

## 2022. GADA PĀRSKATS

(13. finanšu gads)

### *PENSIJU PLĀNA*

### ***"LUMINOR SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS"***

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM  
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Rīga, 2023



**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 .....	41

**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>
Vita Krātiņa	Valdes priekšsēdētāja	30.06.2022.	-
Aina Meijere	Valdes locekle	30.06.2022.	-
Atis Krūmiņš	Valdes loceklis	19.10.2021.	-
Vita Krātiņa	Valdes locekle	15.07.2020.	29.06.2022.
Anželika Dobrovoļska	Valdes priekšsēdētāja	01.10.2020.	29.06.2022.

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:	2022. gada 1. janvāris – 2022. gada 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccarbības licence Nr. 5  Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV – 1010 Latvija Atbildīgais zvērinātais revidents Jegors Podosiņņikovs Zvērinātā revidenta Serifikāts Nr. 238

## LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Pensiju plāna "Luminor Sabalansētais pensiju plāns" (Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās bija 25,8 milj. EUR. Pārskata gada laikā Plāna neto aktīvi ir samazinājušies par 14,75 % jeb 4,6milj. EUR. Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā samazinājās par 15,43%, no 1,8424 EUR līdz 1,15581 EUR.

### Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

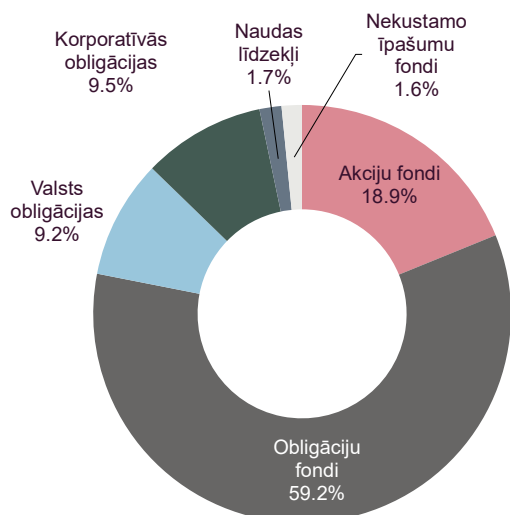
Pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku panākt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku. Sabalansēta ieguldījumu politika paredz, ka kapitāla pieaugums tiks gūts gan no kapitāla vērtspapīru cenas pieauguma un dividendēm, gan no fiksētā ienākuma 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 samazināts no 68,1% līdz 59,2%. Plāna vidējais termiņš līdz dzēšanai (duration) pārskata gada beigās bija 5,2 (6,7 iepriekšējā pārskata perioda beigās).

Pārskata gada laikā Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos tika samazināts no 19,9% līdz 18,9%. Pārskata gada beigās ieguldījumu īpatsvars Baltijas nekustamo īpašumu fondā bija 1,56% (iepriekšējā pārskata gada beigās – 1,25%). 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 % pret neto aktīviem, naudas līdzekļi attēloti neto vērtībā, ņemot saistības.

**Līdzekļu pārvaldītāja vadības ziņojums (turpinājums)**Plāna ienesīgums un situācija finanšu un kapitāla tirgū

Plāns pārskata gadā uzrādīja ienesīgumu -15,43%. Pārskata gada laikā rezultātu negatīvi ietekmēja gan obligāciju, gan akciju ieguldījumu vērtības samazināšanās. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Pārskata periods finanšu tirgos tika aizvadīts pieaugošas inflācijas apstākļos, kas lika centrālajām bankām būtiski mainīt līdz šim pieņemto veicinošo monetāro politiku. Federālā rezervju sistēma gada laikā paaugstināja bāzes procentu likmi par 4,25 procentpunktiem un Eiropas centrālā banka par 2,5 procentpunktiem, turklāt, sagaidāms, ka 2023. gadā likmju paaugstināšana turpināsies. Papildus, centrālās bankas pārtrauca obligāciju iegādes programmas un sāka samazināt savas bilances. Nenoteiktība par procentu likmju paaugstināšanās tempu un apmēru, kā arī ar to saistīto iespējamo ekonomiskās izaugsmes bremzēšanos veicināja nestabilitāti finanšu tirgos. To pastiprināja Krievijas iebrukuma Ukrainā radītie ģeopolitiskie un ekonomiskie riski. Karš Ukrainā izraisīja negatīvu reakciju finanšu tirgos visā pasaulē, tajā pašā laikā preču cenas pieauga piegādes risku dēļ, draudot vēl paātrināt straujo inflācijas pieaugumu un izraisīt vēl lielāku procentu likmju pieaugumu.

