

2022. GADA PĀRSKATS

(18. finanšu gads)

IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU
SABIEDRĪBA

LUMINOR ASSET MANAGEMENT IPAS

(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40003699053)

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

RĪGA 2023



SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME.....	4
VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	8
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	9
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	10
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS.....	13
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	14
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	37

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Luminor Asset Management IPAS
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003699053, Rīga, 2004. gada 10. septembris
Licences numurs un saņemšanas datums	Nr. 06.03.06.241/341, 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 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim
Ziņas par mātes sabiedrību	Luminor Bank AS Liivalaia 45, 10145, Tallinn, Igaunija Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccabiedrības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21 Rīga, LV-1010 Latvija Atbildīgais zvērinātais revidents Jegors Podosiņņikovs Zvērinātā revidenta Serifikāts Nr. 238

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

SABIEDRĪBAS PADOME

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Felix Johannes Peter Andresen	Padomes priekšsēdētājs	03.09.2022.	-
Gita Juršāne	Padomes locekle	03.09.2022.	-
Heikki Koskinen	Padomes loceklis	03.09.2022.	-
Jeļena Gūte	Padomes priekšsēdētāja vietniece	03.09.2022.	-
Ilja Sovetov	Padomes loceklis	07.07.2021.	02.09.2022.
Georg Kaltenbrunner	Padomes loceklis	10.07.2020.	02.09.2022.
Kerli Gabrilovica	Padomes priekšsēdētāja	25.11.2020.	02.09.2022.

SABIEDRĪBAS VALDE

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

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbība pārskata gadā

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

2017. gada 20. oktobrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) Sabiedrībai izsniedza licenci Nr. 06.03.06.241/341 Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai.

Sabiedrība pārvalda piecus fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus – Luminor Konservatīvo ieguldījumu plānu, Luminor Sabalansēto ieguldījumu plānu, Luminor Aktīvo ieguldījumu plānu, Luminor Progresīvo ieguldījumu plānu un Luminor Indeksu ieguldījumu plānu Ilgtspējīgā nākotnē. Tādējādi pensiju 2. līmeņa dalībniekiem tiek piedāvāts pilns ieguldījumu stratēģiju spektrs, kas atšķiras ar ieguldījumu stratēģiju (t.sk. maksimālo akciju īpastvaru), sagaidāmo ienesīgumu un riska pakāpi un ir piemēroti dažādām dalībnieku vecuma grupām. Tāpat Sabiedrība pārvalda trīs privātos pensiju plānus - Luminor Sabalansēto pensiju plānu, Luminor Progresīvo pensiju plānu un Luminor Indeksu pensiju plānu Ilgtspējīgā nākotnē.

2022. gada beigās Sabiedrības pārvaldīšanā bija aktīvi 653 milj. EUR vērtībā (2021. gada beigās 731 milj. EUR).

Sabiedrības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas pārskata gadā bija 2 783 tūkst. EUR, kas ir par 37 % mazāk nekā 2021. gadā.

Sabiedrības tirā peļņa pārskata gadā bija 1 707 tūkst. EUR, par 50 % mazāk nekā 2021. gadā. Galvenais iemesls ir tas, ka pārskata gadā netika ieturēta maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība par ieguldījumu plānu darbības rezultātu.

Produkti

Pārskata periods finanšu tirgos tika aizvadīts pieaugošas inflācijas apstākļos, kas lika centrālajām bankām būtiski mainīt līdz šim pieņemto veicinošo monetāro politiku. Federālā rezervju sistēma gada laikā paaugstināja bāzes procentu likmi par 4,25 procentpunktiem un Eiropas centrālā banka par 2,5 procentpunktiem, turklāt, sagaidāms, ka 2023. gadā likmju paaugstināšana turpināsies. Papildus, centrālās bankas pārtrauca obligāciju iegādes programmas un sāka samazināt savas bilances. Nenoteiktība par procentu likmju paaugstināšanās tempu un apmēru, kā arī ar to saistīto iespējamo ekonomiskās izaugsmes bremzēšanos veicināja nestabilitāti finanšu tirgos. To pastiprināja Krievijas iebrukuma Ukrainā radītie ģeopolitiskie un ekonomiskie riski. Karš Ukrainā izraisīja negatīvu reakciju finanšu tirgos visā pasaulē, tajā pašā laikā preču cenas pieauga piegādes risku dēļ, draudot vēl paātrināt straujo inflācijas pieaugumu un izraisīt vēl lielāku procentu likmju pieaugumu.

Eiro etalona ienesīguma likme – Vācijas valdības 10 gadu obligāciju ienesīgums – gada beigās bija 2,57%, salīdzinot ar 0,18% gada sākumā. ASV valsts 10 gadu obligāciju likme gada laikā pieauga no 1,51% līdz 3,87%. Tā rezultātā Eiropas un attīstības valstu valdību obligācijas, kurām raksturīga gara durācija, gadu noslēdza ar negatīvu rezultātu, attiecīgi -18,5% un -17,8%. Ierobežojoša monetārā politika investoriem radīja bažas par ekonomiskās izaugsmes bremzēšanos un uzņēmumu finanšu rādītāju pasliktināšanos. Tas veicināja akciju un korporatīvo obligāciju pārdošanu. Attīstīto valstu akciju indeksa MSCI World vērtība eiro izteiksmē gada laikā samazinājās par 12,8%, savukārt attīstības valstu akciju indeksa MSCI Emerging Markets vērtība eiro izteiksmē samazinājās par 14,9%. Papildus etalona ienesīguma pieaugumam, investīciju reitinga korporatīvo obligāciju un augsta ienesīguma obligāciju sniegumu negatīvi ietekmēja arī kredītriska prēmiju pieaugums, gadu noslēdzot ar negatīvu atdevi, attiecīgi -13,6% un -10,2%.

