

2020. GADA PĀRSKATS

(11. finanšu gads)

AKCIJU SABIEDRĪBA LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Rīga, 2021



SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME.....	4
VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	6
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	7
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	8
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	9
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS.....	10
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	11
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	26

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 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. 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 Gabrilovica	Padomes priekšsēdētāja	25.11.2020	-
Olof Sundblad	Padomes loceklis	25.11.2020	-
Hannu Kalevi Saksala	Padomes loceklis	03.10.2017	10.07.2020
Kristina Siimar	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	03.10.2017	24.11.2020
Gunnar Toomemets	Padomes priekšsēdētājs	27.03.2019	24.11.2020

SABIEDRĪBAS VALDE

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Rasmus Pikkani	Valdes loceklis	17.06.2019	-
Vita Krātiņa	Valdes locekle	15.07.2020	-
Anželika Dobrovojska	Valdes priekšsēdētāja	01.10.2020	-
Normunds Rudzītis	Valdes priekšsēdētājs	28.09.2018	31.07.2020
Maksims Kairovs	Valdes loceklis	16.10.2019	14.07.2020

VADĪBAS ZIŅOJUMS

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.

2020. 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 divus noteikto iemaksu plānus bez biometrisko risku seguma: Luminor Sabalansēto pensiju plānu un Luminor Progresīvo pensiju plānu.

Luminor sabalansētā 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 desmit gadi. Savukārt no Luminor progresīvā pensiju plāna līdzekļiem līdz 75% var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros, un šis plāns ir izveidots klientiem, kuri rēķinās gan ar ilgāku uzkrāšanas periodu, gan ar ievērojami lielāku kapitāla svārstību risku.

Pensiju fonds pārskata gadā ir turpinājis jaunu dalībnieku piesaistīšanu tā administrētajiem pensiju plāniem, kā arī strādāja pie esošo klientu aktivizēšanas. 2020.gada laikā Luminor sabalansētā pensiju plāna uzkrātais kapitāls pieauga par 8% un sastādīja 26 miljonus eiro. Luminor progresīvā pensiju plāna uzkrātais kapitāls pieauga par 20% un sastādīja 18 miljonus eiro. Kopējais dalībnieku skaits Pensiju fondā pieauga par 111 cilvēkiem, no kuriem lielākā daļa piedalās plānos uz individuālās dalības līgumu pamata.

Viens no nozīmīgākajiem notikumiem 2020.gadā ir abu pensiju plānu pārvaldīšanas komisijas samazināšana. Tas veicinās Pensiju fonda ilgtermiņa konkurētspēju un ļaus fokusēties uz jaunu klientu piesaisti.

Pensiju fonda darbības rezultāts 2020. gadā ir ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem 77 374 eiro apmērā, no kuriem 77 374 eiro ir ieskaitāmi dalībnieku individuālajos kontos pensiju plānos noteiktajā kārtībā.

Pensiju plāns	31.12.2020.	31.12.2019.
Luminor sabalansētais pensiju plāns		
Uzkrātais kapitāls, miljoni EUR	26	24
Dalībnieku skaits	12 194	12 492
Luminor progresīvais pensiju plāns		
Uzkrātais kapitāls, miljoni EUR	18	15
Dalībnieku skaits	8 576	8 167
KOPĀ UZKRĀTAIS KAPITĀLS, miljoni EUR	44	39
KOPĀ DALĪBNIĒKU SKAITS	20 770	20 659

2021. gadā Pensiju fonds turpinās piesaistīt jaunus individuālus un kolektīvus līgumus, ka arī apkalpot esošos klientus. Viena no pensiju fonda prioritātēm 2021. gadā ir kolektīvo līgumu piesaiste un sadarbības uzlabošana ar Pensiju fonda izplatītāju. 2021. gadā Pensiju fonds turpinās darbu pie attālinātiem pieteikumiem, lai atvieglotu klientu ceļu gan līdz jauno līgumu noslēgšanai, gan līdz izmaiņu veikšanai esošajos līgumos. Īpašo 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.

