

2021. GADA PĀRSKATS

(17. 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

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	34

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 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim
Ziņas par mātes sabiedrību	Luminor Bank AS Liivalaia 45, 10145, Tallinn, Igaunija Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
Revidenta un atbildīgās zvērinātas revidentes vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerksabiedrības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21 Rīga, LV-1010 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente Ilandra Lejiņa zvērināta revidente serifikāts Nr. 168

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

SABIEDRĪBAS PADOME

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

SABIEDRĪBAS VALDE

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Atis Krūmiņš	Valdes priekšsēdētājs	30.09.2021	-
Vita Krātiņa	Valdes locekle	15.07.2020	-
Tarass Buka	Valdes loceklis	19.10.2021	-
Rasmus Pikkani	Valdes priekšsēdētājs	17.06.2019	30.09.2021
Atis Krūmiņš	Valdes loceklis	01.08.2019	30.09.2021

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 nākotne. Tādējādi pensiju 2. līmeņa dalībniekiem tiek piedāvāts pilns ieguldījumu stratēģiju spektrs ar konservatīvo, sabalansēto, aktīvo un īpašo ieguldījumu stratēģiju, kas atšķiras ar sagaidāmo ienesīgumu un riska pakāpi. Tāpat Sabiedrība pārvalda trīs privātos pensiju plānus - Luminor Sabalansēto pensiju plānu, Luminor Progresīvo pensiju plānu un Luminor Indeksu pensiju plānu Ilgtspējīgā nākotne.

2021. gada beigās Sabiedrības pārvaldīšanā bija aktīvi 730,5 milj. EUR vērtībā.

Sabiedrības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas pārskata gadā bija 4 431 tūkst. EUR, kas ir par 38 % vairāk nekā 2020. gadā.

Sabiedrības tīrā peļņa pārskata gadā bija 3 398 tūkst. EUR, par 49 % vairāk nekā 2020. gadā.

Produkti

Pārskata gads finanšu tirgos iesākās ar cerību, ka vakcinācija ļaus apturēt Covid-19 izplatību un pasaules ekonomika varēs atgūties no vīrusa radīto ierobežojumu sekām. Lai gan gada gaitā šo cerību nomāca jaunu Covid-19 paveidu izraisīti saslimstības viļņi, akciju tirgi nezaudēja optimismu. Pasaules akciju indekss MSCI World visu gadu pavadīja ar salīdzinoši vienmērīgu augšupejošu tendenci, dziļākajai korekcijai nesasniedzot pat 5% un gadu noslēdzot ar 31,1% pieaugumu. Tam par pamatu bija gan straujā ekonomikas atgūšanās pēc Covid-19 ierobežojumu atcelšanas, kas ļāva kompānijām uzrādīt ievērojami labākus finanšu rezultātus, nekā bija gaidīts, gan būtisks pieaugums investoru aktivitātē.

Gada laikā aizvien ātrāk pieauga inflācijas rādītāji, kas gada noslēgumā jau radīja bažas gan investoriem, gan centrālajām bankām. Tās savos paziņojumos norādīja uz monetārās politikas atbalsta mazināšanu – obligāciju pirkšanas apjomu samazināšanu un pat izbeigšanu, kā arī procentu likmju celšanu. Tas izraisīja etalona ienesīgumu pieaugumu (obligāciju vērtības samazināšanos). Euro etalona procentu likme – Vācijas valsts 10 gadu obligāciju likme – gada beigās bija -0,18%, salīdzinot ar -0,57% gada sākumā. ASV valsts 10 gadu obligāciju likme gada laikā pieauga no 0,91% līdz 1,51%. Tā rezultātā valdību, investīciju reitinga korporatīvās obligācijas kā arī attīstības valstu obligācijas, kurām raksturīgs garš darbības periods, gadu noslēdza ar negatīvu rezultātu.

Visi Sabiedrības pārvaldītie pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāni un pensiju 3. līmeņa plāni ar akciju īpatsvaru ir noslēguši pārskata gadu ar pozitīvu ienesīgumu. Pārskata gads bija ienesīgāks stratēģijām ar lielākiem ieguldījumiem akciju tirgos.

