 62–65 ieguldījumu plāns	-	15 gadi	30,937
Luminor 58+ ieguldījumu plāns	< 25%	< 20 gadiem	21,724
Luminor 53–58 ieguldījumu plāns	< 50%	15 gadi	44,475
Luminor 48–53 ieguldījumu plāns	< 75%	5 gadi	2,347
Luminor 16–48 ieguldījumu plāns	100%	< 1 gads	1,863
Luminor Indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne	100%	< 5- gadi	4,238
Privātie pensiju plāni			
Luminor Nākotne 55+ pensiju plāns (Sabalansētais pensiju plāns)	< 25%	< 15 gadi	10,944
Luminor Nākotne 50–55 pensiju plāns (Progresīvais pensiju plāns)	< 75%	< 15 gadi	9,085
Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16 – 50 indekss pensiju plāns (Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne)	100%	< 5- gadi	1,326

Neto Aktīvi		
EUR	31.12.2022.	31.12.2023.
Luminor 53-58 ieguldījumu plāns	314,190,130	346,909,543
Luminor 62-65 ieguldījumu plāns	118,576,242	124,082,522
Luminor 58+ ieguldījumu plāns	137,389,730	147,590,142
Luminor 48-53 ieguldījumu plāns	11,204,897	19,179,465
Luminor Indeksu ieguldījuma plāns Ilgtspējīgā nākotne	5,761,907	14,697,860
Luminor 16-48 ieguldījumu plāns	-	9,437,770
Luminor Nākotne 55+ pensiju plāns (Sabalansētais pensiju plāns)	25,810,858	28,391,184
Luminor Nākotne 50-55 pensiju plāns (Progresīvais pensiju plāns)	22,201,503	26,648,672
Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16 - 50 indekss pensiju plāns (Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne)	1,580,143	2,838,329
Kopā plānu neto aktīvi	636,715,410	719,775,487
Plānu saistības		
Ieguldījumu plānu saistības	15,179,973	544,648
Pensiju plānu saistības	1,117,683	50,500
Kopā plānu saistības	16,297,656	595,148
Kopā plānu aktīvi	653,013,066	720,370,635
Ienesīgums, %		
Ieguldījumu plāni	2022	2023
Luminor 62-65 ieguldījumu plāns	15.56	6.87
Luminor 58+ ieguldījumu plāns	-14.81	8.76
Luminor 53-58 ieguldījumu plāns	-14.64	10.61
Luminor 48-53 ieguldījumu plāns	-15.4	13.05
Luminor 16-48 ieguldījumu plāns	-	5.66
Luminor Indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne	-16.33	15.59
Pensiju plāni		
Luminor Nākotne 55+ pensiju plāns (Sabalansētais pensiju plāns)	15.43	8.38
Luminor Nākotne 50-55 pensiju plāns (Progresīvais pensiju plāns)	-15.11	12.71
Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16 - 50 indekss pensiju plāns (Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne)	-16.43	15.38

Visu Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu un pensiju plānu portfeļi ir labi diversificēti, kas ļauj ilgtermiņā nodrošināt rezultātus, kas nav atkarīgi no viena ekonomiskā sektora vai viena reģiona veiktēm un neveiktēm.

2023. gada beigās Sabiedrības pārvaldīto pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānu tirgus daļa pēc aktīvu lieluma bija 9.37%. Pārskata gada beigās ieguldījumu plānu kopējais dalībnieku skaits bija 105,584 dalībnieki. Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu vidējie viena dalībnieka aktīvi 2023. gada 31. decembrī sasniedza 6,265 EUR, kas ir par 16% vairāk nekā vidēji pensiju 2. līmenī 5,408 EUR un bija trešais augstākais rādītājs starp visiem līdzekļu pārvaldītājiem.

Sabiedrības pārvaldīto pensiju 3. līmeņa plānu vērtība veidoja 57,9 miljonus EUR.

Attīstība

2024. gadā Sabiedrība plāno turpināt valsts fondētās pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privātās brīvprātīgās pensiju shēmas pensiju plānu pārvaldīšanu ar mērķi palielināt to aktīvu apjomu. Turpinot popularizēt Sabiedrības pārvaldītos ieguldījumu un pensiju plānus, ir paredzēts, ka pensiju 2. līmeņa dalībnieku skaits stabilizēsies un jauno dalībnieku plūsma palielināsies.

