

Akciju sabiedrība
INVL ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
Reģistrācijas numurs 40003377918

2018. FINANŠU GADS

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM
UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Saturs

Vispārīgā informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par pensiju fonda vadības atbildību	7
Finanšu pārskati	
Pārskats par finanšu stāvokli	8
Visaptverošais ienākumu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Pielikums	12
Neatkarīga revidenta ziņojums	29

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

Vispārīgā informācija

Sabiedrības nosaukums:	INVL atklātais pensiju fonds
Juridiskais statuss:	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta, datums:	40003377918, Rīga, 1998. gada 4. februārī Veikta pārreģistrācija Komercreģistrā 2003. gada 7. maijā
Juridiskā adrese:	Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050, Latvija
Biroja adrese:	Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050, Latvija
Sabiedrības akcionārs:	leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management" (100%) no 2017. gada 25. augusta (izmaiņas reģistrētas Uzņēmumu reģistrā 2017. gada 25. augustā) Smilšu iela 7 - 1, Rīga, Latvija AB Šiaulju bankas (100%) līdz 2017. gada 24. augustam Tilžes iela 149, LT-76348, Šauļi, Lietuva
Sabiedrības padome:	Padomes priekšsēdētājs Andrej Cyba Padomes locekle Laura Križinauskiene no 2018. gada 12. marta Padomes loceklis Vaidotas Rūkas no 2018. gada 12. marta Padomes priekšsēdētāja vietnieks Vytautas Plunksnis līdz 2018. gada 12.martam Padomes loceklis Darius Šulnis līdz 2018. gada 12.martam Padomes loceklis Nerijus Drobavičius līdz 2018. gada 12.martam
Sabiedrības valde:	Valdes priekšsēdētājs Andrejs Martinovs Valdes locekle Gunita Misiņa
Finanšu pārskata periods:	2018. gada 1. janvāris - 2018. gada 31. decembris
Salīdzinošais periods:	2017. gada 1. janvāris - 2017. gada 31. decembris
Revidents:	SIA "PricewaterhouseCoopers" Komerccabiedrības licence Nr. 5
Reģistrācijas numurs:	40003142793
Juridiskā adrese:	Kr.Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija
LR zvērinātā revidente:	Ilandra Lejiņa Sertifikāta Nr. 168

Vadības ziņojums

Darbības veids

Akciju sabiedrība "INVL atklātais pensiju fonds" (turpmāk - Fonds) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1998. gada 4. februārī un atbilstoši likumam "Par privātajiem pensiju fondiem" 1998. gada 23. oktobrī saņēmusi licenci privātā pensiju fonda darbībai, kas ļauj piedāvāt noteiktu iemaksu pensiju plānus bez garantēta ienesīguma un bez paredzēta biometrisko risku seguma. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir pārreģistrējusi Fonda licenci privātā pensiju fonda darbībai 2005. gada 31. martā, 2006. gada 4. janvārī, 2010. gada 16. novembrī un 2015. gada 9. septembrī (ar Nr. 06.04.05.105/291). Fonds ir atklātais pensiju fonds, kas saskaņā ar likumu "Par privātajiem pensiju fondiem", Pensiju plāniem uzkrāj un iegulda Pensiju plānu dalībnieku pašu iemaksāto un viņu labā brīvprātīgi iemaksātos naudas līdzekļus, lai nodrošinātu šiem dalībniekiem papildpensiju. Fonds ir izveidojis un administrē sešus Pensiju plānus: "INVL Komforts 53+" un "INVL Konservatīvais 58+" (Pensiju plāni ar konservatīvu ieguldījumu politiku), "INVL Klasika" un "INVL Ekstra 47+" (Pensiju plāni ar sabalansētu ieguldījumu politiku), "Jūra - Aktīvais" un "INVL Maksimālais 16+" (Pensiju plāni ar aktīvu ieguldījumu politiku) (turpmāk tekstā - Pensiju plāni).

Sabiedrības padome

Padomes priekšsēdētājs Cyba Andrej
Padomes locekle Laura Križinauskiene
Padomes loceklis Vaidotas Rūkas

Fonda valde

Valdes priekšsēdētājs Andrejs Martinovs
Valdes locekle Gunita Misiņa

Juridiskā adrese: Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050, Latvija

Reģistrācijas numurs: 40003377918

Fonda darbība pārskata gadā

Pārskatā periodā Fonds turpināja strādāt aktīvu pārvaldīšanas jomā, proti, Pensiju plānu dalībnieku pašu iemaksāto un viņu labā brīvprātīgi iemaksāto naudas līdzekļu uzkrāšana un ieguldīšana, lai nodrošinātu šiem dalībniekiem papildpensiju.

2018. gada 12. aprīlī Fonds ir veicis Pensiju plānu turētājbankas maiņu no AS "Swedbank" uz AS "SEB banka", samazinot turētājbankas komisiju no 0.5% uz 0.1% no Plāna aktīvu vidējās vērtības.

2018. gada 21. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijā reģistrēti Pensiju plānu grozījumi ar kuriem Pensiju plānam "INVL Aktīvais 16+" mainīts nosaukums uz "INVL Maksimālais 16+", Pensiju plānam "Dzintars - Konservatīvais" mainīts nosaukums uz "INVL Komforts 53+", Pensiju plānam "INVL Sabalansētais 47+" mainīts nosaukums uz "INVL Ekstra 47+" un Pensiju plānam "Saule - Sabalansētais" mainīts nosaukums uz "INVL Klasika".

2018. gadā pasaules finanšu tirgi nokrita, kas negatīvi ietekmēja Pensiju plānu sniegumu. 2018. gadā pieci no sešiem Pensiju plāniem uzrādīja negatīvu sniegumu: "INVL Klasika", "Jūra - Aktīvais", "INVL Komforts 53+", "INVL Ekstra 47+" un "INVL Konservatīvais 58+"; pensiju plānā "INVL Maksimālais 16+" pārāk mazo aktīvu dēļ 2018. gadā vērtspapīri netika iegādāti.

