

AKCIJU SABIEDRĪBA *LUMINOR Latvijas Atklātais pensiju fonds*
(VIENOTAIS REGISTRĀCIJAS NUMURS 40103331798)
2018. GADA PĀRSKATS
(9. finanšu gads)

SAGATAVOTS SASKANĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STarPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDarTIEM
UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZINOJUMS

Rīga, 2019

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU**

SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME	4
VADĪBAS ZINOJUMS	5
PAZINOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	6
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	7
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	8
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	9
KAPITĀLA UN REZERVU IZMAIŅU PĀRSKATS	10
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	11
NEATKARĪGA REVIDENTA ZINOJUMS	24

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

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	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Biroja adrese	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Pārskata periods	No 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim
Ziņas par mātes sabiedrību	Luminor Bank AS Skanstes iela 12, Rīga, LV- 1013 Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
Revidenta un atbildīgās zvērinātas revidentes vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komercsabiedrības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21 Riga, LV – 1010 Latvija
	Atbildīgā zvērinātā revidente Ilandra Lejiņa Zvērināta revidente Serifikāts Nr. 168

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU**

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

Sabiedrības padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Hannu Kalevi Saksala	Padomes loceklis	03.10.2017
Karl Christian Wallentin	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	03.10.2017
Kristina Siimar	Padomes priekšsēdētājs	03.10.2017

Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Jānis Buks	Valdes priekšsēdētājs	20.09.2016	28.09.2018
Normunds Rudzītis	Valdes priekšsēdētājs	28.09.2018	-
Angelika Tagel	Valdes locekle	20.09.2016	-
Iļja Arefjevs	Valdes loceklis	20.09.2016	-

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

VADĪBAS ZINOJUMS

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.

2018. gada 31. decembrī Pensiju fonda reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir 400 014 eiro. Licence privātā pensiju fonda darbībai izsniepta 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 veiksmīgi turpinājis jaunu dalībnieku piesaistīšanu tā administrētajiem pensiju plāniem. Luminor sabalansētā pensiju plāna dalībnieku skaits 2018. gada 31. decembrī bija 11 737 (2017. gadā – 10 341), un uzkrātais kapitāls veidoja 19 miljonus eiro (2017. gadā – 16 miljonus eiro). Luminor progresīvā pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata perioda beigās bija 7 388 dalībnieki (2017. gadā – 6 321), un uzkrātais kapitāls veidoja 11 miljonus eiro (2017. gadā – 10 miljoni eiro). Lielākā daļa dalībnieku piedalās plānos uz individuālās dalības līgumu pamata. Pensiju fonds 2018. gadā ir noslēdzis četrus jaunus kolektīvās dalības līgumus. Pensiju fonda darbības rezultāts 2018. gadā ir ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem 41 518 eiro apmērā, no kuriem 45 518 eiro ir ieskaitāmi dalībnieku individuālajos kontos pensiju plānos noteiktajā kārtībā.

2019. gadā Pensiju fonda prioritātes ir jaunu privātu dalībnieku piesaistīšana, klientu servisa pilnveidošana un potenciālo klientu aktīvāka informēšana par nepieciešamību veikt uzkrājumus vecumdienām.



Kristina Siimars
Padomes priekšsēdētājs



Normunds Rudzītis
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 14. martā

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

PAZINOJUMS 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 23. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. 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:

Normunds Rudzītis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

2019. gada 14. martā

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU**

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
Komisijas naudas ienākumi	3	209 641	188 116
Komisijas naudas izdevumi	4	(36 659)	(36 143)
Neto komisijas ienākumi		172 982	151 973
Administratīvie izdevumi	5	(131 464)	(94 128)
Pārskata gada pejņa		41 518	57 845
Pārskaitījums uz pensiju plāniem		41 518	57 845

Pielikums no 11. līdz 23. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2019. gada 14. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

