

Akciju sabiedrība
INVL ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
Reģistrācijas numurs 40003377918

2021. 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
Visaptverošo ienākumu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Pielikums	12
Neatkarīga revidenta ziņojums	30

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2021. 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:	Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010
Biroja adrese:	Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010
Sabiedrības akcionārs:	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management" (100%) Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010
Sabiedrības padome:	Padomes priekšsēdētājs Andrej Cyba Padomes locekle Laura Križinauskiene Padomes loceklis Vaidotas Rūkas
Sabiedrības valde:	Valdes priekšsēdētājs Andrejs Martinovs Valdes locekle Gunita Misiņa
Finanšu pārskata periods:	2021. gada 1. janvāris - 2021. gada 31. decembris
Salīdzinošais periods:	2020. gada 1. janvāris - 2020. gada 31. decembris
Revidents:	KPMG Baltics SIA Komerccabiedrības licence Nr. 55
Reģistrācijas numurs:	40003235171
Juridiskā adrese:	Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013
LR zvērinātais revidents	Rainers Vilāns Sertifikāta Nr. 200

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 biometriskā 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 Privāto pensiju fondu likumu, Pensiju plāniem uzkrāj un iegulda Pensiju plānu dalībnieku pašu iemaksāto un viņu labā brīvprātīgi iemaksātos naudas līdzekļus, lai nodrošinātu šiem dalībniekiem papildpensiju. 2021. gadā Fonds piedāvāja saviem klientiem četrus noteikto iemaksu pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku - "INVL Klasika", "INVL Komforts 53+", "INVL Ekstra 47+" un "INVL Maksimālais 16+".

Fonda darbība pārskata gadā

Pārskatā periodā Fonds turpināja strādāt Pensiju plānu dalībnieku pašu iemaksāto un viņu labā brīvprātīgi iemaksāto naudas līdzekļu uzkrāšanā un ieguldīšanā, lai nodrošinātu šiem dalībniekiem papildpensiju.

2021. gads bija ārkārtīgi veiksmīgs plaša finanšu instrumentu klāstam. To veicināja plaša vakcinācijas kampaņa dažādās pasaules valstīs, pakāpeniskā karantīnas ierobežojumu mīkstināšana un pasaules ekonomikas atlabšana pēc COVID-19 ierobežojumiem, kas notika gada otrajā pusē. ASV 2021. gadā IKP pieauga par 5.7%, bet eiro zonā – par 5.2%. Tajā pašā laikā turpinājās ekonomiskās stimulēšanas programmas vairākās pasaules valstīs, un centrālās bankas turpināja īstenot ārkārtīgi stimulējošu monetāro politiku, saglabājot zemas procentu likmes un izpērkot no tirgus milzīgos apjomos obligācijas. Tas veda pie naudas masas būtiska pieauguma un savukārt veicināja inflāciju. ASV 2021. gadā inflācija pieauga līdz 7%, eiro zonā – līdz 5%. Viens no galvenajiem cenu pieauguma avotiem bija energoresursu (tajā skaitā dabasgāzes un akmeņogļu) cenu pieaugums, lauksaimniecības produkcijas cenu pieaugums un praktiski visu pārējo izejvielu cenu pieaugums. Inflāciju veicināja arī "šauras vietas" starptautiskajā tirdzniecībā, tajā skaitā elektronisko komponentu trūkums. Būtisks infācijas kāpums visā pasaulē bija pavisam jaunā parādība, kas nebija novērota kopš 1980-tiem gadiem.

Zemas naudas procentu likmes veicināja investīciju pieplūdi visās aktīvu klasēs – gan akcijās, gan obligācijās, gan izejvielās, kas noteica dažādu finanšu aktīvu cenu rekordaugstus pieauguma ciparus.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Fonda pensiju plānu dalībnieku dinamika

	31.12.2021	31.12.2020
	Skaitis	Skaitis
Dalībnieku skaits uz gada sākumu	2 331	2 337
Jaunie Pensiju plānu individuālie dalībnieki	47	30
Jaunie kolektīvās dalības līgumu dalībnieki	10	4
Aizgājušie dalībnieki uz citiem pensiju fondiem	(4)	(8)
Dalībnieki, kas sasnieguši Pensiju plānos noteikto pensijas vecumu	(38)	(31)
Izstājušies dalībnieki sakarā ar Pensiju plāna dalībnieka nāvi	(4)	(1)
Dalībnieku skaits uz gada beigām	2 342	2 331

Pārskata gadā Fonda apgrozījums bija 13 382 EUR (2020: 15 700 EUR) apmērā. Fonds noslēdza 2021. gadu ar zaudējumiem 82 646 EUR apmērā (2020: 87 236 EUR).

No 2021. gada 1. janvāra Fonds noteica komisiju par Pensiju plānu "INVL Ekstra 47+" un "INVL Maksimālais 16+" administrēšanu 0% apmērā. Kā arī 2021. gadā visiem Pensiju plāniem līdzekļu turētāja komisiju sedza Fonds.

2021. gada beigās Fonda administrēšanā esošo Pensiju plānu neto aktīvi ir 1 794 500 EUR (2020: 1 565 663 EUR). Pensiju plānu neto aktīvi gada laikā ir palielinājušies par 228 837 EUR jeb 14.62%.

2021. gadā Pensiju plānu aktīvu pārvaldīšana nodrošināja pozitīvu ienesīgumu visos Pensiju plānos.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

2022. gada sākumā tika palielināts Fonda pamatkapitāls par 106 074 EUR un vienlaicīgi norakstīti uzkrātie pamatdarbības zaudējumi, saglabājot pamatkapitālu likumdošanā noteiktā minimālā kapitāla līmenī un nodrošinot atbilstošu kapitāla pietiekamības rādītāju attiecībā pret Fonda pamatdarbības zaudējumiem.

2022. gada 24. februārī, Krievijai uzsākot militāro konfliktu Ukrainā, ir sarežģījusies ģeopolitikā situācija. Ir tikušas noteiktas plašas sankcijas pret šo karu izraisījušo pusi, amatpersonām, uzņēmumiem, oligarhiem, kā arī būtiski tikusi ietekmēta Ukrainas ekonomiskā darbība, jo šī valsts cīnās par izdzīvošanu un savas valsts neatkarības noturēšanu.

