

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu
ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"**

Gada pārskats par 2021. gadu
un neatkarīga revidenta ziņojums

(4. finanšu gads)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

SATURA RĀDĪTĀJS

| | |
|---|-------|
| INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU | 3-5 |
| LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS | 6-10 |
| PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU | 11 |
| TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS | 12 |
| FINANŠU PĀRSKATI: | |
| AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS | 13 |
| IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS | 14 |
| NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS | 15 |
| NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 16 |
| FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI | 18-42 |
| NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS | 43-45 |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

| | |
|---|---|
| leguldījumu plāna nosaukums: | "INDEXO Jauda 16-50" (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: | IPL185 |
| leguldījumu plāna reģistrācijas datums: | 18.01.2018 |
| 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 16.08.2018) Normunds Bergs - padomes loceklis (no 10.01.2017 līdz 29.10.2020) Edgars Zālītis - padomes loceklis (no 10.01.2017) Svens Dinsdorfs - padomes loceklis (no 24.08.2017) |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

Renāts Lokomets - padomes loceklis (no 24.08.2017)

Pāvels Šnejersons - padomes loceklis (no 24.08.2017 līdz 21.09.2020)

Ieva Jansone-Buka – padomes locekle (no 25.04.2019 līdz 25.05.2021)

Toms Kreicbergs - padomes loceklis (no 21.09.2020)

Aleksejs Prokofjevs – padomes loceklis (no 13.07.2021.)

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)

Henrik Karmo - valdes loceklis (no 16.08.2018)

Iļja Arefjevs – valdes loceklis (no 26.06.2020)

Toms Kreicbergs – valdes loceklis (līdz 25.06.2020)

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

Plāna līdzekļu ieguldīšanu atbilstoši Plāna prospektā iekļautajai ieguldījumu politikai un ieguldījumu ierobežojumiem.

Investīciju komitejas locekļi:

Valdis Siksnis (no 03.07.2017)

Toms Kreicbergs (līdz 25.06.2020)

Roberts Mednis (līdz 24.03.2021)

Mārtiņš Strautiņš (no 01.04.2021)

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:

2021. gada 1. janvāris - 2021. 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 Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. 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 Jauda 16–50" (turpmāk - Plāns) ieguldījumu politika.

Plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa pieaugumu. Šis pieaugums pirms izmaksām atspoguļo pasaules attīstīto valstu akciju tirgus un eiro nominētu investīcijas kategorijas parāda vērtspapīru tirgus ienesīgumu. Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Līdzekļu pārvaldītājs (IPAS "Indexo") līdzekļus iegulda pasaules akciju un eiro nominētu obligāciju tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Kapitāla vērtspapīru tirgum piesaistītos ieguldījumu fondos līdz 2021.gada 1.oktobrī varēja tikt ieguldīti līdz 75 % no Plāna aktīviem. Pēc 2021.gada 1.oktobra kapitāla vērtspapīru tirgum piesaistītos ieguldījumu fondos var tikt ieguldīti līdz 100% no Plāna aktīviem.

Pārskata periodā notikušās Valsts fondēto pensiju likuma izmaiņas paredz iespēju ieguldīt vienā indeksu fondā līdz 25% no plāna aktīviem. Minētās izmaiņas iekļautas pensiju plāna ieguldījuma politikā.

Plāna aktīvu apjoma dinamika

Plāns uzsāka pārskata periodu ar neto aktīviem 178.5 milj. EUR apjomā un noslēdza pārskata periodu ar neto aktīviem 321.8 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras neto saņemtās (saņemtās mīnus atgrieztās) summas 92.0 milj. EUR apmērā, atspoguļojot jaunu klientu piesaisti Plānam un Plāna dalībnieku ikmēneša iemaksas, kā arī ieguldīšanas rezultāts, kas atstāja pozitīvu ietekmi uz neto aktīvu apjomu 51.3 milj. EUR apmērā.

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.23520 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 1.52002, kas atbilst daļas vērtības pieaugumam 23.1 % 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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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

- attīstīto valstu akciju tirgus indeksu svārstības (lielāko iespaidu atstāj ASV un Eiropas akciju tirgus indeksu svārstības),
- eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības,
- valūtas kursu svārstības (lielāko iespaidu atstāj EUR/USD kursa svārstības).

Akciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā pasaules lielākie akciju tirgi uzrādīja pozitīvu ienesīgumu (izteikti vietējā valūtā). Piemēram, S&P 500 Total Return indekss (izteikts USD valūtā) kāpis par 28.7 %, kamēr MSCI Europe indekss (izteikts EUR valūtā) kāpis par 22.4 %. Šie rezultāti atstājuši pozitīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā investīciju kategorijas obligāciju tirgi uzrādīja dažādus rezultātus. Barclays Euro Corporate Bond Total Return indekss krities par 1.0 %, kamēr Barclays Global Aggregate Total Return indekss (izteikts USD valūtā) kāpis par 3.2 %. Rezultāti atspoguļo tirgus ekspektācijas par zemu procentu likmju laikmeta turpināšanos ilgtermiņā. Kopumā obligāciju tirgus svārstības atstājušas pozitīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

Valūtas kursu svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē pieauga par 7.7 %. Tas atstāja pozitīvu ietekmi uz Plāna līdzekļu vērtību, jo tas uzlaboja globālo tirgus indeksu, izteiktu EUR valūtā, ienesīgumu.

Saskaņā ar Plāna prospektu, Līdzekļu pārvaldītājs nepielieto atvasinātos instrumentus, lai mazinātu valūtas svārstību ietekmi uz portfeļa vērtību. Tas netiek darīts, jo atvasināto finanšu instrumentu pielietojums rada papildu izmaksas un samazina ticamo ilgtermiņa ienesīgumu.

Valūtas kursu svārstības Plāna portfeli ietekmē netiešā veidā - ieguldījumi tiek veikti fondos, kas ir nominēti EUR valūtā, bet aktīvus iegulda visā pasaulē, dažādās valūtās.

Rezultātā Plāna daļas vērtība būtiski svārstās līdz valūtas kursa svārstībām. Šīs svārstības var būt lielākas nekā citu tirgū pieejamu pensiju plānu gadījumā. Valūtas svārstību efekts var būt gan pozitīvs, gan negatīvs, un īpaši būtisku efektu

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

atstāj tieši uz īstermiņa rezultātiem. Pārskata periodā valūtu svārstību efekts uz Plāna daļas vērtību bija pozitīvs gan tiešā, gan netiešā valūtas riska ietekmē.

Izmaiņas ieguldījumu struktūrā

Atbilstoši likuma izmaiņām un jaunajai plāna ieguldījumu politikai, pārskata periodā tika palielināta proporcija ieguldījumiem atsevišķos fondos, pietuvojoties likumā atļautajiem 25% no plāna aktīviem. Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts un seko ilgtermiņā nospraustam mērķa aktīvu sadalījumam, pārskata periodā nav bijušas citas būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu struktūrā. Tādas nav paredzamas arī nākotnē. Plāna ieguldījumu struktūra mainās vien nedaudz un pakāpeniski, mainoties dažādu pasaules reģionu finanšu tirgus kapitalizācijai.

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 | 1 079 807 |
| Atlīdzība turētājbankai | 220 885 |
| Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas | 77 |
| Kopā | 1 300 769 |

Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem

| | |
|---|---------------|
| Komisija par naudas atlikumu norēķinu kontā (piemērota summai virs 1 000 000 EUR) | 13 904 |
| Kopā | 13 904 |

Papildus augstāk minētajām izmaksām, Plāna daļas vērtību pastarpināti ietekmē arī portfeli iekļauto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izmaksas, kā arī šo fondu pārvaldītāju komisijas par ieguldījumu fondu apliecību iegādi. Abas šīs izmaksas ir iekļautas portfeli 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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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.

Akciju tirgus svārstības

Līdzīgi kā iepriekšējos periodos, galvenie faktori, kas, visticamāk, tuvākajā laikā ietekmēs notikumus attīstīto valstu akciju tirgos, ir:

Ekonomiskās izaugsmes rādītāji ASV un Eiropā,

Inflācijas rādītāji ASV un Eiropā,

Procentu likmju rādītāji un gaidas ASV un Eiropā.

Konkrētāk, ja ekonomiskā izaugsme ASV un Eiropā turpināsies, tas atbalstīs spēcīgo akciju tirgus rezultātu. Ja tiks novērots ekonomiskās izaugsmes palēninājums, tas var radīt korekcijas risku akciju tirgū. No otras puses, ja tiks novērota strauja ekonomikas izaugsme un būtiski paaugstināti inflācijas rādītāji, tas var motivēt centrālās bankas atsākt celt procentu likmes vai arī radīt viedokli tirgū par augstākām procentu likmēm nākotnē. Kāpjot procentu likmēm vai to gaidām, iespējams akciju tirgus vērtības kritums, kas var būt arī diezgan straujš un būtiski negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību, it īpaši īstermiņā. Tieši akciju tirgus svārstīgums atstāj vislielāko iespaidu uz Plāna daļas vērtību.

