

2022. GADA PĀRSKATS

(2. finanšu periods)

PENSIJU PLĀNA

"LUMINOR INDEKSU PENSIJU PLĀNS

ILGTSPĒJĪGĀ NĀKOTNE"

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.....	6
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS.....	7
FINANŠU PĀRSKATI:	
NETO AKTĪVU PĀRSKATS.....	8
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	9
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS.....	11
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	12
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS.....	33
ZIŅOJUMS PAR FINANŠU PRODUKTIEM	36

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne (Plāns)
Pensiju plāna īss apraksts:	Noteiktu iemaksu pensiju plāns bez biometrisko risku seguma un bez garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves
Plāna reģistrācijas numurs:	PPL40-02.01.02.02.424/56
Plāna reģistrācijas datums:	2021. gada 25. maijs
Fonda nosaukums:	Luminor Latvijas Atklātais pensiju fonds Akciju Sabiedrība (Sabiedrība)
Fonda juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Fonda biroja adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Pensiju fonda reģistrācijas numurs:	40103331798
Licences numurs:	06.04.05.424/487
Licences izsniegšanas datums:	2010. gada 19. oktobris
Licences pārreģistrēšanas datums:	2017. gada 20. oktobris

Par pensiju plāna vadību ir atbildīga Fonda valde:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
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 Zvērināta revidenta Serifikāts Nr. 238

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Pensiju plāna "Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne" (Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata perioda beigās bija 1,58 milj. EUR. Pārskata perioda laikā Plāna neto aktīvi ir pieauguši par 0,76 milj. EUR. Plāna daļas vērtība pārskata perioda laikā samazinājās par 16,43%, no 1,1486 EUR līdz 0,9599 EUR.

Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

Plāna mērķis ir nodrošināt pensiju plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no Plāna līdzekļiem pasaules akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus.

Pensiju plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa pensiju plāna vērtības svārstības, kas atbilst pasaules akciju tirgu svārstībām.

Pārskata perioda beigās Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos bija 98,0%. Lai sasniegtu atdevi, kas iespējami tuvu atbilst akciju tirgu indeksu atdevi, Plāna aktīvus tuvu 100% 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.

Plāna ienesīgums un situācija finanšu un kapitāla tirgū

Plāns pārskata periodā uzrādīja ienesīgumu -16,43%. Plāna rezultātu negatīvi ietekmēja gan attīstīto valstu, gan attīstības valstu akciju vērtības samazināšanās. Vērtējot pensiju 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. Ierobežojoša monetārā politika investoriem radīja bažas par ekonomiskās izaugsmes bremzēšanos un uzņēmumu finanšu rādītāju pasliktināšanos. Tas veicināja akciju pārdošanu, kā rezultātā attīstīto valstu akciju indeksa MSCI World SRI Filtered PAB vērtība eiro izteiksmē gada laikā samazinājās par 16,9%, savukārt attīstības valstu indeksa MSCI Emerging Markets SRI Filtered PAB vērtība eiro izteiksmē samazinājās par 12,9%.

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 ievērojamu notikumu, kas būtiski ietekmētu Plāna darbības rezultātus pārskata periodā.

Administratīvie izdevumi

Izmaksas, kas pārskata gadā tika segtas no Plāna aktīviem, bija maksājums par pārvaldīšanu 0,25%, atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai 0,45%, atskaitījumi līdzekļu turētājam 0,07% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības

Pensiju plāna Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne pārskats par 2022. gadu

Līdzekļu pārvaldītāja vadības ziņojums (turpinājums)

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	0.25%	0.25%
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.07%	0.07%
Kopā	0.77%	0.77%

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.

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

Sagaidāms, ka Plāna rezultātus 2023. gadā galvenokārt ietekmēs norises pasaules akciju tirgos, ņemot vērā, ka Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos ir tuvu 100%. Plāna ieguldījumi akcijās tiek veikti izmantojot fondus, kuri replicē tirgus indeksus, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju gan ģeogrāfiskajā, gan ekonomisko nozaru sadalījumā.