2022. gada 23. februārī Fonda administrētajā Pensiju plānā "INVL Klasika" bija sekojoša tieša ekspozīcija uz aktīviem, kas bija saistīti ar Krieviju un Baltkrieviju: Londonas biržā reģistrētas ETALON GROUP (US29760G1031) akcijas (GRD) kopskaitā 18000, kuru vērtība 2022. gada 23. februārī veidoja 1.71% no Pensiju plāna aktīviem. Pozīcija tika likvidēta 2022. gada 2. martā, pārdodot to par cenu 0.38 USD par 1 GDR (cena 2022. gada 18. februārī: 1.122 USD). Norēķini par veikto darījumu ir notikuši. Citu pozīciju, kas būtu tieši saistīti ar Krieviju un Baltkrieviju, Fonda administrētajos Pensiju plānos uz 2022. gada 23. februāri nebija.

Sankcijas pret Krieviju no ASV un ES valstu puses kļuva daudz bargākas, bet Krievijas emitentu finanšu instrumentu tirdzniecība ārpus Krievijas bija faktiski pārtrauktas. Sankcijas pret Krieviju veicināja tālāku būtisku energoresursu cenu kāpumu, inflācijas pieaugumu globālajā mērogā un palielināja globālās recesijas varbūtību šogad, kā arī veicināja tālāku obligāciju cenu samazinājumu, kas negatīvi ietekmēja fiksētā ienākuma portfeļu sniegumu.

Ņemot vērā negatīvās tendences gan obligāciju, gan akciju tirgos kopš gada sākuma, visu Fonda administrēto Pensiju plānu daļas vērtība 2022. gada pirmajos trijos mēnešos ir kritusies. Būtiska klientu aizplūde šajā periodā nav novērota.

Vadības ziņojums (turpinājums)

INVL pārvaldīšanas komanda intensīvi strādā, lai esošās situācijas izraisītās akciju cenu svārstības pēc iespējas mazāk negatīvi ietekmētu klientu uzkrāto aktīvu pieaugumu ilgtermiņā.

Fonda administrēto Pensiju plānu dalībnieki un Fonda darījumu partneri nav saistīti ne ar Krieviju, ne Baltkrieviju, ne ar sankcionētām personām. Līdz ar to Fondu tieši neskar ģeopolitiskās situācijas saspīlējuma radītās blaknes un Fondam nav nepieciešams meklēt kādus risinājumus darbības nepārtrauktības nodrošināšanai.

Papildus tika izvērtēts reputācijas un darbības atbilstības risks, kas varētu būt saistīts ar ieviestām sankcijām pret Baltkrievijas un Krievijas fiziskām un juridiskām personām. Fonds nekonstatēja risku palielināšanos uz Fonda darbību.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši citi būtiski notikumi, kas būtiski ietekmētu Fonda finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī.

Turpmākās attīstības prognoze

2022. gadā Fonds turpinās veikt klientu piesaisti, lai palielinātu savu tirgus daļu gan pēc Pensiju plānu dalībnieku skaita, gan pēc administrēto līdzekļu apjoma.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Andrej Cyba
Padomes priekšsēdētājs

2022. gada 29. aprīlī

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

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 29. lapai iekļautais finanšu pārskats par periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. 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 29. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde, un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2022. gada 29. aprīlī

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

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2021. finanšu gads

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	237 787	318 587
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		145	200
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	6	-	-
Pārējie aktīvi	7	1 140	1 211
Kopā aktīvi		239 072	319 998
Saistības			
Uzkrātās saistības	8	20 584	21 020
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	9	2 156	-
Kopā saistības		22 740	21 020
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	10	400 001	400 001
Akciju emisijas uzcenojums		5 051	5 051
Uzkrātie zaudējumi		(106 074)	(18 838)
Pārskata gada zaudējumi		(82 646)	(87 236)
Kopā kapitāls un rezerves		216 332	298 978
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		239 072	319 998

Pielikumi no 12. līdz 29. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2022. gada 29. aprīlī

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

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2021. finanšu gads

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Pamatdarbības ienākumi	3	13 382	15 700
Pārējie ienākumi		455	20
Administratīvie izdevumi	4	(95 583)	(102 956)
Vērtības samazinājums	6	(900)	-
Neto zaudējumi/ Kopējie visaptverošie zaudējumi		(82 646)	(87 236)
Attiecināms uz Fonda akcionāru		(82 646)	(87 236)

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2022. gada 29. aprīlī

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

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2021. finanšu gads

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Pārskata gada zaudējumi		(82 646)	(87 236)
Vērtības samazināšanās zaudējumu apmēra pieaugums	6	900	-
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos			
		(81 746)	(87 236)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/ (pieaugums)		55	(78)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		2 156	-
Uzkrāto saistību (samazinājums)/ pieaugums		(436)	3 274
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		71	(71)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā			
		(79 900)	(84 111)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
		(79 900)	(84 111)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	6	(900)	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
		(900)	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija	10	-	177 582
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
		-	177 582
Neto naudas plūsma			
		(80 800)	93 471
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā			
		318 587	225 116
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās			
	5	237 787	318 587

Pielikumi no 12. līdz 29. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2022. gada 29. aprīlī

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

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2021. finanšu gads

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Uzkrātie zaudējumi EUR	Pašu kapitāls kopā EUR
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	400 001	5 051	(196 420)	208 632
Kopējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(87 236)	(87 236)
Pamatkapitāla palielinājums (skatīt 10. pielikumu)	177 582	-	-	177 582
Pamatkapitāla samazinājums (skatīt 10. pielikumu)	(177 582)	-	177 582	-
Darījumi ar akcionāru	-	-	177 582	177 582
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	400 001	5 051	(106 074)	298 978
Kopējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(82 646)	(82 646)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	400 001	5 051	(188 720)	216 332

Pielikumi no 12. līdz 29. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2022. gada 29. aprīlī

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

Pielikums

1. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

1.1. Informācija par Fonda darbību

AS "INVL atklātais pensiju fonds", vienotais reģistrācijas Nr.40003377918, juridiskā adrese Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010. 2021. gadā Fonds piedāvāja saviem klientiem četrus noteikto iemaksu pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku - "INVL Klasika", "INVL Komforts 53+", "INVL Ekstra 47+" un "INVL Maksimālais 16+".

Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management", juridiskā adrese: Elizabetes iela 10B-1, LV-1010. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pārvaldīšanā atrodas arī sekojoši Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāni: ieguldījumu plāns "INVL Maksimālais 16+", ieguldījumu plāns "INVL Ekstra 47+", ieguldījumu plāns "INVL Komforts 53+" un ieguldījumu plāns "INVL Konservatīvais 58+".

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

Fonda 2021. gada finanšu pārskats apstiprināts ar Fonda valdes lēmumu 2022. gada 29. aprīlī. Fonda akcionāram ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

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.

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

1.2.2. Izmāņas 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. Pārskata gadā nav bijušas būtiskas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās.

1.2.3. Jauni standarti un interpretācijas

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata gadā

Jauniem standartiem un standartu papildinājumiem, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī, nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, papildinājumi standartos un interpretācijas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2021. gada 1. janvāra, un nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Fonds neplāno priekšlaicīgi pieņemt jaunus standartus, standartu grozījumus un interpretācijas. Fonds ir novērtējis šādu jauno standartu iespējamo ietekmi un neparedz, ka šie jaunie standarti būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

Pielikums (turpinājums)

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.

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 norādītajiem faktoriem:

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

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās izmaksas, 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 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.

Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

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.

Pielikums (turpinājums)

1.2.4. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme (turpinājums)

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.

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.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un prasības pret klientiem tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- a) tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- b) to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- c) 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 efektīvās procentu likmes (turpmāk - 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 pašvērtība 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 nesaisītais tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

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.

Aplēses un spriedumi par nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās novērtējumu (skatīt arī 6. pielikumu) un ieņēmumu no līgumiem ar klientiem un papildu līgumu iegūšanas izmaksu atzīšana (skatīt arī 1.2.14 pielikumu) ir būtiskas Fonda grāmatvedības aplēses un spriedumi.

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;
- no līgumiem ar klientiem izrietoši aktīvi.

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) – paredzami 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 paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti tāda 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 izstrūkumiem), 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:

- 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, piešķirušī 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.

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 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 gūta ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti attiecīgā perioda visaptverošajā ienākumu pārskatā.

1.2.14. Fonda pamatdarbības ienākumi

Ieņēmumus no līgumiem ar klientiem Fonds atzīst galvenokārt saistībā ar privāto pensiju plānu administrēšanas pakalpojumu sniegšanu un no komisijas maksas par veiktajām iemaksām pensiju plānos.

Fonds saimnieciskās darbības ietvaros slēdz līgumus ar klientiem par privāto (3.līmeņa) pensiju plānu administrēšanu. Saskaņā ar līgumu nosacījumiem administrēšanas maksas apmērs ir noteikts pensiju plānu noteikumos un tiek aprēķināts kā procentuāla daļa no neto aktīvu vērtības (turpmāk – "administrēšanas maksa"). Saskaņā ar līgumu nosacījumiem komisijas maksas par veiktajām iemaksām pensiju plānos apmērs ir noteikts pensiju plānu noteikumos un tiek aprēķināts kā procentuāla daļa no veiktajām iemaksām noteiktā laika periodā pēc līguma ar klientu noslēgšanas.

Pielikums (turpinājums)

1.2.14. Fonda pamatdarbības ienākumi (turpinājums)

Maksu par pensiju plānu administrēšanas pakalpojumu sniegšanu uzskata par mainīgo atlīdzību, jo tās apjoms tiek noteikts, pamatojoties uz pārvaldīto pensijas plānu neto aktīvu vērtību. Ieņēmumus no mainīgās atlīdzības Fonds atzīst vienīgi tad, kad ir ļoti iespējams, ka brīdī, kad ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība tiks atrisināta, atzīto kumulatīvo ieņēmumu summa netiks būtiski samazināta.

Maksu par iemaksu komisijām uzskata par mainīgo atlīdzību, jo tās apjoms tiek noteikts, pamatojoties uz saņemtajām iemaksām. Ieņēmumus no mainīgās atlīdzības Fonds atzīst vienīgi tad, kad ir ļoti iespējams, ka brīdī, kad ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība tiks atrisināta, atzīto kumulatīvo ieņēmumu summa netiks būtiski samazināta.

Pensiju plānu administrēšanas maksu aprēķina un uzkrāj katru dienu, un, kā noteikts spēkā esošajos normatīvajos aktos, izmaksā reizi mēnesī brīdī, kad tiek atrisināta ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība. Ieņēmumus no administrēšanas maksas atzīst laika gaitā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības.

Komisijas maksu par veiktajām iemaksām pensiju plānos aprēķina un ietur brīdī, kad tiek saņemta attiecīgā iemaksa no klienta un kad tiek atrisināta ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība. Ņemot vērā pensiju plānu noteikumus un līgumu ar klientiem nosacījumus, Fonda vadība ir veikusi spriedumu, ka komisijas maksa par veiktajām iemaksām pensiju plānos nerada Fondam atsevišķas izpildes saistības. Ņemot vērā pensiju plānu noteikumus un līgumu ar klientiem nosacījumus, līgumiem nav noteikta minimālā termiņa. Klienti var brīvi mainīt privāto pensiju plānu administrēšanas pakalpojumu sniedzēju, paziņojot par to Fondam vismaz vienu mēnesi iepriekš un nemaksājot soda naudu. Fonda vadība, pamatojoties uz novērojumiem par klientu mainību, ir pārskatījusi un veikusi spriedumu, ka līguma termiņš ieņēmumu atzīšanas vajadzībām ir 10 gadi (līdz 2020. gada 31. decembrim: viens mēnesis). Ieņēmumus no komisijas maksas atzīst laika gaitā noteiktā līguma termiņa laikā, un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības.