2018. gadā Fonds piedāvāja klientiem sešus Pensiju plānus ar dažādu riska un ienesīguma profilu, kā arī ar dažādu pārvaldīšanas maksas struktūru. Tika piedāvāti Pensiju plāni "INVL Ekstra 47+", "INVL Konservatīvais 58+" un "INVL Maksimālais 16+", kas paredz paaugstinātas komisijas pirmajā darbības gadā un samazinātās komisijas pēc tam, kā arī Pensiju plāni "INVL Klasika", "Jūra - Aktīvais", "INVL Komforts 53+", kas paredz vienmērīgas pārvaldīšanas komisijas. Pensiju plāni "INVL Maksimālais 16+" un "Jūra - Aktīvais" paredz vairāk nekā 50% no Pensiju plāna aktīvu ieguldīšanu akcijās un akciju fondos, Pensiju plāni "INVL Ekstra 47+" ļauj ieguldīt akcijās un akciju fondos līdz 50% no Pensiju plāna aktīviem, "INVL Komforts 53+" paredz līdz 30% no Pensiju plāna aktīvu ieguldīšanu akcijās un akciju fondos, bet "INVL Konservatīvais 58+" paredz ieguldīšanu tikai fiksēta ienākuma vērtspapīros un fondos, kas tajos iegulda. Pensiju plāna "INVL Klasika" stratēģija paredz līdz 50% līdzekļu ieguldīšanu nekustamo īpašumu fondos.

Vadības ziņojums (turpinājums)

2018. gads bija viens no sarežģītākajiem gadiem finanšu tirgiem kopš 2008. gada pasaules ekonomiskās krīzes. Finanšu instrumentu cenas samazinājās, pie tam cenu kritums skara gan akcijas, gan obligācijas, gan attīstīto, gan attīstības tirgos. Pēdējo 50 gadu laikā bija tikai trīs gadi, kad notika tik plaša mēroga cenu samazinājums. Tendences pasaules finanšu tirgos neizbēgāmi negatīvi ietekmēja arī Pensiju plānu sniegumu.

Viens no galvenajiem iemesliem šādam cenu kritumam bija vadošo centrālo banku monetārā politika. 2018. gadā gan ASV Federālā rezervju sistēma (FRS), gan Eiropas centrālā banka (ECB), pamatojoties uz to, ka inflācijas rādītājs ASV un eiro zona bija pieaudzis un turējās stabili tuvu mērķa līmenim, kā arī uz vēsturiskos mērogos ļoti zemiem bezdarba līmeņiem, sāka pāreju uz stingrāko monetāro politiku, proti, sāka pakāpeniski ierobežot naudas piedāvājumu un kāpināt naudas cenu, lai nepieļautu inflācijas nekontrolētu pieaugumu. Eiropas Centrālā banka 2018. gada septembrī samazināja ikmēneša eiro zonas valstu vērtspapīru izpirkšanas apjomus līdz 15 miljardiem mēnesī no iepriekšējiem 30 miljardiem, bet 2018. gada decembrī vispār atcēla izpirkšanas operācijas. ECB arī paziņoja, ka 2019. gada vasarā apsvērs iespēju (atkarībā no ekonomiskiem apstākļiem) paaugstināt procentu likmi.

ASV FRS politika bija vēl izlēmīgāka. 2018. gadā FRS četras reizes paaugstināja bāzes likmi, palielinot to no 1,25% līdz 2,25% gada beigās. Pie tam FRS sāka diezgan lielos mērogos samazināt savu bilanci, ļaujot tajā esošajām obligācijām vienkārši dzēsties, bet saņemtos līdzekļus refinansējot tikai daļēji. Rezultātā FRS balance, kas iepriekšējo gadu kvantitatīvas mīkstināšanas operāciju rezultātā tika uzpūsta līdz 4,5 triljoniem dolāru, 2018. gadā samazinājās par 373 miljardiem dolāru, un, ja nekas nemainīsies, 2019. gadā samazināsies vēl par 600 miljardiem dolāru. Attiecīgi samazinās arī dolāru likviditātes daudzums ASV banku sistēmā un visā pasaulē. Dolāri kļuva dārgāki un tas negatīvi ietekmēja visu finanšu instrumentu cenas – sākumā attīstības valstīs, pēc tam attīstītās.

Vēl viens faktors, kas veicināja nenoteiktību finanšu tirgos 2018. gadā, bija ASV prezidenta kurss uz tirdzniecības konfliktu ar Ķīnu. Pašreiz ASV un Ķīna ir divas lielākās pasaules ekonomikas, un ASV ir būtisks deficīts tirdzniecībā ar Ķīnu. ASV administrācijas soļi, kas vērsti uz to, lai ar tarifiem būtiski samazinātu Ķīnas eksportu uz ASV, var nopietni kaitēt starptautiskajai tirdzniecībai un pasaules ekonomikai kopumā.

ASV akciju indekss S&P500 gada laikā samazinājās par 7,51%. Tas notika pat neskatoties uz to, ka ASV ekonomika bija diezgan labā stāvoklī: 2018. gada pēdējā ceturksnī IKP pieauga par 2,6% gada izteiksmē, bet 3. ceturksnī – par 3,4%. Tomēr negatīvie faktori tirgu ietekmēja stiprāk, kas veda pie būtiska akciju cenu krituma gada pēdējā ceturksnī. Pie tam nopietni cieta augsti tehnoloģisko uzņēmumu akcijas, kas bija iepriekšējo gadu čempioni – piemēram Apple, Facebook, Tesla.

ASV valsts obligāciju ienesīgums palielinājās tādēļ, ka pieauga bāzes likme, tomēr ienesīguma līkne kļuva daudz lēzenāk, tas ir, īstermiņa likmes pieauga vairāk par ilgtermiņa: 5 gadu ASV valsts obligāciju ienesīgums gada laikā pieauga par 31,86 bāzes punktiem (b.p.) līdz 2,55%, bet 10 gadu – par 28,77 b.p. līdz 2,72%.

Eiropas akciju indeksi nokrita spēcīgāk par ASV: Vācijas indekss DAX gada laikā zaudēja 18,65%, Francijas indekss CAC40 gada laikā samazinājās par 12,37%, Itālijas FTSE MIB nokrita par 17,16%, Spānijas IBEX samazinājās par 15,85%. Lielbritānijas FTSE indekss zaudēja 11,6%. Negatīvā situācija tirgos veicināja līdzekļu ieplūdi drošajos instrumentos un tādējādi samazināja Vācijas etalona obligāciju ienesīgumus: 5 gadu Vācijas valsts obligāciju ienesīgums nokrita par 11,33 bāzes punktiem līdz -0,312%, bet 10 gadu Vācijas obligāciju ienesīgums samazinājās par 18,2 bāzes punktiem līdz 0,242%.