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 atklātais pensiju fonds Akciju sabiedrības (Sabiedrība) valde ir atbildīga par pensiju plāna Luminor Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne (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 8. līdz 32. 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. LUM4.05/01-9/2023

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 2021. gada 7. jūnija vienošanos (turpmāk – Vienošanās) par Turētājbankas pārjaunojuma līgumu Nr.02/2017 grozījumiem (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 Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā Nākotne” (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

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
AKTĪVI			
Finanšu ieguldījumi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	73 581	53 995
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.1	1 507 574	805 770
Kopā finanšu ieguldījumi		1 581 155	859 765
Pārējie aktīvi		-	86
Kopā aktīvi		1 581 155	859 851
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(1 012)	(424)
Pārējās saistības	6	-	(40 200)
Kopā saistības		(1 012)	(40 624)
NETO AKTĪVI		1 580 143	819 227

Pielikums no 12. līdz 32. 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	01.01.2022.- 31.12.2022	25.05.2021. -31.12.2021
		EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		819 227	-
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		614 877	540 028
Darba devēju iemaksas		51 788	-
Pārējās iemaksas		560	1 200
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		37 212	9 691
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		327 258	236 280
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(31 172)	-
<i>Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(31 172)	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(24 214)	(77)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(1 590)	-
Administratīvie izdevumi	7	(5 653)	(615)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		969 066	786 507
Pārskata perioda ienākumi			
Pārējie ieguldījumu ienākumi		791	4 054
Ienākumi no pensiju fonda		1 208	-
Kopā ienākumi		1 999	4054
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	8	(5 496)	(4 491)
Kopā izdevumi		(5 496)	(4 491)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/ (SAMAZINĀJUMS)			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.3	17 791	-
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.3	(17 964)	-
Realizētie ieguldījumu pārdošanas zaudējumi		(173)	-
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos periodos	4.3	(3 115)	-
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums		(3 288)	-
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	4.2	(201 365)	33 157

Pensiju plāna Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne pārskats par 2022. gadu

Neto aktīvu kustības pārskats (turpinājums)			
Kopā ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(204 653)	33 157
Pensiju plāna darbības rezultāts		(208 150)	32 720
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā		760 916	819 227
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās	10	1 580 143	819 227
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		713 250	-
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		1 646 176	713 250
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda sākumā	10	1.1486	1.0000
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda beigās	10	0.9599	1.1486

Pielikums no 12. līdz 32. 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	01.01.2022.- 31.12.2022.	25.05.2021. -31.12.2021.
		EUR	EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums		(208 150)	32 720
Ieguldījumu vērtības samazinājums/ (pieaugums) pārvērtēšanas rezultātā	9	201 366	(33 157)
Debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums)		86	(86)
Saistību (samazinājums)/ pieaugums		(39 612)	40 624
Samaksāti administratīvie izdevumi		(5 653)	(616)
Naudas (samazinājums)/ pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(51 963)	39 485
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	9	(924 249)	(772 612)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, samazinājums	9	21 079	-
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(903 170)	(772 612)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		1 031 695	787 199
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(56 976)	(77)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		974 719	787 122
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		19 586	53 995
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		53 995	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	3	73 581	53 995

Pielikums no 12. līdz 32. 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 PRINCĪPU KOPSAVILKUMS

Luminor Latvijas Atklātais pensiju fonds Akciju Sabiedrības pensiju plāns Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2021. gada 25. maijā ar numuru PPL40-02.01.02.02.424/56.

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

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

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdī reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna daļas vērtība tiek izteikta eiro un noapaļota līdz četrām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens eiro(1.0000 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, Aprūtinošie 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 aprūtinošam 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.

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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 atlikta 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 apliekamās 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 atzīšanu 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 pārkapts 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) tiek pārkapti 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 konvertējamiem 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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 31. maija līdz 31. decembrim par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs neieturēja atskaitījumus no iemaksām un atskaitījumus Komisijas darbības finansēšanai, atskaitījumi tika kompensēti no Pensiju fonda līdzekļiem.