Ieņēmumus no pensiju plānu administrēšanas pakalpojumu sniegšanas un no komisijas maksām par veiktajām iemaksām pensiju plānos atzīst visaptverošajā ieņēmumu pārskatā un klasificē kā pamatdarbības ieņēmumus.

Ja klients maina privāto pensiju plānu administrēšanas pakalpojumu sniedzēju vai pārtrauc daļību pensiju plānā, izņemot uzkrāto papildpensijas kapitālu, ar to brīdi visi ar šo līgumu saistītie ieņēmumi no komisijas maksas tiek atzīti pamatdarbības ieņēmumos.

Slēdzot līgumus ar klientiem, Fondam var rasties papildu līgumu iegūšanas izmaksas. Ņemot vērā pensiju plānu noteikumus un līgumu ar klientiem nosacījumus, līgumiem nav noteikta minimālā termiņa. Klienti var brīvi mainīt privāto pensiju plānu administrēšanas pakalpojumu sniedzēju, paziņojot par to Fondam vismaz vienu mēnesi iepriekš un nemaksājot soda naudu. Fonda vadība, pamatojoties uz novērojumiem par klientu mainību, ir pārskatījusi un veikusi spriedumu, ka līguma termiņš ieņēmumu atzīšanas vajadzībām ir 10 gadi (līdz 2020. gada 31. decembrim: viens mēnesis).

Ņemot vērā to, ka Fondam ir mazs klientu datu apjoms, 10 gadu ieņēmumu amortizācijas periods noteikts pamatojoties uz saistītās puses Lietuvas uzņēmuma pieredzi un datiem, kuriem ir līdzīgs sniegtais pakalpojums industrijā un tie tika izvērtēti kā piemērojami vietējam tirgum un Fonda pensiju plānu administrēšanas pakalpojumiem. Fonds noteikto ieņēmumu amortizācijas periodu pārskata katru gadu, uzkrājot un izmantojot datu apjomu par klientu veiktajām vēsturiskajām iemaksām pensiju plānos un klientu veikto pensiju plānu maiņas ilgtermiņa tendencēm.

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%
Biroja tehnika	33%
Biroja aprīkojums	20%

Pielikums (turpinājums)

1.2.15. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

Katrā pārskata perioda beigu datumā Fonds novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tā aplēsto atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un aktīvu grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu uz tām attiecināto korporatīvo aktīvu uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību. Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu vai naudu pelnošo vienību.

Iepriekšējā pārskata periodā atzītie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

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

Saistītās puses ir ar Fondu saistītas juridiskas un fiziskas personas, saskaņā ar zemāk minētiem noteikumiem:

- a) Persona vai tuvs šīs personas ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja:
 - i. šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrību;
 - ii. šai personai ir būtiska ietekme pār pārskatu sniedzēju sabiedrību; vai
 - iii. šī persona ir pārskatu sniedzēja sabiedrības vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

1.2.17. Saistītās puses (turpinājums)

- b) Sabiedrība ir saistīta ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:
 - i. sabiedrība un pārskatu sniedzēja sabiedrība pieder vienai sabiedrību grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses vienai otrai);
 - ii. viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
 - iii. abas sabiedrības ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
 - iv. viena sabiedrība ir trešās puses kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās puses asociētā sabiedrība;
 - v. sabiedrība ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja sabiedrības darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar atskaišu sniedzēju, darbiniekiem; Ja atskaišu sniedzēja sabiedrība pati ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji.
 - vi. sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
 - vii. personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār sabiedrību vai ir sabiedrības (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
 - viii. uzņēmums, vai jebkurš koncerna, kurā ietilpst uzņēmums, dalībnieks, sniedz vadības personāla pakalpojumus sabiedrībai vai sabiedrības mātes sabiedrībai.

Darījumi ar saistītām pusēm – resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēja sabiedrību un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai par to ir noteikta atlīdzība.

1.2.18. Uzkrātās neizmantotās atvaļinājumu izmaksas

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

Pielikums (turpinājums)

2. IEGULDĪJUMU RISKU NOTEIKŠANA, KONTROLE UN VADĪBA

Fonda mērķis finanšu risku pārvaldīšanā ir nodrošināt Fondam pieņemamu un kontrolējamu risku kopumu, kas ļauj Fondam no administrētajiem līdzekļiem gūt paredzētos ienākumus no ieguldījumiem. Finanšu risku pārvaldīšana notiek, ievērojot piesardzības principus.

Fonda galvenie uzdevumi risku pārvaldīšanas jomā ir aizsargāt Fonda aktīvus un veicināt finanšu plūsmas stabilitāti, regulāri novērtēt, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt Fonda darbības mērķu sasniegšanu. Tāpat Fonda galvenie uzdevumi risku pārvaldīšanā ir saistīti ar administrēto Pensiju plānu aktīvu saglabāšanu.

Šajos finanšu pārskatos apskatām tieši to risku pārvaldību, kas attiecināmi uz paša Fonda aktīviem, finanšu plūsmām un darbības mērķiem. Fonds identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Fonds ir izstrādājis un ieviesis atbilstošas politikas.

Par visu risku vadību ir atbildīga Fonda valde. Risku pārvaldes kontroli nodrošina Fondā noteiktā vadības informācijas sistēma, iekšējo un ārējo atskaišu sagatavošana un iesniegšana, kā arī iekšējās un ārējās revīzijas pārbaudes.

Fonda vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošus līdzekļus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu Fonda uzņēmējdarbības attīstību.

Finanšu risks

Finanšu riska pārvaldīšanas mērķis ir savlaicīgi konstatēt būtiskas izmaiņas Fonda un aktīvu pārvaldīšanā, noteikt cēloņus un iespēju robežās minimizēt potenciālos zaudējumus.

Kredītrisks

Kredītrisks attiecas uz potenciālajiem zaudējumiem, kas rodas, klientiem laikus nepildot saistības pret Fondu. Fonda vadība ir izstrādājusi kredītpolitiku, kas tiek nepārtraukti kontrolēta. Pirms sadarbības uzsākšanas tiek veikta potenciālo klientu ekonomiskās darbības un finanšu stāvokļa detalizēta analīze, kas turpinās visu sadarbības laiku.