Eiro etalona ienesīguma likme – Vācijas valdības 10 gadu obligāciju ienesīgums – gada beigās bija 2,57%, salīdzinot ar 0,18% gada sākumā. ASV valsts 10 gadu obligāciju likme gada laikā pieauga no 1,51% līdz 3,87%. Tā rezultātā Eiropas un attīstības valstu valdību obligācijas, kurām raksturīga gara durācija, gadu noslēdza ar negatīvu rezultātu, attiecīgi -18,5% un -17,8%. Ierobežojoša monetārā politika investoriem radīja bažas par ekonomiskās izaugsmes bremzēšanos un uzņēmumu finanšu rādītāju pasliktināšanos. Tas veicināja akciju un korporatīvo obligāciju pārdošanu. Attīstīto valstu akciju indeksa MSCI World vērtība eiro izteiksmē gada laikā samazinājās par 12,8%, savukārt attīstības valstu akciju indeksa MSCI Emerging Markets vērtība eiro izteiksmē samazinājās par 14,9%. Papildus etalona ienesīguma pieaugumam, investīciju reitinga korporatīvo obligāciju un augsta ienesīguma obligāciju sniegumu negatīvi ietekmēja arī kredītriska prēmiju pieaugums, gadu noslēdzot ar negatīvu atdevi, attiecīgi -13,6% un -10,2%.

Gada laikā ASV dolāra vērtība pret Euro palielinājās par 5,8%. ASV dolāra vērtības kāpums palielina Plāna ienesīgumu, jo pieaug ASV dolāru ieguldījumu vērtība.

Informācija par notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai

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

Administratīvie izdevumi

Izmaksas, kas pārskata gadā tika segtas no Plāna aktīviem, bija maksājuma par pārvaldīšanu 0,43%, atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai 0,45%, atskaitījumi līdzekļu turētājam 0,07% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības

Kopējie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi no plāna aktīvu vidējā vērtības:	Maksājuma summa (likme gadā)	Maksājuma summa (likme gadā)
	2022	2021
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.45%	0.45%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	0.43%	0.43%
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.07%	0.07%
<b>Kopā</b>	<b>0.95%</b>	<b>0.95%</b>

**Līdzekļu pārvaldītāja vadības ziņojums (turpinājums)**

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 priekšpedējā 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.

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

Sagaidāms, ka 2023. gadā finanšu tirgos saglabāsies fokuss uz inflācijas dinamiku, centrālo banku lēmumiem un to ietekmi uz ekonomisko izaugsmi. Pēc vērtības krituma 2022. gadā, obligāciju sagaidāmie ienesīgumi ir būtiski pieauguši. Piepildoties scenārijam, ka procentu likmju paaugstināšana ierobežos inflāciju un atgriezīs to zemākos līmeņos, obligācijām ir potenciāls atgūties un nodrošināt augstāku ienesīgumu nākotnē.

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.

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%).

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

---

Vita Krātiņa  
Valdes priekšsēdētāja

---

Aina Meijere  
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

2023. gada 22. martā

## PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Luminor Latvijas 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, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 9. līdz 40. lappusei iekļauto 2022. 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

---

Vita Krātiņa  
Valdes priekšsēdētāja

2023. gada 22. martā

---

Aina Meijere  
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

## TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

2023. gada 23. janvārī

Nr. LUM4.05/01-11/2023

### Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2022. līdz 31.12.2022.

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.

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

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

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

Ņemot vērā iepriekš minēto, Turētājbanka uzskata, ka:

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

---

Kerli Vares  
Luminor Bank AS Latvijas Filiāle

D. Kontere :+371 27068919

[Diana.Kontere@luminorgroup.com](mailto:Diana.Kontere@luminorgroup.com)

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



## NETO AKTĪVU PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
<b>AKTĪVI</b>			
<b>Finanšu ieguldījumi</b>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	1 187 883	817 664
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	25 367 809	29 486 825
<b>Kopā finanšu ieguldījumi</b>		<b>26 555 692</b>	<b>30 304 489</b>
Pārējie aktīvi		-	13 420
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>26 555 692</b>	<b>30 317 909</b>
<b>SAISTĪBAS</b>			
Uzkrātie izdevumi	6	(20 874)	(24 041)
Pārējās saistības	6	(723 960)	(18 712)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(744 834)</b>	<b>(42 753)</b>
<b>NETO AKTĪVI</b>		<b>25 810 858</b>	<b>30 275 156</b>