Komisijas par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības)

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi no plāna aktīvu vidējā vērtības:	Maksājuma summa (likme 2022 gadā)	Maksājuma summa (likme 2021 gadā)
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.45%	0.45%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	0.25%	0.25%
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.07%	0.07%
Kopā	0.77%	0.77%

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 pārskatu pielikums (turpinājums)

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 paredzami 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 novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- 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, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme

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

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

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

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

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

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (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 pārskatu pielikums (turpinājums)

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Pie sākotnējās atzišanas 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 atzišanas 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 instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**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	2. līmenis	3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	73 581	-	73 581	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 507 574	1 507 574	-	-
Saistības	(1 012)	-	-	(1 012)
Kopā	1 580 143	1 507 574	73 581	(1 012)

2021. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība		
		1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	53 995	-	53 995	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	805 770	805 770	-	-
Pārējie aktīvi	86	-	-	86
Saistības	(40 624)	-	-	(40 624)
Kopā	819 227	805 770	53 995	(40 538)

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

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība
Pārējie aktīvi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Pārējās saistības	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 atzišanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem;
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzišanas paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā;
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzami 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 atzišanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

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

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

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
- aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķirusi aizņēmējam koncesiju (-as), ko aizdevējs (-i) citādi neizskatītu;
- ir iespējams, ka aizņēmējs bankrotēs vai sagaidāma tā finanšu reorganizācija;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
- finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

Atzišanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzišana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušas 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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 netiešas metodes.

Darījumi ārvalstu valūtā

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

Nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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. Plāna procentu likmju risks ir minimāls, tā kā Plāns neparedz ieguldījumus parāda vērstoņos.

Cenu svārstību risks – vērtspāpīru 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 vērtspāpīra, nozares, valsts vai reģiona iespējamā cenas krituma negatīvo ietekmi. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus cenu svārstību riska samazināšanai.

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

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

Pensiju plāna Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne pārskats par 2022. gadu

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (cenu risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2022. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulā.

	Uzskaites vērtība	Ietekme uz tirgus vērtību	Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	73 581	-	-
Akciju fondi	1 507 574	(30%)	(452 272)
Kopā	1 581 155	-	(452 272)
Procentos no uzskaites vērtības	-	-	(28.60%)
EUR	-	-	(452 272)

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

Cenu svārstību risks

	Uzskaites vērtība	Ietekme uz tirgus vērtību	Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	53 995	-	-
Akciju fondi	805 770	(30.00%)	(241 731)
Kopā	859 765	-	(241 731)
Procentos no uzskaites vērtības	-	-	(28.10%)
EUR	-	-	(241 731)

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

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

Plāna ienākumu scenāriju analīze parāda tirgus risku (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 (452 272) EUR, jeb (28.6)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir (452 272) EUR, jeb (28.6)% no Plāna aktīviem. 2021. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir (241 731) EUR, jeb (28.1)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir (241 731) EUR, jeb (28.1)% no Plāna aktīviem. Abu scenāriju rezultāts ir līdzīgs un balstās tikai uz akciju fondu cenu svārstību risku, jo Plāns neparedz ieguldījumus fiksēta ienākuma vērstpapīros, kā arī uz gada beigām Plāna aktīvi nav ieguldīti citās valūtās.

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 akciju instrumentos vienlaicīgi palielinot īpatsvaru naudas līdzekļos.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Kredītrisks

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

Plāna naudas līdzekļi (4.66 % no Plāna aktīviem 2022. gada beigās, 6.6 % no Plāna aktīviem 2021. gada beigās) tiek glabāti norēķinu kontā Turētājbankā (AS Luminor banka), kurai piešķirts A1 kredītreitings.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja Pensiju 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 līdzekļos un augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi, nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju un likviditāti.

