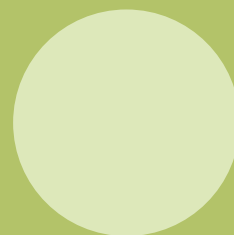


VAIRO IPAS

Gada pārskats par 2024. gadu un neatkarīgu revidentu ziņojums



vairo

SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	7
FINANŠU PĀRSKATI	8
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	8
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	9
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	10
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	11
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	12
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	33

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Uzņēmuma nosaukums	VAIRO IPAS
Uzņēmuma juridiskais statuss	Ieguldītumu pārvaldes akciju sabiedrība
Juridiskā un biroja adrese	Lastādijas iela 4, Rīga, LV - 1050
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40203474347, reģistrēts 03.04.2023 Rīgā
Licences numurs	27-55/2023/5
Licences izsniegšanas datums	2023. gada 27. jūlijs
Dalībnieki	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 (4.76%) 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%)
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Reinis Rubenis – padomes priekšsēdētājs Plūme Māris – padomes priekšsēdētāja vietnieks Inese Dosē – padomes locekle
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Ilja Arefjevs – valdes priekšsēdētājs Ringolds Vainovskis – valdes loceklis
Pārskata periods	01.01.2024 - 31.12.2024
Revidenti	“Moore Vilson Audit” SIA 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. 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-Iltne un Uldis Iltners, “Let It Bloom” radītāja Baiba Birzniece, izdevēja Santa Anča, Āgenskalna un Kalnciema tirgu saimnieks Kārlis Dambergs, mūsdienīgu vadības risinājumu veidotāja Zane Čulkstēna, atjaunojamās 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.

Kaut arī pēdējos gados situācija sāka uzlaboties, vēl joprojām apmēram 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 2024. gadu ar 11 808 dalībniekiem, kuri ir uzticējuši Sabiedrībai pensiju 2.līmeņa kapitālu 77,4 miljoni eiro apmērā. Pateicoties spēcīgajai dibinātāju un vadības komandai, Sabiedrības 2. darbības gads ir aizvadīts ļoti rezultatīvi. Pārskata periodā Sabiedrības darbinieki uzrunāja potenciālos ieguldījumu plānu dalībniekus klātienē biroju un tirdzniecības centros, veicot sabiedrības izglītojošo darbu finanšu pratības jomā.

Turpinoties straujai attīstībai, 2024. gada augustā Sabiedrība palielināja akciju kapitālu no 925 tūkstošiem eiro līdz 1,85 miljoniem eiro. Labvēlīga situācija pasaules uzņēmumu akciju tirgos veicināja straujāku Sabiedrības pārvaldīšanā esošo aktīvu vērtības kāpumu.

Sākot ar 2025. gada 1. janvāri valsts fondēto pensiju shēmā ir plānots novirzīt 5% no bruto darba samaksas līdzšinējo 6% vietā. Saskaņā ar Sabiedrības vadības veikto šo izmaiņu ietekmes uz Sabiedrības darbību novērtējumu, šīs izmaiņas neapdraud Sabiedrības darbību nākotnē, bet atstāt mēreni negatīvu iespaidu uz tās rezultātiem.

Plānu rezultāti

Visi trīs Sabiedrības ieguldījumu plāni noslēdza pārskata gadu 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.

Akciju tirgu un līdz ar to Sabiedrības ieguldījumu plānu augstos darbības rezultātus pārskata periodā ietekmēja vairāki faktori:

- 2024. gada otrajā pusē ASV Federālo rezervju banka un Eiropas Centrālā banka veica procentu likmju samazināšanu, kā arī lika noprast, ka to samazināšanu iespējams veiks arī turpmāk. Procentu likmju samazināšana un tās gaidas veicināja investoru pozitīvo noskaņojumu, kā rezultātā akciju tirgi turpināja augt. Ievērojamu akciju tirgus pieaugumu veicināja tehnoloģiju sektors, īpaši tādi uzņēmumi, kuri ir saistīti ar mākslīgo intelektu. Lielākie tehnoloģiju uzņēmumi, piemēram, Apple, Microsoft, Nvidia uzrādīja labu sniegumu.
- 2024. gadā ģeopolitiskā situācija bija relatīvi labāka nekā 2023. gadā, inflācijas temps samazinājās un pasaules ekonomikas noturība kopumā veicināja pozitīvu investoru noskaņojumu un akciju tirgus pieaugumu.
- Tā kā Plānu ieguldījumu fondi netieši iegulda arī tādās akcijās, kuru valūta nav EUR, tad Plānu daļas vērtību netieši ietekmē arī valūtas kursu svārstības – citu valūtu pazemināšanās pret eiro plāna daļas vērtību ietekmē negatīvi, turpretim, valūtas palielināšanās pret eiro, to ietekmē pozitīvi. Kopš gada sākuma USD valūtas kurss pret EUR bija palielinājies par 6.0%, kas Plānu rezultātus ietekmēja pozitīvi.