Jāmin, ka kopumā obligāciju tirgos arī notika lejupslīde: tā, indekss Bloomberg Barclays Global-Aggregate, kas raksturo plašu attīstīto valstu obligāciju klāstu, zaudēja 1,34%, bet JP Morgan EMBI indekss, kas raksturo attīstības valstu obligāciju plašu klāstu, zaudēja 4,51%.

Attīstības valstu akciju tirgos 2018. gadā tendences arī bija negatīvas. Ķīnas ekonomika cieta no tirdzniecības kara ar ASV perspektīvām, demonstrējot vājāku pieaugumu pēdējo gadu laikā. Līdz ar to Ķīnas akciju indekss Shanghai Composite nokrita par 24,34%. Pozitīvu sniegumu uzrādīja Brazīlija un Indija: Brazīlijas akciju indekss BOVESPA pieauga par 15,03%, Indijas fondu biržas indekss SENSEX palielinājās par 6,58%, bet Indonēzijas akciju tirgus indekss JCI nokrita par 1,89%. Krievijas indekss RTS gada laikā samazinājās par 7,34% ASV sankciju ietekmes un naftas cenu samazināšanas dēļ. Brent naftas barela cena gada laikā samazinājās par 21,76% līdz 52,2 dolāriem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Kopumā attīstības valstu akciju indekss MSCI Emerging gada laikā nokrita par 16,55%. Attīstīto valstu akciju indekss MSCI World samazinājās par 11,21%.

Latvijas valsts eiroobligāciju ar dzēšanu 2025. gadā ienesīgums gada laikā pieauga par 29,2 bāzes punktiem līdz 0,725%. ECB kvantitatīvas mīkstināšanas ietvaros veiktā obligāciju izpirkšana bija atcelta 2018. gada beigās, kas ietekmēja Latvijas obligāciju ienesīgumu.

Fonda pensiju plānu dalībnieku dinamika

	31.12.2018	31.12.2017
	Skaitis	Skaitis
Dalībnieku skaits uz gada sākumu	2 287	2 304
Jaunie Pensiju plānu individuālie dalībnieki	61	29
Jaunie kolektīvās darbības līgumu dalībnieki	3	5
Aizgājušie dalībnieki uz citiem pensiju fondiem	(4)	(6)
Aizgājušie dalībnieki uz citiem Pensiju plāniem	-	(1)
Dalībnieki, kas sasnieguši Pensiju plānos noteikto pensijas vecumu	(38)	(44)
Dalībnieku skaits uz gada beigām	2 309	2 287

Pārskata gadā Fonda apgrozījums bija 18 848 EUR (2017: 17 675 EUR) apmērā. Fonda apgrozījums gada laikā palielinājās par 6,64%. Fonds noslēdza 2018. gadu ar zaudējumiem 53 919 EUR apmērā (2017: 31 588 EUR).

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata perioda beigām līdz šodienai nav notikuši svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt pārskata novērtējumu.

Turpmākās attīstības prognoze

2019. gadā plānots mainīt stratēģiju vairākiem Pensiju plāniem. Plānots, ka Pensiju plāns INVL Klasika līdz 50% no saviem aktīviem ieguldīs fondos, kas investē nekustamajā īpašumā Baltijas valstīs un Eiropā. 2019. gadā tiks apvienoti ieguldījumu plāni "Jūra-Aktīvais" un "INVL Maksimālais 16+", kā arī plāni "INVL Konservatīvais 58+" un "INVL Komforts 53+". Plānots paplašināt ieguldījumus biržā tirgojamos fondos, tajā skaitā akciju un obligāciju biržā tirgojamos fondos. Visu šo pasākumu rezultātā Fonds plāno būtiski palielināt Fonda administrēto aktīvu apjomu.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Cyba Andrej
Padomes priekšsēdētājs

2019. gada 29. aprīlī

Paziņojums par pensiju fonda vadības atbildību

Fonda valdei ir pienākums saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām sagatavot finanšu pārskatus, kas skaidri un patiesi atspoguļo Fonda finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Fonda valde atbild par atbilstošas uzskaites kārtošānu, par Fonda līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu.

Fonda valde apstiprina, ka no 8. līdz 28. lapai iekļautais finanšu pārskats par periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim, sagatavots saskaņā ar konsekventi lietotiem Eiropas Savienības (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, Latvijas likumdošanas prasībām un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Šo gada pārskatu no 3. līdz 28. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde, un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8	297 856	350 706
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	9	113	136
Pamatlīdzekļi	10	-	120
Nemateriālie aktīvi	10	2 166	4 224
Pārējie aktīvi	11	953	1 329
Kopā aktīvi		301 088	356 515
Saistības			
Uzkrātās saistības	12	9 643	11 151
Kopā saistības		9 643	11 151
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	13	400 001	400 001
Akciju emisijas uzcenojums	13	5 051	5 051
Uzkrātie zaudējumi		(59 688)	(28 100)
Pārskata gada zaudējumi		(53 919)	(31 588)
Kopā kapitāls un rezerves		291 445	345 364
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		301 088	356 515

Pielikumi no 12. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

VISAPTVEROŠAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
Pamatdarbības ienākumi	3	18 848	17 675
Pārējie ienākumi	4	-	18
Komisijas naudas izdevumi	5	(9 644)	(6 346)
Pārējie izdevumi	6	(154)	(257)
Administratīvie izdevumi	7	(60 791)	(40 488)
Nolietojums	10	(2 178)	(2 190)
Neto zaudējumi/ Kopējie visaptverošie zaudējumi		(53 919)	(31 588)
Attiecināms uz Fonda akcionāru		(53 919)	(31 588)

Pielikumi no 12. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Pārskata gada zaudējumi		(53 919)	(31 588)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	10	2 178	2 190
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums		(51 741)	(29 398)
Aizdevumu un debitoru parādu samazinājums		-	25 004
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/ (pieaugums)		23	(20)
Uzkrāto saistību (samazinājums)/ pieaugums		(1 508)	5 478
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		376	(6)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		(52 850)	1 058
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(52 850)	1 058
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija	13	-	316 883
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		-	316 883
Neto naudas plūsma		(52 850)	317 941
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		350 706	32 765
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	8	297 856	350 706