Normunds Rudzītis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2018	31.12.2017
AKTĪVI		EUR	EUR
Uzkrātie ieņēmumi		19 102	15 879
Citi debitori		38	10
Prasības pret kredītiestādēm	11	460 656	464 231
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		<u>460 656</u>	<u>464 231</u>
KOPĀ AKTĪVI		<u>479 796</u>	<u>480 120</u>
PASĪVI			
Saistības pret kreditoriem	6	15 789	6 570
Uzkrātās saistības	7	21 294	14 107
Citas saistības	6	<u>1 181</u>	<u>1 584</u>
KOPĀ SAISTĪBAS		<u>38 264</u>	<u>22 261</u>
KAPITĀLS			
Pamatkapitāls	8	400 014	400 014
Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi		<u>41 518</u>	<u>57 845</u>
KOPĀ KAPITĀLS		<u>441 532</u>	<u>457 859</u>
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		<u>479 796</u>	<u>480 120</u>

Pielikums no 11. līdz 23. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2019. gada 14. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

Normunds Rudzītis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi		41 518	57 845
2017. gada peļņas pārskaitījums uz pensiju plāniem		(57 845)	(60 912)
Saistību pret kreditoriem un uzkrāto saistību pieaugums		16 002	14 572
Uzkrāto ienākumu un citu debitoru (samazinājums)/pieaugums		(3 250)	11 871
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā			
		(3 575)	23 376
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Pamatkapitāla palielināšana		-	200 015
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		-	200 015
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums pārskata periodā			
		(3 575)	223 391
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā			
		464 231	240 840
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	11	460 656	464 231

Pielikums no 11. līdz 23. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2019. gada 14. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Normunds Rudzītis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU**

KAPITĀLA UN REZERVU IZMAINU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls un rezerve	Iepriekšējo periodu peļņa vai zaudējumi	Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2016. gada 31. decembrī	199 999	-	60 912	(260 911)
Pamatkapitāla palielinājums	200 015	-	-	200 015
Pārskaitījums uz pensiju plāniem	-	(60 912)	-	(60 912)
Pārskata gada peļņa	-	-	57 845	57 845
2017. gada 31. decembrī	400 014	(60 912)	118 757	457 859
Pārskaitījums uz pensiju plāniem	-	(57 845)	-	(57 845)
Pārskata gada peļņa	-	-	41 518	41 518
2018. gada 31. decembrī	400 014	(118 757)	160 275	441 532

Pielikums no 11. līdz 23. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2019. gada 14. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

Normunds Rudzītis
Valdes priekšsēdētājs



Ilja Arefjevs
Valdes loceklis



LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

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 Krišjāna Valdemāra iela 62, 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.

No 2017. gada 1. oktobra Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS, reģistrācijas nr. 40003024725, kas pieder Luminor Group AB (reģistrēts Zviedrijas Sabiedrību reģistrā 2016. gada 16. augustā ar nr. 559072-8316), kam pieder 100 % Sabiedrības akciju.

Darījumi ar saistītajām pusēm detalizēti aprakstīti 11. 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 2019. gada 14. 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, kas izriet no 9.SFPS un 15. SFPS pieņemšanas, kas stājās spēkā no 2018. gada 1. janvāra

Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem 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

Sabiedrība ir pieņēmusi 9. SFPS, ko SGSP izdevusi 2014. gada jūlijā, spēkā pārskata periodiem, kas sākās 2018. gada 1. janvārī, kā rezultātā tika mainītas grāmatvedības politikas. Sabiedrība iepriekšējos periodos nav ieviesusi 9. SFPS. Saskaņā ar Sabiedrības veikto 9. SFPS ietekmes izvērtējumu, jaunajam standartam nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, tādēļ nebija neieciešamības koriģēt salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Atbilstošās informācijas atklāšanas izmaiņas, kas izriet no 7. SFPS grozījumiem, ir piemērotas tikai pašreizējam pārskata periodam. Salīdzinošajā periodā atklātā informācija ir norādīta saskaņā ar iepriekšējā periodā publicēto informāciju.

9. SFPS ieviešana ir radījusi izmaiņas Sabiedrības grāmatvedības politikās finanšu aktīvu un finanšu saistību atzīšanā, klasificēšanā un novērtēšanā, kā arī finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšanā. 9. SFPS būtiski groza arī citus standartus, kas attiecas uz finanšu instrumentiem kā 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”.

Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana

Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorija un uzskaites vērtība saskaņā ar 39. SGS un 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī:

Finanšu aktīvi	Klasifikācija pēc 39. SGS	Klasifikācija pēc 9. SFPS	39. SGS uzskaites vērtība 31.12.2017	9. SFPS uzskaites vērtība 01.01.2018
Prasības pret kredītiestādēm	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	464 231	464 231

15. SFPS, ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem, (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

15. SFPS “ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. 15. SFPS nosaka piecpakāpju modeli, kas attiecas uz ieņēmumiem, kas gūti no līguma ar klientu (ar ierobežotiem izņēmumiem), neatkarīgi no ieņēmumu veida vai nozares veida. Standarta prasības attiecas arī uz peļnas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, pārdodot dažus nefinanšu aktīvus, kas nav uzņēmuma parastās darbības rezultāts (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo aktīvu pārdošana).

15. SFPS pamatprincips ir tāds, ka ieņēmumus jāatzīst, atspoguļojot pakalpojumu nodošanu klientiem par summu, kas atspogulo atlīdzību, kuru paredzēts saņemt apmaiņā pret šādiem pakalpojumiem. Šo pamatprincipu piemēro, izmantojot piecpakāpju modeli:

- 1) Nosakiet līgumu ar klientu,
- 2) Nosakiet līgumā noteikto izpildes pienākumu;
- 3) noteikt darījuma cenu;
- 4) Sadalīt darījuma cenu līgumā noteiktajam izpildes pienākumam;
- 5) Atzīt ieņēmumus, ja izpildes pienākums ir izpildīts.

Par katru konstatēto saistību izpildi Sabiedrība līguma noslēgšanas brīdī nosaka, vai tā ir izpilde laika gaitā vai konkrētā laikā, neatkarīgi no tā, vai atlīdzība ir fiksēta vai mainīga, ieskaitot to, vai atlīdzība ir ierobežota ārējo faktoru dēļ. Pēc tam tiek ņemts vērā noteiktais izpildes pienākums.

No 1. janvāra 2019. gada 17. SGS vietā aizstās 16. SFPS “Noma” attiecībā uz finanšu nomu. Jauns standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus. Atbilstoši, 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā, 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Nomas sākuma dienā nomnieks atzīst saistības veikt nomas maksājumus (t.i. nomas saistības) un aktīvu, kas pārstāv tiesības izmantot bāzes aktīvu nomas termiņa laikā (t.i. lietošanas tiesību aktīvs).

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Nomniekiem būs atsevišķi jāatzīst procentu izdevumi par nomas saistībām un nolietojuma izdevumus par tiesībām lietot aktīvu. Nomniekiem arī būs jāpārvērtē nomas saistības pēc noteiktu notikumu iestāšanās (piemēram, izmaiņas nomas termiņā, izmaiņas nākotnes nomas maksājumos, kas rodas, mainot indeksu vai likmi, ko izmanto šo maksājumu noteikšanai).

Nomnieks parasti atzīst nomas saistību pārvērtēšanas summu kā korekciju tiesībām izmantot aktīvu.

Plāna vadība pieņema lēmumu neieviest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna vadība uzskata ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav un nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem ieviešanas gadā

Ienēmumu 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 kurga 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 ienēmumiem/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 kurga. 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 mainīgas 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti pelnā 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 (ti, 1. līmeņa iepatiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmienu, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pimās dienas peļņas vai zaudējumu atzišanas 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 atzišanas 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 atzišana 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 izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekāsetu 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 šīm 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 kurga, cenu vai likmju indeksa, kreditreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzišanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzišanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatos.

Tekošās prasības pret kreditiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas pazīmes, kas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajās izmaksās.

Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzišanas 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 ķemti vērā paredzamie kredītu zaudējumi un 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.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā

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 atspogujoti 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 iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja ieūtā 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 konsolidētajā 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 un finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

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

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, bez jebkādiem atskaitījumiem par darījuma izmaksām, kas var rasties, tos pārdodot vai citādi atsavinot, izņemot:

- debitoru parādi (kredīti), kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi;

Visas finanšu saistības, izņemot tās, kas atzītas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļñas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu saistības, kas rodas, ja finanšu aktīva, kas uzrādīts patiesajā vērtībā, pārvedums nekvalificējas kā atzīšanas pārtraukšana, tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un atlaides, ieskaitot sākotnējās darījumu izmaksas, tiek iekļautas saistītā instrumenta uzskaites vērtībā un amortizētas, pamatojoties uz instrumenta efektīvo procentu likmi.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā 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;

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

- 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 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 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, nemot 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.