Pensiju plānu rezultāti 2024. gada 31. decembrī:

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Ienesīgums (kopš 31.12.2023)
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	21.4%
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	21.3%
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+	21.1%

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 2025. gadā galvenokārt ietekmēs attīstīto valstu akciju tirgus norises. Līdz 100% īpatsvara no ieguldījumu plānu portfeļiem tiek 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 Lastādijas iela 4, Rīga, LV-1050, 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 31.12.2024.
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	26.09.2023	22 858 974
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	26.09.2023	29 273 135
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+	26.09.2023	25 293 725
Kopā		77 425 834

Sabiedrība uzsāka līdzekļu pārvaldīšanu 2023. gada oktobrī. Sabiedrības darbības rezultāti ir uzskatāmi par veiksmīgiem, jo relatīvi īsā laika periodā tās pārvaldītājiem plāniem pievienojās gandrīz 12 tūkst. dalībnieki, uzticot pensiju 2. līmeņa kapitālu vairāk kā 77 miljonu eiro apmērā.

Pārskata gadā Sabiedrības komisijas ienākumi veidoja 149,3 tūkstošus eiro. Pārskata gadā Sabiedrības faktiskie administratīvie izdevumi sastādīja 1,2 miljonus eiro, kā arī pārējie izdevumi veidoja 10,2 tūkstošus eiro. Procentu ienākumi bija 18,3 tūkstoši eiro. Ņemot vērā ievērojamos darbības uzsākšanas izdevumus, Sabiedrība noslēdza pārskata gadu ar zaudējumiem 1,05 miljonu 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 1,85 miljonus eiro. Šāds kapitāla apjoms ir daļēji pietiekams, lai nodrošinātu Sabiedrības darbības attīstību 2025. gadā. Sabiedrības akcionāru starpā ir noslēgta vienošanās par akciju kapitāla turpmāko palielināšanu 2025. gadā līdz trīs miljoniem eiro atbilstoši akcionāru apstiprinātajam darbības plānam.

Padomes komentārs

Sabiedrības padome izskatīja valdes sagatavoto 2024. 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 2024. gadā un sagatavoja šo paziņojumu.

2024. 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 pēc darbībai nepieciešamās licences saņemšanas 2023. gadā turpināja īstenot savu darbību 2024. gadā atbilstoši akcionāru apstiprinātajam darbības plānam. 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 2024. gadā.

Reinis Rubenis

Padomes priekšsēdētājs

Sabiedrības valdes vārdā parakstījuši:

Ilja 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 2024. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2024. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 8. līdz 32. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemtos SFPS Grāmatvedības standartus un Latvijas Bankas normatīvos noteikumus Nr. 326 – “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu 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	2024	03.04.2023.- 31.12.2023
		EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi	2	149 307	3 722
Administratīvie izdevumi	3	(1 074 926)	(236 702)
Procentu ienākumi	4	18 249	9 771
Procentu izdevumi	5	(561)	-
Pārējie darbības izdevumi	6	(10 192)	(10 003)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(918 123)	(233 212)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		(1 966)	-
Pārskata gada zaudējumi		(920 089)	(233 212)
Pārskata gada visaptverošo zaudējumu kopsumma		(920 089)	(233 212)

Pielikumi no 12. līdz 32. 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	31.12.2024	31.12.2023
		EUR	EUR
AKTĪVI			
Nauda un tās ekvivalenti	7	604 311	602 491
Noguldījumi	8	4 408	106 913
Debitori	9	26 448	2 178
Nākamo periodu izdevumi	10	1 345	268
Pārējie aktīvi	11	2 691	1 236
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	12, 13, 14	54 626	21 470
Līgumu iegādes izmaksas	15	126 357	-
KOPĀ AKTĪVI		820 186	734 556
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
	16		
Uzkrātās saistības	17	49 504	13 135
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem	18	1 323	5 976
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	14	25 029	10 506
Nomas saistības	19	24 014	-
Pārējie kreditori		23 617	13 151
Kopā kreditori:		123 487	42 768
Pašu kapitāls			
	20		
Akciju kapitāls		1 850 000	925 000
Uzkrātie zaudējumi		(233 212)	-
Pārskata gada zaudējumi		(920 089)	(233 212)
Kopā kapitāls un rezerves:		696 699	691 788
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		820 186	734 556

Pielikumi no 12. līdz 32. 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

	Pielikumi	Akciju kapitāls	Uzkrātie Zaudējumi	Kopā
		EUR	EUR	EUR
31.12.2023.		925 000	(233 212)	691 788
Akciju emisija		925 000	-	925 000
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		-	(920 089)	(920 089)
31.12.2024.	20	1 850 000	(1 153 301)	696 699

Pielikumi no 12. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Ilja Arefjevs, Valdes priekšsēdētājs
 Rīngolds Vainovskis, Valdes loceklis

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	Pielikumi	2024	03.04.2023.- 31.12.2023
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(918 123)	(233 212)
Pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija un aktīvu lietošanas tiesību amortizācija	12, 13, 14	14 879	1 478
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	15	31 589	-
Procentu ienākumi	4	(18 249)	(9 771)
Procentu izdevumi	5	561	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(889 343)	(241 505)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(184 708)	(3 683)
Uzkrāto saistību pieaugums		13 476	13 135
Parādu piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums		41 783	29 634
Saņemti procenti		20 754	2 858
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(998 038)	(199 561)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Noguldījumu izmaiņas		100 000	(100 000)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	12, 13	(20 134)	(22 948)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		79 866	(122 948)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija	20	925 000	925 000
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	14	(4 447)	-
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	14	(561)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		919 992	925 000
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums vai samazinājums		1 820	602 491
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		602 491	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	7	604 311	602 491

Pielikumi no 12. līdz 32. 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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	Pielikumi	2024	03.04.2023.- 31.12.2023
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(918 123)	(233 212)
Pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija un aktīvu lietošanas tiesību amortizācija	12, 13, 14	14 879	1 478
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	15	31 589	-
Procentu ienākumi	4	(18 249)	(9 771)
Procentu izdevumi	5	561	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(889 343)	(241 505)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(184 708)	(3 683)
Uzkrāto saistību pieaugums		13 476	13 135
Parādu piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums		41 783	29 634
Saņemti procenti		20 754	2 858
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(998 038)	(199 561)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Noguldījumu izmaiņas		100 000	(100 000)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	12, 13	(20 134)	(22 948)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		79 866	(122 948)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija	20	925 000	925 000
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	14	(4 447)	-
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	14	(561)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		919 992	925 000
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums vai samazinājums		1 820	602 491
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		602 491	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	7	604 311	602 491

Pielikumi no 12. līdz 32. 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

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2024. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

Jauni standarti un interpretācijas

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā

No 2024. gada 1. janvāra ir spēkā vairāki jauni standartu grozījumi, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas nekādā veidā nav ietekmējuši Sabiedrības finanšu pārskatu.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas pēc 2024. gada 1. janvāra, un tie nav piemēroti, sagatavojot šo finanšu pārskatu. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

Sabiedrība uzskata, ka jauno standartu, standartu papildinājumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

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.

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 nāamos periodus.

Aplēses un pieņēmumi, kuriem piemīt palielināts risks radīt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu uzskaites vērtībā nākamā finanšu gada laikā, ir saistīti ar finanšu stāvokļa pārskata postenī "Līgumu iegādes izmaksas" ietvertajiem kapitalizētajiem klientu piesaistes izdevumiem, kā atspoguļots 15. pielikumā.

Līgumu iegādes izmaksas

Sabiedrība atzīst līgumu iegādes izmaksu aktīvu, ja Sabiedrība sagaida atgūt šīs izmaksas. Līgumu iegādes izmaksas ir izmaksas, kas Sabiedrībai rodas slēdzot līgumus ar tās klientiem, bet, kas Sabiedrībai nebūtu, ja konkrētie līgumi nebūtu noslēgti (tieši attiecināmās izmaksas).

Izmaksas, kuras Sabiedrībai radušās neatkarīgi no tā, vai konkrētais līgums ir noslēgts vai nav noslēgts, Sabiedrība atzīst peļņā vai zaudējumos gadā, kurā izmaksas radušās. Sabiedrība atzīst ar klienta līgumu iegūšanu saistītās tieši attiecināmās izmaksas kā aktīvu finanšu stāvokļa pārskatā. Ja potenciālā līgumisko izmaksu aktīva amortizācijas paredzamais laiks ir mazāk par vienu gadu, Sabiedrība izmaksas, kas radušās slēdzot līgumu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā gadā, kurā izmaksas radušās.

Līgumu iegādes izmaksas tika atzītas uzskaites vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Uzkrātais nolietojums tiek atzīts sistemātiski, balstoties un to, kā pakalpojumi tiek sniegti saskaņā ar līgumu tā paredzamajā dzīves laikā, ņemot vērā ieņēmumu gūšanas prognozes.

Sabiedrība atzīst kā līgumu iegādes izmaksas ar klientu piesaisti saistīto Sabiedrības darbinieku mainīgo atalgojumu un saistīto darba devēja sociālo nodokli, amortizējot to piecu gadu periodā. Sabiedrības vadība uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto darbinieku mainīgais atalgojums atbilst tieši attiecināmo izmaksu definīcijai saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem", jo šādas izmaksas nerastos, ja netiktu piesaistīti klienti, un izmaksas ir atgūstamas.

Kapitalizētās klientu piesaistīšanās izmaksas tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskata postenī "Līgumu iegādes izmaksas", bet amortizācijas izmaksas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Administratīvie izdevumi".

Papildus informācija sniegta 15. pielikumā.

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

Līguma noslēgšanas brīdī, Sabiedrība izvērtē vai līgums ir noma vai ietver nomu. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Nomas aktīva tiesības un attiecīgās saistības tiek atzītas bilancē, ja tiesības izmantot aktīvu pārsniedz divpadsmit mēnešus.

Aktīvu lietošanas tiesības ir bilances ilgtermiņa postenis, kas pielīdzināms nomātā aktīva klasifikācijai ar vērtību, kas attiecas uz nomnieka tiesībām noteiktu laiku lietot nomas objektu. Aktīvu lietošanas tiesības sastāv no nomas saistībām, priekšapmaksām par nomu un sākotnējām tiešām izmaksām, kas saistītas ar nomas līguma slēgšanu. Aktīvu lietošanas tiesības atzīstamas nomas līguma uzsākšanas datumā. Nomas termiņš nosakāms, ņemot vērā gan neatceļamo nomas periodu, gan iespēju pagarināt vai atcelt nomu, vērtējot šādas iespējas ticamību un nolūku to izmantot.

Nomas saistības ir visi paredzamie nomas maksājumi. Nomas saistības atzīst nomas maksājumu tagadnes vērtībā. Nosakot tagadnes vērtību, piemēro procentu likmi, kas ir pielīdzināma aizdevumu likmei. Pēc sākotnējās atzīšanas nomas saistībām atzīst procentu izdevumus pēc efektīvās procentu likmes.

Aktīvu lietošanas tiesības tiek amortizētas nomas perioda laikā, bet nomas saistības dzēstas ar maksājuma daļu, kas pārsniedz procentu izmaksas.

Nomas uzsākšanas datumā:

- tiek aplēsta nomas maksājumu pašreizējā vērtība un atzītas nomas saistības;
- tiek aplēstas un atzītas bilancē aktīvu lietošanas tiesības.

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 ieguldījumu 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 atsaucē kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicēto eiro atsaucē 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 atsaucē 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 paredzjamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Klasifikācija

Finanšu aktīvu 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) – paredzjamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzjamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos – paredzjamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). 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 pārvaldītajiem 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.

leskaitīšana

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.

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 bilanci 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.

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 31.12.2024

	EUR
Sabiedrības pārvaldīto Latvijā reģistrēto ieguldījumu plānu aktīvu uzskaites vērtība kopā	77 425 834
Sabiedrības pašu kapitāls	696 699
Sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma	583 166
Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000
Pašu kapitāla pārsniegums pār sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu	571 699
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	550 908
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

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	44 044	1 084
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	59 497	2 002
Adaptīvais ieguldījumu plāns 1990+	45 766	636
Kopā	149 307	3 722

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 31.12.2024

	EUR
Sabiedrības pārvaldīto Latvijā reģistrēto ieguldījumu plānu aktīvu uzskaites vērtība kopā	77 425 834
Sabiedrības pašu kapitāls	696 699
Sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma	583 166
Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000
Pašu kapitāla pārsniegums pār sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu	571 699
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	550 908
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

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	44 044	1 084
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	59 497	2 002
Adaptīvais ieguldījumu plāns 1990+	45 766	636
Kopā	149 307	3 722

Personāla atalgojuma sadalījums pa veidiem (bruto):

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Atalgojuma fiksētā daļa, kas aprēķināta darbiniekiem, kas nav valdes locekļi	268 400	17 686
Atalgojuma fiksētā daļa, kas aprēķināta valdes locekļiem	123 976	38 728
Atalgojuma fiksētā daļa, kas aprēķināta padomes locekļiem*	1 500	1 000
Atalgojuma mainīgā daļa, kas aprēķināta darbiniekiem, kas nav valdes locekļi	184 852	1
Atalgojuma mainīgā daļa, kas aprēķināta valdes locekļiem	7 500	3 049
Kopā	586 228	60 463

Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā sadalījumā pa amatiem:

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Darbinieki, kas nav valdes locekļi	19	6
Valdes locekļi	2	2
Padomes locekļi*	3	3
Kopā	24	11

* Tikai viens no trīs padomes locekļiem saņem atalgojumu.

Riska profilu ietekmējošajiem amatiem netiek noteiktas atsevišķas kategorijas izņemot padomes un valdes locekļus. Abi valdes locekļi ir vienlaicīgi arī investīciju komitejas locekļi, kas kopā ir tiesīgi uzņemties risku ieguldījumu plānu vārdā.

Riska profilu ietekmējošajiem amatiem pārskata periodā netika izsniegti aizdevumi, galvojumi vai garantijas, kā arī nepastāv tādas saistības, kas attiecas uz pensiju maksājumiem esošajiem vai bijušajiem valdes un padomes locekļiem.

Riska profilu ietekmējošajiem amatiem piešķirtās mainīgās daļas apmērs tiek noteikts ņemot vērā Sabiedrības nefinansiālo darbības gada mērķu izpildi.

Izvērtējot darbinieku, kas nestrādā riska profilu ietekmējošajos amatos, mērķu izpildi tiek ņemti vērā gan kvantitatīvie, gan kvalitatīvie rādītāji, tostarp klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāte un normatīvo prasību ievērošana, piesaistītu klientu skaits un piesaistes efektivitāte, kā arī citi kritēriji.

Darbinieku algas izdevumi (iekļaujot darba devēja sociālo nodokli):

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Aprēķinātā darba alga, bonusi un uzkrātie atvaļinājumi, ieskaitot darba devēja sociālās iemaksas	696 835	74 726
Kapitalizēta darba alga, ieskaitot darba devēja sociālās iemaksas	(157 946)	-
Kapitalizētās darba algas, ieskaitot darba devēja sociālo iemaksu, amortizācija	31 589	-
Kopā	570 478	74 726

4. Procentu ienākumi

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	18 249	9 771
Kopā	18 249	9 771

5. Procentu izdevumi

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīviem	561	-
Kopā	561	-

6. Pārējie darbības izdevumi

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Pensiju plāniem kompensētie izdevumi	2 575	4 003
Latvijas bankas finansēšanas nodeva	7 474	6 000
Citi	143	-
Kopā	10 192	10 003

7. Nauda un tās ekvivalenti

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Depozīti kredītiestādēs, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	604 311	602 491
Kopā	604 311	602 491

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.

8. Noguldījumi

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Depozīti kredītiestādēs, kuru termiņš ir no 3 mēnešiem līdz 1 gadam	-	100 000
Uzkrātie procenti par depozītiem kredītiestādēs	4 408	6 913
Kopā	4 408	106 913

9. Debitori

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
"Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979" aktīvu pārvaldīšana	7 858	620
"Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989" aktīvu pārvaldīšana	10 005	1 161
"Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+" aktīvu pārvaldīšana	8 585	397
Kopā	26 448	2 178

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

10. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Telpu noma	1 345	-
Programmatūras licenšu izdevumi	-	268
Kopā	1 345	268

11. Pārējie aktīvi

	31.12.2024	31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi		
Drošības depozīti	2 691	-
Nefinanšu aktīvi		
Avansu maksājumi	-	1 236
Kopā	2 691	1 236

12. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie aktīvi
	EUR
Sākotnējā vērtība	
03.04.2023.	-
legādāts	13 307
31.12.2023.	13 307
legādāts	6 399
31.12.2024.	19 706
Uzkrātā amortizācija	
03.04.2023.	-
Aprēķināts	726
31.12.2023.	726
Aprēķināts	5 475
31.12.2024.	6 201
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2023.	12 581
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2024.	13 505

13. Pamatlīdzekļi

Pārējie
pamatlīdzekļi

EUR

Sākotnējā vērtība

03.04.2023.	-
legādāts	9 641
31.12.2023.	9 641
legādāts	13 735
31.12.2024.	23 376

Uzkrātais nolietojums

03.04.2023.	-
Aprēķināts	752
31.12.2023.	752
Aprēķināts	5 271
31.12.2024.	6 023

Atlikusī bilances vērtība 31.12.2023.	8 889
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2024.	17 353

14. Tiesības lietot aktīvu

Sabiedrība piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Sabiedrība nomā biroja telpas. Nomas līgums ir spēkā līdz 2026. gada novembrim. Nomas saistības aprēķinātas piemērojot 3.4% diskonta likmi..

EUR

Tiesības lietot aktīvu

31.12.2023.	-
Aktīvu lietošanas tiesību pieaugums jaunu nomas līgumu rezultātā	27 901
Amortizācija	(4 133)
31.12.2024.	23 768

Nomas saistība	EUR
31.12.2023.	-
Jauni nomas līgumi pārskata gadā	27 901
Aprēķinātie procenti	561
Nomas maksājumi	(4 447)
31.12.2024.	24 015

15. Līgumu iegādes izmaksas

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	126 537	-
Kopā	126 357	-

Klientu piesaistes izdevumi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Atlikums perioda sākumā	-	-
Kapitalizētas darba algas, ieskaitot darba devēja sociālās iemaksas	157 946	-
Kapitalizēto darba algu, ieskaitot darba devēja sociālo iemaksu, amortizācija	(31 589)	-
Kopā	126 357	-

Klientu piesaistes izmaksu kapitalizācija tika veikta izmantojot sekojošos galvenos pieņēmumus: amortizācijas periods ir pieci gadi (balstīts uz Sabiedrības vadības aplēsi par 2024. gadā piesaistīto Plānu dalībnieku pāreju uz citiem pensiju plāniem nākotnē, kura savukārt balstīta uz pieejamajiem tirgus un Plānu datiem par 2024. gadu un Plānu datiem par 2025. gada pirmajiem mēnešiem), plānotais vidējais darba samaksas pieaugums Latvijā ir 5% gadā (balstīts uz Starptautiskā Valūtas Fonda Country Report No. 24/285 sniegtām prognozēm), aizgājušo klientu procents ir 11% 2025. gadā, 10% 2026. gadā un 9% sākot ar 2027. gadu (balstīts uz Sabiedrības vadības pieņēmumiem par Plānu dalībnieku pāreju uz citiem pensiju plāniem nākotnē, kas izdarīti, analizējot 2024. gada datus un prognozējot nākotnes notikumus), diskonta likme ir 15% gadā (balstīta uz InvestEurope apkopotajiem datiem par privātā kapitāla darījumu vidējo atdevi gadā Eiropā laika posmā 2014.-2023. gadā), pārvaldīšanas komisija ir 0,39% no vidējiem aktīviem gadā (spēkā esošā komisijas maksa), aktīvu pieaugums (ienesīgums) gadā ir 6% (balstīts uz vadības prognozi par vidējo gada ienesīgumu amortizācijas perioda laikā), administratīvie izdevumi saskaņā ar apstiprināto darbības plānu.

Sabiedrības vadība veica klientu piesaistes izmaksu kapitalizācijas jutīguma analīzi, izmantojot vairākus negatīvus scenārijus, un noteica sekojošus būtiskākos robežlielumus, kuriem katram atsevišķi iestājoties, kapitalizēto klientu piesaistes izmaksu atgūstamā vērtība 2024. gada 31. decembrī tuvotos nullei:

- amortizācijas, kā arī ieņēmumu gūšanas periods 3 gadi;
- aizgājušo klientu proporcija 20% gadā;
- vidējā darba samaksas izmaiņa Latvijā -2% gadā (samazinājums).

16. Uzkrātās saistības

	31.12.2024	31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	22 138	1 738
Uzkrātās saistības Latvijas Bankas finansēšanas nodevai	6 000	6 000
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	21 366	5 397
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	49 504	13 135

17. Parādi piegādātājiem

	31.12.2024	31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	1 322	5 976
Kopā	1 322	5 976

18. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2024	31.12.2023.
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Nodokļu saistības	25 029	10 506
Kopā	25 029	10 506

19. Pārējie kreditori

	31.12.2024	31.12.2023.
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Norēķini par darba algu	23 578	11 982
Norēķini par avansa norēķinu personām	39	-
Citi	-	1 169
Kopā	23 617	13 151

20. Akciju kapitāls

Sabiedrības reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2024. gada 31. decembri bija 1 850 000 EUR (2023. gada 31. decembrī: 925 000 EUR), un tas sastāv no vārda akcijām. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 1 850 000 (2023. gada 31. decembrī: 925 000) vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR.

31.12.2023., EUR	Parakstītais pamatkapitāls	Īpatsvars	Apmaksātais pamatkapitāls
Akcionārs	EUR	%	EUR
SIA Rubens Capital	264 286	14.29%	264 286
Juridiskās personas - rezidenti < 10%	969 048	52.38%	969 048
Fiziskās personas - rezidenti < 10%	616 666	33.33%	616 666
Kopā	1 850 000	100.00%	1 850 000

31.12.2023., EUR	Parakstītais pamatkapitāls	Īpatsvars	Apmaksātais pamatkapitāls
Akcionārs	EUR	%	EUR
SIA Rubens Capital	132 142	14.29%	132 142
Juridiskās personas - rezidenti < 10%	484 525	52.38%	484 525
Fiziskās personas - rezidenti < 10%	38 333	33.33%	308 333
Kopā	925 000	100.00%	925 000

21. Darījumi ar saistītām personām

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	
Darījums ar SIA Forte Capital		
legādātās preces	130	-
Saņemti pakalpojumi	-	31 320
Darījumi ar Sabiedrības valdes locekļiem		
Aprēķināta darba alga	131 476	38 728
Aprēķinātas valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	31 015	9 136
Darījumi ar Sabiedrības padomes locekli		
Aprēķināta darba alga	1 500	1 000
Aprēķinātas valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	354	235

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. Periodā no 2024. gada 1.janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

22. 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.

31.12.2024., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Nauda un tās ekvivalenti	604 311	44 311	50 000	510 000	-	-
Noguldījumi	4 408	1	59	4 348	-	-
Debitori	26 448	-	26 448	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	635 167	44 312	76 507	514 348	-	-
Uzkrātās saistības	(28 138)	-	(28 138)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmumiem	(1 323)	-	(1 323)	-	-	-
Nomas saistības	(24 014)	-	(1 112)	(2 224)	(10 008)	(10 670)
Kopā finanšu saistības	(53 475)	-	(30 573)	(2 224)	(10 008)	(10 670)
Neto pozīcija	581 692	44 312	45 934	512 124	(10 008)	(10 670)

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
Nauda un tās ekvivalenti	602 491	52 491	400 000	150 000	-	-
Noguldījumi	106 913	2	4 942	1 362	100 607	-
Debitori	2 178	-	2 178	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	711 582	52 493	407 120	151 362	100 607	-
Uzkrātās saistības	(7 738)	-	(7 738)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmumiem	(5 976)	-	(5 976)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(13 714)	-	(13 714)	-	-	-
Neto pozīcija	697 868	52 493	393 406	151 362	100 607	-

23. Sabiedrības dibinātie un pārvaldītie vaksts fondētie pensiju plāni pēc to neto aktīvu vērtības

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979	22 858 974	2 089 646
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1980-1989	29 273 135	3 829 069
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+	25 293 725	1 378 408
Kopā	77 425 834	7 297 123

24. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	2024	03.04.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija	12 161	11 072

25. 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:

Iļja 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 ietverto finanšu pārskatu no 8. līdz 32. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2024. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par 2024. gadu,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par 2024. gadu,
- naudas plūsmas pārskatu par 2024. gadu, 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 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par 2024. gadu, 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 Latvijā. 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 minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Darbības turpināšanas apsvērumi

Sabiedrības neto rezultāts par 2024. gadu bija zaudējumi EUR 920 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 2024.gadā turpināja darbības izaugsmi, piesaistot ieguldītājus tās valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāniem. Darbības attīstība, valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu klientu piesaiste un atbilstošas infrastruktūras veidošana prasīja būtiskus izdevumus, savukārt, ieņēmumi no ieguldījumu plānu pārvaldīšanas 2024.gada laikā bija salīdzinoši nelieli.

Šai jomai mēs pievēršam 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 ieguldījuma plānu apjoma palielināšanai, kā arī Sabiedrībai jānodrošina finansējums laika periodam, kurā darbības izmaksas ir lielākas par ieņēmumiem.

Klientu piesaistes izmaksu kapitalizācija

Attīstoties tās darbībai, 2024. gadā Sabiedrībai bija būtiskas izmaksas, lai piesaistītu jaunus ieguldītājus valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāniem. Pārskata gadā Sabiedrības vadība nolēma mainīt grāmatvedības politiku un kapitalizēt daļu no klientu piesaistes izmaksām, atzīstot tās finanšu stāvokļa pārskata postenī "Līgumu iegādes izmaksas". Informācija par grāmatvedības politikas maiņu, klientu piesaistes izmaksu kapitalizāciju un Sabiedrības vadības izdarītajām aplēsēm ir sniegta finanšu pārskatu 1., 3. un 15. pielikumos.

Galvenais revīzijas jautājums

Klientu piesaistes kopējās izmaksas ir nozīmīga daļa no Sabiedrības izdevumiem

Šai jomai mēs pievēršam īpašu uzmanību, jo klientu piesaistes izmaksu kapitalizācija un attiecināšana uz vairākiem pārskata periodiem var nozīmīgi ietekmēt Sabiedrības finanšu rezultātus. Kapitalizēto klientu piesaistes izmaksu aprēķinam un to atgūstamās vērtības noteikšanai Sabiedrības vadība veica vairākas aplēses par nākotnes notikumiem.

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 plānus un vienošanās par Sabiedrības akciju kapitāla palielināšanu 2025. gada laikā, lai finansētu Sabiedrības darbības attīstību un izvērtējām to atbilstību finansējuma apjomam, kāds ir nepieciešams darbības turpināšanas nodrošināšanai 2025. un turpmāko gadu laikā.

Mūsu procedūras

Revīzijas procedūras ietvēra sekojošo:

- Mēs izskatījām Sabiedrības vadības veiktos aprēķinus un izvērtējām aplēšu pamatojumu;
- Mēs pārbaudījām aprēķinus un aplēses izmantoto datu avotu atbilstību aprēķina mērķiem;
- Mēs izvērtējām finanšu pārskatos sniegto informāciju, lai izvērtētu, vai tā sniedz pietiekamu priekšstatu par grāmatvedības politikas maiņu un Sabiedrības vadības veiktajām aplēsēm.

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

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

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Bankas normatīvo noteikumu Nr. 326 – Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi (Noteikumi Nr.326), prasībām.

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Noteikumu Nr. 326 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.

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 pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai 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 izraisītās 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 izraisītās 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 izklāstām 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 sniegtot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2024. gada 24. jūlijā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu VAIRO IPAS finanšu pārskatu par 2024. gadu likumā noteikto revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 2 gadi, un tas ietver pārskata periodu, kurš noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai 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 Moore Vilson Audit SIA
LZRA licence Nr.194

Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
LZRA sertifikāts Nr. 116

Zane Vilsone
Prokūriste

Rīga, Latvija
2025. gada 26. marts

Dokuments ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu