

## **VAIRO IPAS**

Gada pārskats par 2023. gadu  
un neatkarīga revidenta ziņojums  
(1. finanšu gads)

**SATURS**

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	7
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	8
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	9
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	10
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	11
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	12-27
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	28-31

## INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

<b>Uzņēmuma nosaukums</b>	VAIRO IPAS
<b>Uzņēmuma juridiskais status</b>	leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
<b>Juridiskā un biroja adrese</b>	Baložu iela 20A, Rīga, LV-1048
<b>Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums</b>	40203474347, reģistrēts 03.04.2023 Rīgā
<b>Licences numurs</b>	27-55/2023/5
<b>Licences izsniegšanas datums</b>	2023. gada 27. jūlijs
<b>Dalībnieki</b>	SIA Rubens Capital (14.29%) SIA Forte Capital (9.52%) SIA KALVI Capital (9.52%) SIA Arcade Invest (9.52%) SIA Druvas un Dravas (9.52%) SIA Silver Invest (9.25%) SIA Dolcetto (4.76%) SIA RR Investments (4.76%) Ēriks Ciguzis (9.52%) Kārlis Dambergs (9.52%) Santa Anča (9.52%) Zane Čulkstēna (4.76%)
<b>Padomes locekļi un to ieņemamais amats</b>	Reinis Rubenis – padomes priekšsēdētājs Plūme Māris – padomes priekšsēdētāja vietnieks Inese Dosē – padomes locekle
<b>Valdes locekļi un to ieņemamais amats</b>	Iļja Arefjevs – valdes priekšsēdētājs Ringolds Vainovskis – valdes loceklis
<b>Pārskata periods</b>	03.04.2023 - 31.12.2023
<b>Revidenti</b>	SIA „Vilson” Reģ. Nr. 40203322522 Upesgrīvas 56, Rīga Latvija, LV – 1002 Licence Nr. 194  Atbildīgais zvērinātais revidents: Juris Lapše Zvērināts revidents sertifikāts Nr. 116

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

### Sabiedrības mērķis un darbības uzsākšana

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība VAIRO (turpmāk tekstā – Sabiedrība) tika radīta, lai vairotu Latvijas iedzīvotāju uzkrājumus – gan sniedzot efektīvus un izdevīgus risinājumus, gan izglītojot. Sabiedrība ieguldījumu plānu līdzekļus iegulda tikai un vienīgi ieguldījumu fondos ar augstiem ilgtermiņa (t.i. vidēji AA vērtējot pēc MSCI reitingu skalas) rādītājiem. Ieguldījumu veikšanā tiek izmantoti pasaules lielāko uzņēmumu akciju indeksu fondi, kas palīdz samazināt ne tikai izmaksas, bet arī riskus.

Sabiedrību nodibināja uzņēmēji un finansisti, tostarp, dabīgās kosmētikas ražotāji Lote Tisenkopfa-Iltnera un Uldis Iltneris, "Let It Bloom" radītāja Baiba Birzniece, izdevēja Santa Anča, Āgenskalna un Kalnciema tirgu saimnieks Kārlis Dambergs, mūsdienīgu vadības risinājumu veidotāja Zane Čulkstēna, atjaunīgās enerģijas attīstītājs Māris Plūme un citi. Nepieciešamo finanšu kompetenci nodrošina dibinātāji ar plašu pieredzi vadošajās Latvijas finanšu iestādēs – Reinis Rubenis, Māris Mančinskis, Renārs Rūsis un Ilja Arefjevs.

Vēl 2023. gada vidū, saskaņā ar Sabiedrības veiktajiem aprēķiniem, izmantojot Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras datus, vismaz pusmiljons Latvijas iedzīvotāju ir izvēlējušies nepiemērotus pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānus. Tādēļ Sabiedrība piedāvā adaptīvus ieguldījumu plānus, kas katrā dzīves posmā piemērojas dalībnieku vajadzībām, lai potenciāli nodrošinātu labāku rezultātu.

### Darbības apraksts

Sabiedrība uzsāka darbību 2023. gada oktobrī un noslēdza gadu ar 620 dalībniekiem, kuri ir uzticējuši Sabiedrībai pensiju 2.līmeņa kapitālu 7,3 miljoni eiro apmērā. Pateicoties spēcīgajai dibinātāju komandai, daudzi dalībnieki ir proaktīvi izvēlējušies Sabiedrību kā savu pensiju pārvaldītāju. Tāpat Sabiedrība uzrunā potenciālos ieguldījumu plānu dalībniekus klātienē biroju un tirdzniecības centros, veicot sabiedrības izglītojošo darbu finanšu pratības jomā.

Saskaņā ar Sabiedrības uzdevumā 2023. gada augustā veikto aptauju, 52% respondentu atzina, ka nāksies strādāt algotu darbu arī vecumdienās. Tikai trešdaļa aptaujāto zināja, ka pensiju 2. līmeņa plāns jāmaina atbilstoši savam vecumam. Ņemot vērā to, ka pensiju 2.līmenī regulāri tiek iemaksāti 6% no strādājošo algām, tā apjoms laika gaitā ievērojami pieaugs. Tādēļ ir ļoti svarīgi veicināt Latvijas sabiedrības finanšu pratības līmeņa celšanos un rūpēties par to, lai pensiju uzkrājumi ilgtermiņā tiktu pārvaldīti maksimāli efektīvi.