Finanšu saistības

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

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

Patiessā 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 ū instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja ū instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmienu, 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 būrvā 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

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

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, nemit 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, brokeru, 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 paņēmienu, kas pamatojas uz pieņēumiem 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 paņēmienu (modeli) un pieņēumiem, 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:

2018. gada 31. decembrī, EUR	Patiesā vērtība	
	Uzskaites vērtība	3. līmenis
Finanšu aktīvi		
Prasības pret kredītiestādēm	460 656	460 656
Uzkrātie ienākumi	19 102	19 102
Citi debitori	38	38
Finanšu saistības		
Saistības pret kreditoriem	16 970	16 970
Kopā	462 826	462 826

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

2017. gada 31. decembrī, EUR

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
		3. līmenis
Finanšu aktīvi		
Prasības pret kredītiestādēm	464 231	464 231
Uzkrātie ienākumi	15 879	15 879
Citi debitori	10	10
Finanšu saistības		
Saistības pret kreditoriem	8 154	8 154
Kopā	471 966	471 966

Tabulās uzrādītas 2. un 3. līmena patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojamie 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 modeja darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par paredzamajiem kredītu zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

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

Kredītaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Banka plāno saņemt (ti, 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, nēmot 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.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

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 irvērtības 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, piešķiruši 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 kredītaudējumus.

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.

Nodokji

Sabiedrība nav uzņēmumu ienākuma nodokļa un 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 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 apstākju 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.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

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

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra ir uzrādīta 8. pielikumā.

3. Komisijas naudas ienākumi

	2018 EUR	2017 EUR
Administratīvā komisija par pensiju plānu pārvaldi	209 641	188 116
Kopā	209 641	188 116

4. Komisijas naudas izdevumi

	2018 EUR	2017 EUR
Maksa Luminor Bank AS par pārdošanu	36 659	36 143
Kopā	36 659	36 143

5. Administratīvie izdevumi

	2018 EUR	2017 EUR
IT pakalpojumi	32 545	20 745
Mārketinga pakalpojumi	29 326	17 389
Atlīdzība darbiniekiem	26 569	31 548
Gada pārskata revīzijas izdevumi	12 947	8 107
FKTK 3 PL atskaitījumi no iemaksām	8 897	-
Pakalpojumu deleģēšanas izdevumi	7 253	-
Biroja uzturēšanas izdevumi	5 266	7 590
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	4 819	5 795
Pārējie izdevumi	3 842	2 954
Kopā	131 464	94 128

Vidējais darbinieku skaits 2018. gadā bija 5 (2017: 5) cilvēki.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

6. Saistības pret kreditoriem

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Luminor Bank AS	6	6 570
FKTK atskaitījumi no 3PL klientu iemaksām	8 897	-
Pārējie piegādātāji	6 886	-
Citas saistības	1 181	1 585
Kopā	16 970	8 155

7. Uzkrātās saistības

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	9 559	8 107
Uzkrāti izdevumi 2018. gada prēmijām	4 172	-
Uzkrātie izdevumi par 2018. gadā saņemtajiem pakalpojumiem	7 563	6 000
Kopā	21 294	14 107

8. Pamatkapitāls

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS parakstītais pamatkapitāls 2018. 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.

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

9. Iespējamās saistības

2018. gada 31. decembrī Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav ieķīlāti.

10 . Termiņstruktūras 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.