Visi Sabiedrības pārvaldītie pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāni un pensiju 3. līmeņa plāni ir noslēguši pārskata gadu ar negatīvu ienesīgumu. Augsta inflācijas un pieaugošu procentu likmju ietekmē, pārskata gadā gan akciju, gan obligāciju tirgi uzrādīja līdzīgu negatīvu sniegumu, nesniedzot ieguldījumu portfeļiem ierasto diversifikāciju. Tādējādi pārskata gada rezultāti stratēģijām ir līdzīgi, neatkarīgi no akciju ieguldījumu īpatsvara. Starp akciju nozarēm, enerģētikas sektors bija vienīgais, kurš gadu noslēdza ar pozitīvu rezultātu. Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotnē un Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotnē ir uzrādījis salīdzinoši sliktāku rezultātu, jo to ieguldījumu stratēģija nepieļauj ieguldījumus lielākajā daļā no enerģētikas sektora uzņēmumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Starp pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāniem Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāna ienesīgums bija -14,81%, Luminor Aktīvais ieguldījumu plāna ienesīgums bija -14,64% un Luminor Progresīvais ieguldījumu plāna ienesīgums -15,40%. Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne plāna ienesīgums -16,33%, Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāna ienesīgums -15,56%.

Starp pensiju 3. līmeņa pensiju plāniem Luminor Sabalansētais pensiju plāna ienesīgums bija -15,43% un Luminor Progresīvais pensiju plāna ienesīgums -15,11%. Luminor indeksu pensiju plāna Ilgtspējīgā nākotne ienesīgums -16,43%.

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

2022. gada beigās Sabiedrības pārvaldīto pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānu tirgus daļa pēc aktīvu lieluma bija 10,3%. Pārskata gada beigās ieguldījumu plānu kopējais dalībnieku skaits bija 108 827 dalībnieki. Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu vidējie viena dalībnieka aktīvi 2022. gada 31. decembrī sasniedza 5 393 EUR, kas ir par 23% vairāk nekā vidēji pensiju 2. līmenī (4 388 EUR) un bija otrais augstākais rādītājs starp visiem līdzekļu pārvaldītājiem.

Sabiedrības pārvaldīto pensiju 3. līmeņa plānu vērtība veidoja 50,7 miljonus EUR.

Attīstība

2022. gadā arvien būtiskāku lomu aktīvu pārvaldīšanas jomā pasaulē un, īpaši Eiropā, ieņēma ilgtspējas jautājumi. Atbildot uz klientu pieprasījumu un sekojot līdzi tirgus tendencēm, Sabiedrība pārvalda gan pensiju 2., gan pensiju 3. līmeņa plānus. Apvienojot pasīvās pārvaldīšanas pieeju ar fokusu uz ilgtspējas jautājumiem Sabiedrība pārvalda ieguldījumu plānu 2. līmenī – Luminor Indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne un pārvalda līdzekļus līdzīga profila plānam pensiju 3. līmenī – Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne. Šie plāni ir 100% akciju plāni, paredzēti dalībniekiem, kuriem līdz pensionēšanās vecumam ir vismaz 15 gadi. Šo plānu līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstu novērtējumu attiecībā uz vispārējiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) faktoriem, kā arī izslēdz uzņēmumus, kuru darbība saistīta ar nelabvēlīgu apkārtējās vides vai sociālo ietekmi. Papildus tiek izslēgti vai kā minimums ievērojami samazināti ieguldījumi fosilās enerģijas nozarē un pretrunīgā darbībā iesaistītos uzņēmumos. Piemērojot izslēgšanas kritērijus un veicot ieguldījumus tikai uzņēmumos ar augstiem ESG reitingiem, pensiju plāns veic ieguldījumus tikai labākajos 25% uzņēmumu no kopējā tirgus (t.i. salīdzinot ar plašāku akciju tirgus indeksu).

Ilgtspējības faktori, kurus Sabiedrība ņem vērā ieguldījumu procesā, ir vides aizsardzības, sociālie un darbinieku jautājumi, cilvēktiesību ievērošanas, pretkorupcijas un pret kukuļošanas jautājumi. Rēķināšanās ar ilgtspējības risku ieguldījumu procesā ir ļoti svarīgs faktors augstas un ilgtspējīgas ilgtermiņa peļņas nodrošināšanai.

2023. gadā Sabiedrība plāno turpināt valsts fondētās pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privātās brīvprātīgās pensiju shēmas pensiju plānu pārvaldīšanu ar mērķi palielināt to aktīvu apjomu. Turpinot popularizēt Sabiedrības pārvaldītos ieguldījumu un pensiju plānus, ir paredzēts, ka pensiju 2. līmeņa dalībnieku skaits stabilizēsies un jauno dalībnieku plūsma palielināsies.