### Plānu rezultāti

Visi trīs Sabiedrības ieguldījumu plāni strādāja ar pozitīviem ienesīguma rādītājiem. Tomēr, vērtējot ieguldījumu Plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā. Sabiedrības ieguldījumu plāni neveic ieguldījumus kādā konkrētā nozarē vai reģionā, bet gan pasaules akciju tirgū kopumā, izmantojot pasaules akciju indeksu fondus vai biržā tirgotos fondus, tādēļ tā ienesīgums svārstās līdzīgi kā pasaules akciju tirgus ienesīgums.

Sabiedrības ieguldījumu plāni saņēma pirmās iemaksas 2023. gada 17. oktobrī. Lai arī oktobrī akciju cenas kritās, novembrī un decembrī pasaules akciju indeksu cenas uzrādīja labus rezultātus. Piemēram, MSCI pasaules akciju indekss pieauga par 6.4% (EUR valūtā).

Labos akciju tirgus un līdz ar to Sabiedrības ieguldījumu plānu darbības rezultātus pārskata periodā ietekmēja vairāki faktori:

- Sešu mēnešu gada inflācija ASV 2024. gada beigās nokritās līdz pēdējo 3 gadu zemākajam līmenim - 1.9%, kas ir zem ASV Federālo rezervju bankas noteiktā optimālā inflācijas līmeņa 2%.
- Gada inflācija Eirozonā decembrī nokritās līdz 2.9%. Zemo inflācijas rādītāju ietekmē ASV Federālo rezervju bankas vadītājs komentēja, ka ASV procentu likmju kāpumu visdrīzāk apturēs, un iespējams pat samazinās 2024. gadā, kamēr Eiropas Centrālā Banka bija vairāk piesardzīga un

norādīja, ka tuvākajā nākotnē Eiropā procentu likmes netiks pazeminātas. Zemās inflācijas dati investoriem veicināja optimismu, kā rezultātā akciju tirgus cenas pieauga.

- Akciju tirgus cenu kāpumu veicināja arī ASV un arī Eiropas uzņēmumu gada beigu finanšu rezultāti, kas bija labāki nekā prognozēts.
- Plānu daļas vērtību ietekmē arī valūtas kursu svārstības - citu valūtu pazemināšanās pret eiro plāna daļas vērtību ietekmē negatīvi, turpretim, valūtas palielināšanās pret eiro, to ietekmē pozitīvi. Kopš Plānu darbības sākuma USD valūtas kurss pret EUR bija palielinājies par 4.6%, kas Plānu rezultātus ietekmēja pozitīvi.

Pensiju plānu rezultāti 2023. gada 31. decembrī:

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Ienesīgums (kopš 17.10.2023)
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	5,2%
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	5,4%
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+	5,7%

Avots: manapensija.lv

Sabiedrība uzskata, ka, tā kā ieguldījumu plāni tiek pārvaldīti pasīvi, un, atbilstoši to ieguldījumu politikai, ieguldījumu īpatsvars akciju fondos ir tuvu 100%, to darbības rezultātus 2024. gadā galvenokārt ietekmēs attīstīto valstu akciju tirgus norises. Līdz 100% īpatsvara no ieguldījumu plānu portfeļiem tiks ieguldīti uzņēmumu akcijās, izmantojot akciju fondus, kuri replicē attīstīto valstu akciju tirgus indeksus.

#### Obligāti sniedzamā informācija

Sabiedrība tika dibināta 2023. gada 3. aprīlī. Sabiedrības juridiskā adrese ir Baložu iela 20A, Rīga, LV-1048, Latvija. Vienotais reģistrācijas numurs Latvijas Republikas Komercreģistrā ir 40203474347. 2023. gada 27. jūlijā Latvijas Banka izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 27-55/2023/5.

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Reģistrācijas datums	Plāna līdzekļu neto vērtība 31.12.2023.
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	26.09.2023	2 089 646
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	26.09.2023	3 829 069
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+	26.09.2023	1 378 408
<b>Kopā</b>		<b>7 297 123</b>

Sabiedrība uzsāka līdzekļu pārvaldīšanu 2023. gada oktobrī. Sabiedrības darbības sākums ir uzskatāms par veiksmīgu jo īsā laika periodā tās pārvaldītajiem plāniem pievienojās 620 dalībnieki, uzticot pensiju 2. līmeņa kapitālu 7,3 miljonu eiro apmērā.

Pārskata gadā Sabiedrības komisijas ienākumi veidoja 3 722 eiro. Pārskata gadā Sabiedrības administratīvie izdevumi sastādīja 236,7 tūkstošus eiro, kā arī pārējie izdevumi veidoja 10 tūkstošus eiro. Procentu ienākumi bija 9,8 tūkstoši eiro. Ņemot vērā ievērojamos darbības uzsākšanas izdevumus, Sabiedrība noslēdza pirmo pārskata gadu ar zaudējumiem 233,2 tūkstošu eiro apmērā.

Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja pārdomātu risku pārvaldīšanas politiku atbilstoši spēkā esošajiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Sabiedrībai darbībai galvenie piemītošie riski pārskata gadā bija operacionālais risks, kredītrisks, darbības atbilstības risks, deleģēšanas risks, kā arī citi riski.

Sabiedrības parakstītais un apmaksātais akciju kapitāls veido 925 tūkstošus eiro. Šāds kapitāla apjoms ir pietiekams, lai nodrošinātu Sabiedrības darbības attīstību 2024. gadā. Sabiedrības akcionāru starpā ir noslēgta vienošanās par akciju kapitāla turpmāko palielināšanu atbilstoši akcionāru apstiprinātajam darbības plānam.

