

2021. GADA PĀRSKATS

(12. finanšu gads)

PENSIJU PLĀNA

"LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS"

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Rīga, 2022

SATURS

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VADĪBAS ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	6
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	7
FINANŠU PĀRSKATI:	
NETO AKTĪVU PĀRSKATS	9
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	10
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	13
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	38

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Luminor Progresīvais pensiju plāns
Pensiju plāna īss apraksts:	Noteiktu iemaksu pensiju plāns bez biometrisku risku seguma un bez garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves
Plāna reģistrācijas numurs:	PPL29-06.04.03.03.424/145
Plāna reģistrācijas datums:	2010. gada 19. oktobris
Fonda nosaukums:	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds Akciju 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	-
Atis Krūmiņš	Valdes loceklis	19.10.2021	-
Rasmus Pikkani	Valdes loceklis	17.06.2019	30.09.2021

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 20. oktobris
Turētājbanka:	Luminor Bank AS, kuras vārdā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle
Turētājbankas juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40203154352
Pārskata gads:	2021. gada 1. janvāris – 2021. gada 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta 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

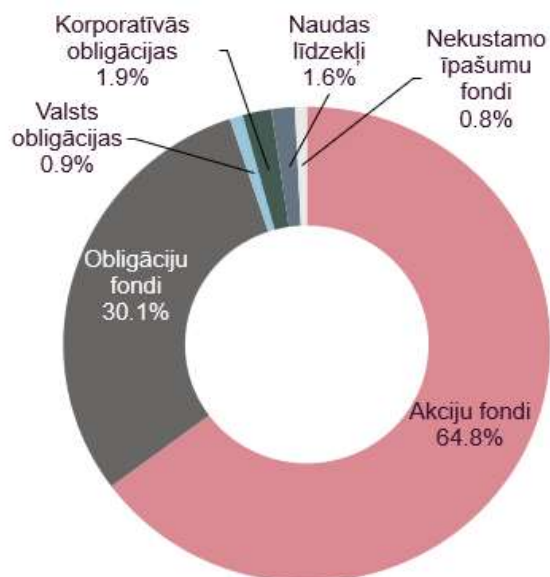
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VADĪBAS ZIŅOJUMS

Pensiju plāna "Luminor progresīvais pensiju plāns" (Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās bija 24,3 milj. EUR. Pārskata gada laikā Plāna neto aktīvi ir pieauguši par 34,4% jeb 6,2 milj. EUR. Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā palielinājās par 14.3%, no 1.4785 EUR līdz 1.6897 EUR.

Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

Pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku panākt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, istenojot 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 75% 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 būtiskas īstermiņa Plāna vērtības svārstības.



*Grafikā attēlota ieguldījumu portfeļa aktīvu klašu ekspozīcija.

Plāna ienesīgums un situācija finanšu un kapitāla tirgū

Plāns pārskata gadā uzrādīja ienesīgumu +14.3%. Vislielāko pienesumu Plāna rezultātā nodrošināja ieguldījumi attīstīto valstu akcijās, savukārt rezultātu pasliktināja ieguldījumi valdību un investīciju reitinga korporatīvajās obligācijās, kuri gadu noslēdza ar negatīvu atdevi. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Pārskata gads finanšu tirgos iesākās ar cerību, ka vakcinācija ļaus apturēt Covid-19 izplatību un pasaules ekonomika varēs atgūties no vīrusa radīto ierobežojumu sekām. Lai gan gada gaitā šo cerību nomāca jaunu Covid-19 paveidu izraisīti saslimstības viļņi, akciju tirgi nezaudēja optimismu. Pasaules akciju indekss MSCI World visu gadu pavadīja ar salīdzinoši vienkāršu augšupejošu tendenci, dziļākajai korekcijai nerasniedzot pat 5% un gadu noslēdzot ar 31,1% pieaugumu. Tam par pamatu bija gan straujā ekonomikas atgūšanās pēc Covid-19 ierobežojumu atcelšanu, kas ļāva kompānijām uzrādīt ievērojami labākus finanšu rezultātus, nekā bija gaidīts, gan būtisks pieaugums investoru aktivitātē. Tika piedzīvots visu laiku augstākais jaunas naudas

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

pieplūdums akciju ieguldījumu fondos, kā arī rekordaugsta privāto investoru aktivitāte akciju tirgos. Vājāku sniegumu uzrādīja attīstības valstu akcijas, MSCI Emerging Markets indeksam gadu noslēdzot ar 4,9% pieaugumu.

