

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu
ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"**

Gada pārskats par 2023. gadu
un neatkarīga revidenta ziņojums

(6. finanšu gads)

SATURA RĀDĪTĀJS

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU	3 - 4
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	5 - 7
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	8
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	9
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	10
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	11
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	12
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	13 - 14
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	15 - 31
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	32

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

leguldījumu plāna nosaukums: "INDEXO Konservatīvais 55+" (turpmāk – Plāns)
Juridiskais statuss Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu
leguldījumu plāna veids: Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
leguldījumu plāna reģistrācijas numurs: IPL191
leguldījumu plāna reģistrācijas datums: 04.04.2018.

Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums: "Indexo" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta: Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs: 40203042988
Dibināšanas datums: 10.01.2017.

Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs: 06.03.07.567/478
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums: 16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.

Turētājbanka: AS "Swedbank"
Juridiskā adrese: Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048, Latvija
Reģistrācijas numurs: 40003074764

Līdzekļu pārvaldītāja Padomes locekļi, to ieņemamie amati un Padomes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 19.04.2023.)
Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 19.04.2023.)
Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 19.04.2023.)
Ivita Asare – Padomes locekle (no 19.04.2023.)
Ramona Miglāne – Padomes locekle (no 19.04.2023.)
Toms Kreicbergs – Padomes loceklis (līdz 19.04.2023.)

Padomes locekļa pienākumos, cita starpā, ietilpst Līdzekļu pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējā revidenta darbības pārraudzība, kā arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos minētie padomes locekļa pienākumi.

Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Valdis Siksnis - valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017., atkārtoti ievēlēts 25.04.2022.)
Henrik Karmo - valdes loceklis (no 16.08.2018., atkārtoti ievēlēts no 05.07.2023.)
Ieva Bauma – valdes locekle (no 01.06.2022., atkārtoti ievēlēta no 05.07.2023.)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.

Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Līdzekļu pārvaldītāja valde Plānam ieceļ Investīciju komiteju vismaz divu locekļu sastāvā. Investīciju komiteja ir atbildīga par Plāna līdzekļu ieguldīšanu atbilstoši Plāna prospektā iekļautajai ieguldījumu politikai un ieguldījumu ierobežojumiem.

Investīciju komitejas locekļi:

Valdis Siksnis (no 03.07.2017.)
Artūrs Roze (no 14.12.2021.)
Mārtiņš Strautiņš (līdz 31.03.2023.)

Investīciju komitejas locekļa slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Investīciju komitejas loceklis nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto pārējie Investīciju komitejas locekļi.

Pārskata periods:

2023. gada 1. janvāris - 2023. gada 31. decembris

Revidenti:

"PricewaterhouseCoopers" SIA
Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Latvija
Licence Nr. 5
Ilandra Lejiņa
Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" misija ir piedāvāt tā klientiem ieguldījumu produktus, kas ir moderni, caurspīdīgi un ar zemām izmaksām, kā arī uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē.

Ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" (turpmāk - Plāns) ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa stabilitāti, vienlaicīgi nodrošinot pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo eiro valūtā nominēto investīciju kategorijas obligāciju tirgus ienesīgumu. Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Līdzekļu pārvaldītājs (IPAS "Indexo") līdzekļus iegulda eiro nominētu obligāciju tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Korporatīvo obligāciju indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos tiek ieguldīti aptuveni 75 % no Plāna ieguldījumiem; pārējie ieguldījumi tiek veikti valsts obligāciju indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Plāna aktīvu apjoma dinamika

Plāns uzsāka pārskata periodu ar neto aktīviem 26.6 milj. EUR apjomā un noslēdza pārskata periodu ar neto aktīviem 34.3 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva galvenokārt no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras neto saņemtās (saņemtās mīnus atgriezās) summas 5.6 milj. EUR apmērā, atspoguļojot jaunu klientu piesaisti Plānam un Plāna dalībnieku ikmēneša iemaksas. Ieguldīšanas rezultāti atstāja pozitīvu ietekmi uz neto aktīvu apjomu 2.1 milj. EUR apmērā.

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 0.88771 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 0.94822, kas atbilst daļas vērtības palielinājumam 6.8% apmērā. Līdzekļu pārvaldītājs norāda, ka šis Plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā ir uzskatāmas par īstermiņa svārstībām, kuras nesatur informāciju par gaidāmo ienesīgumu nākotnē (pensiju plāna rezultāti jāvērtē gadu, ne mēnešu griezumā).