#### *Padomes komentārs*

Sabiedrības padome izskatīja valdes sagatavoto 2023. finanšu gada vadības ziņojumu un finanšu pārskatus ar pielikumiem, kā arī iepazinās ar zvērināto revidentu ziņojumu par šiem finanšu pārskatiem un finanšu pārskatos papildus iekļauto informāciju. Padome izvērtēja Sabiedrības finanšu stāvokli, valdes darbu 2023. gadā un sagatavoja šo paziņojumu.

2023. gadā padome pildīja Sabiedrības darbības uzraudzības funkciju, regulāri izskatot un apspriežot valdes ziņojumus par Sabiedrības darbību, tās rezultātiem un piemītošiem riskiem, kā arī veicot citus normatīvajos aktos paredzētos padomes pienākumus. Divi padomes locekļi par uzraudzības darbu padomē atlīdzību nesaņēma, neatkarīgais padomes loceklis saņēma atlīdzību, kas bija atkarīga no padomes sēžu skaita.

Padomes vērtējumā Sabiedrība saņēma darbībai nepieciešamo licenci akcionāru apstiprinātajā darbības plānā paredzētajos termiņos, kā arī veiksmīgi uzsāka savu darbību. Padome uzskata, ka Sabiedrības finanšu stāvoklis ir stabils un atbilstošs Sabiedrības attīstības stadijai. Padome ir gandarīta par valdes paveikto, atzinīgi novērtējot valdes darbu un sasniegtos rezultātus 2023. gadā.

*Reinis Rubenis*

*Padomes priekšsēdētājs*

Sabiedrības valdes vārdā parakstījuši:

Iļja Arefjevs, Valdes priekšsēdētājs

Ringolds Vainovskis, Valdes loceklis

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

## **PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU**

Sabiedrības valde ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2023. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 8. līdz 27. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemtos SFPS Grāmatvedības standartus un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas normatīvos noteikumus Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, par Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Sabiedrības valde ir atbildīga par uz to attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas un Latvijas Bankas noteikumu prasību izpildi.

Sabiedrības valdes vārdā parakstījuši:

Ilja Arefjevs, Valdes priekšsēdētājs

Ringolds Vainovskis, Valdes loceklis

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

## FINANŠU PĀRSKATI

### VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	03.04.2023.- 31.12.2023
		EUR
Komisijas naudas ienākumi	2	3 722
Administratīvie izdevumi	3	(236 702)
Procentu ienākumi	4	9 771
Pārējie darbības izdevumi	5	(10 003)
<b>Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(233 212)</b>
<b>Pārskata gada zaudējumi</b>		<b>(233 212)</b>
<b>Pārskata gada visaptverošo zaudējumu kopsumma</b>		<b>(233 212)</b>

Pielikumi no 12. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes priekšsēdētājs

Ringolds Vainovskis, Valdes loceklis

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



**FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

	Pielikumi	31.12.2023.
		EUR
<b>AKTĪVI</b>		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	<b>6</b>	602 491
Noguldījumi	<b>7</b>	106 913
Debitori	<b>8</b>	2 178
Nākamo periodu izdevumi	<b>9</b>	268
Pārējie aktīvi	<b>10</b>	1 236
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	<b>11, 12</b>	21 470
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>734 556</b>
<b>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>		
Uzkrātās saistības	<b>13</b>	13 135
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	<b>14</b>	5 976
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	<b>15</b>	10 506
Pārējie kreditori	<b>16</b>	13 151
<b>Kopā kreditori:</b>		<b>42 768</b>
<b>Pašu kapitāls</b>		
Akciju kapitāls	<b>17</b>	925 000
Pārskata gada zaudējumi		(233 212)
<b>Kopā kapitāls un rezerves:</b>		<b>691 788</b>
<b>KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>		<b>734 556</b>

Pielikumi no 12. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes priekšsēdētājs

Ringolds Vainovskis, Valdes loceklis

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

**PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS**

	<b>Pielikumi</b>	<b>Akciju kapitāls</b>	<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>	<b>Kopā</b>
		<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>03.04.2023.</b>		-	-	-
Akciju emisija	17	925 000	-	<b>925 000</b>
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		-	(233 212)	<b>(233 212)</b>
<b>31.12.2023.</b>		<b>925 000</b>	<b>(233 212)</b>	<b>691 788</b>

Pielikumi no 12. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes priekšsēdētājs

Ringolds Vainovskis, Valdes loceklis

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

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Pielikumi	03.04.2023.- 31.12.2023
		EUR
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(233 212)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	11,12	1 478
Procentu ienākumi	4	(9 771)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>(241 505)</b>
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(3 683)
Uzkrāto saistību pieaugums		13 135
Parādu piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums		29 634
Saņemti procenti		2 858
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</b>		<b>(199 561)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>		
Noguldījumi		(100 000)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	11,12	(22 948)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</b>		<b>(122 948)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		
Akciju emisija	17	925 000
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>925 000</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums</b>		<b>602 491</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>-</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>		<b>602 491</b>

Pielikumi no 12. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes priekšsēdētājs  
Ringolds Vainovskis, Valdes loceklis

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

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 1. Pielietotās grāmatvedības politikas

#### Vispārīga informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „VAIRO” (VAIRO IPAS, turpmāk – Sabiedrība) 2023. gada 27. jūlijā saņēma licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai. Sabiedrība nodarbojas ar klientu valsts fondēto pensiju shēmas pensiju kapitāla līdzekļu pārvaldīšanu, kā arī konsultē klientus investīciju jautājumos.

#### Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību (turpmāk – IPS) likums, Valsts fondēto pensiju likums, Komerclikums un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Banka (turpmāk - LB).

#### Atbilstības paziņojums

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (turpmāk – SFPS) un LB normatīvo noteikumu Nr. 113 „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” (turpmāk – LB noteikumi) prasībām. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

#### Sagatavošanas pamatprincipi

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu. Naudas plūsmas pārskats sagatavots izmantojot netiešo metodi. Finanšu pārskati ir uzrādīti Sabiedrības funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā - eiro ("EUR").

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti, piemērojot darbības turpināšanas principu. Sabiedrības darbības uzsākšanas izdevumi, kuri bija galvenais iemesls finanšu zaudējumiem 2023.gadā, atbilst Sabiedrības vadības apstiprinātajam darbības attīstības plānam. Vadība ir izstrādājusi darbības plānu un finanšu prognozes laika periodam līdz 2032. gadam. Minētā plāna ietvaros ir paredzēta būtiska Sabiedrības darbības apjomu paplašināšana tuvāko gadu laikā, kas nodrošinātu Sabiedrības ieņēmumu pieaugumu un pozitīvu neto finanšu rezultātu. Bez tam, Sabiedrības akcionāri ir vienojušies par Sabiedrības akciju kapitāla palielināšanu, lai finansētu Sabiedrības darbības attīstību. Vadība uzskata, ka šie apstākļi pilnībā pamato darbības turpināšanas principa piemērošanu šajos finanšu pārskatos.

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2023. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

#### Jauni standarti un interpretācijas

Ir vairāki standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kurus ir izdevusi SGSP un kuri stājas spēkā nākotnes uzskaites periodos, kurus Sabiedrība ir nolēmis nepielietot agrāk.

Sekojoši grozījumi stājas spēkā no 2024. gada 1. janvāra:

- Saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā (grozījumi 16. SFPS Noma).Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanu arī gadījumos, ja nomas saistības

iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.

- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana) un ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja sabiedrībai ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precizē klasifikācijas prasības parādiem, ko sabiedrība varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.
- Piegādātāju finansēšanas līgumi (grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana). Grozījumi ievieš jaunas prasības informācijas atklāšanai saistībā ar piegādātāju finansēšanas līgumiem, kas palīdz finanšu pārskatu lietotājiem novērtēt šo vienošanos ietekmi uz uzņēmuma saistībām un naudas plūsmu, kā arī uz uzņēmuma pakļautību likviditātes riskam.

Sekojošs grozījums stājas spēkā no 2025. gada 1. janvāra:

- Maiņas iespējas trūkums (grozījumi 21. SGS Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme)

Sabiedrība pašlaik novērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem. Sabiedrība neparedz, ka citi standarti, kurus ir izdevusi SGSP, bet kuri vēl nav stājušies spēkā, būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

### **Aplēses un spriedumi**

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

Saskaņā ar noslēgto akcionāru līgumu, Sabiedrības vadības komandas un darbinieku motivācijai var tikt piešķirtas personāla opcijas līdz 15% no Sabiedrības akciju kapitāla. Ir paredzētas gan rezultativitātes opcijas (tiks piešķirtas par konkrētu rezultātu sasniegšanu), kas veidos 84% no visām personāla opcijām, gan regulārās opcijas (tiks piešķirtas par nostrādātu laiku), kas veidos 16% no visām opcijām. Saskaņā ar Sabiedrības vadības aplēsēm, aktuālo klientu piesaistes rezultātu dinamika nedod pamatu atzīt rezultativitātes opcijas 2023. pārskata gadā. Regulāro opciju vērtība, kas būtu attiecināma uz 2023. pārskata gadu, ir uzskatāma par nebūtisku.

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

### **Aktīvi pārvaldīšanā**

Sabiedrība tās klientu (ieguldījumu plānu) uzdevumā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti turētājbankas vērtspapīru un naudas līdzekļu kontos. Šo aktīvu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā attiecināmi uz Sabiedrības klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi informatīvā nolūkā.

### **Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi**

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa iegādi.

Lietotās nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes:

Nemateriālie ieguldījumi	33.33 % gadā
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33 % gadā

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa vērtība tiek nekavējoties norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās. Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ienākumiem, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

### **Nomas aktīvi**

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību, tiek atzīti kā izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība ir noslēgusi telpu nomas līgumu uz termiņu, kas ir mazāks par vienu gadu, tādēļ Sabiedrība nomas aktīvus neatdzīst.

### **Ienākumu un izdevumu uzskaitē**

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir saņemts.

Ar aktīvu pārvaldīšanu saistītie komisijas naudas ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos attiecīgā darījuma veikšanas brīdī. Sabiedrība nosaka katra valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, ņemot vērā konkrētā plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Komisiju apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta VFPS ieguldījumu plānu prospektos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti LB. Nosakot VFPS ieguldījumu plānu komisiju par pārvaldīšanu apjomu Sabiedrība ņem vērā normatīvajos aktos noteikto maksimālo atlīdzību apjomu.

Nevienam no valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plānam Sabiedrība nepiemēro mainīgo komisijas daļu.