Ražošanas un pakalpojumu sektoriem atgūstoties, attīstītajās valstīs strauji samazinājās bezdarba līmeņi, kas rezultējās arī algu pieaugumā. Pieaugošā ekonomiskā aktivitāte tika iecenota arī izejvielu cenās, S&P GSCI izejvielu cenu indeksam pieaugot par 44%, bet naftas cenai pat par 57%. Papildus, daudzās industrijās piegādes ķēdes vai nu vēl nebija pilnībā atjaunojušās, vai vienkārši nespēja tikt galā ar pēkšņo pieprasījuma pieaugumu. Tā rezultātā aizvien ātrāk pieauga inflācijas rādītāji, kas gada noslēgumā jau radīja bažas gan investoriem, gan centrālajam bankām. Tās savos paziņojumos norādīja uz monetārās politikas atbalsta mazināšanu – obligāciju pirkšanas apjomu samazināšanu un pat izbeigšanu, kā arī procentu likmju celšanu. Tas izraisīja etalona ienesīgumu pieaugumu (obligāciju vērtības samazināšanos). Euro etalona procentu likme – Vācijas valsts 10 gadu obligāciju likme – gada beigās bija -0,18%, salīdzinot ar -0,57% gada sākumā. ASV valsts 10 gadu obligāciju likme gada laikā pieauga no 0,91% līdz 1,51%. Tā rezultātā valdību, investīciju reitinga korporatīvās obligācijas kā arī attīstības valstu obligācijas, kurām raksturīga gara durācija, gadu noslēdza ar negatīvu rezultātu. Savukārt, kredītriska prēmiju samazināšanās ļāva augsta ienesīguma obligāciju segmentam atspēkot etalona ienesīgumu pieaugumu un gadu noslēgt ar vidēji 2,5% pieaugumu.

Gada laikā ASV dolāra vērtība pret Euro palielinājās par 6,9%. ASV dolāra vērtības kāpums palielina Plāna ienesīgumu, jo pieaug ASV dolāru ieguldījumu vērtība.

Informācija par notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai

Saistībā ar karadarbības uzsākšanu Ukrainā, 2022. gada februāra beigās, Plāna vadība izvērtēja šī militārā konflikta iespējamo ietekmi uz Plāna aktīvu vērtību, kā arī Plāna operacionālajiem procesiem.

Plāna pārvaldnieks informēja vadību, ka Plānā nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, savukārt Plāna aktīvos esošajos ieguldījumu fondos šo vērtspapīru īpatsvars nav būtisks un tālāka to vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz Plāna vērtību.

Plāna vadība atkārtoti ir pārbaudījusi darbības nepārtrauktības nodrošināšanas procedūru aktualitāti, tai skaitā tika atkārtoti apzināti darījumu partneri, lai vienotos par alternatīviem saziņas kanāliem, ja rastos traucējumi vai būtu ierobežota piekļuve standarta saziņas līdzekļiem. Vienlaikus Plāna vadība apliecina, ka tai nav tieši darījuma attiecību ar Krievijas vai Ukrainas darījumu partneriem, kā arī Sabiedrības maksājumu vai operacionālās darbības un procesi nav atkarīgi no šīm valstīm.

Ārpakalpojuma līguma ietvaros Plāna vadība saņem informāciju par informācijas sistēmu darbības nepārtrauktības nodrošināšanu un kibernetikas drošības risku mazināšanas pasākumiem kā arī šobrīd Luminor grupā kibernetikas drošības jomai tiek pievērsta pastiprināta uzmanība, tādēļ notiek arī nekavējoša informācijas apmaiņa par jebkādam neparastām darbībām.

Vienlaikus mēs arī atzīmējam, ka situācija ir neprognozējama, piemēram, attiecībā uz iespējamiem enerģijas plūsmas samazinājumiem vai sankcijām, tādēļ šī brīža situācijas novērtējums var mainīties, mainoties ārējiem apstākļiem.

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

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

Sagaidāms, ka 2022. gada norises pasaules akciju tirgos turpinās būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

Akcijās plānots ieguldīt 55-75% 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 (75%).