Starp pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāniem Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāna ienesīgums bija +3,86%, Luminor Aktīvais ieguldījumu plāna ienesīgums bija +8,29% un Luminor Progresīvais ieguldījumu plāna ienesīgums – +14,89%. Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne kopš darbības sākuma 16.06.2021. līdz gada beigām nopelnīja +12,63%. Savukārt, Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns pārskata gada laikā uzrādīja negatīvu ienesīgumu -1,04%, investīciju līmeņa obligāciju procentu likmju pieauguma dēļ.

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

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

2021. gada beigās Sabiedrības pārvaldīto pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānu tirgus daļa pēc aktīvu lieluma bija 11.2%. Pārskata gada beigās ieguldījumu plānu kopējais dalībnieku skaits bija 114 341 dalībnieki. Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu vidējie viena dalībnieka aktīvi pārskata gadā sasniedza 5 887 EUR, kas ir par 27% vairāk nekā vidēji pensiju 2. līmenī (4 629 EUR) un bija trešais augstākais rādītājs starp visiem līdzekļu pārvaldītājiem.

Sabiedrības pārvaldīto pensiju 3. līmeņa plānu vērtība veidoja 55,4 miljonus EUR.

Attīstība

2021. gadā arvien būtiskāku lomu aktīvu pārvaldīšanas jomā pasaulē un, īpaši Eiropā, ieņēma ilgtspējas jautājumi. Atbildot uz klientu pieprasījumu un sekojot līdzi tirgus tendencēm, Sabiedrība uzsāka piedāvāt klientiem jaunas ieguldījumu iespējas gan pensiju 2., gan pensiju 3. līmenī. Apvienojot pasīvās pārvaldīšanas pieeju ar fokusu uz ilgtspējas jautājumiem tika izveidots jauns ieguldījumu plāns 2. līmenī - Luminor Indeksu ieguldījumu plānu Ilgtspējīgā nākotne un līdzīga profila plāns pensiju 3. līmenī - Luminor Indeksu pensiju plānu 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).

2022. 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 2022. gadā svārstības finanšu tirgos turpināsies, kas ievērojami ietekmēs ieguldījumu un pensiju plānu īstermiņa rezultātus, ņemot vērā katra ieguldījumu un pensiju plānā esošo akciju īpatsvaru. Veidojot akciju portfeli, Sabiedrība nodrošinās pēc iespējas plašāku ģeogrāfisko un ekonomisko diversifikāciju, kas saskan ar ieguldījumu un pensiju plānu perspektīviem. Obligāciju portfelis tiks veidots, iekļaujot tajā valsts un korporatīvās obligācijas un obligāciju fondus ar investīciju līmeņa kredītreitingiem, kā arī augstā ienesīguma un attīstības tirgu obligācija un obligāciju fondus, kas nodrošinās ieguldījumu diversifikāciju un iespējamu augstāku ienesīgumu.

Sākot ar 2021. 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. Savukārt, pārvaldīšanas atlīdzības mainīgā daļa tika noteikta no 0% līdz 0,60% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, kā arī tās saņemšana piesaistīta akciju un obligāciju indeksu atdevei. 2021. gadā mainīgā komisija tika ieturēta 0,40% apmērā Luminor aktīvajam ieguldījumu plānam un 0.60 % apmērā Luminor Progresīvajam ieguldījumu plānam no plāna neto aktīvu vidējās vērtības.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Saistībā ar karadarbības uzsākšanu Ukrainā 2022. gada februāra beigās, Sabiedrība izvērtēja šī militārā konflikta iespējamo ietekmi uz tās pārvaldībā esošajiem investīciju portfeļiem, kā arī Sabiedrības operacionālajiem procesiem.

Pārvaldītajos plānos nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, taču ir neliela netieša ekspozīcija caur ieguldījumu fondiem un biržā tirgotajiem fondiem. Tieši pirms militārā konflikta uzsākšanas, Krievijas vērtspapīri sastādīja aptuveni 2,5% no attīstības valstu akciju indeksa un 3% no attīstības valstu obligāciju indeksa. Savukārt, Ukrainas daļa attīstības valstu obligāciju indeksā bija aptuveni 1.6%. Pēc ieguldījumu fondu publiskajiem datiem uz 2022. gada 23. februāri, šo vērtspapīru īpatsvars sastādīja mazāk nekā 1% no Sabiedrības pārvaldītajiem aktīviem. Ņemot vērā, ka lielai daļai no ieguldījumu fondiem detalizēti dati tiek publicēti uz mēneša beigām (t.i. atspoguļoja portfeļa situāciju 2022. gada 31. janvārī), Sabiedrība aptaujāja fondu pārvaldniekus par aktuālajiem portfeļu datiem, jau veiktajām darbībām un plāniem attiecībā uz šo vērtspapīru īpatsvara samazināšanu. Lielākajai daļai no aktīvi pārvaldītajiem fondiem februāra laikā šīs pozīcijas jau bija samazinātas un pārvaldnieki strādā, lai tās samazinātu vēl, vai pilnībā pārdotu. Līdz ar to Sabiedrība ba secināja, ka šo vērtspapīru tālāka vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz pārvaldīto Plānu vērtību.