Pielikumi no 12. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Uzkrātie zaudējumi EUR	Pašu kapitāls kopā EUR
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	83 118	5 051	(28 100)	60 069
Pamatkapitāla palielinājums (skatīt 13. pielikumu)	316 883	-	-	316 883
Kopējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(31 588)	(31 588)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	400 001	5 051	(59 688)	345 364
Kopējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(53 919)	(53 919)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	400 001	5 051	(113 607)	291 445

Pielikumi no 12. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

Pielikums

1. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

1.1. Informācija par uzņēmuma darbību

AS "INVL atklātais pensiju fonds", vienotais reģistrācijas Nr.40003377918, juridiskā adrese Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050. 2017. gadā Fonds piedāvāja saviem klientiem sešus noteikto iemaksu pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku - "INVL Klasika", "INVL Komforts 53+", "Jūra - Aktīvais", "INVL Ekstra 47+", "INVL Konservatīvais 58+" un "INVL Maksimālais 16+".

Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājs ir leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management", juridiskā adrese: Smilšu ielā 7-1, Rīgā, LV-1050. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pārvaldīšanā atrodas arī sekojoši Fondēto pensiju sistēmas ieguldījumu plāni: ieguldījumu plāns "INVL Maksimālais 16+", ieguldījumu plāns "INVL EKSTRA 47+", ieguldījumu plāns "INVL KOMFORTS 53+", ieguldījumu plāns "INVL Konservatīvais 58+" un ieguldījumu plāns "INVL INDEX DIRECT". Sabiedrības pārvaldīšanā atrodas slēgtais alternatīvo ieguldījumu fonds "Riga Property Fund" ar apakšfondu "URBAN Development Subfund".

Pensiju plānu līdzekļu turētājbanka ir AS "SEB banka", juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

Fonda 2018. gada finanšu pārskati ir apstiprināti ar Valdes lēmumu 2019. gada 29. aprīlī. Akcionāram ir tiesības koriģēt finanšu pārskatu pēc tā publicēšanas.

2019. gada 26. februārī Fonds saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes atļauju apvienot Pensiju plānu "Jūra - Aktīvais" ar Pensiju plānu "INVL Maksimālais 16+", Pensiju plānu "Jūra - Aktīvais" pievienojot Pensiju plānam "INVL Maksimālais 16+". Pensiju plānu apvienošana notiks 2019. gada 3. jūnijā. Pensiju plānu apvienošanās brīdī Pensiju plāns "Jūra - Aktīvais" nodod visus savus aktīvus un saistības Pensiju plānam "INVL Maksimālais 16+" un beidz pastāvēt bez likvidācijas procesa.

2019. gada 26. februārī Fonds saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes atļauju apvienot Pensiju plānu "INVL Konservatīvais 58+" ar Pensiju plānu "INVL Komforts 53+", Pensiju plānu "INVL Konservatīvais 58+" pievienojot Pensiju plānam "INVL Komforts 53+". Pensiju plānu apvienošana notiks 2019. gada 1.oktobrī. Pensiju plānu apvienošanās brīdī Pensiju plāns "INVL Konservatīvais 58+" nodod visus savus aktīvus un saistības Pensiju plānam "INVL Komforts 53+" un beidz pastāvēt bez likvidācijas procesa.

1.2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās iegādes vērtības uzskaites principu.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā perioda finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā periodā izmantotajiem principiem, izņemot grāmatvedības politikas izmaiņas, kas izriet no 9. SFPS un 15. SFPS pieņemšanas, kas stājās spēkā no 2018. gada 1. janvāra.

Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība eiro (EUR), kas ir arī Fonda funkcionālā valūta.

Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, lietotās uzskaites un novērtēšanas metodes nav mainītas, izņemot kā minēts augstāk.

1.2.2. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Ņemot vērā Eiropas Savienības apstiprināšanas procedūru, šajā pielikumā ir atspoguļoti arī standarti un interpretācijas, kas nav apstiprināti piemērošanai Eiropas Savienībā, jo šiem standartiem un interpretācijām var būt ietekme uz Fonda finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti. Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas oficiālajā valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu. Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izmantot noteiktas būtiskas aplēses un pieņēmumus.

Pielikums (turpinājums)

1.2.3. Jauni standarti un interpretācijas

9. SFPS ieviešana ir radījusi izmaiņas Fonda grāmatvedības politikās finanšu aktīvu un finanšu saistību atzīšanā, klasificēšanā un novērtēšanā, kā arī finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšanā. Saskaņā ar Fonda veikto 9. SFPS ietekmes izvērtējumu, jaunajam standartam nav būtiskas ietekmes uz Fonda finanšu pārskatiem, tādēļ nebija neieciešamības koriģēt salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. 9. SFPS būtiski groza arī citus standartus, kas attiecas uz finanšu instrumentiem kā 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”.

Turpmāk ir sniegta informācija par 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz Fondu. Turpmāk sniegta sīkāka informācija par konkrētām 9. SFPS piemērojamajām grāmatvedības politikām.

Zemāk ir norādīta ietekme uz finanšu pārskata pielikumiem, kas izriet no 9. SFPS ieviešanas.

Finanšu instrumentu klasifikācija un vērtība

Finanšu aktīvu un saistību kategorija un finanšu aktīvu un saistību vērtība, kas novērtēta balstoties uz 39. SGS un 9. SFPS, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī.

Finanšu aktīvs	Klasifikācija pēc 39. SGS	Klasifikācija pēc 9. SFPS	31.12.2017. vērtība pēc 39. SGS	Jaunā vērtība pēc 9. SFPS, 2018. gada 1. janvārī
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	350 706	350 706

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

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

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

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

1.2.3. Jauni standarti un interpretācijas (turpinājums)

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

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

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES) :

Šie neliela apjoma grozījumi attiecas uz četriem standartiem:

