

## 2021. GADA PĀRSKATS

(12. finanšu gads)

### *PENSIJU PLĀNA*

### ***"LUMINOR SABALANSĒTAIS 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 ZIŅOJUMS .....	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU.....	7
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS.....	8
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 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:

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Ieņemamais amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>	<b>Atbrīvošanas datums</b>
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 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:	2021. gada 1. janvāris – 2021. 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 30,3 milj. EUR. Pārskata gada laikā Plāna neto aktīvi ir pieauguši par 15,1 % jeb 4 milj. EUR. Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā pieauga par 3,2%, no 1,7857 EUR līdz 1,8424 EUR.

### Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

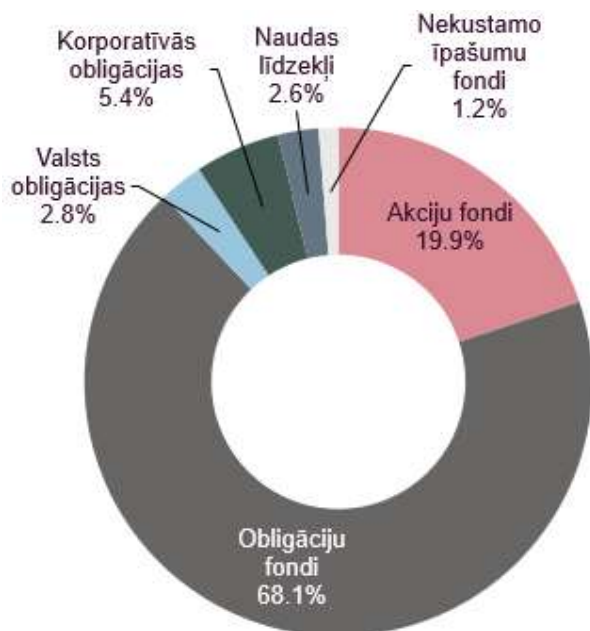
Pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku panākt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku. Sabalansēta ieguldījumu politika paredz, ka kapitāla pieaugums tiks gūts gan no kapitāla vērtspapīru cenas pieauguma un dividendēm, gan no fiksētā ienākuma 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 palielināts no 65,3% līdz 68,1%. Plāna vidējais termiņš līdz dzēšanai (duration) pārskata gada beigās bija 6,7 (7,2 iepriekšējā pārskata perioda beigās).

Pārskata gada laikā Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos tika samazināts no 20,2% līdz 19,9%. Pārskata gada beigās ieguldījumu īpatsvars Baltijas nekustamo īpašumu fondā bija 1,25% (iepriekšējā pārskata gada beigās – 3,5%). 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 +3,18%. Vislielāko pienesumu Plāna rezultātam 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 vienmērīgu 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 pieplūdums akciju ieguldījumu fondos, kā arī rekord augsta 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). Eiro 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 Eiro 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 risku mazināšanas pasākumiem kā arī šobrīd Luminor grupā kiberaizsardzības jomai tiek pievērsta pastiprināta uzmanība, tādēļ notiek arī nekavējoša informācijas apmaiņa par jebkādam neparastām darbībām.

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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 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%).

Plāna ieguldījumi obligācijās un obligāciju fondos turpinās nodrošināt stabilus 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 Dobrovoļska  
Valdes priekšsēdētāja

---

Vita Krātiņa  
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

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 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 9. līdz 37. 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 Dobrovoļska  
Valdes priekšsēdētāja

---

Vita Krātiņa  
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

2022. gada 16. martā

2022.gada 21.janvārī

LUM1.16/01-12/2022

## TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

### Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2021. līdz 31.12.2021.

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.

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 pārliedzinoties 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.