Sabiedrība gūst ienākumus, galvenokārt, no komisijas maksām par pensiju plānu pārvaldīšanu. Komisijas ienākumi, ko Sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldīšanu, tiek atzīti laika gaitā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības Komisijas ienākumi tiek aprēķināti kā fiksēts procents no attiecīgā pārvaldāmā pensiju plāna neto aktīvu vērtības pārskata periodā. Līdzekļu pārvaldītājs par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plānu pārvaldi saņem plānu prospektos noteikto fiksēto komisiju, ko pārvaldnieks aprēķina katru dienu un saņem katru mēnesi.

Sabiedrība ir noslēgusi līgumu ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu. Uzkrātos ienākumus jeb līgumiskos aktīvus katra perioda beigās uzrāda postenī "Uzkrātie ienākumi".

### **Darījumi ārvalstu valūtā**

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

### **Finanšu instrumenti**

#### ***Sākotnējā atzīšana un novērtēšana***

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Sabiedrībai.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu 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, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

#### ***Klasifikācija***

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

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi;
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

faktoriem:

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

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

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

*Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.*

Prasības pret finanšu institūcijām 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;
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- Sabiedrība tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

*Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta korigēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Sabiedrība uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo



kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski. Tas pamatojams ar to, ka uzkrātie ienākumi ir pret trīs pārvaldītājiem ieguldījumu plāniem ar norēķinu īsi pēc finanšu gada beigām, savukārt pārējie finanšu aktīvi pamatā ir prasības pret kredītiestādēm (gan termiņnoguldījumi, gan prasības uz pieprasījumu) un līdz ar to šo prasību termiņa īsums nozīmē nebūtisku kredītrisku.

#### *Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā*

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

#### **Atzīšanas pārtraukšana**

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

#### **Ieskaitīšana**

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

#### **Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība**

Aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kādu saņemtu, pārdodot aktīvu, vai maksātu, izpildot saistības parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem minētā aktīva vai saistību novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek iedalīta sekojošos patiesās vērtības līmeņos:

- 1. līmenis: nekoriģētas kotētās cenas aktīvā tirgū;
- 2. līmenis: koriģētas kotētās cenas vai vērtēšanas modelis ar izmantotiem parametriem no aktīvā tirgus;
- 3. līmenis: vērtēšanas modelis, kur būtiski izmantotie parametri nav pieejami tirgū un ir balstīti uz iekšējiem pieņēmumiem.

Pēc Sabiedrības vadības ieskatiem, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kā arī termiņnoguldījumi kredītiestādēs atbilst 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim. Pārējie finanšu aktīvi un finanšu saistības atbilst 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim.

#### **Citi debitori**

Pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti un atspoguļoti bilancē atbilstoši līgumu nosacījumiem, atskaitot nedrošiem parādiem izveidotos uzkrājumus.

**Nauda un tās ekvivalenti**

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

**Uzkrātās saistības**

Postenī "Uzkrātās saistības" norāda skaidri zināmās saistību summas pret preču piegādātājiem un pakalpojumu sniedzējiem par pārskata gadā saņemtajām precēm vai pakalpojumiem, par kuriem piegādes, pirkuma vai līguma nosacījumu vai citu iemeslu dēļ bilances datumā vēl nav saņemts maksāšanai paredzēts attiecīgs attaisnojuma dokuments. Šajā postenī tiek iekļautas arī uzkrātās saistības par darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem un mainīgajam atalgojumam.

**Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem, atalgojuma politika un darbinieku labumi**

Atalgojumu veido darba samaksas nemainīgās daļas un atalgojuma mainīgās daļas kopsumma. Atalgojuma nemainīgā daļa ir no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa (parasti - darba alga, akcijas vai ar akcijām saistīti instrumenti, kuru piešķiršanas nosacījumi nav atkarīgi no individuālajiem darba rezultātiem), kuras struktūru var veidot dažādi elementi monetārā vai nemonetārā formā. Atalgojuma mainīgā daļa (jā tāda ir piešķirta) – no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru var veidot dažādi elementi, piemēram, izmaksas monetārā (piemaksas) vai nemonetārā formā (piemēram, akciju vai ar akcijām saistītu instrumentu formā).

Sabiedrības darbiniekam tiek noteikts darbinieka profesionālajai kvalifikācijai atbilstošs, Latvijas Republikas darba tirgū konkurētspējīgs atalgojums, kas ir tieši saistīts ar darbinieka individuālo sasniegumu saskaņā ar amata aprakstu un nospraustajiem individuālajiem mērķiem.

Sabiedrības darbiniekiem var tikt piešķirti papildus labumi, kā arī ir nodrošinātas Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētās sociālās garantijas. Darbinieku tiesības uz atvaļinājumu tiek atzītas, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaļinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma dienām.

**Risku pārvaldīšana**

Sabiedrība vada riskus saskaņā ar tās risku vadības politikām un citiem dokumentiem.

Šajos finanšu pārskatos apskatām tieši to galveno risku pārvaldību, kas attiecināmi uz pašas Sabiedrības aktīviem, naudas plūsmu un darbības mērķiem. Sabiedrība identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību.

**Finanšu riski*****Tirgus risks***

Tirgus risks, kas tiek definēts kā procentu likmju risks, valūtas risks un vērtspapīru cenu risks Sabiedrībai nav aktuāls. Sabiedrības naudas līdzekļi ir noguldīti termiņnoguldījumos eiro valūtā, tos ir paredzēts turēt līdz termiņa beigām. Tādēļ tiem nav raksturīgi minētie tirgus riski.