Pielikums no 13. līdz 40. 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

Vita Krātiņa  
Valdes priekšsēdētāja

2023. gada 22. martā

Aina Meijere  
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

## NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	Pielikums	2022	2021
		EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		30 275 156	26 300 467
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		3 611 367	5 162 780
Darba devēju iemaksas		114 221	115 437
Pārējās iemaksas		22 188	24 681
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		42 298	45 101
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		100 701	75 030
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(3 090 263)	(1 707 214)
<i>Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		<i>(2 991 824)</i>	<i>(1 618 557)</i>
Izmaksas mantiniekiem		(98 439)	(88 657)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(311 427)	(245 700)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(282 579)	(355 828)
Administratīvie izdevumi	7	(121 850)	(147 728)
<b>Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā</b>		<b>84 656</b>	<b>2 966 559</b>
<b>Pārskata perioda ienākumi</b>			
Procentu ienākumi		60 310	27 381
Ienākumi no dividendēm		187 647	168 672
Pārējie ieguldījumu ienākumi		6 167	4 044
Ienākumi no pensiju fonda		32 190	44 611
<b>Kopā ienākumi</b>		<b>286 314</b>	<b>244 708</b>
<b>Pārskata perioda izdevumi</b>			
Procentu izdevumi		(1 530)	
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	8	(140 548)	(142 833)
<b>Kopā izdevumi</b>		<b>(142 078)</b>	<b>(142 833)</b>
<b>IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/ (SAMAZINĀJUMS)</b>			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.5	16 631 318	8 459 126
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.5	(17 431 690)	(7 437 800)
<b>Realizētā ieguldījumu pārdošanas (zaudējumi)/peļņa</b>		<b>(800 372)</b>	<b>1 021 326</b>
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos periodos	4.5	(900 337)	(730 095)
<b>Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/pieaugums</b>		<b>(1 700 709)</b>	<b>291 231</b>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/pieaugums	4.4	(2 991 299)	614 171

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2022. gadu

<b>Neto aktīvu kustības pārskats (turpinājums)</b>		
<b>Kopā ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums</b>	<b>(4 692 008)</b>	<b>905 402</b>
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas (zaudējumi)/ peļņa	(1 182)	853
<b>Pensiju plāna darbības rezultāts</b>	<b>(4 548 954)</b>	<b>1 008 130</b>
Neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums pārskata periodā	(4 464 298)	3 974 689
<b>Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās</b>	<b>25 810 858</b>	<b>30 275 156</b>
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	16 432 588	14 728 124
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	16 565 216	16 432 588
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda sākumā	<b>1.8424</b>	<b>1.7857</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda beigās</b>	<b>1.5581</b>	<b>1.8424</b>

Pielikums no 13. līdz 40. 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

\_\_\_\_\_  
Vita Krātiņa  
Valdes priekšsēdētāja

\_\_\_\_\_  
Aina Meijere  
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

2023. gada 22. martā

## NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2022	2021
		EUR	EUR
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums		(4 548 954)	1 008 130
Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) pārvērtēšanas rezultātā	9	2 991 298	(614 171)
Debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums)		13 420	(13 275)
Saistību pieaugums/ (samazinājums)		702 081	(9 722)
Samaksāti administratīvie izdevumi		(121 850)	(147 728)
<b>Naudas (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>(964 005)</b>	<b>223 234</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	(17 237 588)	(11 728 678)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, samazinājums	9	18 365 306	8 192 046
<b>Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma</b>		<b>1 127 718</b>	<b>(3 536 632)</b>
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		3 890 775	5 423 029
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(3 684 269)	(2 308 742)
<b>Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>206 506</b>	<b>3 114 287</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)</b>		<b>370 219</b>	<b>(199 111)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		817 664	1 016 775
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	3	<b>1 187 883</b>	<b>817 664</b>

Pielikums no 13. līdz 40. 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

Vita Krātiņa

Valdes priekšsēdētāja  
2023. gada 22. martā

Aina Meijere

Valdes locekle  
2023. gada 22. martā

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU UN SVARĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

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

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

Plāna prospekts atrodams Luminor interneta lapā [www.luminor.lv](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 un noapaļota līdz četrām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats (1.4228718 eiro).

#### Atbilstības paziņojums

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

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

Plāna līdzekļu pārvaldītāja Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2023. gada 22. 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.