Sagaidāms, ka 2024. gadā svārstības finanšu tirgos turpināsies, kas ievērojami ietekmēs ieguldījumu un pensiju plānu īstermiņa rezultātus, ņemot vērā katra ieguldījumu un pensiju plānā esošo akciju īpatsvaru. Veidojot akciju portfeli, Sabiedrība nodrošinās pēc iespējas plašāku ģeogrāfisko un ekonomisko diversifikāciju, kas saskan ar ieguldījumu un pensiju plānu prospektiem. Obligāciju portfelis tiks veidots, iekļaujot tajā valsts un korporatīvās obligācijas un obligāciju fondus ar investīciju līmeņa kredītreitingiem, kā arī augstā ienesīguma un attīstības tirgu obligācijas un obligāciju fondus, kas nodrošinās ieguldījumu diversifikāciju un iespējamu augstāku ienesīgumu.

Sākot ar 2023. gada 1. janvāri, Sabiedrības atlīdzības pastāvīgā daļa par ieguldījumu plānu pārvaldīšanu bija 0.50% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, no kuras 0.43% ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0.07% ir atlīdzība Turētājbankai, izņemot Luminor Indeksu ieguldījumu plānu ilgtermiņā nākotnē, kur tika ieturēta samazināta atlīdzības pastāvīgā daļa 0.32%, no kuras 0.25% ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0.07% ir atlīdzība Turētājbankai. Savukārt, pārvaldīšanas atlīdzības mainīgā daļa tika noteikta no 0% līdz 0.60% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, kā arī tās saņemšana piesaistīta akciju un obligāciju indeksu atdevei. 2023. gadā mainīgā komisija tika ieturēta Luminor 16-48 ieguldījumu plānam.

Sākot ar 2024. gada 1. janvāri, Sabiedrības atlīdzības pastāvīgā daļa par ieguldījumu plānu pārvaldīšanu būs 0.50% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, no kuras 0.43% ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0.07% ir atlīdzība Turētājbankai, izņemot Luminor Indeksu ieguldījumu plānu ilgtermiņā nākotnē, kur tiks ieturēta samazināta atlīdzības pastāvīgā daļa 0.32%, no kuras 0.25% būs atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0.07% būs atlīdzība Turētājbankai. Savukārt, pārvaldīšanas atlīdzības mainīgā daļa tiks noteikta no 0% līdz 0.60% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, kā arī tās saņemšana piesaistīta akciju un obligāciju indeksu atdevei.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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

Atis Krūmiņš

Valdes priekšsēdētājs

Vīta Krātiņa

Valdes locekle

2024. gada 18. martā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Luminor Asset Management IPAS sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sabiedrības finanšu pārskati, kas ietverti no 10. līdz 32. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, balstoties uz darbības 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 Asset Management IPAS 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 Latvijas Bankas norādījumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību izpildi.

Atis Krūmiņš

Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 18. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

EUR	Pielikums	2022	2023
Procentu ienākumi un izdevumi	4		
Procentu ienākumi		-	199,223
Procentu izdevumi		(65,316)	-
Neto procentu (izdevumi) / ieņēmumi		(65,316)	199,223
Komisijas naudas ienākumi	5	2,782,798	2,856,883
Komisijas naudas izdevumi		(43,044)	(178,771)
Neto komisijas naudas ienākumi		2,739,754	2,678,112
Pārējie ienākumi		36,028	3,305
Pamatdarbības ienākumi kopā		2,710,466	2,880,640
Personāla izmaksas	7	(548,897)	(745,591)
Citi administratīvie izdevumi	6	(424,378)	(423,590)
Amortizācija	12	(30,452)	(5,440)
Kopā administratīvie izdevumi		(1,003,727)	(1,174,621)
Pārskata gada neto peļņa		1,706,739	1,706,019
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		1,706,739	1,706,019

Pielikums no 14. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

EUR	Pielikums	31.12.2022.	31.12.2023.
Aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	9	15,329,285	931,632
Terminnoguldījumi	10	-	16,182,464
Nemateriālie aktīvi	12	5,440	-
Uzkrātie ienākumi	11	229,324	260,996
Citi debitori		14,385	18,075
Kopā aktīvi		15,578,434	17,393,167
Saistības			
Uzkrātās saistības	13	102,039	201,634
Pārējās saistības		250	9,369
Kopā saistības		102,289	211,003
Kapitāls			
Pamatkapitāls		5,000,000	5,000,000
Nesadalītā peļņa		10,476,145	12,182,164
Kopā kapitāls		15,476,145	17,182,164
Kopā saistības un kapitāls		15,578,434	17,393,167

Pielikums no 14. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

EUR	Apmaksātais pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
Bilance uz 31.12.2021.	5,000,000	8,769,406	13,769,406
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	1,706,739	1,706,739
Bilance uz 31.12.2022.	5,000,000	10,476,145	15,476,145
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	1,706,019	1,706,019
Bilance uz 31.12.2023.	5,000,000	12,182,164	17,182,164

Luminor Asset Management ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības parakstītais pamatkapitāls 5,000,000 EUR 2023. gada 31. decembrī bija pilnībā apmaksāts.

Sabiedrības vienīgais akcionārs 2023. gadā bija Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs: 11315936, juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Talina, Igaunija, (turpmāk arī – Sabiedrības akcionārs), kuram piederēja 5 000 000 Sabiedrības vārda akcijas (vienas akcijas nominālvērtība – 1 EUR), kas dod tiesības saņemt dividendes un likvidācijas kvotu, kā arī dod balsstiesības Sabiedrības akcionāru sapulcē.

Pielikums no 14. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

EUR	Pielikums	2022	2023
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1,706,739	1,706,019
Korekcijas:			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija		30,544	5,440
Aprēķinātie procentu ieņēmumi		-	(199,223)
Aprēķinātie procentu izdevumi		65,316	-
Peļņa pirms īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām:		1,802,599	1,512,236
Uzkrāto saistību pieaugums		15,566	99,595
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un citu debitoru samazinājums/(pieaugums)		1,451,362	(35,361)
Kreditoru un citu saistību (samazinājums)/pieaugums		(8,393)	9,119
Saņemti procenti		-	16,758
Samaksāti procentu izdevumi		(65,316)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		3,195,818	1,602,347
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Izvietoti termiņnoguldījumi		-	(16,000,000)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma			(16,000,000)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)		3,195,818	(14,397,653)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		12,133,467	15,329,285
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	9	15,329,285	931,632

Pielikums no 14. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Vispārīga informācija par sabiedrību

Luminor Asset Management IPAS (turpmāk tekstā: Sabiedrība) ir reģistrēta 2004. gada 10. septembrī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2004. gada 17. decembrī, licences reģistra nr. 06.03.06.241/341, licence pārreģistrēta 2006. gada 18. maijā, 2011. gada 24. novembrī un 2017. gada 20. oktobrī. Sabiedrības juridiskā adrese ir Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija.

Saskaņā ar NACE klasifikatoru Sabiedrības darbības veids ir Fondu pārvaldīšana (66.30 2.0 red) un Līdzekļu apvienošana trustos, fondos un līdzīgās finanšu vienībās (64.30 2.0 red).

Darījumi ar saistītajām pusēm detalizēti aprakstīti 15. pielikumā.

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Banka (turpmāk tekstā LB).

Atbilstības paziņojums

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

Sabiedrības valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2024. gada 18. martā. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

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.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas pieņēmumu.

Naudas plūsmas pārskats sagatavots izmantojot netiešo metodi. Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas oficiālajā valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. EUR ir Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta.

Jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešana

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā:

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Pārejas iespēja apdrošinātājiem, kuri piemēro 17. SFPS – Grozījumi 17. SFPS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgas grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtisku grāmatvedības politiku informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācija var tikt uzskatīta par būtisku tādā gadījumā, ja bez šīs informācijas finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu finanšu pārskatos iekļauto būtisku informāciju. Grozījumos sniegti grāmatvedības politikas informācijas, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem, ilustratīvi

piemēri. Turklāt 1. SGS grozījumi precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānošķir grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav citas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, kā, sagatavojot finanšu pārskatu, Sabiedrības vadība ir pārskatījusi grāmatvedības politikas un gada pārskatā norādījusi tikai būtiskās un tās, kas ir specifiskas Sabiedrībai.

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

Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa – Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Apmaināmības trūkums – Grozījumi 21. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Sabiedrība pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

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.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatītas par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Par ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanu un apkalpošanu tiek aprēķināta atlīdzība reizinot plānu prospektos noteikto procentu apmēru ar neto aktīvu vidējo vērtību gadā. Atlīdzība sastāv no pastāvīgās un mainīgās daļas. Maksājuma pastāvīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet norēķini notiek reizi mēnesī. Atlīdzības mainīgās daļas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu un privāto pensiju plānu ienesīguma, un detalizētu aprēķina kārtību nosaka Latvijas Republikas Ministru kabinets.