Līdzekļu pārvaldītājs atgādina, ka īstermiņa akciju tirgus attīstību paredzēt praktiski nav iespējams un ieguldītājiem ieteicams paļauties uz ilgtermiņa ieguldīšanas principiem.

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. Būtisks risks ir saistīts ar strauju vai negaidītu Eiropas Centrālās bankas references likmju kāpumu, kas var atstāt iespaidu uz parādzīmju vērtību ne tikai tiešā veidā, bet arī strauji ceļot tirgus dalībnieku gaidas par procentu likmēm ilgtermiņā. Tas var radīt Plāna ieguldījumu vērtības samazināšanos, it īpaši īstermiņā.

Tajā pašā laikā Līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka mērens, pakāpenisks procentu likmju kāpums ilgtermiņā palīdzētu nodrošināt tirgus veselību un arī pozitīvi ietekmētu Plāna dalībnieku gaidāmo ilgtermiņa ienesīgumu.

Valūtas kursu svārstības

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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 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 Jauda 16-50" 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.

Kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai ir sākusies aktīva karadarbība Ukrainas teritorijā. Plāna līdzekļi ir ieguldīti tikai attīstīto valstu finanšu tirgos, tādēļ šie ieguldījumi tiešā veidā nav pakļauti Ukrainā notiekošās karadarbības riskam.

2022. gada 31. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu 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 13. līdz 42. lappusei sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tā 2021. 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.

2022. gada 31. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

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

**Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2021. gada 01. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim**

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā.
Nr. A08.04-03/2022/SWBL-4942

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 Jauda 16-50" (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 parliecinoties 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.

Nemot 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 kopumā atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" noteiktajai kārtībai, būtiskas kļūdas netika konstatētas;
- 3) Plāna līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2021. gada 01. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim par darījumiem ar Plāna mantu, atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta, pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

Lauris Mencis
Valdes priekšsēdētāja pienākumu izpildītājs
"Swedbank" AS

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-----------|--------------------|--------------------|
| | Pielikumi | EUR | EUR |
| AKTĪVI | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 3 | 472 861 | 10 724 202 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 4 | 320 926 919 | 174 266 661 |
| Kopā aktīvi | | 321 399 780 | 184 990 863 |
| SAISTĪBAS | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 6 | (141 848) | (91 630) |
| Pārējās saistības | 7 | - | (6 354 583) |
| Kopā saistības | | (141 848) | (6 446 213) |
| NETO AKTĪVI | | 321 257 932 | 178 544 650 |

Pielikumi no 18. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2022. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

| | | 01.01.2021- | 01.01.2020- |
|---|------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | Pielikumi | EUR | EUR |
| IENĀKUMI | | | |
| Ienākumi no dividendēm | | 309 284 | 101 686 |
| Ienākumi kopā | | 309 284 | 101 686 |
| IZDEVUMI | | | |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | | (1 079 807) | (605 781) |
| Atlīdzība turētājbankai | | (220 885) | (123 453) |
| Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi | | (77) | (79) |
| Pārējie izdevumi | | (13 904) | (10 628) |
| Izdevumi kopā | | (1 314 673) | (739 941) |
| Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums), neto | 9,10 | 12 125 482 | (658 912) |
| Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto | 10 | 39 624 916 | 9 860 831 |
| Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums, neto | | 51 750 398 | 9 201 919 |
| IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS | | 50 745 009 | 8 563 664 |

Pielikumi no 18. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2022. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

| | 01.01.2021- | 01.01.2020- |
|---|--------------------|--------------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Pielikumi | EUR | EUR |
| Neto aktīvi pārskata perioda sākumā | 178 544 650 | 105 864 096 |
| ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums | 50 745 009 | 8 563 664 |
| No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas | 104 011 522 | 72 140 939 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas | (12 043 249) | (8 024 049) |
| Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā | 142 713 282 | 72 680 554 |
| Neto aktīvi pārskata perioda beigās | 321 257 932 | 178 544 650 |
| ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā | 144 546 671 | 89 526 064 |
| ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās | 211 351 749 | 144 546 671 |
| Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā* | 1.2352042 | 1.1824947 |
| Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās* | 1.5200155 | 1.2352042 |

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

Pielikumi no 18. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2022. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | | 01.01.2021- | 01.01.2020- |
|--|------------------|----------------------|---------------------|
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | Pielikumi | EUR | EUR |
| Pamatdarbības naudas plūsma | | | |
| Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums | | 50 745 009 | 8 563 664 |
| Procentu izdevumi | | 13 904 | 10 627 |
| Finanšu instrumentu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts | 11 | (39 624 916) | (9 860 831) |
| Ārvalstu valūtas konvertācijas un ārvalstu valūtas finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts | | (1 032) | 8 213 |
| (Peļņa) / zaudējumi no finanšu instrumentu pārdošanas | 11 | (12 125 482) | 658 912 |
| Dividenžu ieņēmumi | | (309 284) | (101 686) |
| Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos | | (1 301 801) | (721 101) |
| Uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums) | 6 | 50 217 | 38 921 |
| Finanšu ieguldījumu iegāde | | (284 625 195) | (67 141 376) |
| Finanšu ieguldījumu pārdošana | | 183 360 752 | 12 603 227 |
| Bruto pamatdarbības naudas plūsma | | (102 516 027) | (55 220 329) |
| Samaksātie procentu izdevumi | | (13 904) | (10 627) |
| Saņemtās dividendes | | 309 284 | 101 686 |
| Neto pamatdarbības naudas plūsma | | (102 220 647) | (55 129 270) |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | | |
| No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas | | 104 011 522 | 72 140 939 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas | | (12 043 248) | (8 024 049) |
| Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | 91 968 274 | 64 116 890 |
| Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) | | (10 252 373) | 8 987 620 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | | 10 724 202 | 1 744 795 |
| Naudas līdzekļu ārvalstu valūtās pārvērtēšanas rezultāts | | 1 032 | (8 213) |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās

472 861 10 724 202

Pielikumi no 18. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2022. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Ilja Arefjevs

Valdes priekšsēdētājs

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk - INDEXO vai Līdzekļu pārvaldītājs) ieguldījumu plāns „INDEXO Jauda 16-50" (turpmāk - Plāns) reģistrēts 2018. gada 18. janvārī saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk – Likums) un uzsācis darbību 2018. gada 5. februārī.

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-jauda-16-50/>).

Ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" mērķis ir nodrošināt pasaules attīstīto valstu akciju tirgum un eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgum atbilstošu ienesīgumu ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Grāmatvedības principu pamatnostādnes ir darbības nepārtrauktība, piesardzība, pielietoto uzskaites metožu konsekvence, un uzskaitē pēc uzkrāšanas metodes:

- Darbības nepārtrauktība, t.i. sagatavojot finanšu pārskatus jāpieņem, ka Plāns turpinās savu darbību arī paredzamā nākotnē. Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir novērtēt Plāna spēju turpināt tā darbību arī turpmāk;
- Piesardzība, t.i. novērtēšanu visos gadījumos veic ar pienācīgu piesardzību;
- Uzskaites metožu konsekvence, t.i., posteņu klasifikācijai un atspoguļošanai finanšu pārskatos jāsiglabājas no perioda uz periodu, t.i. Plāns izmanto pastāvīgas grāmatvedības uzskaites metodes;
- Uzkrāšanas metode uzskaitē – t.i. sagatavojot finanšu pārskatus, prasības, saistības, pašu kapitāls, ienākumi un izdevumi tiek atzīti tad, kad tie atbilst atzīšanas kritērijiem, faktiski tas nozīmē, ka darījumi tiek atzīti tad, kad tie notiek (nevis tad, kad tiek saņemta vai maksāta nauda vai tās ekvivalenti), un tos grāmato grāmatvedības kontos un uzrāda finanšu pārskatos par periodiem, uz kuriem tie attiecas.

Grāmatvedības uzskaites politika un pamatprincipi ir izveidoti saskaņā ar Latvijas Republikas ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un/vai Valsts fondēto pensiju likumu, likumu "Par grāmatvedību", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

normatīvajiem aktiem, kā arī Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

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 daļu skaitu aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

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

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS un Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas (turpmāk - FKTK) 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”.

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskatu sagatavošana veikta saskaņā ar Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Savienība (turpmāk tekstā – "ES"). Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši FKTK noteiktajām prasībām. Klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā. Naudas plūsmas pārskats tiek veidots pēc netiešās metodes.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

leguldījumu plāna finanšu pārskatu sagatavošanā netiek piemērots 26.SGS „Pensijas pabalstu plānu uzskaitē un pārskatu sniegšana”, jo leguldījumu 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 stājās spēkā pārskata gadā

- Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.
- Bāzes procentu likmju etalona (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2. posma grozījumi risina problēmas, kas izriet no reformu īstenošanas, tostarp viena etalona aizstāšanas ar alternatīvu.

Jauno ieviesto standartu ietekme uz Plāna finanšu pārskatiem nav būtiska.

Standarti un grozījumi kas stājās spēkā pārskata gados kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES:

- Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās.

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

Plānam pieņemts lēmums neievieš jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna pārvaldnieks 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 vēlmi 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 un dividenžu ienākumi

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

Dividenžu ienākumi 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 aplēš naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem uzkrājami procenti tiek aprēķināti par katru kalendāro dienu un iekļauti katra parāda instrumenta vērtībā attiecīgajā dienā.

Komisijas naudas, citi 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 0.44% gadā (2020. gadā 0.44%) no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.09% (2020. gadā 0.09%) 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 atzišana 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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, 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;

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekoncekvence, 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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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 atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, 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.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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 (modeli) 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.

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 atlīdzības. 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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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 1.13260 (2020. gada beigās: 1.22710).

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 Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. 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.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2021. gada 31. decembra un 2020. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 10 % ieguldījumu fondiem ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros, bet 3 % ieguldījumu fondiem ar ieguldījumu parāda vērtspapīros. Šis svārstību apjoms aptuveni atbilst pārskata periodā novērotajam portfeli 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.

| 2021. gada 31. decembris | Tirgus | Uzskaites | Ietekme uz | Ietekme uz |
|--|------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Finanšu aktīvu veids | svārstība | vērtība | neto aktīviem | neto aktīviem |
| | | | EUR (-%) | EUR (+%) |
| ieguldījumu fondi ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros | 10% | 280 888 585 | (28 088 859) | 28 088 859 |
| ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros | 3% | 40 038 334 | (1 201 150) | 1 201 150 |
| Kopā | | 320 926 919 | (29 290 009) | 29 290 009 |

| 2020. gada 31. decembris | Tirgus | Uzskaites | Ietekme uz | Ietekme uz |
|--|------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Finanšu aktīvu veids | svārstība | vērtība | neto aktīviem | neto aktīviem |
| | | | EUR (-%) | EUR (+%) |
| ieguldījumu fondi ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros | 10% | 128 378 171 | (12 837 817) | 12 837 817 |
| ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros | 3% | 45 888 490 | (1 376 655) | 1 376 655 |
| Kopā | | 174 266 661 | (14 214 472) | 14 214 472 |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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.

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 jutīguma analīze

Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

Finanšu aktīvu jutīgums uz valūtas kursu svārstībām.

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2021. gada 31. decembra un 2020. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 15 % robežās.

Eiro vērtības pieaugums (samazinājums) par 15 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām samazinātu (palielinātu) Plāna neto aktīvus par zemāk norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 15 % pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi.

| 2021. gada 31. decembris | Ieguldījuma valūta | Uzskaites vērtība EUR | letekme uz | letekme uz |
|---|-----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | neto aktīviem EUR | neto aktīviem EUR |
| Finanšu aktīvu veids | | | (-15%) | (+15%) |
| Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs | USD | 94 370 | (14 156) | 14 156 |
| Kopā | | 94 370 | (14 156) | 14 156 |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

| 2020. gada 31. decembris | Ieguldījuma valūta | Uzskaites vērtība EUR | Ietekme uz | Ietekme uz |
|---|-----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | neto aktīviem EUR | neto aktīviem EUR |
| Finanšu aktīvu veids | | | (-15%) | (+15%) |
| Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs | USD | 93 490 | (14 024) | 14 024 |
| Kopā | | 93 490 | (14 024) | 14 024 |

Šis aprēķins uzrāda Plāna finanšu aktīvu jutīgumu, pamatojoties uz atvērtajām valūtas pozīcijām gada beigās, un tādēļ ir attiecināms tikai uz tiešo valūtas risku. Tas neatspoguļo netiešo valūtas risku, t.i., ietekmi, ko valūtas kursu svārstības atstāj uz tiem Plāna portfelī esošajiem ieguldījumu fondiem, kuri ir nominēti eiro valūtā, bet veic ieguldījumus citās valūtās. Līdzekļu pārvaldītājs seko Plāna netiešajam valūtas riskam un periodiski veic tā kvantitatīvos aprēķinus, pamatojoties uz tam pieejamiem datiem par portfelī iekļauto ieguldījumu fondu ieguldījumu struktūru.

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 maksātspējas gadījumā.

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.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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 | % no Plāna | Uzskaites | % no Plāna |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | vērtība EUR | aktīviem | vērtība EUR | aktīviem |
| | 31.12.2021 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2020 |
| Norēķinu konts turētājbankā - "Swedbank" AS | 472 861 | 0.15% | 10 724 202 | 5.80% |
| Kopā: | 472 861 | 0.15% | 10 724 202 | 5.80% |

Saskaņā ar SFPS 9 "Finanšu instrumenti" prasībām pret kredītiestādēm tika izvērtēts nepieciešamo uzkrājumu līmenis. Plāns naudas līdzekļus glabā AS Swedbank. Bankas reitings S&P ir A+, Moody's ir Aa3, Fitch vērtējumā ir A+ un, izvērtējot visas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas kategorijā "Amortizētajās iegādes izmaksās" un atbilst 1. posmam sagaidāmo kredītaudējumu novērtēšanai. Sagaidāmo kredītaudējumu apjoms ir nebūtisks un tāpēc netiek veidots.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

4. Informācija par ieguldījumiem - Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tajā skaitā

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, tai skaitā ieguldījumi pārējās valstīs

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

| Finanšu instrumenta nosaukums | ISIN | Ieguldījuma valūta | Daudzums | Iegādes vērtība | Uzskaites vērtība | % no Plāna aktīviem |
|--|--------------|--------------------|----------|-------------------|-------------------|---------------------|
| iShares World Equity Index Fund (LU) F2 | LU1055041369 | EUR | 78 921 | 13 405 649 | 20 151 673 | 6.27% |
| iShares North America Equity Index Fund (LU) | LU1811363917 | EUR | 115 861 | 15 536 053 | 22 923 083 | 7.14% |
| UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A-dis | LU0446734872 | EUR | 76 843 | 2 758 441 | 2 889 681 | 0.90% |
| Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri: | | | | 31 700 143 | 45 964 437 | 14.31% |

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

| Finanšu instrumenta nosaukums | ISIN | ieguldījuma valūta | Daudzums | legādes vērtība | Uzskaites vērtība | % no Plāna aktīviem |
|---|--------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|---------------------|
| iShares Developed World | | | | | | |
| Index Fund ex-Tobacco (IE) | IE00BFG1TM61 | EUR | 952 849 | 15 696 930 | 22 745 453 | 7.08% |
| Vanguard S&P 500 ETF | IE00B3XXRP09 | EUR | 468 464 | 29 605 721 | 37 471 030 | 11.66% |
| ISHARES CORE MSCI EUROPE ACC | IE00B4K48X80 | EUR | 343 512 | 18 976 563 | 23 503 091 | 7.32% |
| ISHARES DEV WORLD INDEX INST ACC | IE00BDONCM55 | EUR | 1 404 588 | 22 485 313 | 24 996 041 | 7.78% |
| ISHARES NORTH AMERICA INDEX EUR | IE00BD575G75 | EUR | 1 405 607 | 30 501 699 | 34 344 601 | 10.69% |
| ISHARES JAPAN INDEX INST ACC EUR | IE00BDRK7T12 | EUR | 1 526 712 | 19 655 563 | 20 305 270 | 6.32% |
| ISHARES PACIFIC INDEX INST ACC | IE00BDRK7R97 | EUR | 897 015 | 11 727 652 | 11 938 374 | 3.72% |
| ISHARES UK INDEX D EUR | IE00BL1GW524 | EUR | 264 054 | 3 292 228 | 3 605 924 | 1.12% |
| iShares US Index Fund (IE) | IE00BDZS0987 | EUR | 1 574 177 | 29 621 186 | 32 927 063 | 10.25% |
| iShares Core S&P 500 ETF | IE00B5BMR087 | EUR | 53 365 | 21 839 858 | 23 087 301 | 7.19% |
| Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri: | | | | 203 402 713 | 234 924 148 | 73.13% |

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

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

| Finanšu instrumenta nosaukums | ISIN | ieguldījuma valūta | Daudzums | legādes vērtība | Uzskaites vērtība | % no Plāna aktīviem |
|---|--------------|--------------------|----------|-----------------|-------------------|---------------------|
| iShares Euro Government Bond Index Fund (LU) F2 | LU0836516103 | EUR | 12 728 | 1 716 686 | 1 708 240 | 0.53% |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

| | | | | | | |
|---|--------------|-----|--------|------------|------------|-------|
| Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc | LU0908500753 | EUR | 68 713 | 13 912 014 | 14 396 060 | 4.48% |
|---|--------------|-----|--------|------------|------------|-------|

| | | | | | | |
|--|--|--|--|-------------------|-------------------|--------------|
| Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri: | | | | 15 628 700 | 16 104 300 | 5.01% |
|--|--|--|--|-------------------|-------------------|--------------|

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

| Finanšu instrumenta nosaukums | ISIN | Ieguldījuma valūta | Daudzums | Iegādes vērtība | Uzskaites vērtība | % no Plāna aktīviem |
|---|--------------|-------------------------------|-----------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| ISHARES EURO INV GR CORP BND IDX | IE00BDRK7J14 | EUR | 586 105 | 6 441 475 | 6 355 136 | 1.98% |
| ISHARES EURO GOV BOND INDEX EUR | IE00BDONC037 | EUR | 1 589 268 | 17 949 502 | 17 578 898 | 5.47% |
| Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri: | | | | 24 390 977 | 23 934 034 | 7.45% |

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--------------------|--------------------|---------------|
| finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā: | | | | 275 122 533 | 320 926 919 | 99.90% |
|---|--|--|--|--------------------|--------------------|---------------|

Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 31.12.2021. (31.12.2020.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 30.12.2021. (30.12.2020.) slēgšanas tirgus cenas

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. 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 |
| | 31.12.2021 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2020 |
| Latvijas Republika | 472 861 | 0.15% | 10 724 202 | 5.80% |
| Luksemburgas Lielhercogiste | 62 068 737 | 19.31% | 41 481 269 | 22.42% |
| Īrijas Republika | 258 858 182 | 80.54% | 132 785 392 | 71.78% |
| Kopā: | 321 399 780 | 100.00% | 184 990 863 | 100.00% |

6. Uzkrātie izdevumi

| Izdevumu veids | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------------|-----------------|
| | EUR | EUR |
| Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai | (116 622) | (65 799) |
| Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai | (25 226) | (25 831) |
| Kopā | (141 848) | (91 630) |

7. Pārējās saistības

| Izdevumu veids | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------------------------|------------|--------------------|
| | EUR | EUR |
| Rezervētie līdzekļi par fondiem ceļā | - | (6 354 583) |
| Kopā | - | (6 354 583) |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

8. Plāna aktīvu un saistību valūtu struktūra**2021. gada 31. decembris**

| Plāna ieguldījumu valūtu struktūra EUR | EUR | USD | Kopā |
|---|--------------------|---------------|--------------------|
| Finanšu aktīvi | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 378 491 | 94 370 | 472 861 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 320 926 919 | - | 320 926 919 |
| Finanšu saistības | | | |
| Uzkrātie izdevumi | (141 848) | - | (141 848) |
| Kopā neto aktīvi | 321 163 562 | 94 370 | 321 257 932 |
| Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem | 99.97% | 0.03% | 100.00% |

2020. gada 31. decembris

| Plāna ieguldījumu valūtu struktūra EUR | EUR | USD | Kopā |
|---|--------------------|---------------|--------------------|
| Finanšu aktīvi | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 10 630 712 | 93 490 | 10 724 202 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 174 266 661 | - | 174 266 661 |
| Finanšu saistības | | | |
| Uzkrātie izdevumi | (91 630) | - | (91 630) |
| Pārējās saistības | (6 354 583) | - | (6 354 583) |
| Kopā neto aktīvi | 178 461 160 | 94 490 | 178 544 650 |
| Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem | 99.95% | 0.05% | 100.00% |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

9. 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.

2021. gada 31. decembris

| Ar atlikušo atmaksas termiņu | Uz pieprasījumu | Līdz vienai nedēļai | Kopā |
|---|------------------------|----------------------------|--------------------|
| Finanšu aktīvi | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 472 861 | - | 472 861 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 320 926 919 | 320 926 919 |
| Finanšu saistības | | | |
| Uzkrātie izdevumi | (141 848) | - | (141 848) |
| Kopā neto aktīvi | 331 013 | 320 926 919 | 321 257 932 |
| Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem | 0.10% | 99.90% | 100.00% |

2020. gada 31. decembris

| Ar atlikušo atmaksas termiņu | Uz pieprasījumu | Līdz vienai nedēļai | Kopā |
|---|------------------------|----------------------------|--------------------|
| Finanšu aktīvi | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 10 724 202 | - | 10 724 202 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 174 266 661 | 174 266 661 |
| Finanšu saistības | | | |
| Uzkrātie izdevumi | (91 630) | - | (91 630) |
| Pārējās saistības | - | (6 354 583) | (6 354 583) |
| Kopā neto aktīvi | 10 632 572 | 167 912 078 | 178 544 650 |
| Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem | 5.96% | 94.04% | 100.00% |

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

10. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)

| | 01.01.2021- 31.12.2021 | 01.01.2020- 31.12.2020 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Ieguldījumu vērtības pieauguma / (samazinājuma) veids | EUR | EUR |
| Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos aprēķinā, pārvērtēšana | 39 623 884 | 9 869 045 |
| Peļņa / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas | 1 032 | (8 214) |
| Kopā | 39 624 916 | 9 860 831 |

11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā
2021. gada 31. decembris

| Ieguldījuma veids | Uzskaites vērtība | | Ienākumi / (zaudējumi) | | | Uzskaites vērtība |
|---|---|------------------------------------|---|---|----------------------------|--------------------|
| | Palielinājums pārskata periodā sākumā | (Samazinājums) pārskata periodā | no pārvērtēšan as pārskata periodā | Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīriem | pārskata perioda beigās | |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 174 266 661 | 278 270 612 | (183 360 752) | 39 624 916 | 12 125 482 | 320 926 919 |
| Kopā | 174 266 661 | 278 270 612 | (183 360 752) | 39 624 916 | 12 125 482 | 320 926 919 |

2020. gada 31. decembris

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

| Ieguldījuma veids | Uzskaites vērtība | | Palielinājums (Samazinājums) pārskata periodā | Ienākumi / (zaudējumi) no pārvērtēšanas pārskata periodā | Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīriem | Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās |
|---|-------------------------|-------------------|---|--|--|---|
| | pārskata perioda sākumā | pārskata periodā | | | | |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 104 823 852 | 72 844 117 | (12 603 227) | 9 860 831 | (658 912) | 174 266 661 |
| Kopā | 104 823 852 | 72 844 117 | (12 603 227) | 9 860 831 | (658 912) | 174 266 661 |

12. Darbības rādītāju dinamika

| Pozīcijas nosaukums | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| Neto aktīvu vērtība EUR | 321 257 932 | 178 544 650 |
| Daļas vērtība EUR | 1.5200155 | 1.2352042 |
| Ienesīgums par periodu | 23.06% | 4.46% |
| Daļu skaits | 211 351 749 | 144 546 671 |

13. 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 listētos 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 likvidi kā pirmā līmeņa biržā listētie finanšu instrumenti, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu veido

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

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 atbilstošās novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

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.

2021. gada 31. decembrī un 2020. 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.

14. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-50"

Gada pārskats par 2021. gadu

15. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

16. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2021. gada pārskata novērtējumu. Karadarbība Ukrainas teritorijā ir nekoriģējošs notikums pēc pārskata gada beigām. Plānā nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, savukārt Plāna aktīvos esošajos ieguldījumu fondos šo vērtspapīru īpatsvars nav būtisks un tālāka to vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz Plāna vērtību.

2022. gada 31. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

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 Jauda 16-50" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 13. līdz 42. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskats ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- ienākumu un izdevumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskata 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 (SGESP 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 SGESP 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 pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei,
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 6. līdz 10. lappusei,
 - Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 11. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 12. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidenta ziņojumu par to.

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

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata 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 Vadības 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 sagatavots finanšu pārskats, atbilst finanšu pārskatam, 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 pārskatu

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

Sagatavojot finanšu pārskatu, 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 pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats 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 šo finanšu pārskatu.

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 pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.



- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā 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 pārskata izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata 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
2022. gada 31. martā

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