Finanšu tirgus attīstība dažādos pasaules reģionos un tās ietekme uz Plāna rezultātiem

Apskatot pasaules finanšu tirgus attīstību, Plāna līdzekļu daļas ietekmē galvenokārt:

- eiro nominētu investīciju kategorijas korporatīvo obligāciju tirgus indeksu svārstības.
- eiro nominētu investīciju kategorijas valsts obligāciju tirgus indeksu svārstības.

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā investīciju kategorijas obligāciju tirgi uzrādīja pozitīvus rezultātus. Eiropas korporatīvo obligāciju indekss pieauga par 8.2%, kamēr pasaules obligāciju indekss (izteikts USD valūtā) pieauga par 5.7%. Rezultāti atspoguļo tirgus atgūšanos no 2022. gadā piedzīvotā straujo centrālo banku likmju celšanas efekta uz indeksu un fondu daļas vērtībām. Kopumā obligāciju tirgus svārstības atstājušas pozitīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

Izmaiņas ieguldījumu struktūrā

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts un seko ilgtermiņā nospraustam mērķa aktīvu sadalījumam, pārskata periodā nav bijušas būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu struktūrā. Tādas nav paredzamas arī nākotnē. Plāna ieguldījumu struktūra mainās vien nedaudz un pakāpeniski, mainoties eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus struktūrai.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

Administratīvo izdevumu novērtējums

Lai Plāns nodrošinātu optimālu ilgtermiņa ienesīgumu, kritiski svarīga ir izmaksu kontrole un caurspīdība, tādēļ regulāri publicējam visas izmaksas, kas ietekmē Plāna daļas vērtību.

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas Plāna pārvaldīšanas izmaksās

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	106 180
Atlīdzība turētājbankai	24 241
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	93
Kopā	130 514

Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem

Vērtspapīru iegādes komisija	611
Kopā	611

Papildus augstāk minētajām izmaksām, Plāna daļas vērtību pastarpināti ietekmē arī portfelī iekļauto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izmaksas, kā arī šo fondu pārvaldītāju komisijas par ieguldījumu fondu apliecību iegādi. Abas šīs izmaksas ir iekļautas portfelī turēto ieguldījumu fondu cenā - tās netiek atsevišķi segtas no plāna līdzekļiem. Lai izvairītos no interešu konflikta un novērstu dubultu komisijas maksu piemērošanu, Plāns neiegulda līdzekļus IPAS "Indexo" pārvaldītos ieguldījumu fondos vai ar IPAS "Indexo" vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītos ieguldījumu fondos.

Informācija par svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

Kopš pārskata perioda beigām nav novēroti svarīgi notikumi, kas ietekmētu pārskata perioda rezultātu vai kuru dēļ būtu jāveic korekcijas gada pārskatā.

Nākotnes notikumu attīstība un saistītie riski

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts, Līdzekļu pārvaldītājs nenodarbojas ar mēģinājumiem paredzēt nākotnes notikumus finanšu tirgos un neveic darbības ar Plāna aktīviem, pamatojoties uz šādiem mēģinājumiem. Šādas darbības nepieļauj Plāna prospekts, un Līdzekļu pārvaldītājs arī uzskata, ka šādas darbības, visticamāk, tikai samazinātu Plāna ilgtermiņa ienesīgumu. Tajā pašā laikā Līdzekļu pārvaldītājs rūpīgi seko notikumiem finanšu tirgos.

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības

Gaidāms, ka arī turpmāk eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības būs lielā mērā saistītas ar inflācijas un ekonomiskajiem rādītājiem, kā arī Eiropas Centrālās bankas darbībām, reaģējot uz šiem rādītājiem.

Valūtas kursu svārstības

Gaidāms, ka arī nākamajā periodā pasaules valūtas kursu svārstības – konkrēti EUR/USD kursa svārstības, kas visvairāk ietekmē Plāna daļas vērtību – būtiski ietekmēs Plāna līdzekļu vērtību. Kā norāda pasaules finanšu

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

pētījumi un pieredze, ilgtermiņā valūtas kursu svārstību ietekme uz Plāna līdzekļu vērtību gaidāma neitrāla, jo valūtas kursu izmaiņas ilgtermiņā atspoguļo dažādus inflācijas līmeņus dažādos pasaules reģionos. Tomēr īstermiņā svārstības mēdz būt būtiskas un gan pozitīvas, gan negatīvas.