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

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

Aktīvu termiņstruktūra 2022. gada 31. decembrī

	Uz pieprasījuma	Kopā
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 507 574	1 507 574
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	73 581	73 581
Kopā	1 581 155	1 581 155
%	100.00%	100.00%

Aktīvu termiņstruktūra 2021. gada 31. decembrī

	Uz pieprasījuma	Kopā
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	805 770	805 770
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	53 995	53 995
Kopā	859 765	859 765
%	100.00%	100.00%

Pensiju plāna Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne pārskats par 2022. gadu

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 uz 2022. gada 31. decembri

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi
Uzkrātie izdevumi	1 012
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	1 580 143
Finanšu saistības kopā	1 581 155

Finanšu saistību termiņstruktūra uz 2021. gada 31. decembri

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi
Uzkrātie izdevumi	424
Pārējās saistības	40 200
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	819 227
Finanšu saistības kopā	859 851

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 nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Pensiju plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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.

Ilgtspējas (ESG) risks - ilgtspējas 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. Ilgtspējas risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem (tai skaitā, bet ne tikai caur tirgus risku, likviditātes 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

31.12.2022.	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
	EUR	
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	73 581	4.66%
Kopā	73 581	4.66%

31.12.2021.	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
	EUR	
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	53 995	6.59%
Kopā	53 995	6.59%

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 PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINĀ

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

2022. gada 31. decembrī, EUR	Skaits	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB	125	EUR	136 701	8.65%
Amundi Index MSCI Europe SRI - IE	83	EUR	115 203	7.29%
Amundi Index MSCI USA SRI - IE	75	EUR	94 092	5.95%
Amundi Index MSCI World SRI PAB	100	EUR	152 320	9.64%
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	8 078	EUR	128 941	8.16%
UBS (Irl) ETF plc - MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF	8 460	EUR	117 780	7.45%
UBS (Irl) ETF plc - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF	7 648	EUR	90 843	5.75%
UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI Emerging Markets Socially Responsible UCITS ETF	6 967	EUR	96 840	6.13%
UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	6 353	EUR	131 825	8.34%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	22 137	EUR	141 965	8.98%
iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	12 813	EUR	71 740	4.54%
iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	8 692	EUR	92 935	5.88%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	16 336	EUR	136 389	8.63%
Kopā			1 507 574	95.41%

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

2021. gada 31. decembrī, EUR	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI - IE	52	EUR	65 606	8.01%
Amundi Index MSCI Europe SRI - IE	41	EUR	67 230	8.21%
Amundi Index MSCI USA SRI - IE	46	EUR	67 553	8.25%
Amundi Index MSCI World SRI - IE	37	EUR	67 565	8.25%
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	3 233	EUR	61 518	7.51%
UBS (Irl) ETF plc - MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF	3 330	EUR	58 002	7.08%
UBS (Irl) ETF plc - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF	4 488	EUR	67 661	8.26%
UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI Emerging Markets Socially Responsible UCITS ETF	4 045	EUR	66 184	8.08%
UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	2 528	EUR	65 918	8.05%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	8 215	EUR	60 134	7.34%
iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	5 223	EUR	33 939	4.14%
iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	5 462	EUR	68 209	8.33%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	5 596	EUR	56 251	6.87%
Kopā			805 770	98.36%

4.2 Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

	01.01.2022.- 31.12.2022.	31.05.2021.- 31.12.2021
	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(201 365)	33 157
Kopā	(201 365)	33 157

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

4.3 Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

2022	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	17 791	(17 964)	(3 115)
Kopā	17 791	(17 964)	(3 115)

5. FINANŠU INSTRUMENTU SADALĪJUMS PĒC EMITENTA REĢISTRĀCIJAS VALSTS

2022. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	73 581	-	73 581	4.65%
Īrija	IE	-	651 652	651 652	41.21%
Luksemburga	LU	-	855 922	855 922	54.13%
Kopā		73 581	1 507 574	1 581 155	99.99%

2021. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	53 995	-	53 995	6.28%
Īrija	IE	-	344 196	344 196	40.03%
Luksemburga	LU	-	461 574	461 574	53.68%
Kopā		53 995	805 770	859 765	99.99%