Sagaidāms, ka 2023. gadā svārstības finanšu tirgos turpināsies, kas ievērojami ietekmēs ieguldījumu un pensiju plānu īstermiņa rezultātus, ņemot vērā katra ieguldījumu un pensiju plānā esošo akciju īpatsvaru. Veidojot akciju portfeļi, Sabiedrība nodrošinās pēc iespējas plašāku ģeogrāfisko un ekonomisko diversifikāciju, kas saskan ar ieguldījumu un pensiju plānu prospektiem. Obligāciju portfelis tiks veidots, iekļaujot tajā valsts un korporatīvās obligācijas un obligāciju fondus ar investīciju līmeņa kredītreitingiem, kā arī augstā ienesīguma un attīstības tirgu obligācijas un obligāciju fondus, kas nodrošinās ieguldījumu diversifikāciju un iespējamu augstāku ienesīgumu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Sākot ar 2022. gada 1. janvāri, Sabiedrības atlīdzības pastāvīgā daļa par ieguldījumu plānu pārvaldīšanu bija 0,49% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, no kuras 0,42% ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0,07% ir atlīdzība Turētājbankai, izņemot Luminor Indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne, kur tika ieturēta samazināta atlīdzības pastāvīgā daļa 0,32%, no kuras 0,25% ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0,07% ir atlīdzība Turētājbankai. Savukārt, pārvaldīšanas atlīdzības mainīgā daļa tika noteikta no 0% līdz 0,61% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, kā arī tās saņemšana piesaistīta akciju un obligāciju indeksu atdevei. 2022. gadā mainīgā komisija netika ieturēta.

Sākot ar 2023. gada 1. janvāri, Sabiedrības atlīdzības pastāvīgā daļa par ieguldījumu plānu pārvaldīšanu bija 0,50% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, no kuras 0,43% ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0,07% ir atlīdzība Turētājbankai, izņemot Luminor Indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne, kur tiks ieturēta samazināta atlīdzības pastāvīgā daļa 0,32%, no kuras 0,25% būs atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0,07% būs atlīdzība Turētājbankai. Savukārt, pārvaldīšanas atlīdzības mainīgā daļa tiks noteikta no 0% līdz 0,60% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, kā arī tās saņemšana piesaistīta akciju un obligāciju indeksu atdevei.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Sabiedrības finanšu pārskati, kas ietverti no 9. līdz 36. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. 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 Asset Management IPAS vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrības izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Tāpat vadība ir arī atbildīga par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību izpildi.

Luminor Asset Management IPAS vārdā:

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
Procentu izdevumi	3	(65 316)	(91 072)
Neto procentu izdevumi		(65 316)	(91 072)
Komisijas naudas ienākumi	4	2 782 798	4 430 641
Komisijas naudas izdevumi		(43 044)	(63 332)
Neto komisijas naudas ienākumi		2 739 754	4 367 309
Pārējie ienākumi		36 028	-
Administratīvie izdevumi	5	(1 003 727)	(878 018)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 706 739	3 398 219
Pārskata gada neto peļņa		1 706 739	3 398 219
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		1 706 739	3 398 219

Pielikums no 14. līdz 36. 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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
AKTĪVI			
Prasības pret kredītiestādēm	8	15 329 285	12 133 467
Nemateriālie aktīvi	10	5 440	35 892
Pamatlīdzekļi	11	-	92
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	243 709	1 695 071
KOPĀ AKTĪVI		15 578 434	13 864 522
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu aktīvi		602 302 879	674 863 298
Pensiju plānu aktīvi		50 710 187	55 695 619
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	17	653 013 066	730 558 917

Pielikums no 14. līdz 36. 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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

	Pielikums	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
SAISTĪBAS			
Saistības pret kredītiestādēm		-	8 417
Uzkrātās saistības	12	102 039	86 473
Pārējās saistības		250	226
KOPĀ SAISTĪBAS		102 289	95 116
KAPITĀLS			
Pamatkapitāls	13	5 000 000	5 000 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		8 769 406	5 371 187
Pārskata gada peļņa		1 706 739	3 398 219
KOPĀ KAPITĀLS		15 476 145	13 769 406
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		15 578 434	13 864 522
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu saistības		15 179 973	1 734 032
Ieguldījumu plānu neto aktīvi		587 122 906	673 129 266
Pensiju plānu saistības		1 117 683	256 936
Pensiju plānu neto aktīvi		49 592 504	55 438 683
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	17	653 013 066	730 558 917

Pielikums no 14. līdz 36. 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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 706 739	3 398 219
Korekcijas:			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		30 544	36 714
Aprēķinātie procentu izdevumi		65 316	91 072
Peļņa pirms īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām:		1 802 599	3 526 005
Uzkrāto saistību pieaugums		15 566	37 119
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un citu debitoru samazinājums/(pieaugums)		1 451 362	(1 470 094)
Kreditoru un citu saistību (samazinājums)/pieaugums		(8 393)	1 555
Samaksāti procentu izdevumi		(65 316)	(89 532)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		3 195 818	2 005 053
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		3 195 818	2 005 053
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		12 133 467	10 128 414
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	8	15 329 285	12 133 467

Pielikums no 14. līdz 36. 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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls un rezerve	Iepriekšējo periodu peļņa vai zaudējumi	Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2020.	5 000 000	3 091 847	2 279 340	10 371 187
2020. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu peļņu	-	2 279 340	(2 279 340)	-
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	3 398 219	3 398 219
Uz 31.12.2021.	5 000 000	5 371 187	3 398 219	13 769 406
2021. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu peļņu	-	3 398 219	(3 398 219)	-
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1 706 739	1 706 739
Uz 31.12.2022.	5 000 000	8 769 406	1 706 739	15 476 145

Pielikums no 14. līdz 36. 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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Vispārīga informācija par sabiedrību

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

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

Darījumi ar saistītajām pusēm detalizēti aprakstīti 15. pielikumā.