Valūtu tirgus uzbūve ir sarežģīta, un arī pārskata periods ir demonstrējis, ka nav viena skaidrojoša faktora, kas ļautu uzticami paredzēt notikumus valūtu tirgū. Tirgus dalībnieki turpinās cieši vērot gan izaugsmes, gan inflācijas rādītājus ASV, Eiropā un citos lielos pasaules tirgos.

Būtiska informācija Plāna dalībniekiem

"INDEXO Konservatīvais 55+" ir pasīvi pārvaldīts ieguldījumu plāns. Līdzekļu pārvaldītājs neveic darbības, pamatojoties uz minējumiem par notikumiem tirgū vai par konkrētu vērtspapīru vērtību, jo pasaules finanšu literatūra rāda, ka to konsekventi darīt veiksmīgi gandrīz nav iespējams. Tā vietā Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna dalībnieku līdzekļus ilgtermiņā attīstīto valstu tirgos kopumā ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

Pasaules finanšu pētījumi un pieredze norāda, ka ilgtermiņā šāda pieeja ar lielu ticamību uzrādīs ļoti pievilcīgus finanšu rezultātus. Tomēr, lai šie rezultāti tiktu sasniegti, kritiski svarīga ir Plāna dalībnieku rīcība. T.i., arī Plāna dalībniekam jābūt gatavam turpināt līdzdalību Plānā kā tirgus izaugsmes, tā tirgus kritumu periodos, paturot prātā ilgtermiņa ieguldīšanas pamatprincipus.

2023. gadā Plāna pārvaldīšanas izmaksas, ieskaitot turētājbankas izmaksas, sastādīja 0.43% gadā (2022. gadā - 0.43% gadā). Pateicoties izaugsmei kopējā IPAS "Indexo" pārvaldīto 2. pensiju līmeņa līdzekļu apmērā paredzams, ka turpmāk komisijas ik gadu samazināsies.

2024. gada 28. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma
Valdes locekle

Henrik Karmo
Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus.

Līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprina, ka finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. līdz 31. lappusei sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tā 2023. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī Līdzekļu pārvaldītāja valde pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Līdzekļu pārvaldītāja valde arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Līdzekļu pārvaldītāja valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Plānā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

2024. gada 28. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma

Valdes locekle

Henrik Karmo

Valdes loceklis

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

**Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim**

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā.
Nr. A08.04-03/2024/SWBL-613

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu un noslēgto Turētājbankas līgumu „Swedbank” AS, dibināta 1992. gada 8. maijā, reģistrācijas Nr. 40003074764, adrese: Balasta dambis 15, Rīga, veic IPAS „Indexo” pārvaldītā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO Konservatīvais 55+” (turpmāk – Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Galvenie „Swedbank” AS pienākumi saskaņā ar augstāk minēto līgumu ir sekojoši:

- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem, saņemt un pārvest vērtspapīrus, nodrošināt vērtspapīru un cita īpašuma drošu glabāšanu saskaņā ar Turētājbankas līgumu;
- saskaņā ar Turētājbankas līgumu un tiesību aktiem veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību tiesību aktu un Plāna prospekta prasībām;
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi, un veikt Plāna līdzekļu glabāšanu saskaņā ar tiesību aktiem un Turētājbankas līgumu.

Saskaņā ar noslēgto Turētājbankas līgumu Turētājbanka un līdzekļu pārvaldītājs ir solidāri atbildīgi par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem nodarītajiem zaudējumiem, ja Turētājbanka ir devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst tiesību aktu, Turētājbankas līguma vai Plāna prospekta noteikumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par to pārkāpumu, kā arī Turētājbankai ir pienākums pilnā apmērā atlīdzināt līdzekļu pārvaldītājam visus zaudējumus, kas radušies gadījumā, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi tiesību aktu vai Turētājbankas līguma noteikumus vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus. Turētājbanka pēc līdzekļu pārvaldītāja pieprasījuma apmaksā līdzekļu pārvaldītājam visus tā zaudējumus un izdevumus, kas radušies no Turētājbankas neuzmanības, ļauna nodoma vai saistību pienācīgas neizpildes, izņemot tādus, kas ir ārpus Turētājbankas gribas un kontroles.