Valūtas risks

Pamatojoties uz pašreizējo uzņēmuma ārvalstu valūtās turēto finanšu aktīvu un saistību struktūru, valūtas risks nav būtisks, jo 100% aktīvu ir izvietoti EUR valūtā. Pārskata 11. pielikumā ir apkopota informācija par bilances sadalījumu pēc valūtām.

Likviditātes risks

Fonds kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas un naudas ekvivalentu daudzumu. 12. pielikumā ir apkopota informācija par aktīviem pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

Pielikums (turpinājums)

3. Pamatdarbības ienākumi	2021	2020
	EUR	EUR
Ienākumi no Pensiju plāna "INVL Klasika" administrēšanas	8 761	8 006
Ienākumi no Pensiju plāna "INVL Komforts 53+" administrēšanas	4 498	4 151
Ienākumi no iemaksām Pensiju plānā "INVL Ekstra 47+"**	120	2 260
Ienākumi no iemaksām Pensiju plānā "INVL Maksimālais 16+"**	3	12
Ienākumi no Pensiju plāna "INVL Ekstra 47+" administrēšanas**	-	810
Ienākumi no Pensiju plāna "INVL Maksimālais 16+" administrēšanas**	-	461
Kopā	13 382	15 700

* Izmāņas ieņēmumos no iemaksām ir saistītas ar izmaiņām Fonda spriedumos, ka līguma termiņš ieņēmumu atzīšanas vajadzībām ir 10 gadi (skatīt arī 1.12.14. un 9. pielikumus).

** No 2021. gada 1. janvāra Fonds noteica komisiju par Pensiju plānu "INVL Ekstra 47+" un "INVL Maksimālais 16+" administrēšanu 0% (2020: 0.55%) apmērā.

4. Administratīvie izdevumi

Personāla izmaksas		
Valdes locekļu atalgojums	25 343	25 470
Pārējo darbinieku atalgojums	22 222	26 876
Valsts sociālās apdrošināšanas izdevumi valdes locekļiem	5 952	6 136
Valsts sociālās apdrošināšanas izdevumi pārējiem darbiniekiem	5 242	6 474
Uzkrātie izdevumi prēmijām	4 219	11 574
Pārējie personāla izdevumi	1 220	1 003
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	13	13
Personāla izmaksas kopā:	64 211	77 546
Pārējie administratīvie izdevumi		
Uz Pensiju plāniem tieši attiecināmās izmaksas***	10 211	10 739
Biroja izdevumi	7 259	6 106
Iekšējā audita veikšanas izdevumi	5 808	-
Gada pārskata revīzijas izdevumi	2 542	2 450
Mārketiņa un klientu piesaistes izdevumi	1 876	2 236
Sakaru izdevumi	1 879	1 985
Grāmatvedības un juridiskie izdevumi	726	726
Maksa par banku pakalpojumiem	723	707
Citi vadības un administrācijas izdevumi	234	347
Dalības nauda nozares organizācijās	114	114
Pārējie administratīvie izdevumi kopā:	31 372	25 410
Kopā	95 583	102 956
Vidējais Fondā nodarbināto darbinieku skaits:	4	4

*** Uz Pensiju plāniem tieši attiecināmās izmaksas ietver Pensiju plānu līdzekļu turētājbankas un līdzekļu pārvaldītāja segtās maksas no Fonda līdzekļiem.

AS "INVL atklātais pensiju fonds"
2021. finanšu gads

Pielikums (turpinājums)

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Valūta	31.12.2021	31.12.2020
		EUR	EUR
Norēķinu konts AS Swedbank	EUR	178 149	261 288
Norēķinu konts AS SEB banka	EUR	59 572	57 234
Norēķinu konts AS Citadele banka	EUR	66	65
Kopā		237 787	318 587

6. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie aktīvi	Nemateriālie aktīvi kopā	Biroja tehnika	Biroja aprīkojums	Pamatlīdzekļi kopā	Kopā (EUR)
Sākotnējā vērtība 31.12.2020	21 559	21 559	393	551	944	22 503
legāde	900	900	-	-	-	900
Sākotnējā vērtība 31.12.2021	22 459	22 459	393	551	944	23 403
Nolietojums 31.12.2020	(13 843)	(13 843)	(393)	(551)	(944)	(14 787)
Vērtības samazinājums 31.12.2020	(7 716)	(7 716)	-	-	-	(7 716)
Aprēķinātais nolietojums	(2 495)	(2 495)	-	-	-	(2 495)
Vērtības samazinājums*	(900)	(900)	-	-	-	(900)
Vērtības samazinājuma apvērse	2 495	2 495	-	-	-	2 495
Nolietojums 31.12.2021	(16 338)	(16 338)	(393)	(551)	(944)	(17 282)
Vērtības samazinājums 31.12.2021	(6 121)	(6 121)	-	-	-	(6 121)
Bilances vērtība 31.12.2020	-	-	-	-	-	-
Bilances vērtība 31.12.2021	-	-	-	-	-	-

	Nemateriālie aktīvi	Nemateriālie aktīvi kopā	Biroja tehnika	Biroja aprīkojums	Pamatlīdzekļi kopā	Kopā (EUR)
Sākotnējā vērtība 31.12.2019	21 559	21 559	3 262	1 638	4 900	26 459
legāde	-	-	-	-	-	0
Izslēgšana	-	-	(2 869)	(1 087)	(3 956)	(3 956)
Sākotnējā vērtība 31.12.2020	21 559	21 559	393	551	944	22 503
Nolietojums 31.12.2019	(11 590)	(11 590)	(3 262)	(1 638)	(4 900)	(16 490)
Vērtības samazinājums 31.12.2019	(9 969)	(9 969)	-	-	-	(9 969)
Aprēķinātais nolietojums	(2 253)	(2 253)	-	-	-	(2 253)
Izslēgtais nolietojums	-	-	2 869	1 087	3 956	3 956
Vērtības samazinājuma apvērse	2 253	2 253	-	-	-	2 253
Nolietojums 31.12.2020	(13 843)	(13 843)	(393)	(551)	(944)	(14 787)
Vērtības samazinājums 31.12.2020	(7 716)	(7 716)	-	-	-	(7 716)
Bilances vērtība 31.12.2019	-	-	-	-	-	-
Bilances vērtība 31.12.2020	-	-	-	-	-	-

* Izvērtējot Fonda nemateriālo aktīvu atgūstamo vērtību un pamatojoties uz to, ka atgūstamā vērtība ir zemāka par šo aktīvu uzskaites vērtību, Fonds izveidoja vērtības samazināšanās uzkrājumus 900 EUR apmērā.