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

6. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Parāds par vērtspapīru iegādi	-	40 200
Uzkrātā komisija Pensiju fonda uzturēšanai	591	248
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	329	138
Uzkrātā komisija turētājbankai	92	38
Kopā	1 012	40 624

7. ATSKAITĪJUMI NO IEMAKSĀM UN ADMINISTRATĪVAJĒM IZDEVUMIEM

	01.01.2022.- 31.12.2022.	31.05.2021.- 31.12.2021.
	EUR	EUR
Pensiju fonda komisija	5 653	615
Kopā	5 653	615

8. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	01.01.2022.- 31.12.2022.	31.05.2021.- 31.12.2021.
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	3 140	342
Atlīdzība turētājbankai	880	95
Bankas un brokera pakalpojumi	1 476	4 054
Kopā	5 496	4 491

9. IEGULDĪJUMU KUSTĪBA PĀRSKATA PERIODĀ

01.01.2022. - 31.12.2022., EUR	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	805 770	924 249	(21 079)	(201 366)	1 507 574
Kopā	805 770	924 249	(21 079)	(201 366)	1 507 574

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

31.05.2021.-31.12.2021., EUR	Palielinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	772 612	33 158	805 770
Kopā	772 612	33 158	805 770

10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

	01.01.2022.- 31.12.2022.	31.05.2021.- 31.12.2021.
Neto aktīvu vērtība, EUR	1 580 143	819 227
Daļas vērtība *	0.9599	1.1486
Ienesīgums pārskata periodā, %	(16.43%)	14.86%
Daļu skaits	1 646 176	713 250

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

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

11. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

01.01.2022.-31.12.2022.	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2022. gada sākumā	339
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2022. gada beigās	817
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	484
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	6

31.05.2021.-31.12.2021.	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2021. gada beigās	339
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	339

Pensiju plāna Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne pārskats par 2022. gadu

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

12. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA

2022. gada 31. decembrī

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	104	349	212	88	64	817

2021. gada 31. decembrī

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	44	139	79	43	34	339

13. INFORMĀCIJA PAR IEKĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM

Pensiju plāna aktīvi nav iekļāti.

14. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

	01.01.2022.- 31.12.2022.	31.05.2021.- 31.12.2021.
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
Luminor Asset management IPAS	(3 140)	(342)
Atlīdzība pensiju fondam		
Luminor Latvijas Atklātais pensiju fonds AS	(5 653)	(615)
Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	(879)	(96)
Maksa par brokera pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	(270)	(3 194)

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.

15. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata perioda 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 indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 32. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna "Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne" ("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 pārskati 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 5. lappusei,
 - Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts pievienotā pārskata 6. lappusē,
 - Ziņojumu par finanšu produktiem, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 36. līdz 41. lappusei
- c) Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. lappusē,

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

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto 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:

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

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

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, atbildība par finanšu 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 šiem finanšu pārskatiem.

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.

Ziņojums par finanšu produktiem

Šis neauditēts periodiskais ziņojums par finanšu produktiem ir sagatavots saskaņā ar Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1., 2. un 2.a punkta un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmās daļas prasībām.

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 noteikta klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Plāna nosaukums:
Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne

Juridiskās personas identifikators:
25490003UUVF4PS7QK11

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Jā	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nē
<input type="checkbox"/> Tam ir ilgtspējīgi ieguldījumi ar vides mērķi : __ % <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām <input type="checkbox"/> saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām 	<input type="checkbox"/> Tas veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir __ %, un tiem ir <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām <input type="checkbox"/> vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām <input type="checkbox"/> sociāls mērķis
<input type="checkbox"/> Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis , minimālais apmērs būs: __ %	<input checked="" type="checkbox"/> Tas veicina V/S raksturlielumus, bet neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus

Kādā mērā panākta atbilstība šā finanšu produkta veicinātajiem vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem?