- 3. SFPS tika papildināts ar skaidrojumu, ka pircējam jāpārvērtē iepriekš kopīgi pārvaldītā sabiedrībā piederošā daļa, gadījumā, ja tas iegūst kontroli pār uzņēmējdarbību.
- 11. SFPS tagad skaidro, ka ieguldītājam nav jāpārvērtē tā iepriekš turētais ieguldījums, ja tas iegūst kopīgu kontroli pār kopīgu darbību, piemērojot prasības pēc analogijas prasībām, kas attiecas uz asociētās sabiedrības pārtapšanu par kopīgi pārvaldītu sabiedrību un pretēji.
- 12. SGS skaidro, ka uzņēmums atzīst visas no dividendēm izrietošās nodokļu sekas brīdī, kad tiek radīta sadalāmā peļņa, piemēram peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pārējos ienākumos. Tiek skaidrots, ka šīs prasības attiecas uz visiem gadījumiem, kad maksājumi par finanšu instrumentu, kuru klasificē kā pašu kapitāla instrumentu ir peļņas sadale, ne tikai uz tiem gadījumiem, kad nodokļu sekas rodas no dažādām nodokļu likmēm nesadalītai un sadalītai peļņai.
- 23. SGS veikti, lai iekļautu vadlīnijas par to, ka specifiski aizņēmumi, kuru mērķis bija kāda konkrēta aktīva izveides finansēšana, var tikt izslēgti no kopējo saistību apmēra aizņēmumu izmaksu kapitalizācijas mērķiem tikai tik ilgi, līdz šis konkrētais aktīvs ir pabeigts.

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

1.2.4. Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas neto aktīvu pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Fondam.

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 novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti 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, Fonds atzīst starpību šādi:

Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa iepatiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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.

Pielikums (turpinājums)

1.2.4. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Klasifikācija

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (AI);
- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA);

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

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

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai 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 atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja ir izpildīts viens no šīm nosacījumiem:

- Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- Atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitīngā 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 nekonsekvenca, un tas ir stingri pamatots.

Prasības pret kredītiestādēm, termiņnoguldījumi un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas pazīmes, ko veido vienīgi pamatsumma un procentu maksājumi, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un termiņu, un, ja ir finanšu starpība, un aktīviem, kas tiek koriģēti par zaudējumu summu.

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

Kad Fonds 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.

Pielikums (turpinājums)

1.2.4. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

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

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

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

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

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

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;

Fonds tos sākotnējās atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, 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.

1.2.5. Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Fonds 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, Fonds nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama); cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu.

Pielikums (turpinājums)

1.2.5. Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā (turpinājums)

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Fonds nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama); cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu.

Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka palāvēība uz Fonda specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Fonds periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu datus.

Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un starpība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, pēc tam tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz solīto cenu (bid price) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu (asking price). Kad Fondam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumenta kredītrisku un ietver korekcijas, kurās ņemts vērā darījuma puses kredītrisks, ja nepieciešams. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Fonds uzskata, ka ar Fondu nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Vairākas Fonda grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

1.2.6. Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības uzskaites politikas piemērošanu un uzskaitītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi pārējie faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie 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.

Pielikums (turpinājums)

1.2.7. Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

- finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā;
- līgumsaistības;
- aizdevumu saistības un finanšu garantiju līgumi.

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

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzjamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzjamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzjamie 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 Fonds plāno saņemt (ti, visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Fonds 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.

Fonds 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, Fonds 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.

Lai veiktu šo novērtējumu, Fonds 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.

- 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.

Iespējams, ka nevar identificēt vienu atsevišķu notikumu - tā vietā vairāku notikumu kopējais efekts varētu izraisīt finanšu aktīva vērtības samazināšanos.

Finanšu garantijas un aizdevumu saistības arī ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības jomā. Aizdevumu saistībām Fonds ņem vērā kredītriska izmaiņas, uz kurām attiecas aizdevuma saistības. Finanšu garantiju līgumiem Fonds ņem vērā izmaiņas, kas saistītas ar risku, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumu.

Pielikums (turpinājums)

1.2.8. Aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un finanšu stāvokļa pārskatā uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības izpildītas vienlaicīgi.

1.2.9. Nodokļi

Atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Fonds nav uzņēmumu ienākuma nodokļa un pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

1.2.10. Ienākumu un izdevumu attiecināšana uz pensiju plāna dalībniekiem

Visus no Pensiju plānu ieguldījumu darbības radušos ienākumus vai izdevumus, kā arī citus ar Pensiju plānu administrēšanu un darījumiem saistītos ienākumus un/vai izdevumus proporcionāli sadala individuālajiem Pensiju plāna dalībniekiem, atbilstoši to uzkrātā papildpensijas kapitāla lielumam.

1.2.11. Procentu ienākumi

Procentu ienākumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā par visiem procentus pelnošajiem aktīviem saskaņā ar uzkrāšanas principu. Ieņēmumi tiek atzīti, ja ir pārliecība, ka ekonomiskie labumi plūdīs uz Fondu.

1.2.12. Uzkrātās saistības

Uzkrāto saistību posteņi uzrāda uzkrājumus saistībām par kurām ir pašreizējs pienākums, kuras ir ticamas un var veikt ticamu pienākumu summas aplēsi.

1.2.13. Naudas vienība un ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Šajā finanšu pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas oficiālajā valūtā – eiro (EUR).

Darījumi ārvalstu valūtās tika pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē.

Visi monetārie aktīva un pasīva posteņi ārvalstu valūtās tika pārrēķināti eiro pēc likmes, kas publicēta Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē.

Norēķinu par ārvalstu valūtās veiktajiem darījumiem un ārvalstu valūtās nominēto monetāro aktīvu un saistību vērtības pārrēķināšanas rezultātā gūtā ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti attiecīgā perioda visaptverošajā ienākumu pārskatā.

Pielikums (turpinājums)

1.2.14. Fonda pamatdarbības ienākumi

Fonda pamatdarbības ienākumus veido ienākumi no Pensiju plāna administrēšanas. Šie ienākumi tiek aprēķināti kā noteikts procents no Pensiju plāna aktīvu vidējā apmēra un Pensiju plāna dalībnieku veikto iemaksu apmēra. Šos ienākumus atzīst tajā pārskata periodā, par kuru tie aprēķināti.

1.2.15. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa iegādi. Iegādāto datorprogrammu licenču iegādes vērtība iekļauj licenču iegādes izmaksas un izmaksas, kas radušās, ieviešot tās lietošanā.

Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem aktīviem nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu nemateriālā ieguldījuma un pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

	% gadā
Nemateriālie aktīvi	20%
Datortehnika un aprīkojums	33%
Pārējie pamatlīdzekļi	20%

1.2.16. Naudas līdzekļi un to ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. Naudas plūsmas pārskats sagatavots pēc netiešās metodes.