Kerli Vares (iepriekš Gabrilovica)  
Privātpersonu un mazo uzņēmumu jomas vadītāja  
Luminor Bank AS Latvijas Filiāle

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



**NETO AKTĪVU PĀRSKATS**

	Pielikums	31.12.2021	31.12.2020
		EUR	EUR
<b>AKTĪVI</b>			
<b>Finanšu ieguldījumi</b>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	817 664	1 016 775
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	29 486 825	25 336 022
<b>Kopā finanšu ieguldījumi</b>		<b>30 304 489</b>	<b>26 352 797</b>
Pārējie aktīvi		13 420	145
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>30 317 909</b>	<b>26 352 942</b>
<b>SAISTĪBAS</b>			
Uzkrātie izdevumi	6	(24 041)	(1 787)
Pārējās saistības	6	(18 712)	(50 688)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(42 753)</b>	<b>(52 475)</b>
<b>NETO AKTĪVI</b>		<b>30 275 156</b>	<b>26 300 467</b>

Pielikums no 13. līdz 37. 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

\_\_\_\_\_  
Vita Krātiņa  
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

2022. gada 16. martā

**NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

	Pielikums	2021	2020
		EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		26 300 467	24 165 650
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		5 162 780	4 546 754
Darba devēju iemaksas		115 437	92 029
Pārējās iemaksas		24 681	55 492
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		45 101	122 745
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		75 030	68 182
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(1 707 214)	(2 278 845)
<i>Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(1 618 557)	(2 104 187)
<i>Izmaksas pensiju plāna dalībniekiem sakarā ar invaliditāti</i>		-	(7 105)
<i>Izmaksas mantiniekiem</i>		(88 657)	(167 553)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(245 700)	(270 145)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(355 828)	(66 902)
Administratīvie izdevumi	7	(147 728)	(179 310)
<b>Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā</b>		<b>2 966 559</b>	<b>2 090 000</b>
<b>Pārskata perioda ienākumi</b>			
Procentu ienākumi		27 381	22 197
Ienākumi no dividendēm		168 672	201 513
Pārējie ieguldījumu ienākumi		4 044	417
Ienākumi no pensiju fonda		44 611	44 508
<b>Kopā ienākumi</b>		<b>244 708</b>	<b>268 635</b>
<b>Pārskata perioda izdevumi</b>			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	8	(142 833)	(272 077)
<b>Kopā izdevumi</b>		<b>(142 833)</b>	<b>(272 077)</b>
<b>IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/ (SAMAZINĀJUMS)</b>			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.5	8 459 126	12 501 337
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.5	(7 437 800)	(12 610 596)
<b>Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa</b>		<b>1 021 326</b>	<b>(109 259)</b>
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos periodos	4.5	(730 095)	(786 238)
<b>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)</b>		<b>291 231</b>	<b>(895 497)</b>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	4.4	614 171	946 285
<b>Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums</b>		<b>905 402</b>	<b>50 788</b>
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi		853	(2 529)
<b>Pensiju plāna darbības rezultāts</b>		<b>1 008 130</b>	<b>44 817</b>
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā		3 974 689	2 134 817

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

<b>Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās</b>		<b>30 275 156</b>	<b>26 300 467</b>
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		14 728 124	13 445 577
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		16 432 588	14 728 124
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda sākumā		<b>1.7857</b>	<b>1.7973</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda beigās</b>		<b>1.8424</b>	<b>1.7857</b>

Pielikums no 13. līdz 37. 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

\_\_\_\_\_  
Vita Krātiņa  
Valdes locekle

2022. gada 16. martā

2022. gada 16. martā

## NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2021	2020
		EUR	EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		1 008 130	44 817
Ieguldījumu vērtības pieaugums pārvērtēšanas rezultātā	9	(614 171)	(72 882)
Debitoru parādu pieaugums		(13 275)	(145)
Saistību samazinājums		(9 722)	(19 268)
Samaksāti administratīvie izdevumi		(147 728)	(179 310)
<b>Naudas pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>223 234</b>	<b>(226 788)</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>			
Ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	9	(11 728 678)	(15 049 110)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	9	8 192 046	12 527 579
<b>Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(3 536 632)</b>	<b>(2 521 531)</b>
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		5 423 029	4 885 202
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(2 308 742)	(2 615 892)
<b>Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>3 114 287</b>	<b>2 269 310</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums</b>		<b>(199 111)</b>	<b>(479 009)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 016 775	1 495 784
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	3	<b>817 664</b>	<b>1 016 775</b>

Pielikums no 13. līdz 37. 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 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: 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](http://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 no 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 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 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**

**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).

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

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

**Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS** – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā 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**, Aprūtinošie 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 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 saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēš naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp 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 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.