Ņemot vērā „Swedbank” AS rīcībā esošās ziņas, ko sniedzis Plāna līdzekļu pārvaldītājs „Indexo” IPAS, „Swedbank” AS uzskata, ka:

- 1) Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
- 2) Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” noteiktajai kārtībai;
- 3) Plāna līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim par darījumiem ar Plāna mantu, atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta, pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

Lauris Mencis
Valdes priekšsēdētājs
„Swedbank” AS

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

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

		31.12.2023	31.12.2022
	Pielikumi	EUR	EUR
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	273 187	192 304
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4	34 054 606	26 450 125
Kopā aktīvi		34 327 793	26 642 429
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(12 431)	(9 853)
Kopā saistības		(12 431)	(9 853)
NETO AKTĪVI		34 315 362	26 632 576

Pielikumi no 15. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2024. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma

Valdes locekle

Henrik Karmo

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2023. gadu

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
	Pielikumi	EUR	EUR
IENĀKUMI			
Ienākumi no dividendēm		172 423	89 063
Procentu ieņēmumi		3 127	-
Pārējie ienākumi		2 458	676
Ienākumi kopā		178 008	89 739
IZDEVUMI			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(106 180)	(86 603)
Atlīdzība turētājbankai		(24 241)	(22 141)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(93)	(82)
Pārējie izdevumi		-	(44)
Izdevumi kopā		(130 514)	(108 870)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums), neto	9	815	(567 983)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums), neto	8	2 059 267	(3 281 480)
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums), neto		2 060 082	(3 849 463)
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)		2 107 576	(3 868 594)

Pielikumi no 15. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2024. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Ieva Bauma

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2023. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Pielikumi	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	26 632 576	23 131 788
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums / (samazinājums)	2 107 576	(3 868 594)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	11 158 389	11 606 036
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas	(5 583 179)	(4 236 654)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	7 682 786	3 500 788
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	34 315 362	26 632 576
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	30 001 500	22 237 152
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	36 189 382	30 001 500
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā*	0.8877082	1.0402316
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās*	0.9482163	0.8877082

* Daļas vērtība pēc ikdienas portfeļa uzskaites vērtības aprēķina. Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.0000000.

Pielikumi no 15. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2024. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma

Valdes locekle

Henrik Karmo

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2023. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
	Pielikumi	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums)		2 107 576	(3 868 594)
Procentu ieņēmumi		(3 127)	-
Procentu izdevumi		-	44
Finanšu instrumentu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	9	(2 059 267)	3 281 480
(Peļņa) / zaudējumi no finanšu instrumentu pārdošanas	9	(815)	567 983
Dividenžu ieņēmumi		(172 423)	(89 063)
Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(128 056)	(108 150)
Uzkrāto izdevumu pieaugums	6	2 578	815
Finanšu ieguldījumu iegāde		(5 614 843)	(16 929 543)
Finanšu ieguldījumu pārdošana		70 444	9 387 416
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(5 669 877)	(7 649 462)
Saņemti procenti		3 127	-
Samaksātie procentu izdevumi		-	(44)
Saņemtās dividendes		172 423	89 063
Neto pamatdarbības naudas pūsma		(5 494 327)	(7 560 443)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		11 158 389	11 606 036
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(5 583 179)	(4 236 653)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		5 575 210	7 369 383
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		80 883	(191 060)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		192 304	383 364
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		273 187	192 304

Pielikumi no 15. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

2024. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Ieva Bauma

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Valdes loceklis

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk - INDEXO vai Līdzekļu pārvaldītājs) ieguldījumu plāns „INDEXO Konservatīvais 55+" (turpmāk - Plāns) reģistrēts 2018. gada 4. aprīlī saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk – Likums) un uzsācis darbību 2018. gada 23. aprīlī.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda INDEXO, kas iecēlusi Investīciju komiteju vismaz divu valdes locekļu sastāvā. Plāna turētājbankas pienākumus pilda AS "Swedbank". Plāna Investīciju komiteja administrē Plāna pārvaldītos valsts fondēto pensiju shēmas aktīvus saskaņā ar "Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Indexo mājas lapā internetā (<https://indexo.lv/indexo-konservativais-55>)

Ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" mērķis ir nodrošināt eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgum atbilstošu ienesīgumu ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna vērtība tiek aprēķināta kā starpība starp Plāna aktīvu un saistību vērtību. Plāna daļas vērtība tiek aprēķināta, dalot Plāna līdzekļu vērtību ar Plāna daļu skaitu uz aprēķina brīdi. Plāna līdzekļu un tā daļas vērtības aprēķina brīdis ir Turētājbankas ("Swedbank" AS) katras darba dienas plkst. 24:00.

Jaunas Plāna daļas INDEXO nosaka, izsakot Plāna daļās līdzekļus, kas no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (turpmāk - VSAA) konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits ir vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no VSAA ieskaitītajiem līdzekļiem un Plāna daļas vērtību šajā aprēķina periodā.

Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir 1.0000000 EUR. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Plāna darbību pārskata periodā ietekmēja inflācijas pieaugums un procentu likmju izmaiņas pasaulē. Makroekonomisko izmaiņu rezultātā bija vērojams vienlaicīgs kritums gan akciju, gan obligāciju tirgus indeksos, kas negatīvi ietekmēja Plāna aktīvu vērtību.

2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem un to interpretācijām, kā to nosaka Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (pēc apvienošanās Latvijas Banka) noteikumu nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām. Plāna gada pārskata finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli" nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu" un „Visaptverošo ienākumu pārskats" nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu".

Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprināja izsniegšanai šos finanšu pārskatus 2024. gada 28. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības noraidīt sagatavotos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

pārskatu izsniegšanu.

Sagatavošanas pamatprincipi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Naudas plūsma no pamatdarbības, izņemot finanšu ieguldījumu iegādi un pārdošanu, ir sagatavota pēc netiešās metodes. Finanšu ieguldījumu iegāde un pārdošana, kas uzrādīta pamatdarbības naudas plūsmā, un naudas plūsmas no finansēšanas darbības ir sagatavota pēc tiešās metodes.

Ieguldījumu plāna finanšu pārskatu sagatavošanā netiek piemērots 26.SGS „Pensijas pabalstu plānu uzskaitē un pārskatu sniegšana”, jo ieguldījumu plāns ietilpst valsts izveidotajā pensiju sistēmā. Plāna rīcībā nav informācija par saņemto līdzekļu īpašniekiem un tas neadministrē un tam nav pieejas pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Plāna funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā - eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

- Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pīlāra modeļa noteikumi (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

Grozījumi 16. SFPS - Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir pieņēmis lēmumu neieviešāt jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka jauno standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem to ieviešanas gadā.

Izmaksām pieejamie Plāna neto aktīvi un Plāna daļas

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās. Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas piecu dienu laikā pēc tam, kad Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA) reģistrē dalībnieka vēlni mainīt otrā pensiju līmeņa ieguldījumu pārvaldnieku. Plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanas vecums vai VSAA saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

Procentu ienākumi un ienākumi no dividendēm

Procentu ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības tās saņemt.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Komisijas naudas, pārējie ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts vai saņemts. Visi būtiskie ienākumi, tai skaitā procentu ienākumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Izdevumu uzskaitē

Izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar Plāna līdzekļiem veikšanu - ieskaitot brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem, kā arī nodokļu un nodevu maksājumus - tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu.

Izmaksas, kas attiecināmas uz Plāna naudas līdzekļiem tādos kredītiestāžu kontos, kuru atlikumiem tiek piemēroti papildu komisiju maksājumi, tiek segtas no Plāna līdzekļiem. Visi būtiskie izdevumi, tai skaitā procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.35% gadā (2022. gadā 0.35%) no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.08% (2022. gadā 0.08%) apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu pastāvīgo daļu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī.

Finanšu instrumenti*Sākotnējā atzīšana un novērtēšana*

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

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi. Paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

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

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotēta cena (t.i., 1. līmeņa patiesās 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 peļņa vai zaudējumi atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

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

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);
- 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:

- Plāna izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas iezīmēm.

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

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja ir izpildīts viens no šiem nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitīga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);

- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņā vai zaudējumos, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

Tekošās prasības pret kredītiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas iezīmes, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, 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.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Prasības pret finanšu institūcijām un debitori 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.

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

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, 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 ienākumu un izdevumu pārskatā kā neto procentu ienākumi.

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atbildības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums,

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatpoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Plāns 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, Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Plāna specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un faktiskās diskonta likmes šiem finanšu instrumentiem to iegādes brīdī.

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

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atbildības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem.

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē 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 nokārtotas vienlaicīgi.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās bankas (turpmāk – ECB) publicētā eiro atsauces kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicētā eiro atsauces kursu pārskata perioda beigu datumā.

Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ienākumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās ECB publicētā eiro atsauces kursa.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā. Plānam ir USD nominēti monetārie aktīvi un saistības, kas pārskata perioda beigu datumā tika konvertēti EUR, izmantojot kursu 1.1050 (2021. gada beigās: 1.0666).

Ienākuma nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Risku pārvaldīšana

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti, pamatojoties uz diviem pamatprincipiem:

Ieguldījumi tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Plāna Līdzekļu pārvaldītājs nemēģina paredzēt, kuras konkrētas akcijas, parāda vērtspapīri vai atsevišķi finanšu instrumenti nākotnē uzrādīs izcilu atdevi. Tā vietā, Līdzekļu pārvaldītājs galvenokārt iegulda Plāna līdzekļus pasaules tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos ar zemām izmaksām.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

Pasīva ieguldījumu pārvalde.

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Tas nozīmē, ka darījumi ar Plāna līdzekļiem netiek veikti, pamatojoties uz minējumiem par ekonomiskās, politiskās vai tirgus situācijās attīstību. Visā pasaulē plaši pieņemtā pasīvās pārvaldes teorija atzīst, ka pat augsti kvalificētiem profesionāļiem samērā reti izdodas veiksmīgi paredzēt, kā konkrētā brīdī attīstīsies tirgus vai ekonomiskā situācija.

Tā vietā darījumi tiek veikti:

- periodiski, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums),
- pēc vajadzības likviditātes nodrošināšanas nolūkos,
- pēc vajadzības Likumā noteikto prasību nodrošināšanas nolūkos.

Citos gadījumos darījumi netiek veikti. Tādējādi tiek samazināts darījumu skaits un darījumu izmaksas, kas sedzamas no Plāna līdzekļiem.

Šajā sadaļā apskatīti iespējamie riski Plāna mērķu sasniegšanai un iespējamās risku samazināšanas darbības. Ar ieguldījumu darbību saistītie riski ir tirgus risks, likviditātes risks, valūtas risks, darījumu partnera kredītrisks, izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks, politiskais un ekonomiskais risks, operacionālais risks, kā arī citi atsevišķi neuzskaitīti riski.

Tirgus risks

Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā: pasaules akciju tirgu svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parādzīmju tirgos. Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldot ievērojamu daļu aktīvu ieguldījumu fondos, kuri piesaistīti augstas kvalitātes, investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksiem. Pārskata periodā Plāna tirgus risks ir bijis atbilstošs ieguldījumu politikā paredzētajai ieguldījumu struktūrai.

Tirgus riska jutīguma analīze

Mainoties Plāna portfelī iekļauto ieguldījumu fondu tirgus cenām, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties vai samazināties.

Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2023. gada 31. decembra un 2022. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 3 % apmērā ieguldījumu fondiem ar ieguldījumu parāda vērtspapīros. Šis svārstību apjoms aptuveni atbilst pārskata periodā novērotajam portfelī iekļauto ieguldījumu fondu daļas vērtības gada svārstīgumam (aprēķinātam pēc standarta novirzes metodes).

Tirgus cenu izmaiņas pieņemto svārstību apjomā attiecībā pret turpmāk norādītajiem ieguldījumu fondiem (samazinātu)/palielinātu Plāna neto aktīvus par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori saglabājas nemainīgi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

2023. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros	3%	34 054 606	(1 021 638)	1 021 638
Kopā		34 054 006	(1 021 638)	1 021 638

2022. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros	3%	26 450 125	(793 504)	793 504
Kopā		26 450 125	(793 504)	793 504

Likviditātes risks

Nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt Plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi. Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis būtiskus likviditātes riska incidentus. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra ir uzrādīta 7. pielikumā.

Valūtas risks

Daļa no Plāna aktīviem var tikt ieguldīta ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos (tiešais valūtas risks), kā arī eiro nominētos ieguldījumu fondos, kas iegulda ārzemju valūtās (netiešais valūtas risks). Valūtu svārstību rezultātā var svārstīties arī Plāna aktīvu vērtība. Tiešais valūtas risks tiek samazināts, nosakot, ka Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no neto aktīviem (līdz 10% vienā valūtā).

Ārvalstu valūtas jūtīguma analīze

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Plānam nebija aktīvu ārvalstu valūtās.

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks rodas gadījumā, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret Plānu. Pirms darījumu veikšanas Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumu partneru kredītriska novērtēšanu. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis kredītriska incidentus.

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks rodas gadījumā, ja kādu ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē. Šādi fondi ir regulēti un to dalībnieki ir aizsargāti ar dalībvalstu likumdošanas normām. Dalībnieku līdzekļi tiek turēti nošķirti no konkrētā pārvaldītāja līdzekļiem, nodrošinot līdzekļu drošību pārvaldnieka maksātnespējas gadījumā.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

Pirms ieguldījumu veikšanas konkrētā ieguldījumu fondā, Līdzekļu pārvaldnieks rūpīgi izvērtē fondu un tā pārvaldītāja kvalitāti, reputāciju un uzticamību. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis incidentus saistītus ar fondu pārvaldnieka risku.

Politiskais un ekonomiskais risks

Risks, ka politiskā vai ekonomiskā situācija konkrētā ģeogrāfiskā reģionā vai tautsaimniecības nozarē nelabvēlīgi ietekmēs Plāna līdzekļu vērtību. Plāna ieguldījumu politika ievēro diversifikācijas principu, ieguldot plašu pasaules finanšu tirgu spektru atspoguļojošos finanšu instrumentos. Konkrētā ģeogrāfiskā reģiona vai tautsaimniecības nozares iespaids un kopējo Plāna darbību tādējādi tiek mazināts. Pārskata periodā politiskie un ekonomiskie notikumi ir ietekmējuši Plāna līdzekļu vērtību.

Citi riski

Nepārvarama vara (karš, dabas katastrofas, streiki, traucējumi infrastruktūras darbībā un saziņas līdzekļos u.c.), valsts regulācijas riski, informācijas riski, operacionālie riski, juridiskais riski, biznesa riski, grāmatvedības riski, starpnieku riski, sadarbības partneru riski u.tml. Līdzekļu pārvaldītājs seko stingrai iekšējai risku pārvaldīšanas politikai un nodrošina augstas kvalitātes iekšējās kontroles procesu, lai pēc iespējas samazinātu ar Plāna darbību saistītos riskus.

Līdzekļu pārvaldītājs savu darbību veido tā, lai pēc iespējas samazinātu augstāk minētos riskus, taču negarantē, ka Plāna darbības gaitā būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Norēķinu konts turētājbankā – "Swedbank" AS	273 187	0.80%	192 304	0.72%
Kopā:	273 187	0.80%	192 304	0.72%

Saskaņā ar SFPS 9 "Finanšu instrumenti" Plāns izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Plāns naudas līdzekļus glabā AS Swedbank. Bankas reitings S&P ir A+, Moody's ir Aa3, Fitch vērtējumā ir A+. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika konstatēts, ka tas ir nebūtisks, un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2023. gada 31. decembri:

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus parāda vērtspapīros:

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF - 1C	LU0478205379	EUR	11 793	1 891 749	1 782 276	5.19%
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	LU1931975079	EUR	410 595	8 003 814	7 522 307	21.91%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				9 895 563	9 304 583	27.10%

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
iShares Core Euro Govt Bond UCITS ISHARES EURO CREDIT BOND INDEX F	IE00B4WXJJ64	EUR	37 715	4 549 534	4 251 046	12.38%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX EUR	IE00BD0NC037	EUR	445 960	4 619 829	4 323 135	12.59%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)	IE00B67T5G21	EUR	620 011	7 757 874	8 091 769	23.58%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				25 475 769	24 750 023	72.10%

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfeli ir fondu biržās tirgoti vērtspapīri. Nevienam no ieguldījumu fondu vērtspapīriem nav kavēts maksājuma termiņš.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:

35 371 332 34 054 606 99.20%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā dienā 31.12.2023., izmantojot pārskata perioda pēdējās darba 29.12.2023. slēgšanas tirgus cenas.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2022. gada 31. decembri:

ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus parāda vērtspapīros:

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF - 1C	LU0478205379	EUR	12 288	1 971 350	1 728 492	6.49%
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	LU1931975079	EUR	341 057	6 769 427	5 923 137	22.24%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				8 740 777	7 651 629	28.73%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2023. gadu

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares Core Euro Govt Bond UCITS	IE00B4WXJJ64	EUR	29 277	3 637 137	3 120 489	11.72%
ISHARES EURO CREDIT BOND INDEX F	IE00BD0NC698	EUR	690 111	7 240 819	6 264 832	23.52%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX EUR	IE00BD0NC037	EUR	342 979	3 671 584	3 113 220	11.69%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)	IE00B67T5G21	EUR	522 298	6 545 774	6 299 955	23.65%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				21 095 313	18 798 496	70.58%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				29 836 090	26 450 125	99.31%

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022., izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. slēgšanas tirgus cenas.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2023. gadu

5. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites	% no Plāna	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Latvijas Republika	273 187	0.80%	192 304	0.72%
Luksemburgas Lielhercogiste	9 304 583	27.10%	7 651 629	28.72%
Īrijas Republika	24 750 023	72.10%	18 798 496	70.56%
Kopā:	34 327 793	100.00%	26 642 429	100.00%

6. Uzkrātie izdevumi

Izdevumu veids	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(10 075)	(8 002)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(2 356)	(1 851)
Kopā	(12 431)	(9 853)

7. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

Tabulā ir atspoguļota Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pēc vadības apsvērumiem tiek klasificēti, pamatojoties uz pēc iespējas drīzāko realizācijas termiņu.

2023. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	273 187	-	273 187
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	34 054 606	34 054 606
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(12 431)	-	(12 431)
Pārējās saistības	-	-	-
Kopā neto aktīvi	260 756	34 054 606	34 315 362
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	0.76%	99.24%	100.00%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2023. gadu

2022. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	192 304	-	192 304
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	26 450 125	26 450 125
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(9 853)	-	(9 853)
Pārējās saistības	-	-	-
Kopā neto aktīvi	182 451	26 450 125	26 632 576
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	0.69%	99.31%	100.00%

8. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)

Ieguldījumu vērtības pieauguma / (samazinājuma) veids	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
	EUR	EUR
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšana	2 059 267	(3 281 480)
Kopā	2 059 267	(3 281 480)

9. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

2023. gada 31. decembris

leguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums (Samazinājums) pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	Ienākumi / (zaudējumi) no pārvērtēšanas pārskata periodā	Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīriem	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	26 450 125	5 614 843	(70 444)	2 059 267	815	34 054 606
Kopā	26 450 125	5 614 843	(70 444)	2 059 267	815	34 054 606

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

2022. gada 31. decembris

ieguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	Ienākumi / (zaudējumi) no pārvērtēšanas pārskata periodā	Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīriem	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	22 893 417	16 793 587	(9 387 416)	(3 281 480)	(567 983)	26 450 125
Kopā	22 893 417	16 793 587	(9 387 416)	(3 281 480)	(567 983)	26 450 125

10. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Neto aktīvu vērtība EUR	34 315 362	26 632 576	23 131 788
Daļas vērtība EUR	0.9482163	0.8877082	1.0402316
Ienesīgums par periodu	6.82%	-14.66%	-2.35%
Daļu skaits	36 189 382	30 001 500	22 237 152

11. Ieguldījumu plāna finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Plāns klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu caurskatāmību. Patiesās vērtības hierarhijai ir noteikti 3 līmeņi:

- pirmajā līmenī iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kuriem pastāv aktīvais tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Plāns izmanto nekoriģētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām.
- otrajā līmenī iekļauj ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuri ir mazāk likvīdi kā pirmā līmeņa biržā kotētie finanšu instrumenti un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu veido tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c).
- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu veido aktīvā tirgū nenovērojami dati, kuri balstās uz Plāna pieņēmumiem un aplēsēm, kas ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.
- 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.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2023. gadu

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība, bet obligācijām tiek lietots Bloomberg BGN cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi (ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības) ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas patiesās vērtības hierarhijas 2. līmenī.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātajos izdevumos tiek atspoguļoti komisijas izdevumi par Plāna pārvaldīšanu un tiek pieņemts, ka tie atbilst to patiesajai vērtībai un ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

12. Darījumi ar saistītajām pusēm

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" saistītā puse ir Plāna Līdzekļu pārvaldītājs IPAS "Indexo". Atlīdzība par līdzekļu pārvaldīšanu ir atklāta lenākumu un izdevumu pārskatā.

13. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

14. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

Uz pārskata perioda beigām Plāna finanšu aktīviem nav nozīmīgu ierobežojumu to atsavināšanai.

15. Informācija par vadību

Informācija par Līdzekļu pārvaldītāju valdes locekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldnieku ir atklāta gada pārskata INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU sadaļā.

16. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2023. gada pārskata novērtējumu.

2024. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Ieva Bauma

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Valdes loceklis

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- ienākumu un izdevumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

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

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Informāciju, par kuru ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Informāciju par ieguldījumu plānu, kas sniegta gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei,
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 5. līdz 7. lappusei,
 - Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts gada pārskata 8. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts gada pārskata 9. lappusē,

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

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

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

Attiecībā uz Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un informācijā par ieguldījumu plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

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



- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatošību.
- 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 finanšu pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2024. gada 28. martā

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