Sabiedrības darbību regulē Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā FKTK), kas sākot ar 2023. gada 1. janvāri ir integrēta Latvijas Bankā.

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 2023. gada 22. martā. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

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

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas pieņēmumu.

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

Jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešana

Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Aprūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī).

16. SGS grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādas ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot preces, kas ražotas, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai lietošanai. Ieņēmumi no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzņēmumam jāizmanto 2. SGS, lai novērtētu šīs izmaksas. Izmaksās netiek iekļauts pārbaudāmā aktīva nolietojums, jo tas nav gatavs paredzētajai lietošanai. 16. SGS grozījumi arī precizē, ka uzņēmums “pārbauda, vai aktīvs darbojas pareizi”, kad tas novērtē aktīva tehnisko un fizisko veiktspēju. Aktīva finansiālie rādītāji nav nozīmīgi šim novērtējumam. Līdz ar to pamatlīdzeklis var darboties, kā to paredzējusi vadība, un tam tiek aprēķināts nolietojums, pirms tas ir sasniedzis vadības gaidītos darbības rādītājus.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

37. SGS grozījumi precizē jēdziena "līguma izpildes izmaksas" nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildus izmaksas; un citas attiecināmās izmaksas, kas ir tieši saistītas ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi apgrūtinošam līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

3. SFPS tika grozīts, lai atsauktos uz 2018. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādnēm, lai noteiktu, kas uzņēmējdarbības apvienošanā ir aktīvs vai saistības. Pirms grozījumiem 3. SFPS atsauca uz 2001. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādnēm. Turklāt 3. SFPS tika pievienots jauns uzņēmums saistībām un iespējamām saistībām. Uzņēmums nosaka, ka attiecībā uz dažiem saistību un iespējamo saistību veidiem uzņēmumam, kas piemēro 3. SFPS, tā vietā jāatsaucas uz 37. SGS vai 21. SFPIK, nevis uz 2018. gada konceptuālo regulējumu. Bez šī jaunā uzņēmuma uzņēmums būtu atzinis dažas saistības uzņēmējdarbības apvienošanā, kuras tas neatzītu saskaņā ar 37. SGS. Tāpēc uzreiz pēc iegādes uzņēmumam būtu bijis jāpārtrauc šādu saistību atzīšana un jāatzīst peļņa, kas neatspoguļo ekonomiskos ieguvumus. Tika arī precizēts, ka pircējam iegādes datumā nav jāatzīst iespējamie aktīvi, kā noteikts 37. SGS.

Grozījumi 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt trešajām personām vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

Ilustratīvais 13. piemērs, kas pievienots 16. SFPS, tika grozīts, lai izslēgtu ilustrāciju ar iznomātāja maksājumiem par iznomāta īpašuma uzlabojumiem. Grozījumu mērķis ir novērst jebkādas iespējamās neskaidrības par nomas stimulu uzskaiti.

1. SFPS pieļauj atbrīvojumu, ja meitasuzņēmums piemēro SFPS vēlāk nekā tā mātesuzņēmums. Meitasuzņēmums var novērtēt savus aktīvus un saistības uzskaites vērtībās, kas tiktu iekļautas tā mātesuzņēmuma konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS, ja netika veiktas korekcijas konsolidācijas procedūru ietvaros un uzņēmējdarbības apvienošanas, kurā mātesuzņēmums iegādājās meitas uzņēmumu, seku rezultātā. 1. SFPS tika grozīts, lai ļautu uzņēmumiem, kuri izmantojuši šo 1. SFPS atbrīvojumu, novērtēt arī kumulatīvās pārvērtēšanas atšķirības, izmantojot mātesuzņēmuma uzrādītās summas, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS. Ar grozījumiem 1. SFPS iepriekš minētais atbrīvojums tiek attiecināts uz kumulatīvām valūtas pārrēķinu starpībām, lai samazinātu izmaksas tiem, kas pirmo reizi piemēro SFPS. Šie grozījumi attieksies arī uz asociētajiem uzņēmumiem un kopuzņēmumiem, kuri izmantojuši to pašu 1. SFPS atbrīvojumu.

Tika atcelta prasība uzņēmumiem neiekļaut nodokļu naudas plūsmas, nosakot patieso vērtību saskaņā ar 41. SGS. Šo grozījumu mērķis ir saskaņot ar standarta prasību diskontēt pēcnodokļu naudas plūsmas.

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk). 2020. gada maijā tika izdoti 16. SFPS grozījumi, kas paredz nomniekiem iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas, kuru rezultātā tika samazināti nomas maksājumi, kas veicami 2021. gada 30. jūnija vai pirms šī datuma, ir nomas līguma izmaiņa (modification). 2021. gada 31. marta standarta grozījumi nosaka atbrīvojuma izmantošanas termiņa pagarinājumu no 2021. gada 30. jūnija līdz 2022. gada 30. jūnijam.