***Likviditātes risks***

Tas ir risks, ka Sabiedrība nebūs savlaicīgi iespējams nodrošināt savu saistību izpildi. Risks tiek mazināts rūpīgi plānojot naudas plūsmu, tostarp nākotnes saistības.

**Kredītrisks**

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, naudu un naudas ekvivalentiem, citiem ieguldījumiem. Maksimālais kredītrisks 2023. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija 713,086 EUR Sabiedrībai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Sabiedrība piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Sabiedrības vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Sabiedrības investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Sabiedrība kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

**Citi riski*****Darbības atbilstības risks***

Risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Darbības atbilstības risks tiek mazināts sākotnējā darbības periodā fokusējoties uz valsts fondēto pensiju shēmas (jeb pensiju 2.līmeņa) līdzekļu pārvaldīšanas jomu, par kuru Sabiedrības atbildīgajiem darbiniekiem ir pietiekama kompetence, kā arī ievērojot iekšējos un ārējos risku vadības normatīvus.

***Darījuma partnera kredītrisks un/vai saistību neizpildes risks***

Tā ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja darījumu partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret Sabiedrību. Darījuma partnera kredītrisks tiek mazināts rūpīgi izvēloties darījumu partnerus un izvairoties no priekšapmaksas veikšanas Sabiedrībai būtiskā apmērā.

***Operacionālais risks***

Tiek definēts kā iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģijas un reputācijas risku. Operacionālais risks tiek mazināts skaidri definējot galvenos biznesa procesus, atbildīgos par tiem, kā arī nodrošinot to, ka par procesiem atbildīgiem darbiniekiem ir atbilstoša kompetence.

***Stratēģiskais un biznesa risks***

Tiek definēts kā iespēja ciest zaudējumus vai nerasniegt biznesa mērķis, kas var rasties, pieļaujot kļūdas Sabiedrības stratēģisko darbību un attīstību (stratēģisko, biznesa vadību) noteicošu lēmumu pieņemšanā. Risks tiek mazināts nodrošinot efektīvu vadības informācijas sistēmu, kā arī nodrošinot nepieciešamas lēmumu pieņemšanas kompetences (tostarp stratēģisko) Sabiedrības pārvaldes institūcijās.

***Deleģēšanas risks***

Tiek definēts kā iespēja ciest zaudējumus deleģēto fondu pārvaldes pakalpojumu sniedzēju nolaidības vai nepilnīgas pakalpojumu sniedzēju kontroles dēļ, kas rezultējas ar neefektīvu vai nekvalitatīvu deleģētā pakalpojuma izpildi vai normatīvā akta pārkāpumu. Risks tiek mazināts rūpīgi izvēloties fondu pārvaldes pakalpojumu sniedzējus.

***Kapitāla pietiekamība***

Sabiedrība nodrošina pietiekamu pašu kapitāla apmēru, lai spētu kompensēt zaudējumus, kas varētu potenciāli tikt nodarīti klientiem Sabiedrības vainas dēļ. Nepieciešamā pašu kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 8. pantu.

## Sabiedrības kapitāla pietiekamības aprēķins uz 31.12.2023

	EUR
Sabiedrības pārvaldīto Latvijā reģistrēto ieguldījumu plānu aktīvu uzskaites vērtība kopā	7 367 250
Sabiedrības pašu kapitāls	691 788
Sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma	130 395
Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000
Pašu kapitāla pārsniegums pār sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu	566 788
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	659 189
Līdzekļu pārvaldīšanā limits bez papildus pašu kapitāla prasības	250 000 000
Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla un papildu pašu kapitāla prasības maksimālais apmērs	10 000 000
Koeficients papildu pašu kapitāla aprēķinam	0,0002
Papildu pašu kapitāla prasība	-

**2. Komisijas naudas ienākumi**

	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	1 084
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	2 002
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+	636
<b>Kopā</b>	<b>3 722</b>

**3. Administratīvie izdevumi**

	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	105 375
Personāla atalgojums	60 463
Profesionālie pakalpojumi	42 456
Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	14 263
Datoru un IT izdevumi	4 644
Biroja uzturēšana	4 178
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	1 477
Pārējās personāla izmaksas	591
Citi	3 255
<b>Kopā</b>	<b>236 702</b>

	<b>03.04.2023.-</b>
	<b>31.12.2023.</b>
Darbinieku skaits pārskata perioda beigās	16
Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā	9

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieku darba sniegumu, Sabiedrība nosaka tādu atalgojumu, kas ir ne tikai konkurētspējīgs bet arī atbilst biznesa loģikai, tirgus praksei, darbinieka kompetencei un ilgtermiņa darba sniegumam. Kopējais atalgojums, kas izmaksāts noteiktā pārskata periodā, neapdraud Sabiedrības spēju sasniegt pozitīvus rezultātus atbilstošajā darbības posmā.

Sabiedrības atalgojuma struktūru veido trīs sastāvdaļas:

- pamatalga;
- atalgojuma mainīgā daļa (noteikta tikai atsevišķiem amatiem);
- citi labumi.

Atalgojuma fiksēto daļu veido no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa (darba alga), kuru piešķiršanas nosacījumi nav atkarīgi no individuālajiem darba rezultātiem.

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību Sabiedrības darbības plānam un pārbaūžu par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem rezultātiem pārskata gadā.