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

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 peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi, 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 ienākumu un izdevumu 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Amortizētajā pašizmaksā iegādes vērtībā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas pēc sākotnējās atzīšanas, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus 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.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tostarp atvasinātie instrumenti, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

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, vizizdevīgākajā 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 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 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 analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

2023. gada 31. decembrī EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	931,632	931,632	-
Termiņnoguldījumi	16,182,464	16,182,464	-
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	(201,634)	-	(201,634)
Pārējās saistības	(9,369)	-	(9,369)
Kopā	16,903,093	17,114,096	(211,003)

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	15,329,285	15,329,285	-
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	(102,039)	-	(102,039)
Pārējās saistības	(250)	-	(250)
Kopā	15,226,996	15,329,285	(102,289)

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

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas naudas plūsmas vērtībai
Termiņnoguldījumi	Patiesā vērtība ir termiņnoguldījuma pamatsummas un uzkrāto procentu atmaksas naudas summa pārskata datumā, kas aprēķināta par pamatu ņemot gadu, kurā nosacīti ir 360 dienas.
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) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

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

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem veiktajiem aprēķiniem.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu 20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu tiek atzīts brīdī, kad Sabiedrības akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali.

Sabiedrība aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes), tajā iekļaujot likumā noteiktos apliekamus objektus, piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas, uzkrātās nedrošo debitoru parādu summas un aizdevumus saistītām personām, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā minētiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz atskaitīšanai paredzētos likumā noteiktos robežlielumus. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā tajā gadā, kad tas radies. Ienākuma nodokli uzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai pārējos visaptverošajos ienākumos.

2. Risku pārvaldīšana

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

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

Kredītrisks

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

Sabiedrībai 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī nav bijuši ieguldījumi kapitāla vai parāda vērtspapīros.

Visas prasības pret kredītiestādēm 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī tiek turētas Luminor Bank AS Latvijas filiālē.

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 faktorus (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt.,

darbības rezultāti). Sabiedrība novērtē šo risku, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi. Sabiedrības aktīvu diversifikācija starp dažādu valstu tirgiem daļēji kompensē tirgus risku.

Sabiedrībai 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī nav bijuši ieguldījumi kapitāla vai parāda vērtspapīros.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem, pasīviem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ārvalstu valūtu finanšu aktīvu un saistību.

Procentu likmju risks

Sabiedrība daļu brīvo naudas līdzekļu izvieto 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 nekoncentrētos kādā termiņa horizonta punktā, bet iespējami plašā ienesīguma līknes diapazonā.

2023. gada 31. decembrī, EUR	Uz pieprasījumu	Ieguldījumi ar fiksētām % likmēm	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	931,632	-	931,632
Termiņnoguldījumi	-	16,182,464	16,182,464
Kopā finanšu aktīvi	931,632	16,182,464	17,114,096

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uz pieprasījumu	Ieguldījumi ar fiksētām % likmēm	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	15,329,285	-	15,329,285
Kopā finanšu aktīvi	15,329,285	-	15,329,285

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

2023. gada 31. decembrī, EUR	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	6–12 mēn.	1 līdz 2 gadi	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	931,632	-	-	931,632
Termiņnoguldījumi	753	11,110,211	5,071,500	16,182,464
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	260,996	-	-	260,996
Kopā finanšu aktīvi	1,193,381	11,110,211	5,071,500	17,375,092
Uzkrātās saistības	(201,634)	-	-	(201,634)
Pārējās saistības	(9,369)	-	-	(9,369)
Kopā finanšu saistības	(211,003)	-	-	(211,003)
Neto pozīcija	982,378	11,110,211	5,071,500	17,164,089

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	6–12 mēn.	1 līdz 2 gadi	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	15,329,285	-	-	15,329,285
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	229,324	-	-	229,324
Kopā finanšu aktīvi	15,558,609	-	-	15,558,609
Uzkrātās saistības	-	(12,015)	-	(12,015)
Pārējās saistības	(250)	-	-	(250)
Kopā finanšu saistības	(250)	(12,015)	-	(12,265)
Neto pozīcija	15,558,359	(12,015)	-	15,546,344

Citi riski

Ilgspējas (ESG) risks – ilgspējas risks ir notikumi vai apstākļi, kuri rodas vides, sociālās vai pārvaldības jomā un kuru rašanās var izraisīt faktisku vai potenciāli negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Ilgspējas risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem (tai skaitā, bet ne tikai caur tirgus risku, likviditātes risku, koncentrācijas risku, kredītrisku, aktīvu pasīvu neatbilstības risku, u.c.). Ilgspējas riska faktori var būtiski ietekmēt ieguldījumu svārstīgumu, likviditāti, kā arī izraisīt plāna daļas vērtības kritumu.

Kapitāla vadība

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos faktorus – pārvaldīšanā esošo līdzekļu apmēru, Sabiedrības ienākumu un izdevumu apjomu, kā arī nosakot kapitāla ieguldīšanas veidu. Sabiedrība kapitālu izvieto ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, galvenokārt termiņnoguldījumos kredītiestādēs ar augstu kredītreitingu. Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Eiropas Parlamenta un padomes 2013. gada 26. jūnija regulai Nr. 575/2013 un LB prasībām 2023. gada un 2022. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR		31.12.2022.	31.12.2023.
leguldījumu pārvaldes sabiedrības pašu kapitāls bez nemateriālajiem aktīviem	A	15,470,705	17,182,164
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (C+D)	B	3,309,566	3,701,890
Riska pozīcija darījumu partneriem ar 20 % riska pakāpi*	C	3,065,857	3,422,819
Riska pozīcija darījumu partneriem ar 100 % riska pakāpi**	D	243,709	279,071
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (A/B*100)		467%	464%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (A-B*4.5%)		15,321,775	17,015,579
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (A-B*6%)		15,272,131	16,960,050
Kopējais kapitāla pārpalikums (A-B*8%)		15,205,940	16,886,013

* Bilances pozīcija "Prasības pret kredītiestādēm un Termiņnoguldījumi". ** Bilances pozīcijas "Uzkrātie ienākumi" un "Citi debitori".

leguldījumu sabiedrības kapitāla pietiekamība gan 2023. gada 31. decembrī, gan 2022. gada 31. decembrī atbilda minimālajām prasībām 8%.

3. Atalgojuma politikas noteikšanas un īstenošanas kārtība

(Informācija par Atalgojuma politiku ir publicēta Luminor mājas lapā)

Sabiedrības izveidotais korporatīvās pārvaldības regulējums nodrošina, ka attiecīgie lēmumi Sabiedrībā tiek saskaņoti ar akcionāru, darbinieku un normatīvo aktu ilgtermiņa interesēm. Vispārējie korporatīvās pārvaldības principi atalgojuma jomā ir šādi:

- mainīgā atalgojuma daļa nav garantēta. Lēmumu par mainīgās atalgojuma daļas izmaksu pieņem Grupas padome. Lēmums par mainīgās atalgojuma daļas piešķiršana tiek balstīts Sabiedrības finanšu stāvokļa novērtējumā izmaksas brīdī, un tā var tikt izmaksāt tikai tiktāl, ciktāl tās izmaksa neapdraud Sabiedrības finanšu stabilitāti, vēlmi uzņemties risku un ārējo normatīvo aktu prasības;
- process un procedūras atalgojuma jomā ir definētas, pārredzamas, pārbaudītas(auditētas) un dokumentētas; Sabiedrības leģitīvais audits nodrošina, ka vismaz vienu reizi gadā tiek veikta pārbaude, kā tiek ievērota Atalgojuma politika, tās tvērums un tiek vērtēta Atalgojuma politikas ietekme uz Sabiedrības riska profilu kā arī šīs ietekmes pārvaldīšana; padome nosaka un pārrauga valdes locekļu atalgojuma, kā arī valdes locekļu un iekšējās kontroles funkciju vadītāju mainīgā atalgojuma modeli.

Atalgojuma elementi

Atalgojums sastāv no fiksētā atalgojuma un mainīgā atalgojuma daļām. Visi atalgojuma elementi tiek attiecināti uz šīm divām kategorijām, lai nodrošinātu pareizu mainīgās un fiksētās atlīdzības komponentu attiecības aprēķinu. Atalgojuma fiksētajām un mainīgajām daļām vienmēr jābūt pienācīgi līdzsvarotām. Fiksētais atalgojums veido pietiekami lielu daļu no kopējā atalgojuma, lai mainīgajam atalgojumam nodrošinātu pilnībā elastīgu politiku, tostarp iespēju mainīgo atalgojumu noteikt nulles līmenī. Neskarot citus Atalgojuma politikā izklāstītos principus, atalgojuma sistēmu (jo īpaši tās daļu, kas saistīta ar mainīgo atalgojumu) izstrādā un piemēro tā, lai ņemtu vērā arī:

Mainīgais atalgojums

Mainīgais atalgojums motivē uz tādu darba sniegumu, kas atbilst darbinieka izvirzītajiem mērķiem, vienlaikus nosakot īpašas prasības attiecībā uz darbības rezultātiem Sabiedrībā un dažādos funkcionālajos līmeņos. Mainīgā atalgojuma mērķis ir veicināt ilgtermiņa intereses, kas atbilst klientu likumīgajām interesēm un ko nosaka darbiniekam izvirzītie finanšu un nefinansiālie mērķi un vispārējs novērtējums, kas balstīts uz darbinieka atbilstību Sabiedrības vērtībām, vadības principiem un Rīcības kodeksam, kā arī darbinieka kopējais ieguldījums Sabiedrības ilgtspējīgā darbībā. Lēmums par mainīgā atalgojuma piešķiršanu tiek pieņemts katru gadu un ir atkarīgs no dažādiem nosacījumiem, tostarp darbinieka ilgtspējīga un riska korigēta snieguma. Mainīgais atalgojums tiek piešķirts tādā veidā, kas veicina pareizu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu riska uzņemšanu saskaņā ar politikas un stratēģijas prasībām.

Gada cikls

Finanšu gads, kas atbilst kalendārajam gadam, kuru izmanto kā mērījumu periodu. Ja tiek piešķirts mainīgais atalgojums, to veic pēc attiecīgā novērtēšanas perioda beigām. Darbinieka, kas nav iekšējās kontroles funkcijas darbinieks, mainīgā atalgojuma apmērs gadā nepārsniedz 100% no darbinieka gada fiksētā atalgojuma gadā. Jebkuras iekšējās kontroles funkcijas darbinieka mainīgā atalgojuma apmērs gadā nepārsniedz 75% no darbinieka gada fiksētā atalgojuma gadā.

Pārskata gadā tika veikta Mainīgā atalgojuma izmaksa par iepriekšējo gadu.

Ilgtermiņa kritēriju īstenošana

Sabiedrības Pamatalgas pārvaldības standarts ir būtisks instruments, lai sasaistītu atalgojumu ar ilgtspējas kritērijiem, pamatojoties uz ES Regulu 2019/2088. Pamatalgas pārvaldības standarts garantē vienlīdzīgu attieksmi pret visiem darbiniekiem un nodrošina taisnīgu atalgojumu. Visiem darbiniekiem ir pienākums ievērot augsta līmeņa biznesa ētiku, ilgtspējīgas darbības praksi un ievērot piemērojamās normatīvās prasības. Sabiedrība ir apņēmusies integrēt ilgtspējas mērķus darbinieku gada darbības snieguma novērtēšanas plānā, lai uzlabotu Sabiedrības centienus šajā jomā un nodrošinātu atbilstību piemērojamajām normatīvajām prasībām.

4. Procentu ienākumi un izdevumi

EUR	2022	2023
Procentu ienākumi par īstermiņa depozītiem	-	17,512
Procentu ienākumi par ilgtermiņa depozītiem	-	181,711
Procentu izdevumi	(65,316)	-
Kopā	(65,316)	199,223

5. Komisijas naudas ienākumi

EUR	2022	2023
Pastāvīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	2,564,954	2,629,877
Mainīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	-	4,338
Komisija par pensiju plānu pārvaldi	217,844	222,668
Kopā	2,782,798	2,856,883

Komisijas tiek aprēķinātas saskaņā ar Ministru Kabineta noteikumiem Nr. 765 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana".

6. Citi administratīvie izdevumi

EUR	2022	2023
Pakalpojumu deleģēšanas izdevumi	171,941	176,446
Informāciju tehnoloģiju pakalpojumi	93,082	78,548
LB finansēšana	4,268	43,365
Gada pārskata revīzijas izdevumi	29,585	33,814
Mārketinga izdevumi	8,671	26,669
Fondu administrēšanas izdevumi	50,956	21,497
Biroja uzturēšanas izdevumi	20,985	21,254
Ieguldījumu administrēšanas izdevumi	31,822	9,591
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	8,301	7,724
Citi izdevumi	1,625	4,682
Juridiskie un konsultāciju pakalpojumi	3,142	-
Kopā	424,378	423,590

7. Personāla izmaksas

EUR	2022	2023
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā:	325,505	415,615
- t.sk. padomes un valdes locekļi	205,104	233,480
- augstākā līmeņa vadītāji	-	32,686
- amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemt risku	68,070	99,746
- amati, kuri ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu sabiedrībā	52,331	49,703
Pārējo darbinieku atalgojums	125,051	210,453
Atalgojums kopā:	450,556	626,068
-t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa	378,534	493,526
-t.sk., atalgojuma mainīgā daļa	72,022	132,542
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	98,291	119,460
Riska nodeva	50	62
Kopā personāla izmaksas	548,897	745,590
	2022	2023
Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:	14	20
- t.sk. atalgojuma nemainīgās daļas saņēmēji	14	15
- t.sk. atalgojuma mainīgās daļas saņēmēji	11	5

8. Atlīdzība zvērinātam revidentam

EUR	2022	2023
Gada pārskata revīzija	25,713	29,787
Apliecinājuma uzdevums saskaņā ar ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 14.2 panta (2) 2) daļas prasībām	3,872	4,027
Kopā	29,585	33,814

Pārskata gadā zvērinātu revidentu komercsabiedrība sniedza Sabiedrībai sekojošus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus: ierobežotas pārliecības apliecinājuma uzdevums attiecībā uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma prasībām par Sabiedrības un turētājbankas darbības neatkarību.

9. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2022.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu Luminor Bank AS	15,329,285	931,632
Nauda un tās ekvivalenti kopā	15,329,285	931,632

Sabiedrība neatzīst finanšu pārskatā sagaidāmos kredītzaudējumus no prasībām uz pieprasījumu, jo sagaidāmo kredītzaudējumu summa ir nebūtiska. Prasības pret kredītiestādēm ir naudas līdzekļi bankas maksājumu kontos. Patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

10. Termiņnoguldījumi

Termiņš	%	Nominālvērtība EUR	Uzkrātie %	Uzskaites vērtība 31.12.2023.	Uzskaites vērtība % pret aktīviem
2025. gada 12. maijs	2.20%	5,000,000	71,500	5,071,500	29.16%
2024. gada 13. maijs	2.20%	7,000,000	100,100	7,100,100	40.82%
2024. gada 5. decembris	3.50%	4,000,000	10,111	4,010,111	23.06%
Konta atlikuma % maksājums	1%	-	753	753	-
Kopā		16,000,000	182,464	16,182,464	93.04%

11. Uzkrātie ienākumi

EUR	31.12.2022.	31.12.2023.
Aprēķināta pastāvīgā komisija par aktīvu pārvaldīšanu	229,324	256,658
Aprēķināta mainīgā komisija par aktīvu pārvaldīšanu	-	4,338
Kopā	229,324	260,996

12. Nemateriālie aktīvi

	2022	2023
EUR	Datorprogrammas	Datorprogrammas
Sākotnējā vērtība		
Sākuma atlikums	122,196	97,920
Pārskata periodā norakstītie nemateriālie aktīvi	(24,276)	(97,920)
Perioda beigu atlikums	97,920	-
Uzkrātais nolietojums		
Sākuma atlikums	86,304	92,480
Pārskata periodā aprēķinātā amortizācija	30,452	5,440
Pārskata periodā norakstītie nemateriālie aktīvi	(24,276)	(97,920)
Atlikums perioda beigās	92,480	-
Neto uzskaites vērtība	5,440	-

13. Uzkrātās saistības

	2022	2023
EUR		
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	9,014	9,690
Uzkrātie gada bonusu izdevumi	75,714	111,272
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	14,311	22,137
Uzkrājums Latvijas Bankas finansēšanai	-	20,000
Uzkrātās komisijas par pakalpojumu pārdošanu	3,000	38,535
Kopā	102,039	201,634

14. Finanšu un iespējamās saistības

2023. gada 31. decembrī Luminor Asset Management IPAS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav iekļāti.

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.

EUR	2022		2023	
	Luminor Banka	Pensiju un investīciju plāni	Luminor Banka	Pensiju un investīciju plāni
Procentu ienākumi	-	-	199,223	-
Procentu izdevumi	(65,316)	-	-	-
Komisiju ienākumi	-	2,782,798	-	2,856,883
Komisiju izdevumi	(43,044)	-	(178,771)	-
Administratīvie izdevumi	(142,799)	-	(146,278)	-
Kopā	(251,159)	2,782,798	(125,826)	2,856,883

EUR	31.12.2022.		31.12.2023.	
	Luminor Banka	Pensiju un investīciju plāni	Luminor Banka	Pensiju un investīciju plāni
Prasības pret kredītiestādēm	15,329,285	-	931,632	-
Terminnoguldījumi	-	-	16,182,464	-
Uzkrātie ienākumi	-	229,322	-	260,996
Uzkrātās saistības	(3,000)	-	(30,000)	-
Kopā	15,326,285	229,322	17,084,096	260,996

16. Finanšu aktīvu un saistību novērtējums

Vadība uzskata, ka nav būtisku atšķirību starp finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patieso vērtību.

17. Ārpusbilances posteņi

Neto Aktīvi, EUR	31.12.2022.	31.12.2023.
Luminor 53-58 ieguldījumu plāns	314,190,130	346,909,543
Luminor 62-65 ieguldījumu plāns	118,576,242	124,082,522
Luminor 58+ ieguldījumu plāns	137,389,730	147,590,142
Luminor 48-53 ieguldījumu plāns	11,204,897	19,179,465
Luminor Indeksu ieguldījuma plāns Ilgtspējīgā nākotne	5,761,907	14,697,860
Luminor 16-48 ieguldījumu plāns	-	9,437,770
Luminor Nākotne 55+ pensiju plāns (Sabalansētais pensiju plāns)	25,810,858	28,391,184
Luminor Nākotne 50-55 pensiju plāns (Progresīvais pensiju plāns)	22,201,503	26,648,672
Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16 - 50 indekss pensiju plāns (Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne)	1,580,143	2,838,329
Kopā plānu neto aktīvi	636,715,410	719,775,487
Plānu saistības		
Ieguldījumu plānu saistības	15,179,973	544,648
Pensiju plānu saistības	1,117,683	50,500
Kopā plānu saistības	16,297,656	595,148
Kopā plānu aktīvi	653,013,066	720,370,635

18. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši ievērojami notikumi, kas varētu ietekmēt pārskata gada rezultātu.

Valdes paraksti

"Luminor Asset Management" IPAS valde ir apstiprinājusi vadības ziņojumu un gada pārskatu par 2023. gadu. Gada pārskats sastāv no visaptverošo ienākumu pārskata, finansiālā stāvokļa pārskata, pašu kapitāla izmaiņu pārskata, naudas plūsmas pārskata un finanšu pārskata un revidenta ziņojuma piezīmēm. "Luminor Asset Management" IPAS padome ir izskatījusi Gada pārskatu un apstiprinājusi to iesniegšanai akcionāru pilnsapulcē.

Atis Krūmiņš

Valdes priekšsēdētājs

Vita Krātiņa

Valdes locekle

Tarass Buka

Valdes loceklis

Vidas Turavičius

Valdes loceklis

2024. gada 18. martā

Neatkarīga revidenta ziņojums

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Luminor Asset Management IPAS" akcionāram

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Luminor Asset Management IPAS" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2024. gada 21. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- Visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī;
- Finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī;
- Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī;
- Naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī; kā arī
- finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

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

Laika periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 8. 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>Pamatdarbības ienākumu lielākā daļa ir komisijas naudas ienākumi par sešu Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu (Plāni) pārvaldīšanu. Šie ienākumi tiek atzīti laika gaitā un aprēķināti, izmantojot likmes un aprēķina metodikas, kas noteiktas publiski pieejamos Plānu prospektos. Šiem ienākumiem ir pastāvīgā un mainīgā daļa. Pastāvīgā daļa tiek aprēķināta katru dienu, kā noteikts procents no Plānu neto aktīviem. Mainīgā daļa tiek noteikta gada beigās, piemērojot noteiktu likmi Plānu ieguldījumu ienesīguma pārsniegumam pār normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu.</p> <p>Ņemot vērā šā ienākumu veida apjomu un aprēķina relatīvo sarežģītību, mums ir jāvelta vairāk laika revīzijas pierādījumu gūšanai par šo jomu, un mēs to uzskatām par galveno revīzijas jautājumu. Skatīt finanšu pārskata 5. pielikumu, kur vadība atklāja informāciju par komisijas ieņēmumiem.</p>	<p>Mēs izvērtējam, vai Sabiedrības uzskaites politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu atbilst Eiropas Savienībā apstiprināto SFPS Grāmatvedības standartu prasībām.</p> <p>Mēs veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot 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 pārliecinājāmies, ka 2023. gadā nevienam Plānam netika aprēķināta un ieturēta būtiska mainīgā komisijas daļa.</p> <p>Mēs pārbaudījām pamatojuma dokumentus, lai pārliecinātos, ka komisijas ienākumi ir notikuši un ir atzīti pareizajā periodā;</p> <p>Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.</p>

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Informāciju par Sabiedrību, kas sniegta gada pārskata 3. lappusē,
- Informāciju par Sabiedrības valdi un padomi, kas sniegta gada pārskata 4. lappusē,
- Vadības ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 5. līdz 8. lappusei,
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts gada pārskata 9. lappusē,

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

Mūsu ziņojums 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 Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā 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, mūsuprāt, visos būtiskajos aspektos:

- informācija, kas sniegta pārējā iepriekš norādītajā informācijā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti šie finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem; un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā 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 pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā 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 to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta 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 revidenta 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.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.



- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs arī sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un 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, 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 6 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Jegors Podosiņņikovs
Prokūrists
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 238

Rīga, Latvija
2024. gada 25. martā

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

Luminor

Luminor Asset Management IPAS
Skanstes iela 12
LV-1013 Rīga
Latvija
www.luminor.lv