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

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

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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):

<b>Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi no plāna aktīvu vidējā vērtības:</b>	<b>Maksājuma summa (likme gadā)</b>
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.75%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	1.04%
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.07%
<b>Kopā</b>	<b>1.86%</b>

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;
- 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 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.



### 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 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 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.

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem;
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem;
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (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	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	817 664	-	817 664	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	26 633 603	26 633 603	-	-
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	377 441	-	-	377 441
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2 475 781	-	2 475 781	-
Pārējie aktīvi	13 420	-	-	13 420
Saistības	(42 753)	-	-	(42 753)
<b>Kopā</b>	<b>30 275 156</b>	<b>26 633 603</b>	<b>3 293 445</b>	<b>348 108</b>

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

2020. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 016 775	-	1 016 775	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	23 346 154	23 346 154	-	-
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	61 734	-	-	61 734
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 928 134	-	1 928 134	-
Pārējie aktīvi	145	-	-	145
Saistības	(52 475)	-	-	(52 475)
<b>Kopā</b>	<b>26 300 467</b>	<b>23 346 154</b>	<b>2 955 909</b>	<b>9 404</b>

Tabulā 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. decembrī 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 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;

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzišanas 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 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 atzišanas 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 atzišanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nevajadzīgām izmaksām vai piepūles, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzišanas.

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, piešķirušī 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.

### Atzišanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzišana 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 atzišana 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 korigēta 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 6.6 gadi, bet 2020. gada beigās – 7.2 gadi). Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekoncentrētos 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.

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

**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 uz 2021. gada 31. decembri**

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	2 475 781	-	2 475 781
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	27 011 043	-	27 011 043
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	801 617	16 047	817 663
Uzkrātie izdevumi	(42 752)	-	(42 752)
Pārējās saistības	13 420	-	13 420
<b>NETO AKTĪVI</b>	<b>30 259 109</b>	<b>16 047</b>	<b>30 275 156</b>
Daļa no plāna neto aktīviem %	99.95	0.05	100.00

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

Ārvalstu valūta	Uzskaites vērtība	Daļa (%)	Kursa izmaiņa (%)	Vērtības izmaiņa
USD	16 047	0.05%	(10.00)%	(1 605)
EUR	30 288 441	99.95%	-	-
<b>Kopā</b>	<b>30 304 489</b>	<b>100.00%</b>		<b>(1 605)</b>

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

### 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)
<b>NETO AKTĪVI</b>	<b>26 300 322</b>	<b>145</b>	<b>26 300 467</b>
Daļa no plāna neto aktīviem (%)	100	0.00	100.00

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	145	-	(10.00)%	(15)
EUR	26 300 322	100.00%	-	-
<b>Kopā</b>	<b>26 300 467</b>	<b>100.00%</b>		<b>(15)</b>

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risks un cenu 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	817 664	-	-	-	-
Valsts obligācijas	839 577	(112 908)	112 908	-	-
Korporatīvās obligācijas	1 636 204	(154 244)	154 244	-	-
Obligāciju fondi	20 607 621	(2 728 512)	2 728 512	-	-
Akciju fondi	6 025 981	-	-	(30.00%)	(1 807 794)
Alternatīvie fondi	377 441	-	-	(30.00%)	(113 232)
<b>Kopā</b>	<b>30 304 488</b>	<b>(2 995 664)</b>	<b>2 995 664</b>	-	<b>(1 921 026)</b>
Procentos no uzskaites vērtības	-	(9.90%)	9.90%	-	(6.30%)
<b>EUR</b>	-	<b>(2 995 664)</b>	<b>2 995 664</b>	-	<b>(1 921 027)</b>

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

\*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%

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.

	Uzskaites vērtība	Likmju pieauguma ietekme uz tirgus vērtību	Likmju samazinājuma 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	-	-	(30.00%)	(1 595 231)
Alternatīvie fondi	927 479	-	-	(30.00%)	(278 244)
<b>Kopā</b>	<b>26 352 797</b>	<b>(2 752 682)</b>	<b>2 752 682</b>		<b>(1 873 475)</b>
Procentos no % ienākuma/ uzskaites vērtības		(10.50%)	10.50%		(7.10%)
<b>EUR</b>		<b>(2 752 682)</b>	<b>2 752 682</b>		<b>(1 873 475)</b>

\*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%



## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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 (4 918 295) EUR, jeb (16.2)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir 1 073 032 EUR, jeb 3.5% no Plāna aktīviem. 2020. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā bija (4 626 156) EUR, jeb (17.6)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā 879 192 EUR, jeb 3.3% 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 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 (2.7% no Plāna aktīviem 2021. gada beigās, 3.7% – 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 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 kredītreitingi, kurus piešķirusi Moody's reitinga aģentūra vai atsevišķos gadījumos Standard & Poor's reitinga aģentūra.

Parāda vērtspapīru sadalījums pēc kredītreitinga kategorijām	2021	2020
Aa	9.11%	12.11%
A	29.24%	27.61%
Baa	55.57%	60.28%
Ba	6.08%	0.00%
<b>Kopā</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

**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 beigās 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.

**Aktīvu termiņstruktūra uz 2021. 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	-	1 012 831	1 350 473	112 477	2 475 781
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	26 633 602	377 441	-	-	27 011 043
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	817 664	-	-	-	817 664
<b>Kopā</b>	<b>27 451 266</b>	<b>1 390 272</b>	<b>1 350 473</b>	<b>112 477</b>	<b>30 304 488</b>
%	90.58%	4.59%	4.46%	0.37%	100.00%

**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
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	<b>1 016 775</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 016 775</b>
<b>Kopā</b>	<b>23 497 184</b>	<b>1 190 502</b>	<b>1 544 673</b>	<b>120 438</b>	<b>26 352 797</b>
%	89.16%	4.52%	5.86%	0.46%	100.00%

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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	24 041
Pārējās saistības	18 712
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	30 275 156
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>30 317 909</b>

**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
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>26 352 942</b>

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.

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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

31.12.2021	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
<b>EUR</b>		
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	817 664	2.70%
<b>Kopā</b>	<b>817 664</b>	<b>2.70%</b>

31.12.2020	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
<b>EUR</b>		
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	1 016 775	3.87%
<b>Kopā</b>	<b>1 016 775</b>	<b>3.87%</b>

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 APRĒĶINĀ

#### 4.1. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

2021. gada 31. decembrī	Nominālvērtība	Ieguldījuma vērtība (EUR)	Uzkrātie %	Ieguldījumu valūta	% no neto aktīviem
ALTUMG 0.443 08/10/26	100 000	99 875	102	EUR	0.33%
ALTUMG 1.3 03/07/25	100 000	103 350	1 065	EUR	0.34%
AUGSTS 0.5 20/01/2027	110 000	109 808	108	EUR	0.36%
Akropolis Group 2.875% 02/06/2026	155 000	147 878	2 588	EUR	0.50%
Eesti Energia 2.384% 22.09.2023	150 000	155 477	980	EUR	0.52%
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	226 000	225 426	158	EUR	0.75%
Ignitis 2% 07/14/27	807 000	869 163	7 517	EUR	2.90%
LATVEN 0.5 17/05/28	138 000	137 862	431	EUR	0.46%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	394 000	400 923	344	EUR	1.33%

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036	100 000	111 614	863	EUR	0.37%
VLSTIK 0% 22/09/25	100 000	100 249	-	EUR	0.33%
<b>Kopā</b>		<b>2 461 625</b>	<b>14 156</b>		<b>8.19%</b>

2020. gada 31. decembrī	Nominālvērtība	Ieguldījuma 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	0.61%
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	411 632	344	EUR	1.57%
Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036	100 000	119 575	863	EUR	0.46%
<b>Kopā</b>		<b>1 917 208</b>	<b>10 927</b>		<b>7.34%</b>

## 4.2 Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

2021. gada 31. decembrī	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Candriam Sustainable Equity EM	61	EUR	164 537	0.54%
DWS Invest Euro High Yield Corporates	5 760	EUR	676 282	2.23%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	24 753	EUR	377 441	1.25%
Hermes Global Emerging Markets Fund	59 539	EUR	291 348	0.96%
Lazard US Equity Concentrated Fund AP Acc	4 226	EUR	616 109	2.04%
NN (L) Global Sustainable Equity	814	EUR	613 137	2.03%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I3 Accumulating Class - Hedged	165 642	EUR	1 848 565	6.11%
Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	11 822	EUR	155 814	0.51%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	7 271	EUR	1 032 329	3.41%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	36 690	EUR	1 475 663	4.87%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI	67 515	EUR	796 672	2.63%
Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	1 952	EUR	325 338	1.07%
Robeco Euro Credit Bond Fund	11 843	EUR	1 953 503	6.45%

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	17 047	EUR	1 132 671	3.74%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	11 752	EUR	676 445	2.23%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	7 839	EUR	1 881 453	6.21%
Vanguard European Stock Index Fund	17 786	EUR	492 446	1.63%
Vanguard Global Stock Index Fund EUR	17 229	EUR	678 719	2.24%
Vanguard Japan Stock Index Fund EUR Acc	864	EUR	211 793	0.70%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	14 206	EUR	631 400	2.09%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	5 425	EUR	1 354 297	4.47%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	7 855	EUR	1 052 688	3.48%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	11 613	EUR	1 518 980	5.02%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	13 750	EUR	427 391	1.41%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	9 026	EUR	715 274	2.36%
iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF	2 506	EUR	149 809	0.49%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	11 065	EUR	1 059 938	3.50%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	56 161	EUR	781 200	2.58%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	14 604	EUR	1 284 568	4.24%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	15 174	EUR	1 450 968	4.79%
iShares North America Index Fund	18 411	EUR	825 181	2.73%
iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	8 518	EUR	359 085	1.19%
<b>Kopā</b>			<b>27 011 044</b>	<b>89.22%</b>

2020. gada 31. decembrī	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Candriam Sustainable Equity EM	90	EUR	228 476	0.87%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	61 734	EUR	927 479	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%
Lazard US Equity Concentrated Fund AP Acc	2 186	EUR	236 788	0.90%
NN (L) Global Sustainable Equity	776	EUR	429 275	1.63%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	162 681	EUR	1 581 264	6.01%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	5 926	EUR	791 349	3.01%

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2021. gadu

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	1 375 237	5.23%
Vanguard European Stock Index Fund	19 269	EUR	417 035	1.59%
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%
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%
<b>Kopā</b>			<b>23 407 888</b>	<b>89.00%</b>

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

2021. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	27 011 044	89.22%
Parāda vērstpapīri ar fiksētu ienesīgumu	2 475 781	8.18%
<b>Kopā</b>	<b>29 486 825</b>	<b>97.40%</b>

2020. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	23 407 888	89.02%
Parāda vērstpapīri ar fiksētu ienesīgumu	1 928 134	7.33%
<b>Kopā</b>	<b>25 336 022</b>	<b>96.35%</b>

#### 4.4 Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2021 EUR	2020 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	614 171	946 285
<b>Kopā</b>	<b>614 171</b>	<b>946 285</b>

#### 4.5 Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

2021	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība EUR	Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 459 126	(7 437 800)	(730 095)
<b>Kopā</b>	<b>8 459 126</b>	<b>(7 437 800)</b>	<b>(730 095)</b>



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

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	12 501 337	(12 610 596)	(786 238)
<b>Kopā</b>	<b>12 501 337</b>	<b>(12 610 596)</b>	<b>(786 238)</b>

## 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	817 664	966 344		1 784 009	5.88%
Igaunija	EE		382 040	377 441	759 481	2.51%
Īrija	IE			18 241 845	18 241 845	60.17%
Luksemburga	LU			8 391 758	8 391 758	27.68%
Lietuva	LT		1 127 397		1 127 397	3.72%
<b>Kopā</b>		<b>817 664</b>	<b>2 475 781</b>	<b>27 011 044</b>	<b>30 304 490</b>	<b>99.96%</b>

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	0	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%
<b>Kopā</b>		<b>1 016 775</b>	<b>2 855 613</b>	<b>22 480 409</b>	<b>26 352 797</b>	<b>100.00%</b>

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

**6. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	2021	2020
	EUR	EUR
Parāds par vērtspapīru iegādi	-	49 646
Uzkrātā komisija Pensiju fonda uzturēšanai	11 388	1 072
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	10 882	615
Uzkrātā komisija turētājbankai	1 771	100
Iedzīvotāju nodokļa saistības	1 236	242
Saistības pret klientiem	17 476	800
<b>Kopā</b>	<b>42 753</b>	<b>52 475</b>

**7. ATSKAITĪJUMI NO IEMAKSĀM UN ADMINISTRATĪVAJIEM IZDEVUMIEM**

	2021	2020
	EUR	EUR
Pensiju fonda komisija	147 728	179 310
<b>Kopā</b>	<b>147 728</b>	<b>179 310</b>

**8. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI**

	2021	2020
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	119 523	248 441
Atlīdzība turētājbankai	19 457	16 736
Bankas un brokera pakalpojumi	3 853	6 900
<b>Kopā</b>	<b>142 833</b>	<b>272 077</b>

**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	1 928 134	628 754	(24 151)	(56 956)	2 475 781
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	23 407 888	11 099 924	(8 167 895)	671 127	27 011 044
<b>Kopā</b>	<b>25 336 022</b>	<b>11 728 678</b>	<b>(8 192 046)</b>	<b>614 171</b>	<b>29 486 825</b>

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	21 676 889	14 239 926	(12 504 948)	(3 979)	23 407 888
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu	1 064 720	809 184	(22 631)	76 861	1 928 134
<b>Kopā</b>	<b>22 741 609</b>	<b>15 049 110</b>	<b>(12 527 579)</b>	<b>72 882</b>	<b>25 336 022</b>

## 10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

	2021	2020
Neto aktīvu vērtība, EUR	30 275 156	26 300 467
Daļas vērtība *	1.8424	1.7857
Ienesīgums gadā, %	3.18%	(0.65%)
Daļu skaits	16 432 588	14 728 124

\* 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.

## 11. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

2021	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2021. gada sākumā	12 194
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2021. gada beigās	12 038
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	329
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	485

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

**12. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU VECUMA STRUKTŪRA****2021. gada 31. decembris**

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	345	2 050	2 843	3 614	3 186	<b>12 038</b>

**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	<b>12 194</b>

**13. INFORMĀCIJA PAR IEKĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM**

Pensiju plāna aktīvi nav iekļāti.

**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.

	2021	2020
<b>Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam</b>		
Luminor Asset management IPAS	119 523	248 441
<b>Atlīdzība pensiju fondam</b>		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	147 728	179 310
<b>Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem</b>		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	19457	16 736
<b>Maksa par brokera pakalpojumiem</b>		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	452	581

## 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 sabalansētais 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 sabalansētais 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 pievienotā gada pārskata 8. 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, mūsuprāt, 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 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 konkrētiem 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.