Personāla atalgojuma sadalījums pa veidiem (bruto):

	<b>03.04.2023.-</b>
	<b>31.12.2023.</b>
	<b>EUR</b>
Atalgojuma fiksētā daļa, kas aprēķināta darbiniekiem, kas nav valdes locekļi	17 686
Atalgojuma fiksētā daļa, kas aprēķināta valdes locekļiem	38 728
Atalgojuma fiksētā daļa, kas aprēķināta padomes locekļiem	1 000
Atalgojuma mainīgā daļa, kas aprēķināta darbiniekiem, kas nav valdes locekļi*	3 049
<b>Kopā</b>	<b>60 463</b>

\*Riska profilu ietekmējošajiem amatiem mainīgais atalgojums pārskata periodā netika izmaksāts.

#### 4. Procentu ienākumi

	<b>03.04.2023.-</b>
	<b>31.12.2023.</b>
	<b>EUR</b>
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	9 771
<b>Kopā</b>	<b>9 771</b>

**5. Pārējie darbības izdevumi**

	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR
Pensiju plāniem kompensētie izdevumi	4 003
LB finansēšanas nodeva	6 000
<b>Kopā</b>	<b>10 003</b>

**6. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm**

	31.12.2023.
	EUR
Depozīti kredītiestādēs, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	602 491
<b>Kopā</b>	<b>602 491</b>

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Sabiedrība izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm un noguldījumiem. Sabiedrība naudas līdzekļus un noguldījumus glabā AS Swedbank. AS Swedbank S&P aģentūras reitings ir AAA-, Moody's aģentūras reitings ir Aa3, bet Fitch aģentūras reitings ir AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

**7. Noguldījumi**

	31.12.2023.
	EUR
Depozīti kredītiestādēs, kuru termiņš ir no 3 mēnešiem līdz 1 gadam	100 000
Uzkrātie procenti par depozītiem kredītiestādēs	6 913
<b>Kopā</b>	<b>106 913</b>

**8. Debitori**

	31.12.2023.
	EUR
"Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979" aktīvu pārvaldīšana	620
"Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989" aktīvu pārvaldīšana	1 161
"Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+" aktīvu pārvaldīšana	397
<b>Kopā</b>	<b>2 178</b>

Debitoru parādi tiek saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc vērtības zudumu uzkrājumi tiem novērtēti kā nebūtiski.

**9. Nākamo periodu izdevumi**

	<b>31.12.2023.</b>
	<b>EUR</b>
Programmatūras licenču izdevumi	269
<b>Kopā</b>	<b>269</b>

**10. Pārējie aktīvi**

	<b>31.12.2023.</b>
	<b>EUR</b>
<b>Nefinanšu aktīvi</b>	
Avansu maksājumi	1 236
<b>Kopā</b>	<b>1 236</b>

**11. Nemateriālie aktīvi**

	<b>Nemateriālie aktīvi</b>
	<b>EUR</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
<b>03.04.2023.</b>	-
legādāts	13 307
<b>31.12.2023.</b>	<b>13 307</b>
<b>Uzkrātā amortizācija</b>	
<b>03.04.2023.</b>	-
Aprēķināts	726
<b>31.12.2023.</b>	<b>726</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 03.04.2023.</b>	-
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2023.</b>	<b>12 581</b>

12. Pamatlīdzekļi

	<b>Pārējie pamatlīdzekļi</b>
	<b>EUR</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
<b>03.04.2023.</b>	-
legādāts	9 641
<b>31.12.2023.</b>	<b>9 641</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>	
<b>03.04.2023.</b>	-
Aprēķināts	752
<b>31.12.2023.</b>	<b>752</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 03.04.2023.</b>	-
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2023.</b>	<b>8 889</b>

13. Uzkrātās saistības

	<b>31.12.2023.</b>
	<b>EUR</b>
<b>Finanšu saistības</b>	
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	1 738
Uzkrātās saistības Latvijas Bankas finansēšanas nodevai	6 000
<b>Nefinanšu saistības</b>	
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	5 397
<b>Kopā finanšu un nefinanšu saistības</b>	<b>13 135</b>

14. Parādi piegādātājiem

	<b>31.12.2023.</b>
	<b>EUR</b>
<b>Finanšu saistības</b>	
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	5 976
<b>Kopā</b>	<b>5 976</b>



**15. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas**

	<b>31.12.2023.</b>
	<b>EUR</b>
<b>Nefinanšu saistības</b>	
Nodokļu saistības	10 506
<b>Kopā</b>	<b>10 506</b>

**16. Pārējie kreditori**

	<b>31.12.2023.</b>
	<b>EUR</b>
<b>Nefinanšu saistības</b>	
Norēķini par darba algu	11 982
Citi	1 169
<b>Kopā</b>	<b>13 151</b>

**17. Akciju kapitāls**

Sabiedrības reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2023. gada 31. decembri bija 925 000 EUR, un tas sastāv no vārda akcijām. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 925 000 vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR.

	<b>Parakstītais pamatkapitāls</b>	<b>Īpatsvars</b>	<b>Apmaksātais pamatkapitāls</b>
<b>Akcionārs</b>	<b>EUR</b>	<b>%</b>	<b>EUR</b>
SIA Rubens Capital	132 142	14.29%	132 142
Juridiskās personas - rezidenti < 10%	484 525	52.38%	484 525
Fiziskās personas - rezidenti < 10%	308 333	33.33%	308 333
<b>Kopā</b>	<b>925 000</b>	<b>100.00%</b>	<b>925 000</b>

**18. Darījumi ar saistītām personām**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Sabiedrība periodā no 2023. gada 3. aprīļa līdz 2023. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR
<b>Darījumi ar SIA Forte Capital</b>	
Saņemti pakalpojumi	31 320
<b>Darījumi ar Sabiedrības valdes locekļiem</b>	
Aprēķināta darba alga	38 728
Aprēķinātas valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	9 136
<b>Darījumi ar Sabiedrības padomes locekli</b>	
Aprēķināta darba alga	1 000
Aprēķinātas valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	235

**19. Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze**

Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar termiņiem un summām, kas ir atspoguļotas termiņstruktūras tabulās.