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

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

Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 12. SGS grozījumi nosaka, kā uzskaitīt atlikto nodokli tādiem darījumiem kā, piemēram, noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Noteiktos apstākļos uzņēmumi ir atbrīvoti no atlikta nodokļa atzīšanas, kad tie pirmo reizi atzīst aktīvus vai saistības. Iepriekš bija zināma neskaidrība par to, vai atbrīvojums attiecas uz tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības – darījumi, kuros tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības. Grozījumi precizē, ka atbrīvojums netiek piemērots un ka uzņēmumiem ir jāatzīst atliktais nodoklis attiecībā uz šādiem darījumiem. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāatzīst atliktais nodoklis par darījumiem, kuru sākotnējās atzīšanas brīdī rodas vienādas ar nodokli apliekamās un atskaitāmās pagaidu atšķirības.

Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanas atlikšanu arī gadījumos, ja nomas saistības iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precizē klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir uzņēmums attiecībā uz konvertējamajiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

Sabiedrība pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

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

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 korigēta 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.

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas.

Pamatlīdzekļi tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Pamatlīdzekļu nolietojuma likme ir noteikta 33% gadā.

Nemateriālie aktīvi tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Programmnodrošinājums ir norakstāms 3 gadu laikā, licences ir norakstāmas 5 gadu laikā.

Nolietojuma un amortizācijas likmes, atlikušās vērtības un pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas termiņš tiek izvērtēts katra finanšu perioda beigās.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un iekļauti attiecīgā perioda visaptveroši 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 ienākumu un izdevumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošo ienākumu pārskatā, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

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

Klasifikācija

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

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

- Sabiedrības izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē 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 šiem nosacījumiem:

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

Tekošās prasības pret kredītiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, līdz ar to tiek novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- sabiedrība tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

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

Amortizētajā pašizmaksā iegādes vērtībā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas 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, kas tiek koriģēti par vērtības samazinājuma zaudējumu summu.

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

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

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA)

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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.

Ieskaitšana

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams Sabiedrība novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Sabiedrības specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata perioda beigu datumā.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Sabiedrība nosaka patiesās vērtības, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem.

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

2022. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība 2. līmenis EUR	Patiesā vērtība 3. līmenis EUR
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	15 329 285	15 329 285	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	229 323	-	229 323
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	(12 015)	-	(12 015)
Pārējās saistības	(250)	-	(250)
Kopā	15 546 343	15 329 285	217 058

2021. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība 2. līmenis EUR	Patiesā vērtība 3. līmenis EUR
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	12 133 467	12 133 467	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1 695 071	-	1 695 071
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	(8 417)	-	(8 417)
Uzkrātās saistības	(12 833)	-	(12 833)
Pārējās saistības	(226)	-	(226)
Kopā	13 807 062	12 133 467	1 673 595

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas naudas plūsmas vērtībai
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai ienākumu/atmaksas naudas plūsmas vērtībai
Saistības pret kreditoriem	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas naudas plūsmas vērtībai
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas naudas plūsmas vērtībai

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

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

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas 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:

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

Aplēšu izmantošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Nauda un tās ekvivalenti

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

Nodokļi

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

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

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

Darbinieku labumi

Sabiedrība atzīst izmaksas darbiniekiem gadījumā, ja tas izriet no līguma vai pastāv pagātnes prakse, kas rada pamatotas saistības.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas

Valsts sociālās apdrošināšanas obligātas iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā Sabiedrība veic Latvijas Republikas normatīvos aktos noteiktā apjomā. Papildus Sabiedrība veic iemaksas ārējā fiksēto iemaksu privāto pensiju plānā. Sabiedrība nerodas papildus juridiskas vai prakses noteiktas saistības, ja valsts fondēto pensiju shēma vai privātais pensiju plāns nevar nokārtot savas saistības pret Sabiedrības darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas atzīst kā izmaksas pēc uzkrājuma principa un iekļauj darbinieku izmaksās.

2. Risku pārvaldīšana

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

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

Kredītrisks

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

Sabiedrībai 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī nav bijuši ieguldījumi kapitāla vai parāda vērtspāros, vai termiņnoguldījumos.

Visas prasības pret kredītiestādēm 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī tiek turētas Luminor Bank AS Latvijas filiālē.

Tirgus risks

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

Sabiedrība pārvalda tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktorus (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt., darbības rezultāti). Sabiedrība novērtē šo risku, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi. Sabiedrības aktīvu diversifikācija starp dažādu valstu tirgiem daļēji kompensē tirgus risku.

Sabiedrībai 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī nav bijuši ieguldījumi kapitāla vai parāda vērtspāros, vai termiņnoguldījumos.

Ārvalstu valūtas risks

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

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ārvalstu valūtu finanšu aktīvu un saistību.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Procentu likmju risks

Sabiedrība daļu brīvo naudas līdzekļu izvieto termiņnoguldījumos, kuri ir noslēgti ar fiksētām procentu likmēm, tādējādi nepakļaujot Sabiedrību naudas plūsmas procentu likmju riskam. Sabiedrībai nav ieguldījumu, kas pakļauti patiesās vērtības procentu likmju riskam. Termiņnoguldījumi tiek izvietoti uz pietiekoši īsu termiņu (ar termiņu līdz 1 gadam) un fiksētām procentu likmēm. Termiņnoguldījumi tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekonzentrētos kādā termiņa horizonta punktā, bet iespējami plašā ienesīguma līknes diapazonā.