Pensiju plāns veicinātais sociālais vai vides raksturlielums:

- Augsti vispārējie VSP (vides, sociālās atbildības un pārvaldības prakses) reitingi uzņēmumiem, kuros tika veikti ieguldījumi

Pilnībā sasniegts. Visi instrumenti, kas veido šo pensiju plānu, seko etalona indeksiem, kas samazina investējamo instrumentu kopumu, izmantojot indeksu sniedzēju izstrādātos VSP reitingus.

- Samazināta negatīvā vides vai sociālā ietekme

Pilnībā sasniegts. Visi instrumenti, kas veido šo pensiju plānu, seko etalona indeksiem, kas samazina investējamo instrumentu kopumu, izmantojot indeksu sniedzēju izstrādātos VSP reitingus, kas tiek veidoti, ņemot vērā ietekmi uz vidi (klimata pārmaiņas, oglekļa emisijas, iepakojuma materiāli un atkritumi, toksiskās emisijas un atkritumi u.c.) un sabiedrību (cilvēkkapitāls, atbildīgi ieguldījumi, kopienas attiecības u.c.) (piemēram, <https://www.msci.com/esg-and-climate-methodologies>)

- Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā sektorā

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Pensiju plāna Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne pārskats par 2022. gadu

Pilnībā sasniegts. Visi šā pensiju plāna ieguldījumu objekti vai nu pilnībā izslēdz, vai būtiski samazina ieguldījumus fosilā kurināmā sektorā.

- Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā

Pilnībā sasniegts. Visi instrumenti, kas veido šo pensiju plānu, seko etalona indeksiem, kas izmanto speciālus kritērijus to uzņēmumu identificēšanai un izslēgšanai, kuri ir iesaistīti pretrunīgi vērtētā uzņēmējdarbībā (pretrunīgi vērtēti ieroči, civilie šaujamo ieroči, kodolieroči, tabaka, pieaugušajiem paredzēta izklaide, alkohols, konvencionālie ieroči, azartspēles, ģenētiski modificēti organismi, kodolenerģija, īpašumtiesības uz fosilā kurināmā rezervēm, fosilā kurināmā ieguve, no oglēm ražota enerģija).

● **Kāds bija ilgspējas rādītāju sniegums?**

Kādus ilgspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finansiāla produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?			Ietekme 2022. gadā¹
Pensiju plāna veicinātais sociālais vai vides raksturlielums	Negatīvs rādītājs*	Ilgspējas indeksa faktors vai metodoloģijas parametrs	
Samazināta negatīvā vides vai sociālā ietekme	2. Oglekļa dioksīda pēda	Oglekļa dioksīda emisiju intensitāte (t CO ₂ e/\$M EVIC) Svērtā vidējā oglekļa dioksīda emisiju intensitāte (t CO ₂ e/\$M Apgrozījums)	337,24 ² , datu kopa: 237 komponentes 811,83 ³ datu kopa: 237 komponentes
	10. ANO Globālā līguma un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) Vadlīniju daudz nacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi	ANO Globālā līguma pārkāpumi %	11,57% ⁴ , datu kopa: 264 komponentes
	12. Vīriešu un sievietes darba samaksas nekoriģēta atšķirība	Vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirība	12,21% ⁵ , datu kopa: 51 komponentes

¹ Apkopotie dati tika iegūti, ņemot vērā finanšu instrumentu komponentu datus, kuri sastāda vismaz 0.1% no pensiju plāna kopējiem aktīviem. Kopā tās ir 264 komponentes, kas aptver 81,4% no aktīviem. Rezultāti tika aprēķināti un uzrādīti, ņemot vērā tikai tās komponentes, kurām pārskata datumā bija pieejamas vērtības. Šādu komponentu skaits kā arī ilgspējas rādītāju vērtības tiek uzrādītas katram ilgspējas raksturlielumam.

² 1., 2. un 3. pakāpes siltumefektu gāzu (SEG) kritums attiecībā pret EVIC. Norāda oglekļa intensitāti, kas aprēķināta kā uzņēmuma 1., 2. un 3. pakāpes (SEG) emisiju summa, kas izteikta oglekļa dioksīda ekvivalenta (CO₂e) metriskajās tonnās uz miljonu uzņēmuma vērtības, tostarp naudā (EVIC), kas normēta uz eiro.