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

### Jauni standarti un interpretācijas

#### Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Aprūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī).

16. SGS grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādas ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot preces, kas ražotas, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai lietošanai. Ieņēmumi no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzņēmumam jāizmanto 2. SGS, lai novērtētu šīs izmaksas. Izmaksās netiek iekļauts pārbaudāmā aktīva nolietojums, jo tas nav gatavs paredzētajai lietošanai. 16. SGS grozījumi arī precizē, ka uzņēmums “pārbauda, vai aktīvs darbojas pareizi”, kad tas novērtē aktīva tehnisko un fizisko veiktspēju. Aktīva finansiālie rādītāji nav nozīmīgi šim novērtējumam. Līdz ar to pamatlīdzeklis var darboties, kā to paredzējusi vadība, un tam tiek aprēķināts nolietojums, pirms tas ir sasniedzis vadības gaidītos darbības rādītājus.

37. SGS grozījumi precizē jēdziena “līguma izpildes izmaksas” nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildus izmaksas; un citas attiecināmās izmaksas, kas ir tieši saistītas ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi aprūtināšanai līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

3. SFPS tika grozīts, lai atsauktos uz 2018. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādņēm, lai noteiktu, kas uzņēmējdarbības apvienošanā ir aktīvs vai saistības. Pirms grozījumiem 3. SFPS atsauca uz 2001. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādņēm. Turklāt 3. SFPS tika pievienots jauns izņēmums saistībām un iespējamām saistībām. Izņēmums nosaka, ka attiecībā uz dažiem saistību un iespējamo saistību veidiem uzņēmumam, kas piemēro 3. SFPS, tā vietā jāatsaucas uz 37. SGS vai 21. SFPIK, nevis uz 2018. gada konceptuālo regulējumu. Bez šī jaunā izņēmuma uzņēmums būtu atzinis dažas saistības uzņēmējdarbības apvienošanā, kuras tas neatzītu saskaņā ar 37. SGS. Tāpēc uzreiz pēc iegādes uzņēmumam būtu bijis jāpārtrauc šādu saistību atzīšana un jāatzīst peļņa, kas neatspoguļo ekonomiskos ieguvumus. Tika arī precizēts, ka pircējam iegādes datumā nav jāatzīst iespējamie aktīvi, kā noteikts 37. SGS.

Grozījumi 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt trešajām personām vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

Ilustratīvais 13. piemērs, kas pievienots 16. SFPS, tika grozīts, lai izslēgtu ilustrāciju ar iznomātāja maksājumiem par iznomāta īpašuma uzlabojumiem. Grozījumu mērķis ir novērst jebkādas iespējamās neskaidrības par nomas stimulu uzskaiti.

1. SFPS pieļauj atbrīvojumu, ja meitasuzņēmums piemēro SFPS vēlāk nekā tā mātesuzņēmums. Meitasuzņēmums var novērtēt savus aktīvus un saistības uzskaites vērtībās, kas tiktu iekļautas tā mātesuzņēmuma konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS, ja netika veiktas korekcijas konsolidācijas procedūru ietvaros un uzņēmējdarbības apvienošanas, kurā mātesuzņēmums iegādājās meitas uzņēmumu, seku rezultātā. 1. SFPS tika grozīts, lai ļautu uzņēmumiem, kuri izmantojuši šo 1. SFPS atbrīvojumu, novērtēt arī kumulatīvās pārvērtēšanas atšķirības, izmantojot mātesuzņēmuma uzrādītās summas, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS. Ar grozījumiem 1. SFPS iepriekš minētais atbrīvojums tiek attiecināts uz kumulatīvām valūtas pārrēķinu starpībām, lai samazinātu izmaksas tiem, kas pirmo reizi piemēro SFPS. Šie grozījumi attieksies arī uz asociētajiem uzņēmumiem un kopuzņēmumiem, kuri izmantojuši to pašu 1. SFPS atbrīvojumu.

Tika atcelta prasība uzņēmumiem neiekļaut nodokļu naudas plūsmas, nosakot patieso vērtību saskaņā ar 41. SGS. Šo grozījumu mērķis ir saskaņot ar standarta prasību diskontēt pēcnodokļu naudas plūsmas.

### Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk). 2020. gada maijā tika izdoti 16. SFPS grozījumi, kas paredz nomniekiem iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas, kuru rezultātā tika samazināti nomas maksājumi, kas veicami 2021. gada 30. jūnija vai pirms šī datuma, ir nomas līguma izmaiņa (modification). 2021. gada 31. marta standarta grozījumi nosaka atbrīvojuma izmantošanas termiņa pagarinājumu no 2021. gada 30. jūnija līdz 2022. gada 30. jūnijam.

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

### Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgas grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtisku grāmatvedības politiku informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācija var tikt uzskatīta par būtisku tādā gadījumā, ja bez šīs informācijas finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu finanšu pārskatos iekļautu būtisku informāciju. Grozījumos sniegti grāmatvedības politikas informācijas, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem, ilustratīvi piemēri. Turklāt 1. SGS grozījumi precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānošķir grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 12. SGS grozījumi nosaka, kā uzskaitīt atlikto nodokli tādiem darījumiem kā, piemēram, noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Noteiktos apstākļos uzņēmumi ir atbrīvoti no atliktā nodokļa atzīšanas, kad tie pirmo reizi atzīst aktīvus vai saistības. Iepriekš bija zināma neskaidrība par to, vai atbrīvojums attiecas uz tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības – darījumi, kuros tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības. Grozījumi precizē, ka atbrīvojums netiek piemērots un ka uzņēmumiem ir jāatzīst atliktais nodoklis attiecībā uz šādiem darījumiem. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāatzīst atliktais nodoklis par darījumiem, kuru sākotnējās atzīšanas brīdī rodas vienādas ar nodokli aplikamās un atskaitāmās pagaidu atšķirības.

Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanas atlikšanu arī gadījumos, ja nomas saistības iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārķāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti)



### Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precizē klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamajiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

Plāns pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

### 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 2022. 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.

2022. gadā komisijas par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

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

Laika posmā no 2022. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs neieturēja atskaitījumus no iemaksām un atskaitījumus Komisijas darbības finansēšanai, atskaitījumi tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem.

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

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



### Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 Plānam.

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, Plāns 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 novērtēti 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:

- Plāna 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 pārskatu pielikums (turpinājums)

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 nekonsekvenca, 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 paredzamie kredītzaudējumi, bet aprēķinā ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

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

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

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

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

### Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

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

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

### Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

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

### Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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

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

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

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

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

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2022. gadu

### Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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:

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 187 883	-	1 187 883	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	20 150 664	20 150 664	-	-
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	403 731	-	-	403 731
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 813 414	-	4 813 414	-
Saistības	(20 874)	-	-	(20 874)
Pārējās saistības	(723 960)	-	-	(723 960)
<b>Kopā</b>	<b>25 810 858</b>	<b>20 150 664</b>	<b>6 001 297</b>	<b>(341 103)</b>

2021. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība 1. līmenis EUR	Patiesā vērtība 2. līmenis EUR	Patiesā vērtība 3. līmenis 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>

### Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 2022. gada 31. decembri veikts, balstoties uz alternatīvo ieguldījumu fondu 2022. gada 30. novembra 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;
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā;
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzamie kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

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

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

### Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 novērojamos 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 atlīdzību. 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:

- (i) Finanšu instrumentu vērtības samazinājums;
- (ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana.

### Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir līdzekļi 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 netiešās metodes.

### Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa.



## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 (2022. gada beigās tas bija 5.6 gadi, bet 2021. gada beigās – 6.6 gadi). Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekonzentrētos kādā termiņstruktūras punktā, bet iespējami plašā termiņstruktūras diapazonā. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus procentu likmju riska samazināšanai.

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

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

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

**Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**

**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 20% izmaiņas USD valūtas kursā.

**Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām uz 2022. gada 31. decembri**

	EUR	USD	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 813 414	-	4 813 414
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	20 554 395	-	20 554 395
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 179 394	8 489	1 187 883
Uzkrātie izdevumi	(20 874)	-	(20 874)
Pārējās saistības	(723 960)	-	(723 960)
<b>NETO AKTĪVI</b>	<b>25 802 369</b>	<b>8 489</b>	<b>25 810 858</b>
Daļa no plāna neto aktīviem %	99.97%	0.03%	100.00%

Nākamajā tabulā atspoguļota valūtas riska ietekme uz plāna aktīvu vērtību 2022. gada 31. decembrī.

Ārvalstu valūta	Uzskaites vērtība	Daļa (%)	Kursa izmaiņa (%)	Vērtības izmaiņa
USD	8 489	0.03%	-20.00%	(1 698)
EUR	26 547 203	99.97%	-	-
<b>Kopā</b>	<b>26 555 692</b>	<b>100.00%</b>		<b>(1 605)</b>

**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



Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2022. gadu

### Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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>

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risks un cenu risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2022. 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	1 187 883	-	-	-	-
Valsts obligācijas	2 369 860	(257 963)	257 963	-	-
Korporatīvās obligācijas	2 443 554	(180 403)	180 403	-	-
Obligāciju fondi	15 281 134	(1 787 222)	1 787 222	-	-
Akciju fondi	4 869 530	-	-	(30.00%)	(1 460 859)
Alternatīvie fondi	403 731	-	-	(35.00%)	(141 306)
<b>Kopā</b>	<b>26 555 692</b>	<b>(2 225 588)</b>	<b>2 225 588</b>	<b>-</b>	<b>(1 602 165)</b>
Procentos no uzskaites vērtības	-	(8.38%)	8.38%	-	(6.03%)
<b>EUR</b>	<b>-</b>	<b>(2 225 588)</b>	<b>2 225 588</b>	<b>-</b>	<b>(1 602 165)</b>

\*Akciju fondiem un alternatīvajiem fondiem tika pieņemts, ka tirgus ietekme sastāda attiecīgi 30% un 35%.

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%

**Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**

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>

\*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%

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 korigētas balstoties uz Līdzekļu pārvaldītāja pieredzi un zināšanām par finanšu tirgiem. Tirgus svārstīgums jeb cenas izmaiņa katrai aktīvu klasei aprēķināta kā iespējamā negatīva cenas novirze nākamo 12 mēnešu laikā no cenas uz pārskata gada beigām.

Plāna ienākumu scenāriju analīze parāda visu tirgus risku (procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks) vienlaicīgas iestāšanās kopējo ietekmi uz Plāna vērtību. Līdzekļu pārvaldītājs visu tirgus risku vienlaicīgas iestāšanās kopējai ietekmei izdala divus scenārijus. Kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes pieaug, ir atspoguļota "A" scenārijā, bet kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes krīt, ir atspoguļota "B" scenārijā. 2022. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir (3 829 451) EUR, jeb (14.4)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir 621 726 EUR, jeb 2.3% no Plāna aktīviem. 2021. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā bija ir (4 918 295)EUR, jeb (16.2)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā 1 073 032 EUR, jeb 3.5% 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.

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

### 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 (4.6% no Plāna aktīviem 2022. gada beigās, 2.7% – 2021. gada beigās) tiek glabāti norēķinu kontā Turētājbankā (AS Luminor banka), kurai piešķirts A1 kredītreitings.

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

Parāda vērtspapīru sadalījums pēc kredītreitinga kategorijām	2022	2021
Aa	10.86%	9.11%
A	57.76%	29.24%
Baa	29.25%	55.57%
Ba	2.13%	6.08%
<b>Kopā</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

### Likviditātes risks

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

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

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

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2022. gadu

**Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**

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

**Aktīvu termiņstruktūra uz 2022. gada 31. decembri**

	Uz pieprasījuma	6 līdz 12 mēn	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Virš 10 gadiem	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	149 353	3 367 846	1 219 440	76 775	4 813 414
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	20 150 664		403 731	-	-	20 554 395
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 187 883		-	-	-	1 187 883
<b>Kopā</b>	<b>21 338 547</b>	<b>149 353</b>	<b>3 771 577</b>	<b>1 219 440</b>	<b>76 775</b>	<b>26 555 692</b>
%	80.35%	0.56%	14.20%	4.59%	0.29%	100.00%

**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%

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 2022. gada 31. decembri**

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi
Uzkrātie izdevumi	20 874
Pārējās saistības	723 960
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	25 810 858
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>26 555 692</b>

**Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)****Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2021. gada 31. decembri**

<b>Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi</b>	
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 ar termiņiem līdz 12 mēnešiem patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī un 2021. 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 nevēlamam apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

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

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

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

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

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

Ilgtermiņa (ESG) risks - ilgtermiņa risks ir notikumi vai apstākļi, kuri rodas vides, sociālās vai pārvaldības jomā un kuru rašanās var izraisīt faktisku vai potenciāli negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Ilgtermiņa risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem (tai skaitā, bet ne tikai caur tirgus risku, likviditātes

**Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**

risku, koncentrācijas risku, kredītrisku, aktīvupasīvu neatbilstības risku, u.c.). Ilgtspējas riska faktori var būtiski ietekmēt ieguldījumu svārstīgumu, likviditāti, kā arī izraisīt plāna daļas vērtības kritumu

**3. PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

<b>31.12.2022.</b>	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>% no plāna neto aktīviem</b>
	<b>EUR</b>	
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	1 187 883	4.60%
<b>Kopā</b>	<b>1 187 883</b>	<b>4.60%</b>

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

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

## 4. KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTI FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

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

2022. gada 31. decembrī	Nominālvērtība	Ieguldījuma vērtība (EUR)	Uzkrātie %	Ieguldījumu valūta	% no neto aktīviem
ALTUMG 0.443 08/10/26	100 000	90 250	102	EUR	0.35%
ALTUMG 1.3 03/07/25	100 000	96 250	1 065	EUR	0.38%
AUGSTS 0.5 20/01/2027	110 000	92 125	520	EUR	0.36%
Akropolis Group 2.875% 02/06/2026	155 000	128 295	2 588	EUR	0.51%
EPSO-G 3.117% 08/06/27	470 000	434 751	8 268	EUR	1.72%
ESTONIA 4 12/10/2032	100 000	102 565	877	EUR	0.40%
Eesti Energia 2.384% 22.09.2023	150 000	148 107	980	EUR	0.58%
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	770 000	604 943	538	EUR	2.35%
Ignitis 2% 07/14/27	907 000	810 577	8 449	EUR	3.17%
LATVEN 0.5 17/05/28	138 000	102 810	431	EUR	0.40%
LATVEN 2.42 05/05/27	320 000	280 000	5 092	EUR	1.10%
LITHGB 0 03/03/28	240 000	198 276	-	EUR	0.77%
LITHGB 1.2 05/03/28	60 000	52 961	477	EUR	0.21%
Latvia 3.875 25/03/2027	525 000	534 923	3 623	EUR	2.09%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	394 000	352 721	344	EUR	1.37%
Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036	100 000	75 916	863	EUR	0.30%
Lithuania 2.125 01/06/2032	140 000	122 794	1 736	EUR	0.48%
Lithuania 4.125 25/04/2028	30 000	30 834	227	EUR	0.12%
MAXGPE 6.25% 07/12/27	150 000	147 376	4 418	EUR	0.59%
Siauliu bankas 1.047 07/10/25	90 000	80 774	219	EUR	0.31%
VLSTIK 0% 22/09/25	100 000	89 500	-	EUR	0.35%
VLSTIK 2.826% 30/06/27	200 000	193 000	2 849	EUR	0.76%
<b>Kopā</b>		<b>4 769 748</b>	<b>43 666</b>		<b>18.65%</b>

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2022. gadu

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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%
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>



## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

## 4.2 Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

2022. gada 31. decembrī	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
DWS Invest Euro High Yield Corporates	4 796	EUR	505 930	1.96%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	24 753	EUR	403 731	1.56%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I3 Accumulating Class - Hedged	154 984	EUR	1 368 509	5.30%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	7 021	EUR	858 750	3.33%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	28 224	EUR	1 013 130	3.93%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI	54 975	EUR	528 444	2.05%
Robeco Euro Credit Bond Fund	7 517	EUR	1 076 961	4.17%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	6 925	EUR	374 462	1.45%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	10 387	EUR	516 546	2.00%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	14 549	EUR	554 652	2.15%
Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	2 768	EUR	113 433	0.44%
Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF	1 729	EUR	73 171	0.28%
Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF	4 870	EUR	144 273	0.56%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	8 203	EUR	944 740	3.66%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	12 271	EUR	1 307 904	5.07%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	18 923	EUR	507 288	1.97%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	17 718	EUR	1 213 293	4.70%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	40 080	EUR	818 714	3.17%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	24 165	EUR	794 255	3.08%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	23 616	EUR	500 329	1.94%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	7 823	EUR	725 974	2.81%
iShares Euro Government Bond Index Fund	49 314	EUR	996 883	3.86%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	161 633	EUR	1 949 617	7.55%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	19 891	EUR	1 317 281	5.10%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	15 756	EUR	1 241 352	4.81%
iShares North America Index Fund	18 411	EUR	704 773	2.73%
<b>Kopā</b>			<b>20 554 395</b>	<b>79.63%</b>

## Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2022. gadu

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%
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>

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	20 554 395	79.63%
Parāda vērstpapīri ar fiksētu ienesīgumu	4 813 414	18.65%
<b>Kopā</b>	<b>25 367 809</b>	<b>98.28%</b>

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>

## 4.4 Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2022 EUR	2021 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(2 991 299)	614 171
<b>Kopā</b>	<b>(2 991 299)</b>	<b>614 171</b>

## 4.5 Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

2022	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	16 631 318	(17 431 690)	(900 337)
<b>Kopā</b>	<b>16 631 318</b>	<b>(17 431 690)</b>	<b>(900 337)</b>

Pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns gada pārskats par 2022. gadu

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

2021	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	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>

## 5. FINANŠU INSTRUMENTU SADALĪJUMS PĒC EMITENTA REĢISTRĀCIJAS VALSTS

2022. 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	1 187 883	1 637 034	-	2 824 917	10,64%
Lietuva	LT	-	2 318 371	-	2 318 371	8,73%
Igaunija	EE	-	858 009	403 731	1 261 740	4,75%
Īrija	IE	-	-	16 167 450	16 167 450	60,88%
Luksemburga	LU	-	-	3 983 214	3 983 214	15,00%
<b>Kopā</b>		<b>1 187 883</b>	<b>4 813 414</b>	<b>20 554 395</b>	<b>26 555 692</b>	<b>100%</b>

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>

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

**6. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Parāds par vērtspapīru iegādi	718 574	-
Uzkrātā komisija Pensiju fonda uzturēšanai	9 888	11 388
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	9 448	10 882
Uzkrātā komisija turētājbankai	1 538	1 771
Iedzīvotāju nodokļa saistības	290	1 236
Saistības pret klientiem	5 096	17 476
<b>Kopā</b>	<b>744 834</b>	<b>42 753</b>

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Pensiju fonda komisija	121 850	147 728
<b>Kopā</b>	<b>121 850</b>	<b>147 728</b>

**8. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI**

	2022	2021
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	116 434	119 523
Atlīdzība turētājbankai	18 954	19 457
Bankas un brokera pakalpojumi	5 160	3 853
<b>Kopā</b>	<b>140 548</b>	<b>142 833</b>

## Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

## 9. IEGULDĪJUMU KUSTĪBA PĀRSKATA PERIODĀ

2022, 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	2 475 781	2 971 502	(33 279)	(600 590)	4 813 414
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	27 011 044	14 266 086	(18 332 027)	(2 390 708)	20 554 395
<b>Kopā</b>	<b>29 486 825</b>	<b>17 237 588</b>	<b>(18 365 306)</b>	<b>(2 991 298)</b>	<b>25 367 809</b>

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>

## 10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

	2022	2021
Neto aktīvu vērtība, EUR	25 810 858	30 275 156
Daļas vērtība *	1.5581	1.8424
Ienesīgums gadā, %	(15.43%)	3.18%
Daļu skaits	16 565 216	16 432 588

\* 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.

**Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)****11. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA**

<b>2022</b>	<b>Dalībnieku skaits</b>
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2022. gada sākumā	12 194
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2022. gada beigās	11 406
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	132
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	920

<b>2021</b>	<b>Dalībnieku skaits</b>
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

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

<b>Vecums gados</b>	<b>&lt;=30</b>	<b>31-40</b>	<b>41-50</b>	<b>51-60</b>	<b>&gt;61</b>	<b>Kopā</b>
Dalībnieku skaits	235	1 861	2 772	3 347	3 191	<b>11 406</b>

**2021. gada 31. decembris**

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

**13. INFORMĀCIJA PAR IEĶĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM**

Pensiju plāna aktīvi nav ieķīlāti.

**Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)****14. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM**

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

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

	2022	2021
<b>Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam</b>		
Luminor Asset management IPAS	116 434	119 523
<b>Atlīdzība pensiju fondam</b>		
Luminor Latvijas Atklātais pensiju fonds AS	121 850	147 728
<b>Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem</b>		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	18954	19457
<b>Maksa par brokera pakalpojumiem</b>		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	797	452

**15. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

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



## Neatkarīga revidenta ziņojums

Pensiju plāna "Luminor sabalansētais pensiju plāns" dalībniekiem

---

### Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 40. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna "Luminor sabalansētais pensiju plāns" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

### Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskats ietver:

- Neto aktīvu pārskatu 2022. gada 31. decembrī
- Neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- Finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu 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 pārskatu 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

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

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

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

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietvērto citu informāciju.

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

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

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

- d) Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un informācijā par Plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- e) 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 pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, 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 pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, 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 pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

---

### Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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



- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos 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 pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu 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

Jegors Podosiņņikovs  
Prokūrists  
Atbildīgais zvērinātais revidents  
Sertifikāts Nr. 238

Rīga, Latvija  
2023. gada 22. martā

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