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

Kerli Gabrilovica
Padomes priekšsēdētāja
2021. gada 17. martā

Anželika Dobrovoļska
Valdes priekšsēdētāja
2021. gada 17. 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 7. līdz 25. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. 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

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2020 EUR	2019 EUR
Komisijas naudas ienākumi	3	296 611	262 201
Komisijas naudas izdevumi	4	(15 285)	(22 635)
Neto komisijas naudas ienākumi		281 326	239 566
Administratīvie izdevumi	5	(203 952)	(168 636)
Pārskata perioda neto peļņa		77 374	70 930
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi		77 374	70 930
Pārskaitījums uz pensiju plāniem		77 374	70 930

Pielikums no 11. līdz 25. 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

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
AKTĪVI			
Uzkrātie ienākumi		1 772	25 434
Citi debitori		-	84
Nemateriālie aktīvi	12	19 527	-
Prasības pret kredītiestādēm	11	476 487	490 028
KOPĀ AKTĪVI		497 786	515 546
PASĪVI			
Saistības pret kreditoriem	6	10 062	1 367
Uzkrātās saistības	7	9 196	42 024
Citas saistības	6	1 140	1 211
KOPĀ SAISTĪBAS		20 398	44 602
KAPITĀLS			
Pamatkapitāls	8	400 014	400 014
Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi		77 374	70 930
KOPĀ KAPITĀLS		477 388	470 944
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		497 786	515 546

Pielikums no 11. līdz 25. 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

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2020 EUR	2019 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Pārskata perioda peļņa		77 374	70 930
Nemateriālo aktīvu amortizācija	12	8 593	-
Iepriekšējo gadu peļņas pārskaitījums uz pensiju plāniem		(70 930)	(41 518)
Saistību pret kreditoriem un uzkrāto saistību (samazinājums)/pieaugums		(24 204)	6 338
Uzkrāto ienākumu un citu debitoru samazinājums/(pieaugums)		23 746	(6 378)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		14 579	29 372
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	12	(28 120)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā		(28 120)	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums		(13 541)	29 372
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		490 028	460 656
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	11	476 487	490 028

Pielikums no 11. līdz 25. 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

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls	Iepriekšējo periodu un pārskata perioda peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2018. gada 31. decembrī	400 014	41 518	441 532
Pārskaitījums uz pensiju plāniem	-	(41 518)	(41 518)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	70 930	70 930
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

Pielikums no 11. līdz 25. 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

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. 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 14. 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 2021. gada 17. martā. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Finanšu pārskata 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.

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

Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Pārskatītais Konceptuālais ietvars iekļauj jaunu sadaļu par novērtēšanu; vadlīnijas ziņojot par finanšu rezultātiem; uzlabotas definīcijas un skaidrojumus – īpaši attiecībā uz saistības definīciju; kā arī skaidrojumus par tik nozīmīgām jomām kā pārvaldības loma, piesardzība un ar finanšu ziņošanu saistītā novērtēšanas nenoteiktība.

Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi attiecas uz uzņēmējdarbības definīcijas pārskatīšanu. Uzņēmējdarbībai jā sastāv no ienākošajiem resursiem un nozīmīgiem procesiem, kas kopumā būtiski veicina iespēju radīt izejošos resursus. Jaunās vadlīnijas sniedz ietvaru, ko piemērot vērtējot vai pastāv ienākošie resursi un nozīmīgie procesi tādiem uzņēmumiem, kas atrodas attīstības stadijā un vēl nav radījuši izejošos resursus. Gadījumā, ja uzņēmējdarbībai vēl nav radīti izejošie resursi, priekšnosacījums tās atzīšanai par uzņēmējdarbību ir organizēta darbaspēka esamība. Izejošo resursu definīcija ir sašaurināta, fokusējoties uz precēm un pakalpojumiem, kas piegādāti vai sniegti pircējiem, radot ieguldījuma atdevi vai citus ieņēmumus, un tā izslēdz atdevi, kas saistīta ar zemākām izmaksām vai citiem ekonomiskiem labumiem. Vairs nav nepieciešams vērtēt vai tirgus dalībnieki spēj aizstāt trūkstošas daļas vai integrēt iegādātās darbības un aktīvus. Uzņēmums var piemērot 'koncentrācijas pārbaudi'. Tādi iegādātie aktīvi, kuru praktiski visa patiesā vērtība koncentrējas vienā aktīvā (vai līdzīgu aktīvu grupā), nevar tikt uzskatīti par uzņēmējdarbību.

Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi skaidro būtiskuma definīciju un tās pielietošanu, iekļaujot iepriekš dažādos standartos izkaisītās vadlīnijas pašā definīcijā. Papildus ir papildināti skaidrojumi, kas iepriekš bija pieejami kopā ar definīciju. Turklāt, grozījumi nodrošina vienotu būtiskuma definīciju visā SFPS ietvarā. Informācija ir būtiska, ja tās neuzrādīšana, kļūdaina vai nepatiesa uzrādīšana var ticami ietekmēt lēmumus, kurus, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz informāciju par noteiktu ziņojošo vienību, pieņem vispārējā mērķa finanšu pārskatu pamata lietotāji.

Izmaiņas 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS – Bāzes procentu likmju definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi sniedz atvieglojumus saistībā ar bāzes procentu likmju reformu. Atvieglojumi saistās ar riska ierobežošanas uzskaiti un paredz, ka IBOR reformai nevajadzētu nozīmēt riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu. Tomēr, jebkādas no šīs reformas izrietošās un ar riska ierobežošanas uzskaiti saistītās neefektivitātes jāatzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī 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.

Jaunu standartu un interpretāciju ieviešanai nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES

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

17. SFPS Apmērīšanas 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 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 16. SGA, 37. SGS un 3. SFPS un Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018-2020. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

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

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, nav apstiprināti lietošanai ES).

Sabiedrības vadība uzskata, ka jaunajiem standartiem un grozījumiem nebūs būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem to ieviešanas gadā.

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījumu izmaksas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Sabiedrība atzīst starpību 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 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 (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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja ir izpildīts viens no šim 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, kredītreitanga 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 pazīmes, kas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās.

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 mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un termiņu, un, ja ir finanšu starpība, un aktīviem, kas tiek koriģēti par 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, 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.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un biržā tirgotus nākotnes līgumus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kurā tās ir radušās.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegūti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegūtais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegūtā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegūtajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā ar izmaiņu patiesajā vērtībā atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Sabiedrība veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, Sabiedrība nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

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.

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 nenovērtētu finanšu instrumentu patiesā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

2020. gada 31. decembrī, EUR	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	11 202	-	11 202
Kopā	467 057	476 487	(9 430)

2019. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība 2. līmenis EUR	Patiesā vērtība 3. līmenis EUR
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	490 028	490 028	-
Uzkrātie ienākumi	25 434	-	25 434
Citi debitori	84	-	84
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	2 578	-	2 578
Kopā	512 968	490 028	22 940

Tabulās uzrādīta 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Uzkrātie ienākumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai ienākumu plūsmas vērtībai
Citi debitori	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai ienākumu plūsmas vērtībai
Saistības pret kreditoriem	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas 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 atzīšanasparedzamie 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 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 iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto 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 nākamajos periodos.

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 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.

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 un veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi.

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.

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.

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.

3. Komisijas naudas ienākumi

	2020 EUR	2019 EUR
Administratīvā komisija par pensiju plānu pārvaldi	296 611	262 201
Kopā	296 611	262 201

4. Komisijas naudas izdevumi

	2020 EUR	2019 EUR
Maksa Luminor Bank AS par klientu piesaisti	15 285	22 635
Kopā	15 285	22 635

5. Administratīvie izdevumi

	2020 EUR	2019 EUR
IT pakalpojumi	50 526	62 424
Atlīdzība darbiniekiem	37 242	24 504
Pakalpojumu deleģēšanas izdevumi	50 490	22 555
FKTK atskaitījumi no papildpensijas kapitāla iemaksām	29 055	31 692
Gada pārskata revīzijas izdevumi	13 310	10 285
Sociālā nodokļa maksājumi	9 450	5 944
Pārējie izdevumi	9 357	2 476
Biroja uzturēšanas izdevumi	3 553	4 816
Mārketinga pakalpojumi	969	3 940
Kopā	203 952	168 636

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.

6. Saistības pret kreditoriem un citas saistības

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
FKTK atskaitījumi no 3PL klientu iemaksām	10 062	1 367
Citas saistības	1 140	1 211
Kopā	11 202	2 578

7. Uzkrātās saistības

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Uzkrātie izdevumi par iepriekšējā gadā saņemtajiem pakalpojumiem	-	22 658
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	9 196	10 285
Uzkrātie izdevumi par iepriekšējā gada mārketinga izdevumiem	-	4 909
Uzkrāti izdevumi gada prēmijām	-	4 172
Kopā	9 196	42 024

8. Pamatkapitāls

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS parakstītais pamatkapitāls 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

9. Iespējamās saistības

2020. gada 31. decembrī Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav ieķīlāti.