³ 1., 2. un 3. pakāpes siltumnīcefekta gāzu kritums attiecībā pret ieņēmumiem. Norāda oglekļa intensitāti, kas aprēķināta kā uzņēmuma 1., 2. un 3. pakāpes siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisiju summa, kas izteikta oglekļa dioksīda ekvivalenta (CO₂e) metriskajās tonnās uz miljonu pārdošanas ienākumu, kas normēti uz eiro.

⁴ ESG Book ANO Globālā līguma un ESAO principu pārkāpumi. Norāda ESG Book aprēķinātos rādītājus Ar ilgspēju saistītās finanšu informācijas atklāšanas regulas (SFDR) noteiktajām svarīgākajām negatīvajām ietekmēm (PAI) 10 saistībā ar: ANO Globālā līguma principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) Vadlīniju daudz nacionāliem uzņēmumiem pārkāpumiem. ESG Book aprēķinātajos rādītājos ņemti vērā uzņēmumu sniegtie neapstrādātie dati un publiski pieejamie dati.

⁵ Vīriešu un sievietes vidējās darba samaksas atšķirības kritums. Norāda procentuālo starpību starp vīriešu un sievietes vidējo kopējo atalgojumu, vīriešu un sievietes vidējās darba samaksas atšķirību, ja ir apstiprināts, ka darbaspēka pārstāvība ir vismaz 80 %, ja tāda ir pieejama.

Pensiju plāna Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne pārskats par 2022. gadu

	13. Dzimumu dažādība valdē	Valdē pārstāvēto sieviešu un vīriešu attiecība Valdes dažādība	27,19% ⁶ , datu kopa: 213 komponentes
	[papildu sociālā joma] 3. Ievainojumu, nelaimes gadījumu, nāves gadījumu vai saslimšanas dēļ zaudēto dienu skaits.	Kopējais reģistrējamo ievainojumu biežums	0,91% ⁷ datu kopa: 84 komponentes
	[papildu sociālā joma] 10. Ar cilvēktiesībām saistītas pienācīgas rūpības neesamība	Pienācīgas rūpības politikas neesamība (SDO) %	43,77% ⁸ datu kopa: 204 komponentes
	[papildu sociālā joma] 14. Nopietnu cilvēktiesību problēmu un incidentu atklāto gadījumu skaits	Sociālie pārkāpumi (% no sastāvdaļām)	3,4% ⁹ datu kopa: 263 komponentes 5,4% ¹⁰ , datu kopa: 263 komponentes 0,27% ¹¹ , datu kopa: 263 komponentes
	4. Sadarbība ar uzņēmumiem, kas aktīvi darbojas fosilā kurināmā nozarē	Fosilā kurināmā rezerves % Uz vides ietekmi balstīta izslēgšana: • Ieguve un ražošana o Katlu ogļu ieguve o Netradicionālā naftas un gāzes ieguve o Tradicionālā naftas un gāzes ieguve • Elektroenerģijas ražošana o Elektroenerģijas ražošana, izmantojot ogles o Elektroenerģijas ražošana, izmantojot naftu un gāzi • Īpašumtiesības uz fosilā kurināmā rezervēm o Fosilā kurināmā rezerves elektroenerģijas ražošanas pielietojumam	1096.282 milj EUR ¹² , datu kopa: 260 komponentes

⁶ Sievietes valdē. Sieviešu procentuālais īpatsvars valdē saskaņā ar uzņēmuma sniegto informāciju.

⁷ Kopējais reģistrējamo negadījumu biežums. Reģistrējamo incidentu skaits (TRIR) uz 200 000 nostrādātām stundām vai uz 100 darbiniekiem, pieņemot, ka darbinieki strādā 40 stundas nedēļā un 50 nedēļas gadā.