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

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

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

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijis 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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. 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 33. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

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

Luminor 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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ienākumi	3	-	2 357
Procentu izdevumi		(91 072)	(13 396)
Neto procentu izdevumi		(91 072)	(11 039)
Komisijas naudas ienākumi	4	4 430 641	3 212 356
Komisijas naudas izdevumi		(63 332)	(79 508)
Neto komisijas naudas ienākumi		4 367 309	3 132 848
Administratīvie izdevumi	5	(878 018)	(842 469)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3 398 219	2 279 340
Pārskata gadaa neto peļņa		3 398 219	2 279 340
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		3 398 219	2 279 340

Pielikums no 14. līdz 33. 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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
AKTĪVI			
Prasības pret kredītiestādēm		12 133 467	10 128 414
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	8	12 133 467	10 128 414
Nemateriālie aktīvi	10	35 892	71 687
Pamatlīdzekļi	11	92	1 011
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	1 695 071	226 487
Citi debitori		-	30
KOPĀ AKTĪVI		13 864 522	10 427 629
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu aktīvi		674 863 298	627 549 918
Pensiju plānu aktīvi		55 695 619	44 530 663
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	18	730 558 917	672 080 581

Pielikums no 14. līdz 33. 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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

	Pielikums	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
SAISTĪBAS			
Saistības pret kredītiestādēm	12	8 417	6 876
Uzkrātās saistības	13	86 473	49 354
Pārējās saistības		226	212
KOPĀ SAISTĪBAS		95 116	56 442
KAPITĀLS			
Pamatkapitāls	14	5 000 000	5 000 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		5 371 187	3 091 847
Pārskata gada peļņa		3 398 219	2 279 340
KOPĀ KAPITĀLS		13 769 406	10 371 187
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		13 864 522	10 427 629
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu saistības		1 734 032	1 189 336
Ieguldījumu plānu neto aktīvi		673 129 266	626 360 582
Pensiju plānu saistības		256 936	110 523
Pensiju plānu neto aktīvi		55 438 683	44 420 140
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	18	730 558 917	672 080 581

Pielikums no 14. līdz 33. 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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3 398 219	2 279 340
Korekcijas:			
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		36 714	36 370
Aprēķinātie procentu ienākumi		-	(2 357)
Aprēķinātie procentu izdevumi		91 072	13 396
Pamatdarbības naudas plūsma pirms īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām:		3 526 005	2 326 749
Uzkrāto saistību pieaugums/(samazinājums)		37 119	(150 294)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un citu debitoru pieaugums		(1 470 094)	(216 629)
Kreditoru un citu saistību pieaugums/(samazinājums)		1 555	(2 782)
Saņemtie procenti		-	10 294
Samaksāti procentu izdevumi		(89 532)	(6 520)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		2 005 053	1 960 818
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Saņemti termiņnoguldījumi		-	3 713 227
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		-	3 713 227
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		2 005 053	5 674 045
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		10 128 414	4 454 369
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	8	12 133 467	10 128 414

Pielikums no 14. līdz 33. 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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls un rezerve EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Pārskata gada peļņa EUR	Kopā EUR
31.12.2019	5 000 000	1 111 910	1 979 937	8 091 847
2019. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu peļņu	-	1 979 937	(1 979 937)	-
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2 279 340	2 279 340
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
31.12.2021	5 000 000	5 371 187	3 398 219	13 769 406

Pielikums no 14. līdz 33. 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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Vispārīga informācija 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 16. 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).

Atbilstības paziņojums

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

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

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

Naudas plūsmas pārskats 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

Par ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanu un apkalpošanu tiek aprēķināta atlīdzība reizinot plānu prospektos noteikto procentu apmēru ar neto aktīvu vidējo vērtību gadā. Atlīdzība sastāv no pastāvīgās un mainīgās daļas. Maksājuma pastāvīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet norēķini notiek reizi mēnesī. Atlīdzības mainīgās daļas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu un privāto pensiju plānu ienesīguma, un detalizētu aprēķina kārtību nosaka 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 koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

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 likmes, atlikušās vērtības un pamatlīdzekļu 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.

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 aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot 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 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 paredzami kredītzaudējumi, bet aprēķinā ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

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

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu 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, tostarp atvasinātie instrumenti, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt un Sabiedrībai ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Līdzekļi pārvaldīšanā

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība un patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamattirgū vai, ja tāda nav, 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.

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:

2021. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
	EUR	EUR	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	(86 473)	-	(86 473)
Pārējās saistības	(226)	-	(226)
Kopā	13 733 422	12 133 467	1 599 955

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
2020. gada 31. decembrī	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	10 128 414	10 128 414	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	226 487	-	226 487
Citi debitori	30	-	30
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	(6 876)	-	(6 876)
Uzkrātās saistības	(49 354)	-	(49 354)
Pārējās saistības	(212)	-	(212)
Kopā	10 298 489	10 128 414	170 075

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 atzišanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzišanas paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem 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 korigēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdojot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

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

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

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

Aplēšu izmantošana

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

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Nodokļi

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu 20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem. 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.

2. Risku pārvaldīšana

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

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

Kreditrisks

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

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

Tirgus risks

Sabiedrības rentabilitāti un attiecīgi ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un 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 faktoros (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 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī nav bijuši ieguldījumi kapitāla vai parāda vērtspāros, vai termiņnoguldījumos.

Ārvalstu valūtas risks

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

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

Procentu likmju risks

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

	Kopā EUR	Uz pieprasījumu EUR	Procentus nenesošie EUR
2021. gada 31. decembrī, EUR			
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	(86 473)	-	(86 473)
Pārējās saistības	(226)	-	(226)
Kopā finanšu saistības	(95 116)	-	(86 699)
Neto pozīcija	13 733 422	12 125 050	1 608 372

	Kopā EUR	Uz pieprasījumu EUR	Procentus nenesošie EUR
2020. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu	10 128 414	10 128 414	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	226 487	-	226 487
Citi debitori	30	30	-
Kopā finanšu aktīvi	10 354 931	10 128 444	226 487
Saistības pret kredītiestādēm	(6 876)	(6 876)	-
Uzkrātās saistības	(49 354)	-	(49 354)
Pārējās saistības	(212)	-	(212)
Kopā finanšu saistības	(56 442)	(6 876)	(49 566)
Neto pozīcija	10 298 489	10 121 568	176 921

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
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	-	(86 473)	(86 473)
Pārējās saistības	(226)	-	(226)
Kopā finanšu saistības	(8 643)	(86 473)	(95 116)
Neto pozīcija	13 819 895	(86 473)	13 733 422

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
2020. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu	10 128 414	-	10 128 414
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	226 487	-	226 487
Citi debitori	30	-	30
Kopā finanšu aktīvi	10 354 931	-	10 354 931
			-
Saistības pret kredītiestādēm	(6 876)	-	(6 876)
Uzkrātās saistības	-	(49 354)	(49 354)
Pārējās saistības	(212)	-	(212)
Kopā finanšu saistības	(7 088)	(49 354)	(56 442)
Neto pozīcija	10 347 843	(49 354)	10 298 489

Kapitāla vadība

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos faktoros – 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 2021. gada un 2020. gada 31. decembrī bija šāds:

		31.12.2021	31.12.2020
		EUR	EUR
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pašu kapitāls bez nemateriālajiem aktīviem	A	13 733 514	10 299 500
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (C+D)	B	4 121 856	2 253 211
Riska pozīcija darījumu partneriem ar 20 % riska pakāpi*	C	2 426 693	2 025 683
Riska pozīcija darījumu partneriem ar 100 % riska pakāpi**	D	1 695 163	227 528
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (A/B*100)		333%	457%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (A-B*4.5%)		13 548 031	10 198 106
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (A-B*6%)		13 486 203	10 164 307
Kopējais kapitāla pārpalikums (A-B*8%)		13 403 766	10 119 243

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

Ieguldījumu sabiedrības kapitāla pietiekamība gan 2021. gadā, gan 2020. gadā atbilda minimālajām prasībām 8%.

3. Procentu ienākumi

	2021	2020
	EUR	EUR
Procentu ienākumi par īstermiņa depozītiem	-	2 357
Kopā	-	2 357

4. Komisijas naudas ienākumi

	2021	2020
	EUR	EUR
Pastāvīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	2 799 355	2 520 274
Mainīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	1 420 832	210 845
Komisija par pensiju plānu pārvaldi	210 454	481 237
Kopā	4 430 641	3 212 356

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

	2021	2020
	EUR	EUR
Atlīdzība darbiniekiem	385 499	335 362
Pakalpojumu deleģēšanas izdevumi	152 739	140 961
Informāciju tehnoloģiju pakalpojumi	117 523	138 329
Sociālā nodokļa maksājumi	72 968	69 415
Ieguldījumu administrēšanas izdevumi	55 431	46 497
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	36 714	36 370
Gada pārskata revīzijas izdevumi	26 136	26 015
Biroja uzturēšanas izdevumi	13 217	12 535
Mārketinga izdevumi	5 714	8 784
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	4 452	9 621
FKTK maksājumi	4 268	4 268
Citi izdevumi	1 871	5 791
Vadības pakalpojumi	1 486	-
Juridiskie un konsultāciju pakalpojumi	-	8 521
Kopā	878 018	842 469

6. Atalgojums

	2021	2020
	EUR	EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā:	191 462	214 956
- t.sk. padomes un valdes locekļi	109 198	116 817
- augstākā līmeņa vadītāji	27 448	46 261
- amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku	52 044	50 482
- amati, kuri ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu sabiedrībā	2 772	1 396
Pārējo darbinieku atalgojums	194 037	120 406
Atalgojums kopā:	385 499	335 362
-t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa	356 675	303 273
-t.sk., atalgojuma mainīgā daļa	28 824	32 089
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	72 968	69 415
Riska nodeva	46	44
Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:	15	11
- t.sk., atalgojuma nemainīgās daļas saņēmēji	15	11
- t.sk., atalgojuma mainīgās daļas saņēmēji	10	9

Sabiedrības mērķis ir ilgtermiņā nodrošināt augstu darbinieku darba sniegumu, tāpēc atalgojums tiek noteikts konkurētspējīgs, saskaņā ar darbinieka kompetenci un ilgtermiņa darba sniegumu. Darbinieka atalgojums atspoguļo amata sarežģītību, atbildību un individuālo sniegumu. Atalgojuma nemainīgā daļa atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildību, ko nosaka darba līgums un amata apraksts. Atalgojuma mainīgā daļa atspoguļo darbinieka sniegumu ilgtermiņā. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību sabiedrības darbības plānam, vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa stratēģijai, rezultātiem un pārbaūžu par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem rezultātiem pārskata gadā. Pārskata gadā nav veiktas būtiskas izmaiņas apstiprinātajā atalgojuma politikā.

Vidējais darbinieku skaits 2021. gadā bija 11 (2020: 10) cilvēki.

7. Atlīdzība zvērinātam revidentam

	2021 EUR	2020 EUR
Gada pārskata revīzija	22 869	18 755
Citu revīzijas uzdevumu veikšana	3 146	121
Apliecinājuma uzdevums saskaņā ar Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 14.2 panta (2) 2) daļas prasībām	3 630	3 630
Uzkrājums gada pārskata izdevumiem	(3 509)	3 509
Kopā	26 136	26 015

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

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Prasības uz pieprasījumu Luminor Bank AB	12 133 467	10 128 414
Nauda un tās ekvivalenti kopā	12 133 467	10 128 414

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

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Aprēķināta pastāvīgā komisija par aktīvu pārvaldīšanu	264 665	15 642
Aprēķināta mainīgā komisija par aktīvu pārvaldīšanu	1 420 832	210 845
Priekšapmaksā par nākamo periodu izdevumiem	9 574	-
Kopā	1 695 071	226 487

Uzkrāto ienākumu patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

10. Nemateriālie aktīvi

	Datorprogrammas EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	122 196
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	122 196
Uzkrātā amortizācija	
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	50 509
Pārskata periodā aprēķinātā amortizācija	35 795
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	86 304
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	71 687
Neto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	35 892

11. Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	8 906
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	8 906
Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	7 895
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	919
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	8 814
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	1 011
Neto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	92

12. Saistības pret kredītiestādēm

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Saistības pret saistītajām pusēm	8 417	6 876
Citas saistības	212	212
Kopā	8 629	7 088

13. Uzkrātās saistības

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	8 833	18 755
Uzkrātie gada bonusu izdevumi	58 673	17 150
Uzkrājumi neizmantojamiem atvaļinājumiem	14 967	12 844
Citi uzkrātie izdevumi	-	605
Uzkrātās komisijas par pakalpojumu pārdošanu	4 000	-
Kopā	86 473	49 354

14. Pamatkapitāls

Luminor Asset Management Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības parakstītais pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī bija EUR 5 000 000 bija pilnībā apmaksāts.

Sabiedrības vienīgais akcionārs 2021. 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

15. Finanšu un iespējamās saistības

2021. gada 31. decembrī Luminor Asset Management IPAS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav ieķīlāti.

16. Darījumi ar saistītajām pusēm

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

	31.12.2021.	31.12.2020
	EUR	EUR
Atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:		
Prasības pret kredītiestādēm	12 133 467	10 128 414
Kopā atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:	12 133 467	10 128 414
Uzkrātās saistības un kreditoru parādi pret radniecīgām sabiedrībām:		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	4 000	-
Kopā uzkrātās saistības un kreditoru parādi pret radniecīgām sabiedrībām:	4 000	-
Uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām:		
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns"	1 503 610	207 860
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor konservatīvais ieguldījumu plāns"	51 225	3 323
"Luminor sabalansētais pensiju plāns"	10 873	602
"Luminor progresīvais pensiju plāns"	8 697	415
"Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne"	135	-
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns"	58 186	3 540
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns"	52 237	10 747
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Indeksu ieguldījuma plāns Ilgtspējīgā nākotne"	534	-
Kopā uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām	1 685 497	226 487

	2021	2020
	EUR	EUR
Izdevumi par saņemtajiem pakalpojumiem:		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle		
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	-	2 357
Procentu izdevumi par konta atlikumu	91 072	13 396
Administratīvie izdevumi	55 367	57 587
Maksa par jaunu klientu piesaisti	63 332	79 508
Bankas pakalpojumi	701	998
Luminor Bank AS EE, administratīvie izdevumi	37 408	32 357
Luminor Bank AS Lietuvas Skyrius, administratīvie izdevumi	33 453	26 401
Kopā izdevumi no saņemtajiem pakalpojumiem:	281 333	212 604
Komisiju ieņēmumi:		
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	2 858 931	1 498 840
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor konservatīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	605 451	590 053
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	119 527	248 428
"Luminor progresīvais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	90 588	232 809
"Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne"	339	-
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	670 497	613 295
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor progresīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	83 420	28 932
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Indeksu ieguldījuma plāns Ilgtspējīgā nākotne"	1 888	-
Kopā komisiju ieņēmumi	4 430 641	3 212 357

17. Finanšu aktīvu novērtējums

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

18. Ārpusbilances posteņi

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Neto aktīvi		
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns	361 099 266	328 121 332
Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns	139 708 680	141 961 513
Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns	159 455 958	151 722 259
Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns	10 110 556	5 744 814
Luminor Indeksu ieguldījuma plāns Ilgtspējīgā nākotne	2 754 806	-
Luminor Sabalansētais pensiju plāns	30 275 156	26 352 941
Luminor Progresīvais pensiju plāns	24 344 300	18 177 722
Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne	819 227	-
Kopā plānu neto aktīvi	728 567 949	672 080 581
Plānu saistības		
Ieguldījumu plānu saistības	1 734 032	1 189 336
Pensiju plānu saistības	256 936	110 523
Kopā plānu saistības	1 990 968	1 299 859
Kopā plānu aktīvi	730 558 917	672 080 581

19. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Saistībā ar karadarbības uzsākšanu Ukrainā 2022. gada februāra beigās, Sabiedrība izvērtēja šī militārā konflikta iespējamo ietekmi uz tās pārvaldībā esošajiem investīciju portfeļiem, kā arī Sabiedrības operacionālajiem procesiem.

Pārvaldītajos plānos nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, taču ir neliela netieša ekspozīcija caur ieguldījumu fondiem un biržā tirgotajiem fondiem. Tieši pirms militārā konflikta uzsākšanas, Krievijas vērtspapīri sastādīja aptuveni 2,5% no attīstības valstu akciju indeksa un 3% no attīstības valstu obligāciju indeksa. Savukārt, Ukrainas daļa attīstības valstu obligāciju indeksā bija aptuveni 1.6%. Pēc ieguldījumu fondu publiskajiem datiem uz 23.02.2022., šo vērtspapīru īpatsvars sastādīja mazāk nekā 1% no Sabiedrības pārvaldītajiem aktīviem. Ņemot vērā, ka lielai daļai no ieguldījumu fondiem detalizēti dati tiek publicēti uz mēneša beigām (t.i. atspoguļoja portfeļa situāciju uz 31.01.2022.), Sabiedrība aptaujāja fondu pārvaldniekus par aktuālajiem portfeļu datiem, jau veiktajām darbībām un plāniem attiecībā uz šo vērtspapīru īpatsvara samazināšanu. Lielākajai daļai no aktīvi pārvaldītajiem fondiem februāra laikā šīs pozīcijas jau bija samazinātas un pārvaldnieki strādā, lai tās samazinātu vēl, vai pilnībā pārdotu. Līdz ar to Sabiedrība ba secināja, ka šo vērtspapīru tālāka vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz pārvaldīto Plānu vērtību.

Papildus Sabiedrības vadība atkārtoti ir pārbaudījusi darbības nepārtrauktības nodrošināšanas procedūru aktualitāti, tai skaitā tika atkārtoti apzināti darījumu partneri, lai vienotos par alternatīviem saziņas kanāliem, ja rastos traucējumi vai būtu ierobežota piekļuve standarta saziņas līdzekļiem. Vienlaikus Sabiedrības vadība apļiecina, ka tai nav tieši darījuma attiecību ar Krievijas vai Ukrainas darījumu partneriem, kā arī Sabiedrības maksājumu vai operacionālās darbības un procesi nav atkarīgi no šīm valstīm.

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

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

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

Luminor Asset Management IPAS akcionāram

Audita ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 33. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Luminor Asset Management IPAS ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

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

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

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

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

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

Laika periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 7. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums	Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu
<p data-bbox="313 499 764 558">Sabiedrības ienākumi par Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšanu</p> <p data-bbox="313 585 837 644">Skatīt finanšu pārskatu 4. pielikumu “Komisijas naudas ienākumi”.</p> <p data-bbox="313 672 837 816">Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ienākumu avots Sabiedrībai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas ienākumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu uzskaitē.</p> <p data-bbox="313 844 837 1188">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” ir noteiktie kritēriji mainīgās komisijas aprēķināšanas mērķiem, kuriem izpildoties, Sabiedrībai ir tiesības aprēķināt mainīgo komisijas daļu.</p>	<p data-bbox="857 499 1414 558">Mēs pārliecinājāmies, ka ienākumu atzīšanā izmantotās uzskaites politikas atbilst SFPS;</p> <p data-bbox="857 585 1414 758">Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisijas ienākumu aprēķinus, sareizinot Plāna dienas neto aktīvu vērtību ar komisijas likmi konkrētam Plānam un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem;</p> <p data-bbox="857 785 1414 903">Mēs arī veicām substantīvās procedūras attiecībā uz plānu neto aktīvu pilnīgumu un precizitāti, lai pārliecinātos, ka komisiju ieņēmumu aprēķināšanā izmantotā informācija ir uzticama;</p> <p data-bbox="857 930 1414 1117">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;</p> <p data-bbox="857 1163 1414 1308">Mēs pārliecinājāmies, ka gadījumos kad tika aprēķināta un ieturēta arī mainīgā komisijas daļa - Plāni bija sasnieguši kritērijus komisijas mainīgās daļas aprēķināšanai atbilstoši augstāk minētajiem noteikumiem;</p> <p data-bbox="857 1335 1414 1453">Mēs pārbaudījām pamatojuma dokumentus, kas tiek izmantoti komisijas ienākumu aprēķināšanai, lai noteiktu, ka komisijas ienākumi ir atzīti pareizajā periodā;</p> <p data-bbox="857 1470 1414 1528">Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.</p>

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

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

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

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

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

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, 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 mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

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

Vadība ir atbildīga par šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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



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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības revidentiem ar Sabiedrības akcionāru kopsapulces lēmumu 2018. gada 6. jūnijā, pārskata gadam, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 4 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2022. gada 16. martā

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