1.2.17. Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Fonda akcionārs, Valdes locekļi, Padomes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

1.2.18. Uzkrātās neizmantojamas atvaļinājumu izmaksas

Uzkrāto neizmantojamo atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantojamo atvaļinājuma dienu skaitu.

Pielikums (turpinājums)

2. IEGULDĪJUMU RISKU NOTEIKŠANA, KONTROLE UN VADĪBA

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties no Pensiju plānu aktīvu ieguldīšanas. Ieguldījumu riskus kontrolē Līdzekļu pārvaldītājs atbilstoši savām iekšējām pārvaldes un kontroles procedūrām. Ieguldījumu atbilstību Latvijas Republikas likumā "Par privātajiem pensiju fondiem" (turpmāk tekstā - Likums), Pensiju plānā un ieguldījumu politikā noteiktajiem ieguldījumu ierobežojumiem kontrolē Līdzekļu pārvaldītājs un Līdzekļu turētājs.

Pensiju plāna ieguldījumu risks tiek samazināts, ievērojot Likumā un ieguldījumu politikā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus attiecībā uz finanšu instrumentu grupām, ieguldījumu ierobežojumus viena emitenta vērtspapīros, ierobežojumus riska darījumiem ar vienu kredītiestādi un citus ierobežojumus un limitus, kādus Fonds un Līdzekļu pārvaldītājs uzskata par nepieciešamiem.

Emitenta kredītrisks

Risks, kas rodas, ja emitents, kura emitētajos vērtspapīros ir ieguldīti Pensiju plāna aktīvi, nevar izpildīt savas saistības. Emitenta kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitenta finansiālajai situācijai ieguldījuma turēšanas laikā.

Procentu likmju svārstību risks

Mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Pensiju plāna vērtība, kas var negatīvi ietekmēt Pensiju plāna darbības rezultātus. Procentu likmju svārstību risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādiem dzēšanas termiņiem. Nepieciešamības gadījumā Līdzekļu pārvaldītājs izmanto atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus procentu likmju svārstību riska samazināšanai.

Valūtas risks

Pensiju plāna aktīvi var tikt ieguldīti dažādās valūtās denominētajos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Pensiju plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties. Valūtas risks var tikt samazināts ierobežojot ieguldījumus finanšu instrumentos, kas nav denominēti eiro, kā arī nepieciešamības gadījumā izmantojot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus.

Likviditātes risks

Likviditātes risks tiek samazināts pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, analizējot izmaksu struktūru, kā arī daļu no Pensiju plāna aktīviem turot naudas līdzekļu veidā.

Līdzekļu pārvaldītājs, pārvaldot Pensiju plāna aktīvus, nodrošina atbilstošas risku pārvaldes kontroles sistēmas esamību, tādējādi iespēju robežās minimizējot šos riskus. Fonds ievēro riska politiku, kas izriet no pārliecības, ka organizācijas panākumi ir atkarīgi no riska efektīvas pārvaldīšanas, atbilstošas novērtēšanas un pastāvīgas uzraudzības. Riskam pakļautiem aktīviem tiek piemērots riska samazināšanas princips (diversifikācija). Operacionāliem riskiem jābūt minimāliem. Ikdienas riska pārvaldīšanas pamatā ir neatkarības princips, kam jāgarantē optimāls risku un ieņēmumu līdzsvars.

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

Pielikums (turpinājums)

3. Pamatdarbības ienākumi	2018 EUR	2017 EUR
Ienākumi no Pensiju plānu administrēšanas	18 848	17 675
Kopā	18 848	17 675
4. Pārējie ienākumi		
Citi ienākumi	-	18
Pārējie ienākumi kopā	-	18
5. Komisijas naudas izdevumi		
Uz Pensiju plāniem tieši attiecināmās izmaksas	9 644	6 346
Kopā	9 644	6 346
6. Pārējie izdevumi		
Dalības nauda nozares organizācijās	154	257
Pārējie izdevumi kopā	154	257
7. Administratīvie izdevumi		
Personāla izmaksas		
Valdes locekļu atalgojums	19 960	19 429
Pārējo darbinieku atalgojums	18 319	1 233
Valsts sociālās apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem	4 820	4 583
Valsts sociālās apdrošināšanas izdevumi pārējiem darbiniekiem	4 414	291
Pārējie personāla izdevumi	905	503
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	13	9
Uzkrātie izdevumi prēmijām	-	3 716
Personāla izmaksas kopā:	48 431	29 764
Pārējie administratīvie izdevumi		
Biroja izdevumi	4 352	4 205
Mārketinga un klientu piesaistes izdevumi	2 893	1 744
Gada pārskata revīzijas izdevumi	2 221	1 979
Sakaru izdevumi	961	768
Maksa par banku pakalpojumiem	786	637
Grāmatvedības un juridiskie izdevumi	726	726
Citi vadības un administrācijas izdevumi	327	665
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	94	-
Pārējie administratīvie izdevumi kopā:	12 360	10 724
Kopā	60 791	40 488
Vidējais Fondā nodarbināto darbinieku skaits:	4	3

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

Pielikums (turpinājums)

8. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Valūta	31.12.2018	31.12.2017
		EUR	EUR
Norēķinu konts AS Swedbank	EUR	295 737	350 706
Norēķinu konts AS SEB banka	EUR	2 119	-
Kopā		297 856	350 706

9. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	Valūta	31.12.2018	31.12.2017
		EUR	EUR
Nākamo periodu izdevumi, biedru nauda nozares organizācijās	EUR	76	116
Nākamo periodu izdevumi, apdrošināšanas prēmija	EUR	37	20
Kopā		113	136

10. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

	Avansa maksājumi par nemateriāliem aktīviem	Nemateriālie aktīvi	Nemateriālie aktīvi kopā	Biroja tehnika	Biroja aprīkojums	Pamatlīdzekļi kopā	Kopā (EUR)
Sākotnējā vērtība 31.12.2017	1 500	10 293	11 793	3 262	1 638	4 900	16 693
Sākotnējā vērtība 31.12.2018	1 500	10 293	11 793	3 262	1 638	4 900	16 693
Nolietojums 31.12.2017	-	(7 569)	(7 569)	(3 142)	(1 638)	(4 780)	(12 349)
Aprēķinātais nolietojums	-	(2 058)	(2 058)	(120)	-	(120)	(2 178)
Nolietojums 31.12.2018	-	(9 627)	(9 627)	(3 262)	(1 638)	(4 900)	(14 527)
Bilances vērtība 31.12.2017	1 500	2 724	4 224	120	-	120	4 344
Bilances vērtība 31.12.2018	1 500	666	2 166	-	-	-	2 166