	Kopā EUR	Uz pieprasījumu EUR	Procentus nenesošie EUR
2022. gada 31. decembrī			
Prasības uz pieprasījumu	15 329 285	15 329 285	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	229 323	-	229 323
Kopā finanšu aktīvi	15 558 608	15 329 285	229 323
Uzkrātās saistības	(12 015)	-	(12 015)
Pārējās saistības	(250)	-	(250)
Kopā finanšu saistības	(12 265)	-	(12 265)
Neto pozīcija	15 546 343	15 329 285	217 058

	Kopā EUR	Uz pieprasījumu EUR	Procentus nenesošie EUR
2021. gada 31. decembrī			
Prasības uz pieprasījumu	12 133 467	12 133 467	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1 695 071	-	1 695 071
Kopā finanšu aktīvi	13 828 538	12 133 467	1 695 071
Saistības pret kredītiestādēm	(8 417)	(8 417)	-
Uzkrātās saistības	(12 833)	-	(12 833)
Pārējās saistības	(226)	-	(226)
Kopā finanšu saistības	(21 476)	(8 417)	(13 059)
Neto pozīcija	13 807 062	12 125 050	1 682 012

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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.

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
2022. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu	15 329 285	-	15 329 285
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	229 323	-	229 323
Kopā finanšu aktīvi	15 558 608	-	15 558 608
Uzkrātās saistības	-	(12 015)	(12 015)
Pārējās saistības	(250)	-	(250)
Kopā finanšu saistības	(250)	(12 015)	(12 265)
Neto pozīcija	15 558 358	(12 015)	15 546 343

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
2021. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu	12 133 467	-	12 133 467
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 695 071	-	1 695 071
Kopā finanšu aktīvi	13 828 538	-	13 828 538
Saistības pret kredītiestādēm	(8 417)	-	(8 417)
Uzkrātās saistības	-	(12 833)	(12 833)
Pārējās saistības	(226)	-	(226)
Kopā finanšu saistības	(8 643)	(12 833)	(21 476)
Neto pozīcija	13 819 895	(12 833)	13 807 062

Citi riski

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Kapitāla vadība

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos faktorus – pārvaldīšanā esošo līdzekļu apmēru, Sabiedrības ienākumu un izdevumu apjomu, kā arī nosakot kapitāla ieguldīšanas veidu. Sabiedrība kapitālu izvieto ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, galvenokārt termiņnoguldījumos kredītiestādēs ar augstu kredītreitingu. Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Eiropas Parlamenta un padomes 2013. gada 26. jūnija regulai Nr. 575/2013 un FKTK prasībām 2022. gada un 2021. gada 31. decembrī bija šāds:

		31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pašu kapitāls bez nemateriālajiem aktīviem	A	15 470 705	13 733 514
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (C+D)	B	3 309 566	4 121 856
Riska pozīcija darījumu partneriem ar 20 % riska pakāpi*	C	3 065 857	2 426 693
Riska pozīcija darījumu partneriem ar 100 % riska pakāpi**	D	243 709	1 695 163
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (A/B*100)		467%	333%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (A-B*4.5%)		15 321 775	13 548 031
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (A-B*6%)		15 272 131	13 486 203
Kopējais kapitāla pārpalikums (A-B*8%)		15 205 940	13 403 766

* Bilances pozīcija "Prasības pret kredītiestādēm". ** Bilances pozīcijas "Pamatlīdzekļi" un "Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi".

Ieguldījumu sabiedrības kapitāla pietiekamība gan 2022. gada 31. decembrī, gan 2021. gada 31. decembrī atbilda minimālajām prasībām 8%.

3. Procentu izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Procentu izdevumi	65 316	91 072
Kopā	65 316	91 072

4. Komisijas naudas ienākumi

	2022 EUR	2021 EUR
Pastāvīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	2 564 954	2 799 355
Mainīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	-	1 420 832
Komisija par pensiju plānu pārvaldi	217 844	210 454
Kopā	2 782 798	4 430 641

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

5. Administratīvie izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Atlīdzība darbiniekiem	450 556	385 499
Pakalpojumu deleģēšanas izdevumi	171 941	152 739
Sociālā nodokļa maksājumi	98 291	72 968
Informāciju tehnoloģiju pakalpojumi	93 082	117 523
Fondu administrēšanas izdevumi	50 956	11 914
Ieguldījumu administrēšanas izdevumi	31 822	43 517
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	30 544	36 714
Gada pārskata revīzijas izdevumi	29 585	26 136
Biroja uzturēšanas izdevumi	20 985	13 217
Mārketinga izdevumi	8 671	5 714
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	8 301	4 452
FKTK finansēšana	4 268	4 268
Juridiskie un konsultāciju pakalpojumi	3 142	-
Citi izdevumi	1 583	1 871
Vadības pakalpojumi	-	1 486
Kopā	1 003 727	878 018

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

6. Atalgojums

	2022 EUR	2021 EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā:	325 505	191 462
- t.sk. valdes locekļi	205 104	109 198
- augstākā līmeņa vadītāji	-	27 448
- amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku	68 070	52 044
- amati, kuri ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu sabiedrībā	52 331	2 772
Pārējo darbinieku atalgojums	125 051	194 037
Atalgojums kopā:	450 556	385 499
-t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa	378 534	356 675
-t.sk., atalgojuma mainīgā daļa	72 022	28 824
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	98 291	72 968
Riska nodeva	50	46

	2022	2021
Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:	14	15
- t.sk, atalgojuma nemainīgās daļas saņēmēji	14	15
- t.sk, atalgojuma mainīgās daļas saņēmēji	11	10

Atalgojuma politikas noteikšanas un īstenošanas kārtība

(Informācija par Atalgojuma politiku ir publicēta Luminor mājas lapā)

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

- padome nosaka un pārrauga valdes locekļu atalgojuma, kā arī valdes locekļu un iekšējās kontroles funkciju vadītāju mainīgā atalgojuma modeli;

Atalgojuma elementi

Atalgojums sastāv no fiksētā atalgojuma un mainīgā atalgojuma daļām. Visi atalgojuma elementi tiek attiecināti uz šīm divām kategorijām, lai nodrošinātu pareizu mainīgās un fiksētās atlīdzības komponentu attiecības aprēķinu.