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

Plāna līdzekļus paredzēts ieguldīt diversificētajā obligāciju portfelī, 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 Dobrovska
Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Luminor atklātais pensiju fonds Akciju sabiedrības (Sabiedrība) valde ir atbildīga par pensiju plāna Luminor progresīvais 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 2021. 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 kārtošānu, 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 Dobrovska
Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

2022.gada 21.janvārī

LUM1.16/01-11/2022

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS**Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2021. līdz 31.12.2021.**

Saskaņā ar Privāto pensiju fondu 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)¹ (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 Progresīvais pensiju plāns” (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

2021. gada sākumā Turētājbanka pieņēma lēmumu optimizēt vērtspapīru depozitāriju (glabāšanas vietu) sarakstu un noslēgt vērtspapīru tirdzniecības un glabāšanas līgumu ar Citibank N.A. (London branch), atverot un pārnesot daļu no Plāna vērtspapīru atlikumiem no HSBC Trinkaus & Burkhardt AG uz Citibank N.A. (London branch), Sabiedrībai paredzētā vērtspapīru kontā. Ievērojot iepriekš minēto informāciju, 2021.gada martā Turētājbanka Plāna vērtspapīru atlikumus pārveda uz Sabiedrībai paredzēto kontu Citibank N.A. (London branch), kā arī veica ierakstus Turētājbankas vērtspapīru iekšējā uzskaites sistēmā - Francina. Sakarā ar depozitāriju maiņu, Turētājbanka un Plāns veikuši izmaiņas finanšu instrumentu konta apkalpošanas līguma pielikumā nr.1, attiecīgi mainot vērtspapīru tirdzniecības komisiju.

Sakarā ar izmaiņām Sabiedrībā, lai pilnveidotu Turētājbankas līguma izpildi, Turētājbanka un Sabiedrība noslēdza šādu vienošanos (turpmāk – Vienošanās) pie Turētājbankas līguma:

- Puses vienojas izteikt Pamatlīguma 2.1. punkta jaunu redakciju;
- Puses vienojās grozīt Turētājbankas līguma Pielikumu Nr.1 “Atlīdzība par Pakalpojumu sniegšanu”, izskatot to jaunā redakcijā, kas pievienota Vienošanās Pielikumā nr. 1;
- Puses vienojās grozīt Turētājbankas līguma Pielikumu Nr.3 “Līdzekļu pārvaldītāja pilnvaroto personu saraksts”, izsakot to jaunā redakcijā, kas pievienota Vienošanās Pielikumā Nr.2;
- Citi Turētājbankas līguma noteikumi un punkti, kas nav grozīti ar Vienošanos, ir spēkā Turētājbankas līgumā ietvertajā redakcijā.

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 Vares (iepriekš Gabrilovica)

Privātpersonu un mazo uzņēmumu jomas vadītāja
Luminor Bank AS Latvijas Filiāle

NETO AKTĪVU PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
AKTĪVI			
Finanšu ieguldījumi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	544 777	385 648
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	23 965 905	17 791 992
Kopā finanšu ieguldījumi		24 510 682	18 177 640
Pārējie aktīvi		7 178	82
Kopā aktīvi		24 517 860	18 177 722
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(19 239)	(1 230)
Pārējās saistības	6	(154 321)	(56 818)
Kopā saistības		(173 560)	(58 048)
NETO AKTĪVI		24 344 300	18 119 674

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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	Pielikums	2021	2020
		EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		18 119 674	15 572 288
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		4 353 397	2 744 570
Darba devēju iemaksas		73 178	61 547
Pārējās iemaksas		22 911	29 780
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		86 184	68 230
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		248 124	66 902
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(729 855)	(523 851)
<i>Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(715 849)	(472 910)
<i>Izmaksas mantiniekiem</i>		(14 006)	(50 941)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(395 212)	(131 044)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(203 004)	(68 182)
Administratīvie izdevumi	7	(110 982)	(117 339)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		3 344 741	2 130 613
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi		7 557	5 550
Ienākumi no dividendēm		70 711	74 058
Pārējie ieguldījumu ienākumi		7 732	1 342
Ienākumi no pensiju fonda		32 764	26 422
Kopā ienākumi		118 764	107 372
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	8	(109 868)	(249 099)
Kopā izdevumi		(109 868)	(249 099)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.5	10 025 287	8 858 383
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.5	(8 185 008)	(8 470 180)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa		1 840 279	388 203
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos periodos	4.5	(1 278 555)	(1 434 880)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)		561 724	(1 046 677)

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	4.4	2 308 873	1 606 477
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums		2 870 597	559 800
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		392	(1 300)
Pensiju plāna darbības rezultāts		2 879 885	416 773
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā		6 224 626	2 547 386
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		24 344 300	18 119 674
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		12 255 384	10 639 831
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		14 407 277	12 255 384
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata gadaa sākumā		1.4785	1.4636
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata gadaa beigās		1.6897	1.4785

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 Dobrovska
 Valdes priekšsēdētāja