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU**

11. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	460 656	464 231
Nauda un tās ekvivalenti kopā	460 656	464 231

12. Procentu likmju riska analīze

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

2018. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
Prasības uz pieprasījumu	460 656	460 656	-
Uzkrātie ienākumi	19 102	19 102	-
Citi debitori	38	38	-
Kopā finanšu aktīvi	479 796	479 796	-
Saistības pret kreditoriem	(15 789)	(15 789)	(15 789)
Uzkrātās saistības	(21 294)	-	(21 294)
Citas saistības	(1 181)	-	(1 181)
Kopā finanšu saistības	(38 264)	-	(38 264)
Neto pozīcija	441 532	479 796	(38 264)

2017. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
Prasības uz pieprasījumu	464 231	464 231	-
Uzkrātie ienākumi	15 879	15 879	-
Citi debitori	10	10	-
Kopā finanšu aktīvi	480 120	480 120	-
Saistības pret kreditoriem	(6 570)	(6 570)	(6 570)
Uzkrātās saistības	(14 107)	-	(14 107)
Citas saistības	(1 584)	-	(1 584)
Kopā finanšu saistības	(22 261)	-	(22 261)
Neto pozīcija	457 859	480 120	(22 261)

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

13. 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 ieteikme pār Sabiedrību, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ieteikme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radinieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ieteikme.

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Atlikumi Luminor Bank AS:		
Prasības pret kredītiestādēm	460 656	464 231
Uzkrātie ieņēmumi no radniecīgām sabiedrībām		
"Luminor sabalansētais pensiju plāns"	11 930	9 873
"Luminor progresīvais pensiju plāns"	7 172	6 006
Parādi radniecīgām sabiedrībām		
Luminor Bank AS	7	6 570
Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem un saņemtajiem pakalpojumiem		
Luminor Bank AS:		
Bankas pakalpojumi	118	57
Maksa par IT sistēmu izmantošanu	17 035	3 604
Komisija par klientu piesaistīšanu	34 140	11 610
Maksa par pakalpojumu deleģēšanu	7 253	-
 Nordea Bank AB S.A. Polska	 1 020	 1 020
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" – komisijas ieņēmumi	130 131	115 609
"Luminor progresīvais pensiju plāns" – komisijas ieņēmumi	79 510	72 507

14. 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 ZINOJUMS

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS akcionāram

Audita ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsuprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS (Sabiedrība) finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu papildus ziņojumam Revīzijas komitejai, kas ir izdots 2018. gada 14. martā.

Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

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 Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGESP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārejos ētikas principus.

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 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim mēs neesam snieguši Sabiedrībai ar revīziju nesaistītus pakalpojumus.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī 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

Komisijas ieņēmumi par pensiju plānu pārvaldišanu

Skatīt finanšu pārskatu 3. pielikumu
“Komisijas naudas ienākumi”.

Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ieņēmumu avots Sabiedrībai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas ieņēmumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu uzskaitē.

Komisijas naudas ienākumus veido fiksētā un mainīgā daļa. Fiksētie komisijas ienākumi tiek aprēķināti kā noteikts procents no Plāna katras dienas neto aktīvu vērtības. Ministru Kabineta noteikumos 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” noteikumiem, noteiktie kritēriji netika sasniegti mainīgās komisijas aprēķināšanas mērķiem finanšu gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Mēs pārliecinājāmies, ka ieņēmumu atzīšanā izmantotās uzskaites politikas atbilst SFPS;

Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisijas ieņēmumu aprēķinus, sareizinot Plāna dienas neto aktīvu vērtību ar komisijas likmi konkrētam Plānam un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem;

Mēs pārbaudījām izmantotās formulas atbilstību Ministru Kabineta 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” noteikumiem;

Mēs pārbaudījām pamatojuma dokumentus, kas tiek izmantoti komisijas ieņēmumu aprēķināšanai, lai noteiktu, ka komisijas ieņēmumi ir atzīti pareizā periodā;

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem un konstatējām, ka atklātā informācija ir atbilstoša.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver Vadības ziņojumu un Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā 5. līdz 6. lappusei,

kurus mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma, neiekļaujot finanšu pārskatus vai 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 prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgajiem tiesību aktiem.

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

- Vadības ziņojumā un Paziņojumā par vadības atbildību sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, nemot 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.

Sagatavojoj 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 sniegtu informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniepta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par pasākumiem šādas ietekmes 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 pārskata gadam, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, mūsu iecelšana par revidentiem ir apstiprināta ar akcionāra kopsapulces 2018. gada 6. jūnija lēmumu.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2019. gada 15. martā