Atalgojuma fiksētajām un mainīgajām daļām vienmēr jābūt pienācīgi līdzsvarotām. Fiksētais atalgojums veido pietiekami lielu daļu no kopējā atalgojuma, lai mainīgajam atalgojumam nodrošinātu pilnībā elastīgu politiku, tostarp iespēju mainīgo atalgojumu noteikt nulles līmenī. Neskarot citus Atalgojuma politikā izklāstītos principus, atalgojuma sistēmu (jo īpaši tās daļu, kas saistīta ar mainīgo atalgojumu) izstrādā un piemēro tā, lai ņemtu vērā arī:

Mainīgais atalgojums

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

Gada cikls

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

Pārskata gadā tika veikta Mainīgā atalgojuma izmaksa par iepriekšējo gadu.

Ilgspējības kritēriju īstenošana

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

7. Atlīdzība zvērinātam revidentam

	2022 EUR	2021 EUR
Gada pārskata revīzija	25 713	22 869
Citu revīzijas uzdevumu veikšana	-	3 146
Apliecinājuma uzdevums saskaņā ar Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 14.2 panta (2) 2) daļas prasībām	3 872	3 630
Uzkrājums gada pārskata izdevumiem	-	(3 509)
Kopā	29 585	26 136

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

8. Prasības uz pieprasījumu

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Prasības uz pieprasījumu Luminor Bank AB	15 329 285	12 133 467
Nauda un tās ekvivalenti kopā	15 329 285	12 133 467

Sabiedrība neatzīst finanšu pārskatā sagaidāmos kredītzaudējumus no prasībām uz pieprasījumu, jo sagaidāmo kredītzaudējumu summa ir nebūtiska.

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Aprēķināta pastāvīgā komisija par aktīvu pārvaldīšanu	229 324	264 665
Aprēķināta mainīgā komisija par aktīvu pārvaldīšanu	-	1 420 832
Priekšapmaksā par nākamo periodu izdevumiem	14 385	9 574
Kopā	243 709	1 695 071

Uzkrāto ienākumu patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

10. Nemateriālie aktīvi

	Datorprogrammas EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	122 196
Pārskata periodā norakstīti nemateriālie ieguldījumi	(24 276)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	97 920
Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	86 304
Pārskata periodā aprēķinātā amortizācija	30 452
Pārskata periodā norakstīti nemateriālie ieguldījumi	(24 276)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	92 480
Neto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	71 687
Neto uzskaites vērtība 2022. gada 31. decembrī	5 440

11. Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	8 906
Pārskata periodā norakstīti pamatlīdzekļi	(7 773)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	1 133
Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	8 814
Pārskata periodā aprēķinātā amortizācija	92
Pārskata periodā norakstīti pamatlīdzekļi	(7 773)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	1 133
Neto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	92
Neto uzskaites vērtība 2022. gada 31. decembrī	-

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

12. Uzkrātās saistības

	2022 EUR	2021 EUR
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	9 014	8 833
Uzkrātie gada bonusu izdevumi	75 714	58 673
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	14 311	14 967
Uzkrātās komisijas par pakalpojumu pārdošanu	3 000	4 000
Kopā	102 039	86 473

13. Pamatkapitāls

Luminor Asset Management Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības parakstītais pamatkapitāls 2022. gada 31. decembrī bija EUR 5 000 000 bija pilnībā apmaksāts.

Sabiedrības vienīgais akcionārs 2022. gadā bija Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs: 11315936, juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Talina, Igaunija, (turpmāk arī – Sabiedrības akcionārs), kuram piederēja 5 000 000 Sabiedrības vārda akcijas (vienas akcijas nominālvērtība – EUR 1,00), kas dod tiesības saņemt dividendi un likvidācijas kvotu, kā arī dod balsstiesības Sabiedrības akcionāru sapulcē.

Akcionārs	Parakstītais pamatkapitāls EUR	Akciju skaits gab.	Īpatsvars pamatkapitālā %	Apmaksātais pamatkapitāls EUR
Luminor Bank AS	5 000 000	5 000 000	100	5 000 000

14. Finanšu un iespējamās saistības

2022. gada 31. decembrī Luminor Asset Management IPAS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav iekļāti.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

15. Darījumi ar saistītajām pusēm

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

	31.12.2022.	31.12.2021
	EUR	EUR
Atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:		
Prasības pret kredītiestādēm	15 329 285	12 133 467
Kopā atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:	15 329 285	12 133 467
Uzkrātās saistības un kreditoru parādi pret radniecīgām sabiedrībām:		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	3 000	4 000
Kopā uzkrātās saistības un kreditoru parādi pret radniecīgām sabiedrībām:	3 000	4 000
Uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām:		
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns"	113 702	1 503 610
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor konservatīvais ieguldījumu plāns"	42 754	51 225
"Luminor sabalansētais pensiju plāns"	9 452	10 873
"Luminor progresīvais pensiju plāns"	8 187	8 697
"Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne"	328	135
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns"	49 623	58 186
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns"	4 049	52 237
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Indeksu ieguldījuma plāns Ilgtspējīgā nākotne"	1 227	534
Kopā uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām	229 322	1 685 497

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

	2022	2021
	EUR	EUR
Izdevumi no saņemtajiem pakalpojumiem:		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle		
Procentu izdevumi par konta atlikumu	65 316	91 072
Administratīvie izdevumi	68 283	55 367
Maksa par jaunu klientu piesaisti	43 044	63 332
Bankas pakalpojumi	774	701
Luminor Bank AS EE, administratīvie izdevumi	35 854	37 408
Luminor Bank AS Lietuvos Skyrius, administratīvie izdevumi	37 888	33 453
Kopā izdevumi no saņemtajiem pakalpojumiem:	251 159	281 333
Komisiju ieņēmumi:		
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	1 379 890	2 858 931
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor konservatīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	523 483	605 451
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	116 438	119 527
"Luminor progresīvais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	98 267	90 588
"Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne" – komisijas ienākumi	3 140	339
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	605 410	670 497
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor progresīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	44 595	83 420
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Indeksu ieguldījuma plāns Ilgtspējīgā nākotne" – komisijas ienākumi	11 576	1 888
Kopā komisiju ieņēmumi	2 782 799	4 430 641

16. Finanšu aktīvu novērtējums

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

17. Ārpusbilances posteņi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Neto aktīvi		
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns	314 190 130	361 099 266
Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns	118 576 242	139 708 680
Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns	137 389 730	159 455 958
Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns	11 204 897	10 110 556
Luminor Indeksu ieguldījuma plāns Ilgtspējīgā nākotne	5 761 907	2 754 806
Luminor Sabalansētais pensiju plāns	25 810 858	30 275 156
Luminor Progresīvais pensiju plāns	22 201 503	24 344 300
Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne	1 580 143	819 227
Kopā plānu neto aktīvi	636 715 410	728 567 949
Plānu saistības		
Ieguldījumu plānu saistības	15 179 973	1 734 032
Pensiju plānu saistības	1 117 683	256 936
Kopā plānu saistības	16 297 656	1 990 968
Kopā plānu aktīvi	653 013 066	730 558 917

18. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Luminor Asset Management IPAS" akcionāram

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 36. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Luminor Asset Management IPAS" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2023. gada 22. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- Visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- Naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu 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 Profesionāļu 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 SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas pienākumus ar 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 tās mātes sabiedrībai, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 7. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šo jautājumu.

Galvenais revīzijas jautājums	Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu
<p>Sabiedrības ienākumi par Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšanu</p> <p>Pamatdarbības ienākumu lielākā daļa ir komisijas naudas ienākumi par piecu Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu (Plāni) pārvaldīšanu. Šie ienākumi tiek atzīti laika gaitā un aprēķināti, izmantojot likmes un aprēķina metodikas, kas noteiktas publiski pieejamos Plānu prospektos. Šiem ienākumiem ir pastāvīgā un mainīgā daļa. Pastāvīgā daļa tiek aprēķināta katru dienu, kā noteikts procents no Plānu neto aktīviem. Mainīgā daļa tiek noteikta gada beigās, piemērojot noteiktu likmi Plānu ieguldījumu ienesīguma pārsniegumam pār normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu.</p> <p>Ņemot vērā šā ienākumu veida apjomu un aprēķina relatīvo sarežģītību, mums ir jāvelta vairāk laika revīzijas pierādījumu gūšanai par šo jomu, un mēs to uzskatām par galveno revīzijas jautājumu. Skatīt finanšu pārskata 4. pielikumu, kur vadība atklāja informāciju par komisijas ieņēmumiem.</p>	<p>Mēs izvērtējam, vai Sabiedrības uzskaites politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartu prasībām.</p> <p>Mēs veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot komisijas ienākumu aprēķinus, sareizinot Plāna dienas neto aktīvu vērtību ar komisijas likmi konkrētam Plānam un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem;</p> <p>Mēs arī veicām substantīvās procedūras attiecībā uz plānu neto aktīvu pilnīgumu un precizitāti, lai pārliecinātos, ka komisiju ieņēmumu aprēķināšanā izmantotā informācija ir uzticama;</p> <p>Mēs pārliecinājāmies, ka 2022. gadā netika aprēķināta un ieturēta mainīgā komisijas daļa;</p> <p>Mēs pārbaudījām pamatojuma dokumentus, lai pārliecinātos, ka komisijas ienākumi ir notikuši un ir atzīti pareizajā periodā;</p> <p>Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.</p>

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma, ietver:

- Informāciju par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- Informāciju par Sabiedrības valdi un padomi, kas sniegta pievienotā gada pārskata 4. lappusē,
- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 5. līdz 7. lappusei,
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lappusē,

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

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu..

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

- Vadības ziņojumā, informācijā par Sabiedrību un informācijā par sabiedrības valdi un padomi sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā, ko esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par 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 Sabiedrības pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka, revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.

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

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

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs arī sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes izslēgšanai vai piemērotajiem ietekmes ierobežošanas pasākumiem.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par 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 5 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Jegors Podosiņņikovs
Prokūrists
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 238

Rīga, Latvija

2023. gada 22. martā

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