Pielikums (turpinājums)

7. Pārējie aktīvi	31.12.2021	31.12.2020
Finanšu aktīvi	EUR	EUR
Prasības pret Pensiju plānu "INVL Klasika"	752	715
Prasības pret Pensiju plānu "INVL Komforts 53+"	388	369
Prasības pret Pensiju plānu "INVL Ekstra 47+"	-	82
Prasības pret Pensiju plānu "INVL Maksimālais 16+"	-	45
Kopā	1 140	1 211

Finanšu aktīviem bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem. Prasību pret Pensiju plāniem zaudējumu likme (procentos) tiek noteikta 0% apmērā, pamatojoties uz atgūstamības rādītāju.

8. Uzkrātās saistības	3 817	2 669
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par revīzijas pakalpojumiem	1 639	1 180
Uzkrātās saistības pret AS SEB banka	770	467
Uzkrātās saistības sakaru un IT pakalpojumu sniedzējiem	701	107
Uzkrātās saistības par klientu piesaisti	203	771
Uzkrātās saistības par pensiju plānu pārvaldīšanu	187	-
Uzkrātās saistības pret FKTK	181	138
Uzkrātās saistības par PVN	130	-
Uzkrātās saistības pret pensiju plāniem	6	6
Nefinanšu saistības	16 767	18 351
Uzkrātās saistības par atvaļinājumiem un prēmijām	16 767	18 351
Kopā	20 584	21 020

9. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Nākamo periodu ienākumi no iemaksām Pensiju plānā "INVL Ekstra 47+"	2 051	-
Nākamo periodu ienākumi no iemaksām Pensiju plānā "INVL"	105	-
Kopā	2 156	-

10. Apmaksātais pamatkapitāls

2020. gada 17. janvārī (piereģistrēts UR 2020. gada 22. janvārī) veikta Fonda pamatkapitāla palielināšana līdz 557 583 EUR, palielinot pamatkapitālu par 177 582 EUR, emitējot 126 844 jaunas akcijas ar nominālvērtību 1.40 EUR. Pamatkapitāla palielināšanas apmaksu veikta 2020. gada 17. janvārī.

2020. gada 27. janvārī (piereģistrēts UR 2020. gada 9. martā) segti iepriekšējo gadu zaudējumi no Fonda pamatkapitāla, to samazinot. Fonda pamatkapitāls pēc samazināšanas ir 400 001 EUR un pamatkapitāls sastāv no 285 715 parastajām akcijām ar 1.40 EUR nominālvērtību katra.

2022. gada 21. janvārī (piereģistrēts UR 2022. gada 3. februārī) veikta Fonda pamatkapitāla palielināšana līdz 506 075 EUR, palielinot pamatkapitālu par 106 074 EUR, emitējot 75 767 jaunas akcijas ar nominālvērtību 1.40 EUR. Pamatkapitāla palielināšanas apmaksu veikta 2022. gada 28. janvārī.

2022. gada 3. februārī (piereģistrēts UR 2022. gada 23. martā) segti iepriekšējo gadu zaudējumi no Fonda pamatkapitāla, to samazinot. Fonda pamatkapitāls pēc samazināšanas ir 400 001 EUR un pamatkapitāls sastāv no 285 715 parastajām akcijām ar 1.40 EUR nominālvērtību katra.

Pielikums (turpinājums)**11. Aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām (EUR)**

Visi Fonda aktīvi un saistības 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī ir EUR valūtā.

**12. Finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra
2021. gada 31. decembrī (EUR)**

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk kā 1 gads un bez termiņa	Kopā
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	237 787	-	-	-	237 787
Pārējie aktīvi	1 140	-	-	-	1 140
Kopā aktīvi	238 927	-	-	-	238 927
Saistības					
Uzkrātās saistības	(1 975)	(1 842)	-	-	(3 817)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(19)	(38)	(171)	(1 928)	(2 156)
Kopā saistības	(1 994)	(1 880)	(171)	(1 928)	(5 973)
Neto pozīcija	236 933	(1 880)	(171)	(1 928)	232 954
Uzkrājošā pozīcija	236 933	235 053	234 882	232 954	-

Nākamā tabula atspoguļo bruto un nediskontētās naudas plūsmas pēc to atlikušajiem finanšu saistību noteiktajiem termiņiem. Summās ir iekļauti līgumā paredzētie procentu maksājumi, un tie neietver ieskaita līgumu ietekmi līdz paredzamo atbilstošo saistību nokārtošanai.

	Uzskaites vērtība	Līdz vienam gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
31.12.2021					
Neatvasinātas finanšu saistības					
Uzkrātās saistības	3 817	3 817	-	-	3 817
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2 156	228	914	1 014	2 156

Pielikums (turpinājums)**12. Finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra (turpinājums)
2020. 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	318 587	-	-	-	318 587
Pārējie aktīvi	1 211	-	-	-	1 211
Kopā aktīvi	319 798	-	-	-	319 798
Saistības					
Uzkrātās saistības	(718)	(1 180)	(771)	-	(2 669)
Kopā saistības	(718)	(1 180)	(771)	-	(2 669)
Neto pozīcija	319 080	(1 180)	(771)	-	317 129
Uzkrājošā pozīcija	319 080	317 900	317 129	317 129	-

Nākamā tabula atspoguļo bruto un nediskontētās naudas plūsmas pēc to atlikušajiem finanšu saistību noteiktajiem termiņiem. Summās ir iekļauti līgumā paredzētie procentu maksājumi, un tie neietver ieskaita līgumu ietekmi līdz paredzamo atbilstošu saistību nokārtošanai.