31.12.2023., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	<b>602 491</b>	52 491	400 000	150 000	-	-
Noguldījumi	<b>106 913</b>	2	4 942	1 362	100 607	-
Debitori	<b>2 178</b>	-	2 178	-	-	-
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>711 582</b>	<b>52 493</b>	<b>407 120</b>	<b>151 362</b>	<b>100 607</b>	-
Uzkrātās saistības	<b>(7 738)</b>	-	(7 738)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	<b>(5 976)</b>	-	(5 976)	-	-	-
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(13 714)</b>	-	<b>(13 714)</b>	-	-	-
<b>Neto pozīcija</b>	<b>697 868</b>	<b>52 493</b>	<b>393 406</b>	<b>151 362</b>	<b>100 607</b>	-

**20. Sabiedrības dibinātie un pārvaldītie valsts fondētie pensiju plāni pēc to neto aktīvu vērtības**

	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	2 089 646
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	3 829 069
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+	1 378 408
<b>Kopā</b>	<b>7 297 123</b>

**21. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai**

	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR
Finanšu pārskatu revīzija	11 072

**22. Notikumi pēc pārskata perioda beigām**

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu

Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes priekšsēdētājs

Ringolds Vainovskis, Valdes loceklis

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

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### VAIRO IPAS akcionāriem

#### Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

##### Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši VAIRO IPAS ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertu finanšu pārskatu no 8. līdz 27. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par periodu no 2023. gada 3. aprīļa līdz 2023. gada 31. decembrim,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par periodu no 2023. gada 3. aprīļa līdz 2023. gada 31. decembrim,
- naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2023. gada 3. aprīļa līdz 2023. gada 31. decembrim, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Vairo IPAS finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2023. gada 3. aprīļa līdz 2023. gada 31. decembrim, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (turpmāk – SFPS).

##### Atzinuma pamatojums

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

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

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

##### Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām. Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

##### *Darbības turpināšanas apsvērumi*

Sabiedrības neto rezultāts par periodu no 2023. gada 3. aprīļa līdz 2023. gada 31. decembrim bija zaudējumi EUR 233 tūkstošu apmērā. Informācija par Sabiedrības vadības apsvērumiem darbības turpināšanas principa piemērošanai ir sniegta finanšu pārskatu 1. pielikumā.

## Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrība savu saimniecisko darbību uzsāka 2023.gada aprīlī un 2023.gada oktobrī sāka piesaistīt ieguldītājus tās valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāniem. Darbības uzsākšana prasīja būtiskus izdevumus, savukārt, ieņēmumi no ieguldījumu plānu pārvaldīšanas 2023.gada laikā bija nelieli.

Šai jomai mēs pievērsām īpašu uzmanību, jo Sabiedrības spēja turpināt darbību nākotnē ir atkarīga no tās pārvaldīto ieguldījumu plānu ietvaros pārvaldīto aktīvu apjoma un ar to saistītajiem komisijas ieņēmumiem. Tādēļ Sabiedrības vadības piemērotajiem darbības turpināšanas apsvērumiem jābūt pamatotiem ar skaidriem plāniem un finanšu prognozēm Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu apjoma palielināšanai, kā arī Sabiedrībai jānodrošina finansējums laika periodam, kurā darbības izmaksas ir lielākas par ieņēmumiem.

## Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 113 – Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi (Noteikumi Nr.113), prasībām.

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

- Vadības ziņojumā par pārskata periodu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo Noteikumu Nr. 113 prasībām.

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

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

## Mūsu procedūras

Revīzijas procedūras ietvēra sekojošo:

- Mēs izskatījām Sabiedrības vadības apstiprinātos darbības attīstības plānus un finanšu prognozes 2024.-2032.gadiem un izvērtējām šo prognožu ietvaros izmantoto pieņēmumu pamatotību.
- Mēs izskatījām Sabiedrības akcionāru noslēgto vienošanos par Sabiedrības akciju kapitāla palielināšanu 2024. gada laikā, lai finansētu Sabiedrības darbības attīstību un izvērtējām šīs vienošanās atbilstību finansējuma apjomam, kāds ir nepieciešams darbības turpināšanas nodrošināšanai 2024. un turpmāko gadu laikā.

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

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

### **Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju**

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

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

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

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

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

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

## Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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

2023. gada 17. oktobrī akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu VAIRO IPAS finanšu pārskatu par periodu no 2023. gada 3. aprīļa līdz 2023. gada 31. decembrim, likumā noteikto revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir viens gads, un tas ietver pārskata periodu, kurš noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai un tās pārvaldītajiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāniem papildu revīzijas pakalpojumiem mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus.

Revīzijas pakalpojuma, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērinātais revidents ir Juris Lapše.

Zvērinātu revidentu komercsabiedrība Vilson SIA  
LZRA licence No.194

Juris Lapše  
Atbildīgais zvērinātais revidents  
LZRA sertifikāts Nr. 116

Zane Vilsone

Prokūriste

Rīga, Latvija  
2024. gada 25. marts

**Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmog**