

2020. GADA PĀRSKATS

(11. finanšu gads)

PENSIJU PLĀNA

"LUMINOR SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS"

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Rīga, 2021



SATURS

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU.....	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU.....	8
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS.....	9
FINANŠU PĀRSKATI:	
NETO AKTĪVU PĀRSKATS.....	10
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS.....	13
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	14
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	39

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Luminor Sabalansētais pensiju plāns (Plāns)
Pensiju plāna īss apraksts:	Noteiktu iemaksu pensiju plāns bez biometrisko risku seguma un bez garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves
Plāna reģistrācijas numurs:	PPL28-06.04.03.03.424/145
Plāna reģistrācijas datums:	2010. gada 19. oktobris
Fonda nosaukums:	Luminor Latvijas Atklātais pensiju fonds Akciju Sabiedrība (Sabiedrība)
Fonda juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Fonda biroja adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Pensiju fonda reģistrācijas numurs:	40103331798
Licences numurs:	06.04.05.424/487
Licences izsniegšanas datums:	2010. gada 19. oktobris
Licences pārreģistrēšanas datums:	2017. gada 20. oktobris

Par pensiju plāna vadību ir atbildīga Fonda valde:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Andželika Dobrovoļska	Valdes priekšsēdētāja	01.10.2020	-
Vita Krātiņa	Valdes locekle	15.07.2020	-
Rasmus Pikkani	Valdes loceklis	17.06.2019	-
Maksims Kairovs	Valdes loceklis	16.10.2019	14.07.2020
Normunds Rudzītis	Valdes priekšsēdētājs	28.09.2018	31.07.2020

Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	Luminor Asset Management IPAS
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā un pasta adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40003699053
Licences numurs:	06.03.06.241/341
Licences izsniegšanas datums:	2017. gada 2. oktobris
Turētājbanka:	Luminor Bank AS, kuras vārdā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle
Turētājbankas juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40203154352
Pārskata gads:	2020. gada 1. janvāris – 2020. gada 31. decembris
Revidenta un atbildīgās zvērinātas revidentes vārds un adrese:	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccarbības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV – 1010 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente Ilandra Lejiņa Zvērinātā revidente Sertifikāts Nr. 168

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Pensiju plāna "Luminor Sabalansētais pensiju plāns" (Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās bija 26,3 milj. EUR. Pārskata gada laikā Plāna neto aktīvi ir pieauguši par 8,8 % jeb 2,1 milj. EUR. Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā samazinājās par -0,65%, no 1,7973 EUR līdz 1,7857 EUR. Sākot ar pārskata gada 1. decembri maksājuma līdzekļu pārvaldītājam gada likme tika samazināta no 1,10% līdz 0,43% no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

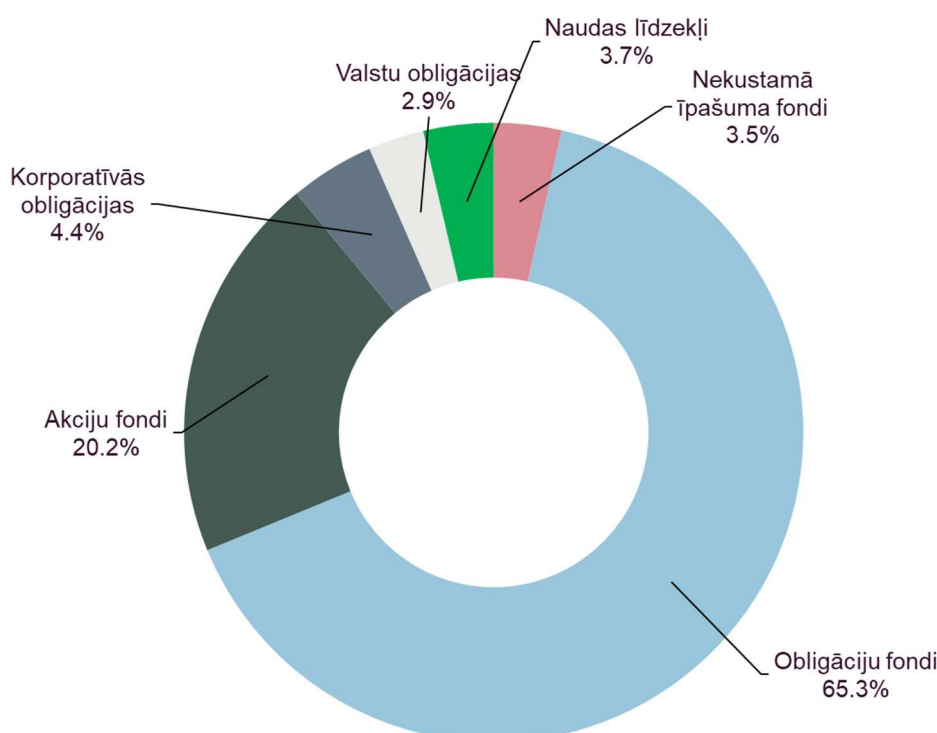
Pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku panākt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku. Sabalansēta ieguldījumu politika paredz, ka kapitāla pieaugums tiks gūts gan no kapitāla vērtspapīru cenas pieauguma un dividendēm, gan no fiksētā ienākuma vērtspapīru procentu ienākumiem un no to cenas pieauguma. Plāna aktīvu sadalījums pa ieguldījumu kategorijām ir sabalansēts – līdz 25% no Plāna aktīvu ieguldot akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, kā arī riska kapitāla tirgū un nekustamajā īpašumā, bet pārējos Plāna aktīvus ieguldot finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu, tostarp arī termiņnoguldījumos, naudas tirgus instrumentos, un citos atļautos ieguldījumu objektos.

Plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj mērenas īstermiņa Plāna vērtības svārstības.

Pārskata gada laikā obligāciju fondu īpatsvars tika samazināts no 68,0% līdz 65,3%. Plāna vidējais termiņš līdz dzēšanai (duration) pārskata gada beigās bija 7,2.

Pārskata gada laikā Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos tika palielināts no 17,7% līdz 20,2%. Pārskata gada beigās ieguldījumu īpatsvars Baltijas nekustamo īpašumu fondā bija 3,5% (iepriekšējā pārskata gada beigās – 4,0%). Plāna prospektā paredzētais maksimālais ieguldījumu īpatsvars akcijās ir 25%. Lai arī akciju cenas svārstās straujāk, sagaidāms, ka to atdeve ilgākā laika periodā būs augstāka nekā fiksēta ienākuma vērtspapīriem. Lai sasniegtu lielāku atdevi Plāna dalībniekiem, Plāna aktīvus vidēji 20% apmērā plānots ieguldīt akcijās un akciju fondos.

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti visā pasaulē, un netiek pieļauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem. Pārskata gada beigās portfeļa aktīvu struktūra bija šāda:



*Grafikā attēlota ieguldījumu portfeļa aktīvu klašu ekspozīcija.

Plāna ienesīgums un situācija finanšu un kapitāla tirgū

Plāns pārskata gadā uzrādīja ienesīgumu -0,65%. Pārskata gada laikā pozitīvu piensumu rezultātam nodrošināja ieguldījumi investīciju līmeņa obligācijās un akcijās, savukārt ieguldījumi riskantākajās obligācijās ietekmēja gada rezultātu negatīvi. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Pārskata gads paliks finanšu tirgu vēsturē kā viens no neparastākajiem un svārstīgākajiem gadiem.

Gada sākuma galvenais jautājums bija, vai COVID-19 Ķīnā var uzskatīt par pasaules ekonomikas un finanšu tirgu „melno gulbi”. Ja vien vīruss neizplatītos uz citām valstīm, situācija, visticamāk, neradītu lielu paniku tirgos. Līdz februāra pēdējai dekādei tā tas tiešām arī bija un globālo akciju cenas turpināja celties un sasniedza nepieredzēti augstu līmeni.

Tomēr apstākļi strauji mainījās ap 20. februāri. Parādotes ziņām par COVID-19 slimnieku skaita palielināšanos visā pasaulē un valdību ieviestajiem radikāliem karantīnas pasākumiem, marta sākumā finanšu tirgi piedzīvoja vēl nepieredzētu paniku. Finanšu tirgus satricināja vienas no vēsturiski krasākajām cenu svārstībām – martā tika novēroti vairāki rekordi cenu izmaiņās, un akciju tirgos iestājās "lāču" tirgus. Arī obligāciju tirgos, tajā skaitā korporatīvo obligāciju, augsta ienesīgumu obligāciju un attīstības valstu obligāciju tirgos bija vērojami cenu kritumi.

Tā, pasaules attīstīto valstu akciju cenas krita par 33,9% no 19. februāra līdz 23. martam (gada zemākais punkts). Bet jau marta pēdējā nedēļā finanšu tirgi stabilizējās un akciju un obligāciju cenas sāk atgūt iepriekšējos zaudējumus, gada turpmākajos mēnešos pārsvarā demonstrējot pozitīvu dinamiku. Gada griezumā vairāki finanšu tirgi ne tikai atguvuši februārī un martā ciestos zaudējumus, bet arī sasnieguši jaunus maksimumus.

Pārskata gada 1. ceturkšņa beigās finanšu tirgus stabilizēja centrālo banku un valdību operatīvi izziņotie nepieredzēti plaša mēroga monetārie un fiskālie stimuli. Īstenoto pasākumu saraksts ir patiešām ievērojams, svarīgākie no tiem bija: ASV centrālā banka samazināja procentu likmes no 1,75% līdz 0,25% un paziņoja par valsts obligāciju iepirkšanu neierobežotā daudzumā, faktiski uzsākot neierobežotu kvantitatīvo mīkstināšanu; ASV valdība apstiprināja stimulu paketi 2 triljonu USD vērtībā, lai palīdzētu krīzes skartajiem uzņēmumiem un privātpersonām; Eiropas Centrālā banka (ECB) pieņēma Pandēmijas ārkārtas aktīvu iegādes programmu, piešķirot 750 miljardus EUR valsts obligāciju iegādei.

Arī turpmākajos ceturkšņos centrālās bankas un valdības turpināja nodrošināto stimulu pastāvīgu pieplūdumu.

Tā, pārskata gada 2.ceturksnī ASV centrālā banka paziņoja, ka turpmāk tā uzpirks ne tikai valdību vai aģentūru parādzīmes, bet arī uzņēmumu parādzīmes un atsevišķus Biržā tirgotos fondus (ETF), kas iegulda spekulatīva reitinga vērtspapīros. Papildus, ASV Federālo rezervju sistēma (FRS) izziņoja 2,3 triljonu ASV dolāru vērtu atbalsta programmu mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kā arī pašvaldībām. Pārskata gada 3. ceturksnī FRS vadītājs Džeroms Pauels (Jerome Powell) paziņoja, ka FRS vairs necentīsies iegrožot inflācijas kāpumu līdz 2% un var pieļaut augstāku inflāciju nolūkā radīt darba vietas un panākt IKP izaugsmi.

Tāpat pārskata gada 3. ceturksnī Eiropas Savienība ieviesa rekordlielo stimulu paketi 750 miljardu EUR apmērā.

Gada beigās turpmāku optimisma uzplaukumu vecināja vairāku farmācijas uzņēmumu paziņojums par to, ka ir izstrādāta vakcīna pret COVID-19, kas ļauj cerēt, ka cilvēku dzīves un pasaules ekonomika atgriezīsies normālās slīdēs daudz ātrāk, nekā likās līdz šim.

Līdz ar vakcīnu jāpiemin arī ASV prezidenta vēlēšanu rezultāti. Lai gan ir grūti pateikt, vai Donalda Trampa uzvaras gadījumā finanšu tirgu reakcija būtu mazāk pozitīva nekā tā, ko novērojām pēc Džo Baidena uzvaras novembrī, viens ir pilnīgi skaidrs – investori atviegloti uzelpoja, jo vēlēšanas bija beigušās un ar vēlēšanām saistītie riski samazinājās.

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

Eirozonas inflācija vēl joprojām ir zemāka nekā ECB mērķa līmenis (2%) un pārskata gada laikā samazinājās. Kopējā inflācija gada laikā samazinājās no 1,3% līdz -0,3% un pamatinflācija, kas neņem vērā energoresursu un pārtikas cenas, samazinājās no 1,3% līdz 0,2%.

Gada laikā arī kopējā ASV inflācija samazinājās no 2,3% līdz 1,4%, un pamatinflācija – no 2,3% līdz 1,6%.

Gada laikā naftas cena krita par 27,9% (eiro izteiksmē). Gada beigās naftas cena bija USD 51,80 par barelu, salīdzinot ar USD 66,00 par barelu gada sākumā.

Gada laikā eiro vērtība palielinājās pret ASV dolāru par 8,9%, no 1,12 līdz 1,22 ASV dolāriem par eiro. Kopumā 2020. gads bija veiksmīgākais eiro valūtai kopš 2017. gada. Eiro vērtības kāpums (dolāra vērtības kritums) samazina Plāna ienesīgumu, jo samazinās ASV dolāru ieguldījumu vērtība.

Par spīti "lāču" tirgum pārskata gads izrādījās veiksmīgs pasaules akciju tirgiem, un īpaši – attīstības valstu tirgiem, kuru pieauguma temps apsteidza attīstīto valstu pieauguma tempu gada beigās. Gada laikā attīstīto valstu akciju tirgus indekss MSCI World pieauga par 4,8%, bet attīstības valstu akciju tirgus indekss MSCI Emerging Markets palielinājās par 6,4%. Attīstīto valstu vidū pieaugums bija nevienmērīgs – pārskata gada līderos bija ASV akciju tirgus (S&P 500 indekss pieauga par 6,8% (eiro izteiksmē)), bet Eiropas akciju tirgus atpalika un tam tā arī neizdevās atgūt visus gada sākumā piedzīvotos zaudējumus, STOXX 600 indeksam pabeidzot gadu ar 2,0% samazinājumu. Tehnoloģisko uzņēmumu indekss NASDAQ pārskata gada laikā uzrādīja vienu no labākajiem rezultātiem ar 31,9% pieaugumu (eiro izteiksmē).

Gada laikā procentu likmes ievērojami samazinājās, pateicoties pasaules vadošo centrālo banku monetārajai politikai. Samazinoties procentu likmēm, obligāciju cenas aug.

Eiro etalona procentu likme – Vācijas valsts 10 gadu obligāciju likme – gada beigās bija -0,57%, salīdzinot ar -0,19% gada sākumā. Garāka termiņa naudas cena eiro valūtā, ko atspoguļo 10 gadu eiro IRS likme, gada laikā samazinājās no 0,21% līdz -0,26%.

ASV valsts 10 gadu obligāciju likme gada laikā krita no 1,92% līdz 0,91%.

Arī eiro naudas tirgus likmes gada laikā samazinājās – indekss EURIBOR 3 mēnešiem gada beigās bija -0,55% (-0,38% gada sākumā), bet indekss EURIBOR 12 mēnešiem gada beigās bija -0,50% (-0,25% gada sākumā).

Eiropas augsta ienesīguma uzņēmumu obligāciju (bez investīciju līmeņa kredītreitinga) riska prēmija (starpība starp šo obligāciju un līdzīga termiņa valsts obligāciju ienesīgumu likmēm) pārskata gada laikā nedaudz pieauga, no 292 bāzes punktiem (bp) līdz 347 bp, galvenokārt tāpēc ka gada laikā strauji samazinājās valsts obligāciju ienesīgumi. Savukārt, augsta ienesīguma obligāciju ienesīgumu būtiski nemainījās un gada beigās vidēji bija 3,23% (3,19% gada sākumā). Savukārt, attīstības valstu emitentu obligāciju prēmijas gada laikā samazinājās, no vidēji 301 bp līdz 281 bp.

Latvijas un Lietuvas valsts obligāciju ienesīgumi gada laikā arī samazinājās. Piemēram, Latvijas valsts 2047. gada eiroobligācijas ienesīgums gada beigās bija 0,39% (gada sākumā 0,92%), bet Lietuvas līdzīga termiņa eiroobligācijai – 0,43% (gada sākumā 0,95%). Samazinoties obligāciju ienesīgumiem, to cenas pieaug.

Informācija par notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai

Laika periodā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijis ievērojamu notikumu, kas būtiski ietekmētu Plāna darbības rezultātus pārskata periodā.

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

Sagaidāms, ka 2021. gada norises pasaules akciju tirgos turpinās mēreni ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

Akcijās plānots ieguldīt 15-25% no Plāna aktīviem, nodrošinot pēc iespējas lielāku ieguldījumu diversifikāciju gan ģeogrāfiskajā, gan ekonomisko nozaru sadalījumā, kas saskan ar Plāna prospektā paredzēto maksimālo ieguldījumu akcijās īpatsvaru (25%).

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

Plāna ieguldījumi obligācijās un obligāciju fondos turpinās nodrošināt stabilu procentu ienākumus, bet to vērtības kāpuma potenciāls ir ierobežots joprojām zemo procentu likmju dēļ.

Plāna līdzekļus paredzēts ieguldīt diversificētajā obligāciju portfeli, iekļaujot tajā gan valsts, gan korporatīvās obligācijas (obligāciju fondus) ar investīciju līmeņa kredītreitingiem, kā arī augsta ienesīguma un attīstības tirgu obligācijas (obligāciju fondus), lai nodrošinātu ieguldījumu diversifikāciju un augstāku ienesīgumu.

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

Anželika Dobrovojska
Valdes priekšsēdētāja

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Luminor atklātais pensiju fonds Akciju sabiedrības (Sabiedrība) valde ir atbildīga par pensiju plāna Luminor Sabalansētais pensiju plāns (Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, ka arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 10. līdz 38. lappusei iekļauto 2020. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

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

Anželika Dobrovoļska
Valdes priekšsēdētāja

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

2021.gada 12.februārī

Nr. LUM4.05/01-7/2021

Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2020. līdz 31.12.2020.

Saskaņā ar Privāto pensiju fondu likuma 22. pantu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 42. pantu un Turētājbankas pārjaunojuma līgumu Nr.02/2017 (turpmāk - Turētājbankas līgums) Luminor Bank AS (vienotais reģistrācijas numurs: 11315936; juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija), kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle (reģistrēta Latvijas Republikas uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40203154352; juridiskā adrese: Rīga, Skanstes iela 12, LV-1013) (turpmāk - Turētājbanka), veic Luminor Asset Management IPAS (reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40003699053; juridiskā adrese: Rīga, Skanstes ielā 12, LV-1013) (turpmāk - Sabiedrība vai arī Līdzekļu pārvaldītājs) pārvaldītā pensiju plāna "**Luminor Sabalansētais pensiju plāns**" (turpmāk - Plāns) turētājbankas pienākumus.

Lai pilnveidotu Turētājbankas pakalpojumus atbilstoši normatīvo aktu prasībām, 2019. gada janvārī tika uzsākts Turētājbankas līguma pārskatīšanas process un noslēgtajā Turētājbankas līgumā, 2020. gada 30. septembrī tika veikti grozījumi Nr. 2, kas paredz jaunu Turētājbankas atlīdzības samaksas kārtību, kā arī ar šiem grozījumiem Turētājbankas līgums papildināts ar Turētājbankas pienākumiem un atbildību saskaņā ar Privāto pensiju fondu likuma 22. panta četrpadsmitās daļas 3. apakšpunktu. Turklāt Turētājbankas līguma pielikumā Nr. 3, 2020. gada 3. jūnijā veiktas izmaiņas Līdzekļu pārvaldītāja pilnvaroto personu sarakstā, kas ir pilnvarotas dot rīkojumus attiecībā uz Plāna līdzekļiem.

Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar Turētājbankas līgumu un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir šādi:

- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi;
- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem;
- nodrošināt vērtspapīru darījumu izpildi;
- veikt cita veida operācijas ar Plāna līdzekļiem uz atbilstoša Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību Latvijas Republikas spēkā esošo normatīvo aktu, Plānu saistošo dokumentu un Turētājbankas līguma prasībām;
- nodrošināt vērtspapīru un citu Plāna līdzekļu drošu glabāšanu saskaņā ar Likumu un Ieguldījumu Plāna prospektu.

Turētājbanka pilnā apmērā atbild par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības, Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ņemot vērā iepriekš minēto, Turētājbanka uzskata, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Privāto pensiju fondu likuma un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma prasībām;
2. Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām;
3. Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi par darījumiem ar Plāna mantu, kas iesniegti pārskata periodā, atbilst Turētājbankas līgumā, Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu un Turētājbankas līguma prasībām.

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

Kerli Gabrilovica
Luminor Bank AS Latvijas Filiāle

2021. gada 16. februārī

NETO AKTĪVU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikums	31.12.2020.	31.12.2019.
		EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	1 016 775	1 495 784
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4	25 336 022	22 741 609
Debitoru parādi		145	-
Kopā finanšu ieguldījumi		26 352 942	24 237 393
Kopā aktīvi		26 352 942	24 237 393
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(1 787)	(71 743)
Pārējās saistības	6	(50 688)	-
Kopā saistības		(52 475)	(71 743)
NETO AKTĪVI		26 300 467	24 165 650

Pielikums no 14. līdz 38. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

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

Anželika Dobrovojska
Valdes priekšsēdētāja

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

2021. gada 17. martā

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

		2020	2019
	Pielikums	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		24 165 650	19 266 140
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		4 546 754	4 650 570
Darba devēju iemaksas		92 029	113 044
Pensiju fonda iemaksas		-	27 111
Pārējās iemaksas		55 492	382 767
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		122 745	222 045
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		68 182	128 111
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(2 278 845)	(2 041 774)
<i>Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(2 111 292)	(1 997 082)
<i>Izmaksas mantiniekiem</i>		(167 553)	(44 692)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(270 145)	(175 595)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(66 902)	(13 568)
Administratīvie izdevumi	7	(179 310)	(160 368)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		2 090 000	3 132 343
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi		22 197	11 996
Ienākumi no dividendēm		201 513	316 456
Pārējie ieguldījumu ienākumi		417	596
Pensiju fonda iemaksas		44 508	-
Kopā ienākumi		268 635	329 048
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	8	(272 077)	(250 883)
Kopā izdevumi		(272 077)	(250 883)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.5	12 501 337	3 372 827
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.5	(12 610 596)	(3 303 271)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa		(109 259)	69 556
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos periodos	4.5	(786 238)	(6 964)

Neto aktīvu kustības pārskata turpinājums

Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(895 497)	62 592
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	4.4	946 285	1 627 233
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums		50 788	1 689 825
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas zaudējumi		(2 529)	(823)
Pensiju plāna darbības rezultāts		44 817	1 767 167
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā		2 134 817	4 899 510
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		26 300 467	24 165 650
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		13 445 577	11 592 145
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		14 728 124	13 445 577
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda sākumā		1.7973	1.6620
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda beigās		1.7857	1.7973

Pielikums no 14. līdz 38. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

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

Anželika Dobrovojska
Valdes priekšsēdētāja

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

2021. gada 17. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2020 EUR	2019 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		44 817	1 767 167
Ieguldījumu vērtības pieaugums pārvērtēšanas rezultātā	9	(72 882)	(1 704 985)
Debitoru parādu pieaugums		(145)	-
Uzkrāto saistību samazinājums		(19 268)	(41 961)
Samaksāti administratīvie izdevumi		(179 310)	-
Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(226 788)	20 221
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, iegāde	9	(15 049 110)	(7 435 961)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	9	12 527 579	3 380 304
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(2 521 531)	(4 055 657)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem, atskaitot administrācijas izmaksas		4 885 202	5 363 280
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(2 615 892)	(2 230 937)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		2 269 310	3 132 343
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums		(479 009)	(903 093)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 495 784	2 398 877
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3	1 016 775	1 495 784

Pielikums no 14. līdz 38. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

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

Anželika Dobrovoļska
Valdes priekšsēdētāja
2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle
2021. gada 17. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU UN SVARĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Luminor Latvijas Atklātais pensiju fonds Akciju Sabiedrības pensiju plāns Luminor sabalansētais pensiju plāns (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2017. gada 18. septembrī ar numuru PPL28-06.04.03.03.424/145.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Asset Management (turpmāk tekstā: Līdzekļu pārvaldītājs). Plāna Turētājbanka ir Luminor Bank AS (vienotais reģistrācijas numurs: 11315936; juridiskā adrese: Liiivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija), kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle (reģistrēta Latvijas Republikas uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40203154352; juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika). Sabiedrība administrē Plāna līdzekļus saskaņā ar likumu „Par privātajiem pensiju fondiem” un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Luminor interneta lapā www.luminor.lv.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdī reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna daļas vērtība tiek izteikta eiro un noapaļota līdz četrām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats (1.4228718 eiro).

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Plāna finanšu pārskatos „Finanšu stāvokļa pārskats” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2021. gada 17. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus finanšu instrumentus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā.

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

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

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Ņemot vērā Eiropas Savienības apstiprināšanas procedūru, šajā pielikumā ir atspoguļoti arī standarti un interpretācijas, kas nav apstiprināti piemērošanai Eiropas Savienībā, jo šiem standartiem un interpretācijām var būt ietekme uz Plāna finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti. Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas oficiālajā valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu. Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izmantot noteiktas būtiskas aplēses un pieņēmumus.

Jauni standarti un interpretācijas

Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Pārskatītais Konceptuālais ietvars iekļauj jaunu sadaļu par novērtēšanu; vadlīnijas ziņojot par finanšu rezultātiem; uzlabotas definīcijas un skaidrojumus – īpaši attiecībā uz saistības definīciju; kā arī skaidrojumus par tik nozīmīgām jomām kā pārvaldības loma, piesardzība un ar finanšu ziņošanu saistītā novērtēšanas nenoteiktība.

Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi attiecas uz uzņēmējdarbības definīcijas pārskatīšanu. Uzņēmējdarbībai jā sastāv no ienākošajiem resursiem un nozīmīgiem procesiem, kas kopumā būtiski veicina iespēju radīt izejošos resursus. Jaunās vadlīnijas sniedz ietvaru, ko piemērot vērtējot vai pastāv ienākošie resursi un nozīmīgie procesi tādiem uzņēmumiem, kas atrodas attīstības stadijā un vēl nav radījuši izejošos resursus. Gadījumā, ja uzņēmējdarbībai vēl nav radīti izejošie resursi, priekšnosacījums tās atzīšanai par uzņēmējdarbību ir organizēta darbaspēka esamība. Izejošo resursu definīcija ir sašaurināta, fokusējoties uz precēm un pakalpojumiem, kas piegādāti vai sniegti pircējiem, radot ieguldījuma atdevi vai citus ieņēmumus, un tā izslēdz atdevi, kas saistīta ar zemākām izmaksām vai citiem ekonomiskiem labumiem. Vairs nav nepieciešams vērtēt vai tirgus dalībnieki spēj aizstāt trūkstošas daļas vai integrēt iegādātās darbības un aktīvus. Uzņēmums var piemērot 'koncentrācijas pārbaudi'. Tādi iegādātie aktīvi, kuru praktiski visa patiesā vērtība koncentrējas vienā aktīvā (vai līdzīgu aktīvu grupā), nevar tikt uzskatīti par uzņēmējdarbību

Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi skaidro būtiskuma definīciju un tās pielietošanu, iekļaujot iepriekš dažādos standartos izkaisītās vadlīnijas pašā definīcijā. Papildus ir papildināti skaidrojumi, kas iepriekš bija pieejami kopā ar definīciju. Turklāt, grozījumi nodrošina vienotu būtiskuma definīciju visā SFPS ietvarā. Informācija ir būtiska, ja tās neuzrādīšana, kļūdaina vai nepatiesa uzrādīšana var ticami ietekmēt lēmumus, kurus, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz informāciju par noteiktu ziņojošo vienību, pieņem vispārējā mērķa finanšu pārskatu pamata lietotāji.

Izmaiņas 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS – Bāzes procentu likmju definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi sniedz atvieglojumus saistībā ar bāzes procentu likmju reformu. Atvieglojumi saistās ar riska ierobežošanas uzskaiti un paredz, ka IBOR reformai nevajadzētu nozīmēt riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu. Tomēr, jebkādas no šīs reformas izrietošās un ar riska ierobežošanas uzskaiti saistītās neefektivitātes jāatzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.

Jaunajiem standartiem un interpretācijām nebija būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 1. SGS – Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 16. SGA, 37. SGS un 3. SFPS un Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018-2020. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

Bāzes procentu likmju (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Pārvaldes sabiedrības valde uzskata, ka jaunajiem standartiem un grozījumiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem to ieviešanas periodā.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/saistību efektīvo procentu likmi. Uzkrātie diskonti un prēmijas tiek atzīti atbilstoši efektīvās procentu likmes metodei.

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

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs ietur atskaitījumus no iemaksām.

Laika posmā no 2020. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs neieturēja atskaitījumus no iemaksām un atskaitījumus Komisijas darbības finansēšanai, atskaitījumi tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem.

2020. gadā komisijas par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības)

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi	Maksājuma summa (likme gadā)
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.75 %
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	1.04 %
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.07 %
Kopā	1.86 %

Laika posmā no 2019. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs neieturēja atskaitījumus no iemaksām un atskaitījumus Komisijas darbības finansēšanai.

Komisijas par Plāna pārvaldi 2019. gadā (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības)

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi	Maksājuma summa (likme gadā)
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.75%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	1.10%
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.07%
Kopā	1.92%

Atskaitījumus par plāna pārvaldi aprēķina katru dienu (to aprēķina šādi: Plāna aktīvu vērtību iepriekšējās darba dienas beigās reizina ar atskaitījumu likmi par Plāna darbības uzturēšanu un kalendāro dienu skaitu no priekšpēdējā aprēķina brīža līdz pēdējam aprēķina brīdim un daļa ar faktisko dienu skaitu gadā) un uzkrāj mēneša laikā. Maksa tiek izmaksāta no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti darījumu datumā, kas ir datums, kad tiek saņemts darījuma apstiprinājums.

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

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

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

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

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

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 aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja ir izpildīts viens no šīm nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitings vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

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

Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un termiņu, un, ja ir finanšu starpība, un aktīviem, kas tiek koriģēti par zaudējumu summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus no paredzamā finanšu aktīva vai finanšu saistību ilguma līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i. tās amortizētajai pašizmaksai pirms vērtības samazināšanās vērtības samazinājuma) vai amortizētajām finanšu saistību izmaksām. Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzami kredītzaudējumi, bet aprēķinā ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

Kad Sabiedrība pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē, lai atspoguļotu jauno novērtējumu, kas diskontēts, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Visas izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un biržā tirgotus nākotnes līgumus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā periodā, kurā tās ir radušās.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegūtā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegūtajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā ar izmaiņu patiesajā vērtībā atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Sabiedrība veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, Sabiedrība nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām un kredīti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas (“Turēts, lai iekasētu” biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- Plāns tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu 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 ienākumu un izdevumu pārskatā kā neto procentu ienākumi.

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

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

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

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

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Nākamajā tabulā tiek analizēti finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

2020. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis
Finanšu aktīvi		
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	23 407 888	23 407 888
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 928 134	1 928 134
Kopā, klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25 336 022	25 336 022
2019. gada 31. decembrī, EUR		
Finanšu aktīvi		
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	21 676 951	21 676 951
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 064 658	1 064 658
Kopā, klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 741 609	22 741 609

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2020. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 016 775	1 016 775	-
Debitoru parādi	145	-	145
Pārējās saistības	(50 688)	-	(50 688)
Uzkrātie izdevumi	(1 787)	-	(1 787)
2019. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 495 784	1 495 784	-
Uzkrātie izdevumi	(71 743)	-	(71 743)

Tabulās uzrādītas 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Uzkrātie izdevumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Debitoru parādi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Pārējās saistības	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

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 kredītu zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

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

Plāns katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

Lai veiktu šo novērtējumu, Plāns salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nevajadzīgām izmaksām vai piepūles, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas.

Finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē šī finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi, ka finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
- aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķirusi aizņēmējam koncesiju (-as), ko aizdevējs (-i) citādi neizskatītu;

- ir iespējams, ka aizņēmējs bankrotēs vai sagaidāma tā finanšu reorganizācija;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
- finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

Atzīšanas pārtraukšana

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

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, ieņēmumus 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 nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

- Finanšu instrumentu vērtības samazinājums;
- Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir norēķinu kontos un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Plāns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešas metodes.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

2. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Galvenie risku veidi, kas skar Plāna darbību un ko Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda, ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks.

Tirgus risks

Novērtējot un pārvaldot tirgus risku, Līdzekļu pārvaldītājs izdala 3 galvenos tirgus risku veidus – procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks. Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, kas ietekmē kādu aktīvu kategoriju vai tirgu kopumā. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot

kritiskās situācijas analīzi. Kritiskās situācijas analīzei izmanto tirgus riska jutīguma testus un scenāriju analīzi (skat. zemāk). Jutīguma testus veic, lai noteiktu atsevišķa faktora ietekmi uz Plāna vērtību. Scenāriju analīzi veic, lai noteiktu vairāku faktoru nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi uz Plāna vērtību.

Procentu likmju risks – 1) patiesās vērtības procentu likmju risks ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties patiesajā vērtībā novērtēto aktīvu bilances vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus; 2) naudas plūsmas procentu likmju risks ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies Plāna procentu ieņēmumi no Plāna aktīviem, kuriem ir noteikta mainīgā procentu likme. Līdzekļu pārvaldītājs seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz piesardzīgām prognozēm par procentu likmju paredzamo attīstību. Vidējais svērtais procentu likmju indekss (duration) parāda vērtspapīriem palielinājās salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (2020. gada beigās tas bija 7.2 gadi, bet 2019. gada beigās – 5.6 gadi). Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekonzcentrētos kādā termiņstruktūras punktā, bet iespējami plašā termiņstruktūras diapazonā. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus procentu likmju riska samazināšanai.

Procentu likmju risks un tā ietekme uz noguldījumu un parāda vērtspapīru cenām ir noteikta dažādām noguldījumu un parāda vērtspapīru kategorijām, atkarībā no to termiņa, valūtas un iespējamās procentu likmes izmaiņas. Pārvērtējot patiesajā vērtībā parāda vērtspapīrus ar fiksētu procentu likmi, to vērtība mainīsies pretēji procentu likmju izmaiņām, proti, procentu likmes palielinājums samazina parāda vērtspapīru cenu, un otrādi. Parāda vērtspapīru ietekme uz Plāna ienākumiem aprēķināta kā iespējamās ienesīguma likmes izmaiņas reizinājums ar attiecīgās kategorijas vidējo svērto termiņu līdz dzēšanai (duration). Tiek pieņemts, ka 2. kārtas ienesīguma izmaiņas (convexity) ietekme uz parāda vērtspapīru cenām ir nebūtiska. Parāda vērtspapīriem ar mainīgu procentu likmi tirgus procentu likmju kritums tādā pašā apmērā samazinās kupona likmi un Plāna procentu ieņēmumus. Tādējādi patiesās vērtības procentu likmju risks un naudas plūsmas procentu likmju risks viens otru kompensē.

Cenu svārstību risks – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. Veicot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra, nozares, valsts vai reģiona iespējamā cenas krituma negatīvo ietekmi. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus cenu svārstību riska samazināšanai.

Ieguldījumi ieguldījumu fondos un riska kapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un riska kapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un riska kapitāla kategorijai sagaidāmais svārstīgums ir atšķirīgs, ņemot vērā to atšķirīgo būtību, valūtu, reģionus un līdzšinējo svārstīgumu, tādēļ arī ietekme uz Plāna ienākumu ir atšķirīga. Valsts obligāciju, korporatīvo obligāciju un obligāciju fondu cenu risks aprēķinos ir iekļauts procentu likmju riskā.

Valūtas risks – Ieguldījumiem ārvalstu valūtās piemīt valūtas risks. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot ieguldījumu ierobežojumus, ka ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās var ieguldīt līdz 20% no Plāna aktīviem, turklāt vienā ar saistībām nesaskaņotā valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk nekā 10% no Plāna aktīviem, kā arī veicot mazākus par ieguldījumu ierobežojumu darījumus ar saistībām nesaskaņotās valūtās. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

Jutīgums pret valūtas risku – Plāna jutīgumu pret valūtas risku aprēķina, reizinot ārvalstu valūtu denominētos finanšu aktīvus ar iespējamām valūtu kursu izmaiņām, pieņemot 10% valūtas kursa izmaiņas USD valūtu kursos.

Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām uz 2020. gada 31. decembri

Visi Plāna aktīvi un saistības 2020. gada 31. decembrī ir aprēķināti eiro pēc ECB kursa.

	EUR	USD	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 928 134		1 928 134
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	23 407 888	-	23 407 888
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 016 775		1 016 775
Debitoru parādi		145	145
Uzkrātie izdevumi	(1 787)	-	(1 787)
Pārējās saistības	(50 688)		(50 688)
NETO AKTĪVI	26 300 322	145	26 300 467
Daļa no plāna neto aktīviem (%)	100	0	100

Valūtas risks

Ārvalstu valūta	Uzskaites vērtība	Daļa (%)	Kursa izmaiņa (%)	Vērtības izmaiņa
USD	145	0.0%	(10.0%)	(15)
EUR	26 300 322	100.0%	-	-
Kopā	26 300 467	100.0%		(15)

Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām uz 2019. gada 31. decembri

Visi Plāna aktīvi un saistības 2019. gada 31. decembrī ir aprēķināti eiro pēc ECB kursa.

	EUR	USD	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 064 658	-	1 064 658
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	21 676 951	-	21 676 951
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 488 283	7 501	1 495 784
Uzkrātie izdevumi	(71 743)	-	(71 743)
NETO AKTĪVI	24 158 149	7 501	24 165 650
Daļa no plāna neto aktīviem (%)	99.97	0.03	100.00

Valūtas risks

Ārvalstu valūta	Uzskaites vērtība	Daļa (%)	Kursa izmaiņa (%)	Vērtības izmaiņa
USD	7 501	0.03%	(10.0%)	(750)
EUR	24 229 892	99.97%	-	-
Kopā	24 237 393	100%		(750)

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risks un cenu risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2020. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulā.

	Procentu likmju risks			Cenu svārstību risks	
	Uzskaites vērtība	Likmju pieaugums Ietekme uz tirgus vērtību	Likmju samazinājums Ietekme uz tirgus vērtību	Cenas izmaiņa (%)	Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	1 016 775	-	-	-	-
Valsts obligācijas	765 851	(125 197)	125 197		
Komerccabiedrību obligācijas	1 162 283	(128 255)	128 255	-	-
Obligāciju fondi	17 162 973	(2 499 230)	2 499 230	-	-
Akciju fondi	5 317 436	-	-	(30.0%)	(1 595 231)
Alternatīvie fondi	927 479	-	-	(30.0%)	(278 244)
Kopā	26 352 797	(2 752 682)	2 752 682		(1 873 475)
Procentos no % ienākuma / uzskaites vērtības		(10.5%)	10.5%		(7.1%)
EUR		(2 752 681)	2 752 681		(1 873 475)

*Akciju fondiem un alternatīvajiem fondiem tika pieņemts, ka tirgus ietekme sastāda attiecīgi 30% un 30%.

Zemāk esošā tabulā ir atspoguļoti pieņēmumi, kas ir izmantoti procentu likmju riska aprēķinos.

Pieņēmumi, procentu likmju riska aprēķiniem		
Valūta	Likmju pieaugums, pp	Likmju samazinājums, pp
EUR	2.0%	(2.0%)
USD	2.0%	(2.0%)
NOK	2.0%	(2.0%)

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risks un cenu risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2019. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulā.

	Procentu likmju risks		Cenu svārstību risks	
	Uzskaites vērtība	Likmju pieaugums Ietekme uz tirgus vērtību	Likmju samazinājums Ietekme uz tirgus vērtību	Cenas izmaiņa (%) Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	1 495 784	-	-	-
Valsts obligācijas	187 748	(12 542)	12 542	-
Komerccabiedrību obligācijas	876 910	(61 033)	61 033	-
Obligāciju fondi	16 428 539	(909 916)	909 916	-
Akciju fondi	4 282 213	-	-	(25%)
Alternatīvie fondi	966 199	-	-	(25%)
Kopā	24 237 393	(983 491)	983 491	(1 312 103)
Procentos no % ienākuma / uzskaites vērtības		(4.1%)	4.1%	(5.4%)
EUR		(983 491)	983 491	(1 312 103)

*Akciju fondiem un alternatīvajiem fondiem tika pieņemts, ka tirgus ietekme sastāda attiecīgi 25% un 25%.

Zemāk esošā tabulā ir atspoguļoti pieņēmumi, kas ir izmantoti procentu likmju riska aprēķinos.

Pieņēmumi, procentu likmju riska aprēķiniem

Valūta	Likmju pieaugums, pp	Likmju samazinājums, pp
EUR	1.0%	(1.0%)
USD	1.0%	(1.0%)
NOK	1.0%	(1.0%)

Par pamatu aktīvu pozīciju jutīguma testiem izmantots iespējama negatīvais svārstīgums, kas noteikts, analizējot atsevišķu ieguldījumu pozīciju vai aktīvu klašu cenu vēsturiskās tendences un svārstīgumu, kas korigētas balstoties uz Līdzekļu pārvaldītāja pieredzi un zināšanām par finanšu tirgiem. Tirgus svārstīgums jeb cenas izmaiņa katrai aktīvu klasei aprēķināta kā iespējamā negatīva cenas novirze nākamo 12 mēnešu laikā no cenas uz pārskata gada beigām.

Plāna ienākumu scenāriju analīze parāda visu tirgus risku (procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks) vienlaicīgas iestāšanās kopējo ietekmi uz Plāna vērtību. Līdzekļu pārvaldītājs visu tirgus risku vienlaicīgas iestāšanās kopējai ietekmei izdala divus scenārijus. Kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes pieaug, ir atspoguļota "A" scenārijā, bet kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes krīt, ir atspoguļota "B" scenārijā. 2020. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir (4 626 156) EUR, jeb (17.6)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir 879 192 EUR, jeb 3.3% no Plāna aktīviem. 2019. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā bija 2 295 594) EUR, jeb (9.5)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā (329 362) EUR, jeb (1.4)% no Plāna aktīviem.

Lai maksimāli aizsargātu Plāna vērtību, ja tirgū iestājušies negatīvi ietekmējošie Plāna vērtību apstākļi, Līdzekļu pārvaldītājs veic attiecīgas izmaiņas Plāna struktūrā, mazinot tirgus risku ietekmi: 1) samazina cenu svārstību risku, samazinot ieguldījumu īpatsvaru obligāciju fondos un akciju instrumentos, 2) samazina

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

procentu likmju risku, iegādājoties mainīgas kupona likmes obligācijas un īsa termiņa obligācijas, 3) samazina valūtas risku, ieguldot ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās nelielu daļu no Plāna aktīviem.

Kreditrisks

Kreditrisks ir risks, ka parāda vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Kreditrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta un darījumu partnera analīzi, kā arī sekojot emitentu un darījumu partneru finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Kreditrisks tiek samazināts, ievērojot likumdošanā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, darījumus veicot ar mazākām summām un pietiekoši diversificējot Plāna aktīvus. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus kreditriskā samazināšanai.

Plāna naudas līdzekļi (3.7% no Plāna aktīviem 2020. gada beigās, 6.2%% – 2019. gada beigās) tiek glabāti norēķinu kontā Turētājbankā (AS Luminor banka), kuras kontrolējošajam akcionāram Blackstone Group (pieder 60% akciju) piešķirts A1 kredītreitings.

Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredīspējas izmaiņām, ja kredīspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītais kreditrisks tiek samazināts, ieguldot lielākoties parāda vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Ieguldījumi ir veikti valstu, kredītiestāžu vai lielu uzņēmumu emitētos parāda vērtspapīros. Zemāk esošajā tabulā apkopoti parāda vērtspapīru, to emitentu vai akcionāru kredītreitīgi, kurus piešķirusi Moody's reitinga aģentūra vai atsevišķos gadījumos Standard & Poor's reitinga aģentūra.

Parāda vērtspapīru sadalījums pēc kredītreitinga kategorijām	2020	2019
Aa	12.11%	-
A	27.61%	17.63%
Baa	60.28%	82.37%
Kopā	100.00%	100.00%

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja Ieguldījumu plānam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no Plāna aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem.

Likviditātes risks tiek mazināts, turot daļu Plāna aktīvu naudas līdzekļu un īstermiņa parāda vērtspapīru veidā, kā arī augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi, nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju, nodrošinot ieguldījumu termiņu beigas plašā termiņstruktūras diapazonā, analizējot datus par dalībnieku plānu maiņu un saistītām naudas plūsmām, kā arī veicot Plāna dalībnieku un naudas plūsmas prognozi.

Līdzekļu pārvaldītājs, veicot Plāna pārvaldīšanu, rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās dara visu, lai izvairītos vai minimizētu šajā sadaļā minētos riskus, taču Līdzekļu pārvaldītājs negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

Tabulās apkopota informācija par aktīviem pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma 31. decembra līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

Aktīvu termiņstruktūra uz 2020. gada 31. decembri

	Uz pieprasījuma	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Virš 10 gadiem	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	263 023	1 544 673	120 438	1 928 134
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	22 480 409	927 479	-	-	23 407 888
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 016 775	-	-	-	1 016 775
Kopā	23 497 184	1 190 502	1 544 673	120 438	26 352 797

Aktīvu termiņstruktūra uz 2019. gada 31. decembri

	Uz pieprasījuma	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	1 064 658	1 064 658
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	20 710 752	966 199	-	21 676 951
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 495 784	-	-	1 495 784
Kopā	22 206 536	966 199	1 064 658	24 237 393

Zemāk esošās tabulās apkopota informācija par finanšu saistību termiņstruktūru, kas veidota, balstoties uz atlikušajiem līgumiskajiem saistību izpildes termiņiem. Tabulās atspoguļotās summas ir nediskontētas naudas plūsmas.

Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2020. gada 31. decembri

Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi

Uzkrātie izdevumi	1 787
Pārējās saistības	50 688
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	26 300 467
Finanšu saistības kopā	26 352 942

Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2019. gada 31. decembri

Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi

Uzkrātie izdevumi	71 743
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	24 165 650
Finanšu saistības kopā	24 237 393

Finanšu saistību ar termiņiem līdz 12 mēnešiem patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas ir atmaksājamas uz pieprasījuma.

Citi riski

Norēķinu risks – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

Turētājbankas risks – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Turētājbankas turējumā esošos Ieguldījumu plāna līdzekļus Turētājbankas maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tišas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

Inflācijas risks – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties Ieguldījumu plāna līdzekļu reālā vērtība. Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pret inflāciju aizsargātos instrumentos, lai kontrolētu inflācijas risku.

Politiskais risks – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti Ieguldījumu plāna līdzekļi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti Ieguldījumu plāna līdzekļi.

Darījuma partnera risks - risks dalībniekam ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma. Darījuma partnera risks tiek mazināts, pirms darījumu slēgšanas Līdzekļu pārvaldītājam veicot darījumu partneru kredītriska novērtēšanu.

Operacionālais risks - risks dalībniekam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no dalībnieka vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām. Operacionālais risks tiek mazināts, Līdzekļu pārvaldītājam ieviešot un uzturot stingru iekšējās kontroles sistēmu.

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts regulācijas riski, un tamlīdzīgi.

3. PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

31.12.2020	Valūta	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna neto aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	EUR	1 016 775	3.87%
Kopā		1 016 775	3.87%
31.12.2019	Valūta	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna neto aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	EUR	1 495 784	6.19%
Kopā		1 495 784	6.19%

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm iekļauj naudas līdzekļus bankā ar augstu kredītreitingu kuriem sagaidāmo kredītzaudējumu summa ir nebūtiska, līdz ar to Plāns neatzīst finanšu pārskatā sagaidāmos kredītzaudējumus attiecībā uz prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

4. KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTI FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINĀ

4.1. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

2020. gada 31. decembrī

Nosaukums	Nominālvērtība	Ieguldījumu vērtība (EUR)	Uzkrātie %	Ieguldījumu valūta	% no neto aktīviem
- ALTUMG 1.3 03/07/25	100 000	102 475	1 065	EUR	0.39%
- Eesti Energia 2.384% 22.09.2023	150 000	158 504	980	EUR	0.60%
- Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	226 000	233 279	158	EUR	0.89%
- Ignitis 2% 07/14/27	807 000	891 743	7 517	EUR	3.42%
- Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	394 000	411 631	344	EUR	1.57%
- Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036	100 000	119 575	863	EUR	0.46%
Kopā		1 917 207	10 927	EUR	7.33%

2019. gada 31. decembrī

Nosaukums	Nominālvērtība	Ieguldījuma vērtība (EUR)	Uzkrātie %	Ieguldījumu valūta	% no neto aktīviem
Ignitis 2% 07/14/27 Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	807 000.00	869 413	7 497	EUR	3.63%
	184 000.00	187 588	160	EUR	0.78%
Kopā		1 057 001	7 657		4.41%

4.2 Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

2020. gada 31. decembrī, EUR	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Candriam Sustainable Equity EM	90	EUR	228 476	0.87 %
EFTEN Kinnisvarafond II AS	61 734	EUR	927 480	3.53 %
Hermes Global Emerging Markets Fund	90 805	EUR	439 242	1.67 %
INVECO EQQQ NASDAQ-100	1 127	EUR	289 414	1.10 %
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	7 578	EUR	1 034 586	3.93 %
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	8 781	EUR	1 191 450	4.53 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	19 425	EUR	564 335	2.15 %
iShares Core MSCI World UCITS ETF	7 315	EUR	436 793	1.66 %
iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	4 605	EUR	601 275	2.29 %
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	10 616	EUR	1 026 546	3.90 %
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	49 325	EUR	693 016	2.63 %
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	11 436	EUR	1 080 588	4.11 %
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	14 151	EUR	1 330 392	5.06 %
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	6 961	EUR	442 608	1.68 %
iShares North America Index Fund	11 309	EUR	366 864	1.39 %
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	1 478	EUR	120 161	0.46 %
iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	11 362	EUR	344 314	1.31 %
Lazard US Equity Concentrated Fund AP Acc	2 186	EUR	236 788	0.90 %
Neuberger Berman Emerging Market Debt Hard Currency Fund	162 681	EUR	1 581 264	6.01 %
NN (L) Global Sustainable Equity	776	EUR	429 275	1.63 %

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

Nordea 1 Emerging Market Bond Fund	5 926	EUR	791 349	3.01 %
Nordea 1 European High Yield Bond Fund BI EUR	46 096	EUR	1 806 516	6.87 %
Nordea 1 US Corporate Bond Fund HBI	57 142	EUR	685 703	2.61 %
Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	2 279	EUR	393 686	1.50 %
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	13 100	EUR	901 228	3.43 %
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	10 481	EUR	603 475	2.29 %
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5 530	EUR	1 375 238	5.23 %
Vanguard European Stock Index Fund	19 269	EUR	417 035	1.57 %
Vanguard Global Stock Index Fund	14 862	EUR	440 819	1.68 %
Vanguard Japan Stock Index Fund	750	EUR	167 626	0.64 %
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	12 285	EUR	532 985	2.03 %
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	4 036	EUR	1 042 337	3.96 %
Xtrackers II Global Government Bond UCITS ETF	3 615	EUR	885 024	3.37 %
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:			23 407 888	89.02%

2019. gada 31. decembris, EUR	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Xtrackers II Global Government Bond UCITS ETF	3 084	EUR	724 894	3.00%
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	6 759	EUR	673 102	2.79%
Xtrackers II Eurozone Government Bond 3-5 UCITS ETF	6 868	EUR	1 424 561	5.89%
iShares Euro Govt Bond 3-5yr UCITS ETF	4 375	EUR	759 019	3.14%
Vanguard Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	27 600	EUR	1 295 102	5.36%
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	5 150	EUR	651 733	2.70%
iShares Core Euro Govt Bond UCITS ETF	5 750	EUR	748 621	3.10%
iShares Euro Corp Bond ex-Financials UCITS ETF	8 938	EUR	1 077 476	4.46%
iShares Euro Corp Bond ex-Financials 1-5yr UCITS ETF	7 606	EUR	845 103	3.50%
iShares Core MSCI WORLD UCITS ETF	4 525	EUR	256 151	1.06%

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

iShares Core Euro Corp Bond UCITS ETF	4 802	EUR	644 669	2.67%
Xtrackers MSCI Europe Index UCITS ETF	11 216	EUR	726 348	3.01%
iShares Euro Corp Bond 1-5yr UCITS ETF	5 228	EUR	583 236	2.41%
iShares Euro Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF	10 713	EUR	1 035 894	4.29%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI	30 791	EUR	339 320	1.40%
Nordea 1 - US Total Return Bond Fund HBI	3 705	EUR	320 737	1.33%
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc)	17 950	EUR	1 026 776	4.25%
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF (Acc)	10 429	EUR	738 477	3.06%
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan UCITS ETF	3 148	EUR	183 056	0.76%
NN (L) Global Sustainable Equity	100	EUR	44 651	0.18%
iShares Euro High Yield Corp Bond UCITS ETF	11 783	EUR	1 244 167	5.15%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI	4 223	EUR	162 461	0.67%
Nordea 1 - Global High Yield Bond Fund HBI	21 464	EUR	261 649	1.08%
	185	EUR	61 185	0.25%
Muzinich Global High Yield Fund				
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	10 720	EUR	1 093 869	4.53%
iShares J. P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	13 224	EUR	1 258 528	5.21%
Hermes Global Emerging Markets Fund	64 550	EUR	274 686	1.14%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	28 030	EUR	760 314	3.15%
Candriam SRI Equity EM	134	EUR	271 752	1.12%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	122 322	EUR	1 223 215	5.06%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	61 734	EUR	966 199	4.00%
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:			21 676 951	89.72%

4.3. Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā

2020. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	23 407 888	89.02%
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 928 134	7.33%
Kopā	25 336 022	96.35%

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

2019. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	21 676 951	89.72%
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 064 658	4.41%
Kopā	22 741 609	94.13%

4.4 Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2020 EUR	2019 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	946 285	1 627 233
Kopā	946 285	1 627 233

4.5 Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

2020

	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība EUR	Pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 501 337	(12 610 596)	(786 238)
Kopā	12 501 337	(12 610 596)	(786 238)

2019

	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība EUR	Pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 372 827	(3 303 271)	(6 964)
Kopā	3 372 827	(3 303 271)	(6 964)

5. FINANŠU INSTRUMENTU SADALĪJUMS PĒC EMITENTA REĢISTRĀCIJAS VALSTS

2020. gada 31.decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	1 016 775	635 953	-	1 652 728	6.27%
Lietuva	LT	-	899 260	-	899 260	3.41%
Igaunija	EE	-	1 320 400	-	1 320 400	5.01%
Īrija	IE	-	-	16 218 041	16 218 041	61.54%
Luksemburga	LU	-	-	6 262 368	6 262 368	23.76%
Kopā		1 016 775	2 855 613	22 480 408	26 352 797	100.00%

2019. gada 31.decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	1 495 784	187 748	-	1 683 532	6.95%
Lietuva	LT	-	876 910	-	876 910	3.62%
Igaunija	EE	-	-	966 199	966 199	3.99%
Īrija	IE	-	-	16 251 321	16 251 321	67.05%
Luksemburga	LU	-	-	4 459 431	4 459 431	18.40%
Kopā		1 495 784	1 064 658	21 676 951	24 237 393	100.00%

6. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Parāds par vērtspapīru iegādi	49 646	-
Uzkrātā komisija Pensiju fonda uzturēšanai	1 072	15 441
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	615	730
Uzkrātā komisija turētājbankai	100	47
Iedzīvotāju nodokļa saistības	242	-
Saistības pret klientiem	800	55 525
Kopā	52 475	71 743

7. ATSKAITĪJUMI NO IEMAKSĀM UN ADMINISTRATĪVAJIEM IZDEVUMIEM

	2020	2019
	EUR	EUR
Pensiju fonda komisija	179 310	160 368
Kopā	179 310	160 368

8. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2020	2019
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	248 441	235 206
Atlīdzība turētājbankai	16 736	14 967
Bankas un brokera pakalpojumi	6 900	710
Kopā	272 077	250 883

9. IEGULDĪJUMU KUSTĪBA PĀRSKATA PERIODĀ

2020, EUR

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielināju ms pārskata periodā	Samazināju ms pārskata periodā	Pārvērtēš ana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21 676 889	14 239 926	(12 504 948)	(3 979)	23 407 888
Parāda vērtspapīri un citi vērstpapīri ar fiksētu ienesīgumu	1 064 720	809 184	(22 631)	76 861	1 928 134
Kopā	22 741 609	15 049 110	(12 527 579)	72 882	25 336 022

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2020. gadu

2019, EUR	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielināju ms pārskata periodā	Samazināju ms pārskata periodā	Pārvērtēš ana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 980 967	7 435 961	(3 380 304)	1 704 985	22 741 609
Kopā	16 980 967	7 435 961	(3 380 304)	1 704 985	22 741 609

10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

	31.12.2020	31.12.2019
Neto aktīvu vērtība, EUR	26 300 467	24 165 650
Daļas vērtība *	1,7857000	1.797294
Inesīgums gadā, %	(0.65%)	8.14%
Daļu skaits	14 728 124	13 445 577

* Uzrādītā daļas vērtība ir precīza vienas daļas vērtība noapaļota līdz 4 cipariem aiz komata. Tā var precīzi nesakrist ar finanšu pārskatos atrodamajiem datiem noapaļošanas dēļ.

Inesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata perioda beigās attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā. Šī attiecība ir izteikta gada procentos, kāpinot pakāpē, kur dalāmais ir 365, bet dalītājs – dienu skaits aprēķina periodā.

11. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

2020	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2020. gada sākumā	12 492
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2020. gada beigās	12 194
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	747
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	1 045
2019	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2019. gada sākumā	11 737
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2019. gada beigās	12 492
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	1371
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	616

12. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA**2020. gada 31. decembris**

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	421	2 146	2 920	3 711	2 996	12 194

2019. gada 31. decembris

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	77	1 317	2 420	3 294	5 384	12 492

13. INFORMĀCIJA PAR IEĶĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM

Pensiju plāna aktīvi nav ieķīlāti.

14. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Pārskata periodā Plānam pamatdarbības ietvaros ir bijuši darījumi ar saistītām pusēm.

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Plāna pārvaldītājs, tā akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Plānu, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

Darījumu nosacījumi tiek noteikti pēc tirgus principiem.

	2020	2019
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
Luminor Asset Management IPAS	(248 441)	(235 206)
Atlīdzība pensiju fondam		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	(179 310)	(160 368)
Atlīdzība turētājbankai		
Luminor Bank AS	(16 736)	(14 967)
Bankas pakalpojumi		
Luminor Bank AS	(581)	(72)

15. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Pensiju plāna “Luminor sabalansētais pensiju plāns” dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 10. līdz 37. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna "Luminor sabalansētais pensiju plāns" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskats ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2020. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

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

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu

Cita informācija ietver:

- a) ziņojumus, par kuriem ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 7. lappusei,
 - Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lappusē,
- b) Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 9. lappusē,

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

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

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

Attiecībā uz Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, atbilst finanšu pārskatam, un
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 35 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

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



- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2021. gada 19. martā

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