31.12.2020	Uzskaites vērtība	Līdz vienam gadam	No 3 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Neatvasinātas finanšu saistības					
Uzkrātās saistības	2 669	2 669	-	-	2 669

13. Aktīvu ģeogrāfiskais izvietojums

Visi Fonda aktīvi 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī ir izvietoti Latvijā.

Pielikums (turpinājums)**14. 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 pieņemumus 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 atbilstošas novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

Atbilstoši vadības vērtējumam, pārējiem Fonda finanšu aktīviem un saistībām, patiesā vērtība aptuveni atbilst uzskaites vērtībai. Būtiskākie finanšu aktīvu posteņi ir prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un pārējie aktīvi, kas sastāv no uz mēneša beigām izrakstītajiem rēķiniem pret Fonda administrētajiem Pensiju plāniem, kuru apmaksa notika dažu darba dienu laikā pēc pārskata datuma.

Pielikums (turpinājums)

15. Darījumi ar saistītām pusēm

	2021	2020
	EUR	EUR
Izdevumi saistītām pusēm		
Telpu noma, komunālie maksājumi IPAS "INVL Asset Management"	4 540	4 118
Pensiju plānu pārvaldīšanas izdevumi IPAS "INVL Asset Management"	1 901	-
IT pakalpojumi UAB Novian Technologies (LT)	871	871
Grāmatvedības un juridiskie pakalpojumi IPAS "INVL Asset Management"	726	726
IT pakalpojumi UAB Novian Systems (LT)**	263	-
IT pakalpojumi UAB Acena (LT)**	-	267
Kopā	8 301	5 982

Par ar Fondu saistītām personām tiek uzskatītas Fonda mātes sabiedrība IPAS "INVL Asset Management" un mātes sabiedrības saistītās sabiedrības.

* 2021. gadā līdzekļu pārvaldītāja komisiju Pensiju plāniem "INVL Ekstra 47+" un "INVL Maksimālais 16+" sedza Fonds.

Par ar Fondu saistītām personām tiek uzskatītas UAB Novian Technologies un UAB Novian Systems.

** 2020. gada 31. decembrī tika pabeigts UAB Acena reorganizācijas process, pievienojot to UAB Novian Systems. UAB Acena savu darbību pabeidza bez likvidācijas procesa. No 2021. gada 1. janvāra visas UAB Acena tiesības un pienākumi pāriet uz UAB Novian Systems, kas turpina savu darbību pēc reorganizācijas.

Par ar Fondu saistītām personām tiek uzskatīta arī Fonda valdes un padomes locekļi. Informācija par valdes atalgojumu ir atspoguļota 4. pielikumā.

16. Administrēšanā esošo Pensiju plānu aktīvi un saistības

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	79 349	76 071
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 712 314	1 498 576
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	45 072	29 778
Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	1 469 996	1 257 612
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	17 990	34 000
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	179 256	177 186
Pārējie aktīvi	117 545	-
Kopā aktīvi	1 909 208	1 574 647
Saistības		
Pārējās saistības	(114 708)	(8 984)
Kopā saistības	(114 708)	(8 984)
Neto aktīvi	1 794 500	1 565 663

Pielikums (turpinājums)

17. Kredītriska analīze

Saskaņā ar 7. SFPS, tiek atklāta informācija par Fonda aktīvu pakļautību kredītriskam. 2021. un 2020. 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:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	237 787	318 587
Pārējie aktīvi	1 140	1 211
Kopā aktīvi	238 927	319 798
Maksimālā pozīcija	238 927	319 798

2021. gada beigās Fonda finanšu aktīvi izvietoti AS Swedbankā - 74.51% (2020: 81.65%) no aktīvu apjoma, kurai nav noteiktu reitinga aģentūru reitingu, bet šīs kredītiestādes valdošai sabiedrībai starptautiskā kredītaģentūra "Moody's" bija noteikusi ilgtermiņa reitingu ārvalstu valūtā "Aa3". AS SEB bankā - 24.92% (2020: 17.89%) no aktīvu apjoma, kurai nav noteiktu reitinga aģentūru reitingu, bet šīs kredītiestādes valdošai sabiedrībai starptautiskā kredītaģentūra "Moody's" bija noteikusi ilgtermiņa reitingu ārvalstu valūtā "Aa3". AS Citadele bankā - 0.03% (2020: 0.02%) no aktīvu apjoma, kurai starptautiskā kredītaģentūra "Moody's" bija noteikusi ilgtermiņa reitingu ārvalstu valūtā "Baa2".

18. Notikumi pēc bilances datuma

2022. gada sākumā tika palielināts Fonda pamatkapitāls par 106 074 EUR un vienlaicīgi norakstīti uzkrātie pamatdarbības zaudējumi, saglabājot pamatkapitālu likumdošanā noteiktā minimālā kapitāla līmenī un nodrošinot atbilstošu kapitāla pietiekamības rādītāju attiecībā pret Fonda pamatdarbības zaudējumiem.

2022. gada 24. februārī, Krievijai uzsākot militāro konfliktu Ukrainā, ir sarežģījusies ģeopolitiskā situācija. Ir tikušas noteiktas plašas sankcijas pret šo karu izraisījušo pusi, amatpersonām, uzņēmumiem, oligarhiem, kā arī būtiski tikusi ietekmēta Ukrainas ekonomiskā darbība, jo šī valsts cīnās par izdzīvošanu un savas valsts neatkarības noturēšanu.

2022. gada 23. februārī Fonda administrētajā Pensiju plānā "INVL Klasika" bija sekojoša tieša ekspozīcija uz aktīviem, kas bija saistīti ar Krieviju un Baltkrieviju: Londonas biržā reģistrētas ETALON GROUP (US29760G1031) akcijas (GRD) kopskaitā 18000, kuru vērtība 2022. gada 23. februārī veidoja 1.71% no Pensiju plāna aktīviem. Pozīcija tika likvidēta 2022. gada 2. martā, pārdodot to par cenu 0.38 USD par 1 GDR (cena 2022. gada 18. februārī: 1.122 USD). Norēķini par veikto darījumu ir notikuši. Citu pozīciju, kas būtu tieši saistīti ar Krieviju un Baltkrieviju, Fonda administrētajos Pensiju plānos uz 2022. gada 23. februāri nebija.