2022. gada 16. martā

 Vita Krātiņa
 Valdes locekle

2022. gada 16. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2021	2020
		EUR	EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		2 879 885	416 773
Ieguldījumu vērtības pieaugums pārvērtēšanas rezultātā	9	(2 308 874)	(565 292)
Debitoru parādu pieaugums		(7 096)	(82)
Saistību pieaugums		115 512	22 502
Samaksāti administratīvie izdevumi		(110 982)	(117 339)
Naudas palielinājums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		568 445	(243 438)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	9	(13 334 177)	(10 975 577)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	9	9 469 138	8 866 573
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(3 865 039)	(2 109 004)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		4 783 794	2 971 029
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(1 328 071)	(723 077)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		3 455 723	2 247 952
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)		159 129	(104 490)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		385 648	490 138
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3	544 777	385 648

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

2022. gada 16. martā

Vita Krātiņa
 Valdes locekle

2022. gada 16. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU UN SVARĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds akciju sabiedrības pensiju plāns Luminor progresīvais pensiju plāns (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2017. gada 19. oktobrī ar numuru PPL29-06.04.03.03.424/145.

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: 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: 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 līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās plkst. 17:00. Plāna daļas vērtība tiek izteikta eiro un noapaļota līdz četrām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens EUR.

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 2022. gada 16. 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 nacionālajā 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

Pārskata periodā nav stājušies spēkā Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, to grozījumi un to interpretāciju grozījumi, kuru ieviešanai bija būtiska ietekme uz Sabiedrības darbību. Pārskata periodā ar 2021. gada 1. janvāri ir stājušies spēkā un ir apstiprināti lietošanai ES šādi standartu grozījumi:

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

Bāzes procentu likmju (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).

Ar 2022. gada 1. janvāri vai vēlāk stāsies spēkā standartu grozījumi vai interpretācijas, kas varētu ietekmēt Sabiedrības finanšu pārskatus un kuru ietekmi Sabiedrības valde pašlaik novērtē, tomēr sākotnējās aplēses liecina, ka tā nebūs būtiska:

Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

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

Grozījumi 1. SGS – Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ieņēmumi un izdevumi, tai skaitā procentu ieņēmumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ieņēmumu 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 saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti periodā, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Laika posmā no 2021. 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.

Komisijas par Plāna pārvaldi 2021. gadā (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi no plāna aktīvu vidējā vērtības:	Maksājuma summa (likme gadā)
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.45%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	0.43%
<i>Atskaitījumi līdzekļu turētājam</i>	<i>0.07%</i>
Kopā	0.95%

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

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi no plāna aktīvu vidējā vērtības:	Maksājuma summa (likme gadā)
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.75%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	1.49%
<i>Atskaitījumi līdzekļu turētājam</i>	<i>0.07%</i>
Kopā	2.31%

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

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. 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.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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;
- 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, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

Tekošās prasības pret kredītiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas pazīmes, līdz ar ko 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.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

Kad Plāns 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.

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 (efektīvas 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 ieņēmumu 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

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka palāvība 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 novērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un faktiskās diskonta likmes šiem finanšu instrumentiem to iegādes brīdī.

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

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

Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhija:

Nākamajā tabulā tiek analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums:

2021. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	544 777	-	544 777	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	23 098 555	23 098 555	-	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	676 274	-	676 274	-
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	191 076	-	-	191 076
Pārējie aktīvi	7 178	-	-	7 178
Saistības	(173 560)	-	-	(173 560)
Kopā	24 344 300	23 098 555	1 221 051	24 694

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

2020. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	385 648	-	385 648	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	16 731 470	16 731 470	-	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	491 991	-	491 991	-
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	568 531	-	-	568 531
Pārējie aktīvi	82	-	-	82
Saistības	(58 048)	-	-	(58 048)
Kopā	18 119 674	16 731 470	877 639	510 565

Tabulās uzrādītas 1., 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Obligācijām tiek lietots Bloomberg BGN cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Plāna gada pārskatā esošo alternatīvo ieguldījumu fondu novērtējums uz 2021. gada 31. decembri veikts, balstoties uz alternatīvo ieguldījumu fondu 2021. gada 3. ceturkšņa pārskatu datiem.
Pārējie aktīvi	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 kredītzaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem;

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

- 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 kredītzaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Plāns plāno saņemt (t.i. visiem naudas izrūķumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta korigēto 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;
- 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 atlīdzību. 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 nākamajos periodos.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

- (i) Finanšu instrumentu vērtības samazinājums;
- (ii) 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 (2021. gada beigās tas bija 6.7 gadi, bet 2020. gada beigās – 7.1 gadi). Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekonzentrētos 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

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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.

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

Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām 2021. gada 31. decembrī.

Visi Plāna aktīvi un saistības 2021. gada 31. decembrī ir aprēķināti eiro pēc ECB kursa.

	EUR	USD	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	676 274	-	676 274
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	23 289 631	-	23 289 631
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	538 476	6 301	544 777
Uzkrātie izdevumi	(24 434)	-	(24 434)
Pārējās saistības	(141 948)	-	(141 948)
NETO AKTĪVI	24 337 999	6 301	24 344 300
Daļa no plāna neto aktīviem %	99.97	0.03	100.00

Nākamajā tabulā atspoguļota valūtas riska ietekme uz plāna aktīvu vērtību 2021. gada 31. decembrī.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

Valūtas risks

Ārvalstu valūta	Uzskaites vērtība	Daļa (%)	Kursa izmaiņa (%)	Vērtības izmaiņa
USD	6 301	0.03%	(10.00%)	(630)
EUR	24 504 382	99.97%	-	-
Kopā	24 510 683	100.00%		(630)

Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām 2020. gada 31. decembrī.

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	491 991	-	491 991
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	17 300 001	-	17 300 001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	385 648	-	385 648
Debitoru parādi	-	82	82
Uzkrātie izdevumi	(1 230)	-	(1 230)
Pārējās saistības	(56 818)	-	(56 818)
NETO AKTĪVI	18 119 592	82	18 119 674
Daļa no plāna neto aktīviem (%)	100	-	100

Nākamajā tabulā atspoguļota valūtas riska ietekme uz plāna aktīvu vērtību 2020. gada 31. decembrī.

Valūtas risks

Ārvalstu valūta	Uzskaites vērtība	Daļa (%)	Kursa izmaiņa (%)	Vērtības izmaiņa
USD	82	0.00%	-10.00%	(8)
EUR	18 119 592	100.00%	-	-
Kopā	18 119 674	100.00%		(8)

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risks, cenu risks un valūtas risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2021. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulā.

	Uzskaites vērtība	Likmju pieauguma ietekme uz tirgus vērtību	Likmju samazinājuma ietekme uz tirgus vērtību	Cenas izmaiņa (%)	Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	544 777	-	-	-	-
Valsts obligācijas	210 660	(24 178)	24 178	-	-
Korporatīvās obligācijas	465 615	(48 718)	48 718	-	-
Obligāciju fondi	7 316 784	(971 808)	971 808	-	-
Akciju fondi	15 781 771	-	-	(30.00%)	(4 734 531)
Alternatīvie fondi	191 076	-	-	(30.00%)	(57 323)
Kopā	24 510 683	(1 044 704)	1 044 704		(4 791 854)
Procentos no uzskaites vērtības		(4.26%)	4.26%		(20.28%)
EUR		(1 044 704)	1 044 704		(4 791 854)

*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.

Valūta	Likmju pieaugums, pp	Likmju samazinājums, pp
EUR	2.00%	(2.00%)
USD	2.00%	(2.00%)
NOK	2.00%	(2.00%)

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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

	Uzskaites vērtība	Likmju pieauguma ietekme uz tirgus vērtību	Likmju samazinājuma ietekme uz tirgus vērtību	Cenas izmaiņa (%)	Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	385 648	-	-	-	-
Valsts obligācijas	216 752	(29 284)	29 284	-	-
Komerccabiedrību obligācijas	275 238	(34 071)	34 071	-	-
Obligāciju fondi	5 021 438	(722 581)	722 581	-	-
Akciju fondi	11 710 033	-	-	(30.00%)	(3 513 010)
Alternatīvie fondi	568 531	-	-	(30.00%)	(170 559)
Kopā	18 177 640	(785 936)	785 936		(3 683 569)
Procentos no % uzskaites vērtības		(4.30%)	4.30%		(20.30%)
EUR		(785 936)	785 936		(3 683 569)

*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	2.00%	(2.00%)
USD	2.00%	(2.00%)
NOK	2.00%	(2.00%)

Par pamatu aktīvu pozīciju jutīguma testiem izmantots iespējamais negatīvais svārstīgums, kas noteikts, analizējot atsevišķu ieguldījumu pozīciju vai aktīvu klašu cenu vēsturiskās tendences un svārstīgumu, kas koriģētas 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. 2021. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir (5 837 187) EUR, jeb (23.8)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir (3 747 781) EUR, jeb (15.3)% no Plāna aktīviem. 2020. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā bija (4 469 505) EUR, jeb (17.0)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā (2 897 633) EUR, jeb (11.0)% no Plāna aktīviem.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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 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.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka parāda vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Kredītrisks 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. Kredītrisks tiek samazināts, ievērojot likumdošanā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, darījumus veicot ar mazākām summām un pietiekoši diversificējot Plāna aktīvus. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus kredītriska samazināšanai.

Plāna naudas līdzekļi (2.2% no Plāna aktīviem 2021. gada beigās, 2.1% – 2020. 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 kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītais kredītrisks 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 kredītreitingi, kurus piešķirusi Moody's reitinga aģentūra vai atsevišķos gadījumos Standard & Poor's vai Fitch reitinga aģentūra.

Parāda vērtspapīru sadalījums pēc kredītreitinga kategorijām	2021	2020
Aa	8.56%	12.18%
A	22.59%	31.88%
Baa	54.50%	55.94%
Ba	14.35%	0.00%
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. Tabulās apkopota informācija par aktīviem pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma 31. decembra līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

Aktīvu termiņstruktūra uz 2021. gada 31. decembri

	Uz pieprasījuma	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	249 841	426 433	676 274
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	23 098 555	191 076	-	23 289 631
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	544 777	-	-	544 777
Kopā	23 643 332	440 917	426 433	24 510 682
%	96.50%	1.80%	1.70%	100.00%

Aktīvu termiņstruktūra uz 2020. gada 31. decembri

	Uz pieprasījuma	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	491 991	491 991
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16 731 471	568 530	-	17 300 001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	385 648	-	-	385 648
Kopā	17 117 119	568 530	491 991	18 177 640
%	94.16%	3.13%	2.71%	100.00%

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 2021. gada 31. decembri

Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	
Uzkrātie izdevumi	19 239
Pārējās saistības	154 321
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	24 344 300
Finanšu saistības kopā	24 517 860

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

Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	
Uzkrātie izdevumi	1 280
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	18 119 674
Finanšu saistības kopā	18 120 954

Finanšu saistību ar termiņiem līdz 12 mēnešiem patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī un 2020. 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 tīšas 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.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

3. PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

31.12.2021.	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
	EUR	
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	544 777	2.24%
Kopā	544 777	2.24%

31.12.2020.	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
	EUR	
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	385 648	2.12%
Kopā	385 648	2.12%

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 ATSPUGOĻJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

4.1 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

2021. gada 31. decembrī

Nosaukums	Nominālvērtība	Ieguldījuma vērtība (EUR)	Uzkrātie %	Ieguldījumu valūta	% no neto aktīviem
Akropolis Group 2.875% 02/06/2026	100 000	95 405	1 670	EUR	0.40%
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	58 000	57 853	41	EUR	0.24%
Ignitis 2% 07/14/27	247 000	266 026	2 301	EUR	1.10%
LATVEN 0.5 17/05/28	100 000	99 900	312	EUR	0.41%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	150 000	152 635	131	EUR	0.63%
Kopā		671 819	4 455		2.78%

2020. gada 31. decembrī

Nosaukums	Nominālvērtība	Ieguldījuma vērtība (EUR)	Uzkrātie %	Ieguldījumu valūta	% no neto aktīviem
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	58 000	59 868	41	EUR	0.33%
Ignitis 2% 07/14/27	247 000	272 937	2 301	EUR	1.52%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	150 000	156 713	131	EUR	0.87%
Kopā		489 518	2 473		2.72%

4.2 Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

2021. gada 31. decembrī, EUR	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Candriam Sustainable Equity EM	154	EUR	415 387	1.71%
DWS Invest Euro High Yield Corporates	2 252	EUR	264 407	1.09%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	12 531	EUR	191 076	0.78%
☒ Hermes Global Emerging Markets Fund	180 532	EUR	883 415	3.63%
Lazard US Equity Concentrated Fund AP Acc	11 021	EUR	1 606 752	6.60%
NN (L) Global Sustainable Equity	2 276	EUR	1 714 374	7.04%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I3 Accumulating Class - Hedged	68 159	EUR	760 654	3.12%
Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	29 922	EUR	394 372	1.62%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	2 983	EUR	423 589	1.74%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	14 843	EUR	596 992	2.45%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI	18 822	EUR	222 098	0.91%
Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	4 450	EUR	741 653	3.05%
Robeco Euro Credit Bond Fund	3 759	EUR	620 047	2.55%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	5 115	EUR	339 861	1.40%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4 685	EUR	269 669	1.11%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	3 247	EUR	779 318	3.20%
Vanguard European Stock Index Fund	47 923	EUR	1 326 858	5.45%
Vanguard Global Stock Index Fund EUR	43 552	EUR	1 715 687	7.05%
Vanguard Japan Stock Index Fund EUR Acc	2 147	EUR	526 295	2.16%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	5 435	EUR	241 564	0.99%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	1 627	EUR	406 164	1.67%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	2 422	EUR	324 584	1.33%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	3 484	EUR	455 707	1.87%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	35 525	EUR	1 104 224	4.54%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	22 518	EUR	1 784 461	7.33%
iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF	6 307	EUR	377 032	1.55%

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	3 112	EUR	298 105	1.22%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	15 949	EUR	221 851	0.91%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	5 831	EUR	512 895	2.11%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	6 058	EUR	579 279	2.38%
iShares North America Index Fund	48 979	EUR	2 195 240	9.02%
iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	23 627	EUR	996 021	4.09%
Kopā			23 289 631	95.67%

2020. gada 31. decembrī, EUR	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Candriam Sustainable Equity EM	209	EUR	530 572	2.93%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	37 842	EUR	568 531	3.14%
Hermes Global Emerging Markets Fund	180 618	EUR	873 685	4.82%
INVECO EQQQ NASDAQ-100	2 404	EUR	617 347	3.41%
Lazard US Equity Concentrated Fund AP Acc	4 957	EUR	536 942	2.96%
NN (L) Global Sustainable Equity	1 777	EUR	983 019	5.43%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	55 867	EUR	543 023	3.00%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	2 037	EUR	271 947	1.50%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	15 911	EUR	623 558	3.44%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI	16 911	EUR	202 933	1.12%
Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	5 196	EUR	897 600	4.95%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	2 639	EUR	181 553	1.00%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	3 614	EUR	208 087	1.15%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	937	EUR	233 019	1.29%
Vanguard European Stock Index Fund	41 136	EUR	890 298	4.91%
Vanguard Global Stock Index Fund	32 878	EUR	975 188	5.38%
Vanguard Japan Stock Index Fund	1 654	EUR	369 670	2.04%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	4 332	EUR	187 944	1.04%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	1 104	EUR	285 119	1.57%
Xtrackers II Global Government Bond UCITS ETF	988	EUR	241 882	1.33%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	2 062	EUR	281 515	1.55%

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	2 400	EUR	325 644	1.80%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	42 646	EUR	1 238 952	6.84%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	16 573	EUR	989 607	5.46%
iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	928	EUR	121 169	0.67%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	2 888	EUR	279 264	1.54%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	13 419	EUR	188 537	1.04%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	4 002	EUR	378 149	2.09%
☒ iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	4 979	EUR	468 096	2.58%
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	15 508	EUR	986 061	5.44%
iShares North America Index Fund	24 432	EUR	792 573	4.37%
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	3 181	EUR	258 614	1.43%
☒ iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	25 406	EUR	769 903	4.26%
Kopā			17 300 001	95.48%

4.3 Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

2021. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	23 289 631	95.67%
Parāda vērstpapīri ar fiksētu ienesīgumu	676 274	2.78%
Kopā	23 965 905	98.45%

2020. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	17 300 001	95.48%
Parāda vērstpapīri ar fiksētu ienesīgumu	491 991	2.72%
Kopā	17 791 992	98.20%

4.4 Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2021 EUR	2020 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 308 873	1 606 477
Kopā	2 308 873	1 606 477

4.5 Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

2021	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10 025 287	(8 185 008)	(1 278 555)
Kopā	10 025 287	(8 185 008)	(1 278 555)

2020	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 858 383	(8 470 180)	(1 434 880)
Kopā	8 858 383	(8 470 180)	(1 434 880)

5. FINANŠU INSTRUMENTU SADALĪJUMS PĒC EMITENTA REĢISTRĀCIJAS VALSTS

2021. 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	544 777	252 979		797 756	3.25%
Igaunija	EE		57 893	191 076	248 970	1.02%
Īrija	IE			17 693 842	17 693 842	72.17%
Luksemburga	LU			5 404 712	5 404 712	22.04%
Lietuva	LT		365 402		365 402	1.49%
Kopā		544 777	676 274	23 289 630	24 510 682	99.97%

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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	385 648	156 843		542 491	2.98%
Lietuva	LT		275 238		275 238	1.51%
Igaunija	EE		59 910	568 531	628 441	3.46%
Īrija	IE			12 694 842	12 694 842	69.84%
Luksemburga	LU			4 036 628	4 036 628	22.21%
Kopā		385 648	491 991	17 300 001	18 177 640	100.00%

6. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Parāds par vērtspapīru iegādi	149 126	56 768
Uzkrātā komisija Pensiju fonda uzturēšanai	9 113	738
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	8 708	423
Saistības pret klientiem	4 578	10
Uzkrātā komisija turētājbankai	1 418	69
Iedzīvotāju nodokļa saistības	617	40
Kopā	173 560	58 048

7. ATSKAITĪJUMI NO IEMAKSĀM ADMINISTRATĪVAJIEM IZDEVUMIEM

	2021	2020
	EUR	EUR
Pensiju fonda komisija	110 982	117 339
Kopā	110 982	117 339

8. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2021	2020
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	90 597	232 818
Atlīdzība turētājbankai	14 748	10 952
Bankas un brokera pakalpojumi	4 307	5 329
Procentu izdevumi	216	-
Kopā	109 868	249 099

9. IEGULDĪJUMU KUSTĪBA PĀRSKATA PERIODĀ

2021, EUR	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	491 991	206 689	(5 575)	(16 831)	676 274
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17 300 001	13 127 488	(9 463 563)	2 325 705	23 289 631
Kopā	17 791 992	13 334 177	(9 469 138)	2 308 874	23 965 905

2020, EUR	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 696 243	10 918 207	(8 861 071)	546 622	17 300 001
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu	421 453	57 370	(5 502)	18 670	491 991
Kopā	15 117 696	10 975 577	(8 866 573)	565 292	17 791 992

10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

	2021	2020
Neto aktīvu vērtība gada beigās, EUR	24 344 300	18 119 674
Daļas vērtība gada beigās *	1.6897	1.4785
Ienesīgums gadā, %	14.29%	1.02%
Daļu skaits gada beigās	14 407 277	12 255 384

* 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. Ienesīgums 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.

Pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

11. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

2021	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2021. gada sākumā	8 576
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2021. gada beigās	8 971
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	514
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	119

2020	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2020. gada sākumā	8 167
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2020. gada beigās	8 576
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	725
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	316

12. PENSIJU PLĀNU DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA

2021. gada 31. decembris

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	600	3 158	3 161	1 442	610	8 971

2020. gada 31. decembris

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	697	3 204	2 881	1 297	497	8 576

13. INFORMĀCIJA PAR IEKĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM

Pensiju plāna aktīvi nav iekļāti.

14. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM 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.

	2021 EUR	2020 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
Luminor Asset management IPAS	(90 597)	(232 818)
Atlīdzība pensiju fondam		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	(110 983)	(117 339)
Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	(14 748)	(10 952)
Maksa par brokera pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	(582)	(618)

15. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Saistībā ar karadarbības uzsākšanu Ukrainā, 2022. gada februāra beigās, Plāna vadība izvērtēja šī militārā konflikta iespējamo ietekmi uz Plāna aktīvu vērtību, kā arī Plāna operacionālajiem procesiem.

Plāna pārvaldnieks informēja vadību, ka Plānā nav tiešu ieguldījumu Krievijas un Ukrainas vērtspapīros, savukārt Plāna aktīvos esošajos ieguldījumu fondos šo vērtspapīru īpatsvars nav būtisks un tālāka to vērtības samazināšanās neatstātu būtisku ietekmi uz Plāna vērtību.

Plāna vadība atkārtoti ir pārbaudījusi darbības nepārtrauktības nodrošināšanas procedūru aktualitāti, tai skaitā tika atkārtoti apzināti darījumu partneri, lai vienotos par alternatīviem saziņas kanāliem, ja rastos traucējumi vai būtu ierobežota piekļuve standarta saziņas līdzekļiem. Vienlaikus Plāna vadība apliecina, ka tai nav tieši darījuma attiecību ar Krievijas vai Ukrainas darījumu partneriem, kā arī Sabiedrības maksājumu vai operacionālās darbības un procesi nav atkarīgi no šīm valstīm.

Ārpakalpojuma līguma ietvaros Plāna vadība saņem informāciju par informācijas sistēmu darbības nepārtrauktības nodrošināšanu un kibernetikas drošības risku mazināšanas pasākumiem, kā arī šobrīd Luminor grupā kibernetikas drošības jomai šobrīd tiek pievērsta pastiprināta uzmanība, tādēļ notiek arī nekavējoša informācijas apmaiņa par jebkādam neparastām darbībām.

Vienlaikus mēs arī atzīmējam, ka situācija ir neprognozējama, piemēram, attiecībā uz iespējamiem enerģijas plūsmas samazinājumiem vai sankcijām, tādēļ šī brīža situācijas novērtējums var mainīties, mainoties ārējiem apstākļiem.

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 progresīvais pensiju plāns" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 9. līdz 37. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna "Luminor progresīvais pensiju plāns" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskats ietver:

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

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionāļu 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 Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- a) informāciju par Plānu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- b) ziņojumus, par kuriem ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 6. lappusei,
 - Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē,
- c) Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 8. līdz 9. lappusei,

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 un informācijā par Plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, atbilst finanšu pārskatam, un
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 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

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

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

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



- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2022. gada 16. martā

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