10. 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.

11. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Prasības uz pieprasījumu	476 487	490 028
Nauda un tās ekvivalenti kopā	476 487	490 028

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

12. Nemateriālie aktīvi

	Datorprogrammas EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	-
Iegādāts	28 120
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	28 120
Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	-
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	8 593
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	8 593
Neto uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	-
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	19 527

13. Procentu likmju riska analīze

Procentu likmju izmaiņu analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam sabiedrības kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem.

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
2020. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu	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)
Citas saistības	(1 140)	-	(1 140)
Kopā finanšu saistības	(20 398)	-	(20 398)
Neto pozīcija	457 861	478 259	(20 398)

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
2019. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu	490 028	490 028	-
Uzkrātie ienākumi	25 434	25 434	-
Citi debitori	84	84	-
Kopā finanšu aktīvi	515 546	515 546	-
Saistības pret kreditoriem	(1 367)	-	(1 367)
Uzkrātās saistības	(42 024)	-	(42 024)
Citas saistības	(1 211)	-	(1 211)
Kopā finanšu saistības	(44 602)	-	(44 602)
Neto pozīcija	470 944	515 546	(44 602)

14. 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.

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:		
Prasības pret kredītiestādēm	476 487	490 028
Uzkrātie ieņēmumi no radniecīgām sabiedrībām		
"Luminor sabalansētais pensiju plāns"	1 049	15 441
"Luminor progresīvais pensiju plāns"	723	9 993
Kopā uzkrātie ieņēmumi no radniecīgām sabiedrībām	1 772	25 434
Parādi radniecīgām sabiedrībām		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	-	8 473
Luminor Bank AS	-	5 340
Luminor Bank AS Lietuvas filiāle	-	4 118
Kopā parādi radniecīgām sabiedrībām	-	11 931
Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem un saņemtajiem pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle :		
Bankas pakalpojumi	174	201
Maksa par IT sistēmu izmantošanu	4 031	21 108
Komisija par klientu piesaistīšanu	15 285	22 635
Administratīvie izdevumi	27 909	8 473
Kopā ieņēmumi un izdevumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle :	47 399	52 417
Luminor Bank AS		
Administratīvie izdevumi	6 954	5 340
Luminor Bank AS Lietuvas filiāle		

Administratīvie izdevumi	6 837	4 118
Komisiju ieņēmumi:		
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" – komisijas ieņēmumi	179 287	160 368
"Luminor progresīvais pensiju plāns" – komisijas ieņēmumi	117 324	101 834
Kopā komisiju ieņēmumi:	296 611	262 202

15. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.

Neatkarīga revidenta ziņojums

AS Luminor Latvijas Atklātais Pensiju Fonds akcionāram

Audita ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 27. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Luminor Latvijas Atklātais Pensiju Fonds ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2021. gada 19. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- finanšu stāvokļa pārskatu 2020. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu 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. Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Sabiedrībai un ar to saistītajiem uzņēmumiem, 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 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 5. 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 data-bbox="258 488 785 555">Sabiedrības ienākumi par pensiju plānu pārvaldīšanu</p> <p data-bbox="258 600 689 667">Skatīt finanšu pārskatu 3. pielikumu “Komisijas naudas ienākumi”.</p> <p data-bbox="258 689 785 846">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 data-bbox="258 880 769 1059">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 data-bbox="813 488 1484 555">Mēs pārliecinājāmies, ka ienākumu atzīšanā izmantotās uzskaites politikas atbilst SFPS;</p> <p data-bbox="813 577 1452 768">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 data-bbox="813 790 1436 925">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 data-bbox="813 947 1436 1014">Mēs pārbaudījām ka piemērojamās komisijas likmes atbilst pārvaldīto pensiju plānu prospektiem.</p> <p data-bbox="813 1037 1436 1171">Mēs pārbaudījām pamatojuma dokumentus, kas tiek izmantoti komisijas ienākumu aprēķināšanai, lai noteiktu, ka komisijas ienākumi ir atzīti pareizajā periodā;</p> <p data-bbox="813 1193 1468 1261">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:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 6. lappusē, un
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. lappusē,

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

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu un paziņojumu par vadības atbildību.

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 un Paziņojumā par vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija 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 Vadības ziņojumā un Paziņojumā par vadības atbildību, 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 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 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, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatot uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

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 3 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2021. gada 19. martā

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