	Avansa maksājumi par nemateriāliem aktīviem	Nemateriālie aktīvi	Nemateriālie aktīvi kopā	Biroja tehnika	Biroja aprīkojums	Pamatlīdzekļi kopā	Kopā (EUR)
Sākotnējā vērtība 31.12.2016	1 500	10 293	11 793	3 262	1 638	4 900	16 693
Sākotnējā vērtība 31.12.2017	1 500	10 293	11 793	3 262	1 638	4 900	16 693
Nolietojums 31.12.2016	-	(5 510)	(5 510)	(3 011)	(1 638)	(4 649)	(10 159)
Aprēķinātais nolietojums	-	(2 059)	(2 059)	(131)	-	(131)	(2 190)
Nolietojums 31.12.2017	-	(7 569)	(7 569)	(3 142)	(1 638)	(4 780)	(12 349)
Bilances vērtība 31.12.2016	1 500	4 783	6 283	251	-	251	6 534
Bilances vērtība 31.12.2017	1 500	2 724	4 224	120	-	120	4 344

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

Pielikums (turpinājums)

11. Pārējie aktīvi	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Saņemamā komisija par pensiju plāna "INVL Klasika" administrēšanu	577	584
Saņemamā komisija par pensiju plāna "INVL Komforts 53+" administrēšanu	324	691
Saņemamā komisija par pensiju plāna "Jūra - Aktīvais" administrēšanu	52	54
Kopā	953	1 329

12. Uzkrātās saistības

Uzkrātās saistības par atvaļinājumiem un prēmijām	5 505	6 802
Uzkrātās saistības par revīzijas pakalpojumiem	2 178	1 936
Uzkrātās saistības pret AS SEB banka	804	-
Uzkrātās saistības par klientu piesaisti	623	1 656
Norēķini ar FKTK	233	96
Uzkrātās saistības sakaru un IT pakalpojumu sniedzējiem	159	73
Uzkrātās saistības par komunālajiem pakalpojumiem	72	47
Uzkrātās saistības par pensiju plānu pārvaldīšanu	69	36
Uzkrātās saistības pret AS Swedbank	-	505
Kopā	9 643	11 151

13. Apmaksātais pamatkapitāls

2000. gadā, notiekot Fonda pamatkapitāla palielināšanai ar jaunas akciju emisijas palīdzību, izveidojies akciju emisijas uzcenojums 5 051 EUR. 2015. gadā veicot pamatkapitāla denomināciju no LVL uz EUR izveidojās vērtība, ko nevar izteikt jaunās pamatkapitāla akcijās (t.i., 0.31 EUR), kas tika ieskaitīta Fonda rezervēs.

2016. gada 5. decembrī (piereģistrēts UR 2016. gada 14. decembrī) veikta Fonda pamatkapitāla samazināšana uz iepriekšējo gadu zaudējumu rēķina. Fonda pamatkapitāls pēc samazināšanas bija 58 114 EUR un pamatkapitāls sastāvēja no 41 510 parastajām akcijām ar 1.40 EUR nominālvērtību katra.

2016. gada 5. decembrī (piereģistrēts UR 2017. gada 19. janvārī) tika palielināts Fonda pamatkapitāls līdz 83 118 EUR, palielinot pamatkapitālu par 25 004 EUR, emitējot 17 860 jaunas akcijas ar nominālvērtību 1.40 EUR. Pamatkapitāla palielināšanas apmaksa veikta 2017. gada 16. janvārī. Visas akcijas ir ar balsis tiesībām. Apmaksātais pamatkapitāls sastāda 100% no reģistrētā pamatkapitāla.

2017. gada 21. augustā (piereģistrēts UR 2017. gada 25. augustā) veikta Fonda pamatkapitāla palielināšana līdz 400 001 EUR, palielinot pamatkapitālu par 316 883 EUR, emitējot 226 345 jaunas akcijas ar nominālvērtību 1.40 EUR. Pamatkapitāla palielināšanas apmaksa veikta 2017. gada 22. augustā.

14. Aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām (EUR)

Visi Fonda aktīvi un saistības 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī ir EUR valūtā.

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

Pielikums (turpinājums)

**15. Finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra
2018. gada 31. decembrī (EUR)**

Aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk kā 1 gads un bez termiņa	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	297 856	-	-	-	297 856
Pārējie aktīvi	953	-	-	-	953
Kopā aktīvi	298 809	-	-	-	298 809
Saistības					
Uzkrātās saistības	(1 337)	(2 178)	(623)	-	(4 138)
Kopā saistības	(1 337)	(2 178)	(623)	-	(4 138)
Neto pozīcija	297 472	(2 178)	(623)	-	294 671
Uzkrājošā pozīcija	297 472	295 294	294 671	294 671	-

2017. gada 31. decembrī (EUR)

Aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk kā 1 gads un bez termiņa	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	350 706	-	-	-	350 706
Pārējie aktīvi	1 329	-	-	-	1 329
Kopā aktīvi	352 035	-	-	-	352 035
Saistības					
Uzkrātās saistības	(757)	(1 936)	(1 656)	-	(4 349)
Kopā saistības	(757)	(1 936)	(1 656)	-	(4 349)
Neto pozīcija	351 278	(1 936)	(1 656)	-	347 686
Uzkrājošā pozīcija	351 278	349 342	347 686	347 686	-

16. Aktīvu ģeogrāfiskais izvietojums

Visi Fonda aktīvi 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī ir izvietoti Latvijā.

Pielikums (turpinājums)

17. Patiesās vērtības hierarhija

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai Fonds izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus.

13. SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir iegūti no neatkarīgiem avotiem. Ja tirgus dati nav novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo pieņēmumus par tirgus situāciju. Šie divi datu veidi nosaka sekojošu patiesās vērtības hierarhiju:

1. līmenis – vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas, ieguldījumu fondu apliecības un parāda vērtspapīrus. 1. līmenī tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir likvīds tirgus, tiek regulāri kotētas cenas, ar kuriem tirgū nepārtraukti notiek darījumi un kuriem bija pietiekami liels emisijas apjoms, lai nodrošinātu tirgus dziļumu. Uz pārskata perioda beigām Fondam nav šādu finanšu aktīvu;

2. līmenis – vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i. cena), vai netieši (t.i. tiek iegūti no cenas), kā datu avoti tiek izmantoti tādi parametri kā LIBOR ienākumu līkne, darījuma partnera kredītrisks, Bloomberg un Reuters sistēmas. Šajā līmenī tiek iekļauti amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie parāda vērtspapīri un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. 2. līmenī parasti tiek iekļauti instrumenti, kas ir reģistrēti tirdzniecībai, bet kuriem nepastāv aktīvs tirgus, nav iespējams tos brīvi pirkt vai pārdot, kā arī termiņnoguldījumi bankās;

3. līmenis – vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. 3. līmenī tiek iekļauti aktīvi, kas nav reģistrēti tirdzniecībai regulētajā tirgū – tie pārsvarā ir uzrātās saistības, pārējās saistības un citi aktīvi.

Šī hierarhija nosaka, ka ir jālieto novērojami tirgus dati, ja vien tie ir pieejami. Veicot pārvērtēšanu, ņem vērā atbilstošās novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

2018. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība			
	EUR	1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	Kopā EUR
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	297 856	-	297 856	-	297 856
Pārējie aktīvi	953	-	-	953	953
Uzkrātās saistības	(4 138)	-	-	(4 138)	(4 138)
Kopā	294 671	-	297 856	(3 185)	294 671

2017. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība			
	EUR	1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	Kopā EUR
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	350 706	-	350 706	-	350 706
Pārējie aktīvi	1 329	-	-	1 329	1 329
Uzkrātās saistības	(4 349)	-	-	(4 349)	(4 349)
Kopā	347 686	-	350 706	(3 020)	347 686

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2018. finanšu gads

Pielikums (turpinājums)

18. Darījumi ar saistītām pusēm

	2018	2017
	EUR	EUR
Izdevumi saistītām pusēm *		
Telpu noma, komunālie maksājumi IPAS "INVL Asset Management"	2 448	961
IT pakalpojumi UAB BAIP (LT)	871	363
Grāmatvedības un juridiskie pakalpojumi IPAS "INVL Asset Management"	726	303
Pensiju plānu pārvaldīšanas izdevumi IPAS "INVL Asset Management"	600	167
Kopā	4 645	1 794

* Par ar Fondu saistītām personām tiek uzskatītas Fonda mātes sabiedrība AB Šiauli Bankas (Lietuva) (līdz 2017. gada 24. augustam), IPAS INVL Asset Management (no 2017. gada 25. augusta) un mātes sabiedrības radniecīgās sabiedrības. Ar Fonda akcionāru AB Šiauli bankas 2017. gadā nekādi darījumi netika veikti.

19. Administrēšanā esošo Pensiju plānu aktīvi un saistības

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	247 462	111 125
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	949 315	1 079 600
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	396 684	483 800
Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	523 713	552 408
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	28 918	43 392
Kopā aktīvi	1 196 777	1 190 725
Saistības		
Pārējās saistības	(2 217)	(2 686)
Kopā saistības	(2 217)	(2 686)
Neto aktīvi	1 194 560	1 188 039

Pielikums (turpinājums)

20. Kredītriska analīze

Saskaņā ar 7. SFPS, tiek atklāta informācija par Fonda aktīvu pakļautību kredītriskam. 2018. un 2017. gadā prasības uz pieprasījumu tiek uzrādītas bilances vērtībā. Pārējie aktīvi sastāv no prasībām pret Pensiju plāniem par plānu administrēšanu un ir novērtēti bilances vērtībā.

Tabula atspoguļo Fonda maksimālo pakļautību kredītriskam dažādu finanšu aktīvu grupām:

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	297 856	350 706
Pārējie aktīvi	953	1 329
Kopā aktīvi	298 809	352 035
Maksimālā pozīcija	298 809	352 035

2018. gada beigās Fonda finanšu aktīvi izvietoti AS Swedbankā - 98.22% (2017: 98.37%) no aktīvu apjoma, kurai nav noteiktu reitinga aģentūru reitingu, bet Valdošai sabiedrībai starptautiskā kredītaģentūra "Moody's" bija noteikusi ilgtermiņa reitingu ārvalstu valūtā "Aa2" un AS SEB bankā - 0.71% (2017: 0%) no aktīvu apjoma, kurai nav noteiktu reitinga aģentūru reitingu, bet Valdošai sabiedrībai starptautiskā kredītaģentūra "Moody's" bija noteikusi ilgtermiņa reitingu ārvalstu valūtā "Aa2".

21. Notikumi pēc bilances datuma

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Fonda finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī.

NEATKARĪGA REVIDENTA ZINOJUMS

Akciju sabiedrības “INVL Atklātais pensiju fonds” akcionāram Audita ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

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

Mūsu atzinums atbilst mūsu papildus ziņojumam Padomei, kas ir izdots 2019. gada 29. aprīlī.

Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskati ietver:

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

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

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

Laika periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim mēs neesam snieguši Sabiedrībai ar revīziju nesaistītos pakalpojumus.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Sabiedrības ieņēmumi no pensiju plānu administrēšanas

Skatīt finanšu pārskatu 3. pielikumu "Pamatdarbības ienākumi".

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.

Komisijas naudas ienākumus veido fiksētā daļa. Fiksētie komisijas ienākumi tiek aprēķināti kā noteikts procents no Plāna katras dienas neto aktīvu vērtības.

Mēs pārlicinājāties, ka ienākumu atzīšanā izmantotās uzskaites politikas atbilst SFPS;

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;

Mēs pārbaudījām izmantotās formulas atbilstību Ministru Kabineta Nr. 765 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana" noteikumiem;

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

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

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver Vadības ziņojumu un Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 7. lappusei, kurus mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma, neiekļaujot finanšu pārskatus vai mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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

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

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

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

- Vadības ziņojumā 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.100 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības revidentiem gadā, kas beidzās 2012. gada 31. decembrī. Mēs kā revidenti tikām atkārtoti apstiprināti saskaņā ar akcionāra 2018. gada 5. septembra lēmumu, kas nozīmē nepārtrauktu pakalpojuma sniegšanu kā revidentam 7 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2019. gada 29. aprīlī