Sankcijas pret Krieviju no ASV un ES valstu puses kļūva daudz bargākas, bet Krievijas emitentu finanšu instrumentu tirdzniecība ārpus Krievijas bija faktiski pārtrauktas. Sankcijas pret Krieviju veicināja tālāku būtisku energoresursu cenu kāpumu, inflācijas pieaugumu globālajā mērogā un palielināja globālās recesijas varbūtību šogad, kā arī veicināja tālāku obligāciju cenu samazinājumu, kas negatīvi ietekmēja fiksētā ienākuma portfeļu sniegumu.

Pielikums (turpinājums)

18. Notikumi pēc bilances datuma (turpinājums)

Ņemot vērā negatīvās tendences gan obligāciju, gan akciju tirgos kopš gada sākuma, visu Fonda administrēto Pensiju plānu daļas vērtība 2022. gada pirmajos trijos mēnešos ir kritusies. Būtiska klientu aizplūde šajā periodā nav novērota.

INVL pārvaldīšanas komanda intensīvi strādā, lai esošās situācijas izraisītās akciju cenu svārstības pēc iespējas mazāk negatīvi ietekmētu klientu uzkrāto aktīvu pieaugumu ilgtermiņā.

Fonda administrēto Pensiju plānu dalībnieki un Fonda darījumu partneri nav saistīti ne ar Krieviju, ne Baltkrieviju, ne ar sankcionētām personām. Līdz ar to Fondu tieši neskar ģeopolitiskās situācijas saspīlējuma radītās blaknes un Fondam nav nepieciešams meklēt kādus risinājumus darbības nepārtrauktības nodrošināšanai.

Papildus tika izvērtēts reputācijas un darbības atbilstības risks, kas varētu būt saistīts ar ieviestām sankcijām pret Baltkrievijas un Krievijas fiziskām un juridiskām personām. Fonds nekonstatēja risku palielināšanos uz Fonda darbību.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši citi būtiski notikumi, kas būtiski ietekmētu Fonda finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "INVL atklātais pensiju fonds" akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "INVL atklātais pensiju fonds" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 8. līdz 29. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

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

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "INVL atklātais pensiju fonds" finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko neatkarības standartu) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Pamatdarbības ienākumu uzskaitē

Sabiedrības pamatdarbības ienākumi par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, veido EUR 13 382 (2020. gadā: EUR 15 700).

Atsauce uz finanšu pārskatiem: 1.2.14 pielikums "Fonda pamatdarbības ienākumi" (grāmatvedības politika); 3. pielikums "Pamatdarbības ienākumi" (finanšu pārskatu pielikums).

Galvenais revīzijas jautājums

Kā aprakstīts finanšu pārskatu 1.2.14 pielikumā, Sabiedrība sniedz administrēšanas pakalpojumus vairākiem privātajiem 3. līmeņa pensiju plāniem.

Ieņēmumi no šīs darbības tiek gūti kā maksa par administrēšanas pakalpojumiem, kas noteikta no pārvaldīto aktīvu vērtības, un komisijas maksa no pensiju plānos veiktajām iemaksām atbilstoši noteiktiem kritērijiem. Maksa par administrēšanas pakalpojumiem tiek aprēķināta kā noteikta procentuāla daļa no pārvaldītā pensiju plāna neto aktīvu vērtības, bet iemaksu komisijas maksa tiek aprēķināta kā noteikta procentuāla daļa no pensiju plānos veiktajām iemaksām atbilstoši katrā līgumā noteiktajam limitam un atzīta ieņēmumos vadības aplēstajā paredzamajā līguma termiņā.

Šai jomai mēs pievēršam īpašu uzmanību tāpēc, ka tā ietver lielu skaitu ikdienā izpildītu darījumu, kas ietekmē ieņēmumu apjomu, kā arī tai piemīt operacionāla sarežģītība, jo pārvaldīti tiek vairāki privāto 3. līmeņa pensiju plāni un tiem tiek piemērotas atšķirīgas komisijas maksas un nosacījumi.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:

- Testēta Sabiedrības galveno iekšējo kontroļu, kas saistītas ar ieņēmumu aprēķināšanu un atzīšanu, kā arī iekšējo kontroļu pār ikdienā veikto pārvaldīto ieguldījumu veidojumu neto aktīvu vērtības pārvērtēšanu, uzbūve, ieviešana un efektivitāte.
- Par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:
 - Izstrādāta neatkarīga prognoze par administrēšanas maksas ieņēmumiem, kas būtu jāatzīst, pamatojoties uz līgumu nosacījumiem, tostarp salīdzinot administrēšanas maksas aprēķinos izmantotās likmes, un pārvaldībā esošo neto aktīvu vērtību, kas uzrādīta turētājbankas ziņojumos;
 - Izlases veidā pārbaudīti ieņēmumi, kas gūti no iemaksu komisijas maksas par veiktajām iemaksām piemērošanas, salīdzinot tos ar piemērojamajiem nosacījumiem, galvenokārt, attiecībā uz atsevišķām pensiju plānos veiktajām iemaksām un tām piemērojamām komisijām atbilstoši līgumu nosacījumiem, kā arī izvērtēta šo ieņēmumu atzīšanā piemērotā vadības aplēse par paredzamo līguma termiņu.
- Novērtēta par ieņēmumu atzīšanu sniegtās informācijas precizitāte un pilnīgums, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārīgā informācija, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 4. līdz 6. lapai,
- Paziņojums par Pensiju fonda vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar 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.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Fonda Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

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

- Fonda Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Fonda Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

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

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, 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 saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas 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 būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu 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 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, revidentu 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 revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu

ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu 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 juridiskām un normatīvām prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2021. gada 29. septembrī Sabiedrības akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "INVL atklātais pensiju fonds" finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, likumā noteikto revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 3 gadi, un tas ietver pārskata periodus, kuri noslēdzās no 2019. gada 31. decembra līdz 2021. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Padomei;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildu revīzijas pakalpojumiem mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Sabiedrības finanšu pārskatos.

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2022. gada 29. aprīlī