⁸ Ar cilvēktiesībām saistītas pienācīgas rūpības process. Norāda, ka ir ieviests pienācīgas rūpības process cilvēktiesību jomā, lai noskaidrotu, novērstu, mazinātu uzņēmuma ietekmi uz cilvēktiesībām un atskaitītos par to.

⁹ ESG Book diskriminācijas tiesvedības vai pārkāpumi. Norāda, vai uzņēmums ir bijis iesaistīts ar diskrimināciju saistītās tiesvedībās vai pārkāpumos, kas izmeklēti tiesas/regulatīvā procesā.

¹⁰ ESG Book vardarbības/aizskaršanas tiesvedības vai pārkāpumi. Norāda, vai uzņēmums ir bijis iesaistīts ar vardarbību vai aizskaršanu saistītās tiesvedībās vai pārkāpumos, kas izmeklēti tiesas/regulatīvā procesā.

¹¹ ESG Book piegādes ķēdes tiesvedības vai pārkāpumi. Norāda, vai uzņēmums ir bijis iesaistīts ar piegādes ķēdi saistītās tiesvedībās vai pārkāpumos, kas izmeklēti tiesas/regulatīvā procesā.

¹² Ar fosilo kurināmo saistītās darbības ieņēmumu apjoms. Uzņēmuma ieņēmumu/apgrozījuma apjoms vietējā valūtā, kas gūts no darbības fosilā kurināmā nozarē.

Pensiju plāna Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne pārskats par 2022. gadu

Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā nozarē	14. Darbības ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem (pretkājnieku mīnas, kasešu munīcija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči)	Pretrunīgi vērtēti ieroči % Uz vērtībām balstīta izslēgšana: 1. Tabaka 2. Pretrunīgi vērtēti ieroči 3. Civilie šaujamo ieroči 4. Kodolieroči 5. Konvencionālie ieroči 6. Alkohols 7. Pieaugušajiem paredzēta izklaide 8. Azartspēles 9. Ģenētiski modificēti organismi 10. Kodolenerģija	0% ¹³ , datu kopa: 243 komponentes
---	--	--	---

Kādi ir ilgtspējas rādītāju rezultāti salīdzinājumā ar iepriekšējiem periodiem?

Nav attiecināms, jo šis ir pirmais pārskata periods.



Kā šis finanšu produkts ir ņēmis vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

Pensiju plāns savus aktīvus ieguldīja tikai indeksu fondos, kas pasīvi seko dažādām MSCI SRI (sociāli atbildīgu ieguldījumu) indeksu versijām, kuras tiek veidotas, izmantojot MSCI SRI indeksu metodoloģiju. Šie indeksi ir veidoti arī tā, lai atspoguļotu to uzņēmumu sniegumu, kuriem ir augsti VSP reitingi salīdzinājumā ar citiem attiecīgās nozares uzņēmumiem, lai nodrošinātu, ka tiek iekļauti savā kategorijā labākie uzņēmumi no VSP viedokļa. Šie instrumenti pasīvi seko indeksiem, kas izmanto īpašas iekļaušanas, izslēgšanas un klasifikācijas metodes, izvēloties labākos 25 % no plašā tirgus kopuma VSP snieguma ziņā. Pensiju plāns ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi (SNI) uz ilgtspējas faktoriem tādā mērā, cik lielā mērā indeksi, kam instrumenti seko, ņem vērā SNI.

Kādi bija šī finanšu produkta galvenie ieguldījumi?



Lielākie ieguldījumi

% aktīvu

Amundi Index MSCI World SRI PAB	9,64 %
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	8,98 %
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB	8,65 %
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	8,63 %
UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially	8,34 %
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped	8,16 %
UBS (Irl) ETF plc - MSCI ACWI Socially Responsible	7,45 %
Amundi Index MSCI Europe SRI - IE	7,29 %
UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI Emerging Markets	6,13 %
Amundi Index MSCI USA SRI - IE	5,95 %
iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	5,88 %
UBS (Irl) ETF plc - MSCI USA Socially Responsible	5,75 %
iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	4,54 %

Saraksts iekļauj ieguldījumus, kas veido lielāko finanšu produkta ieguldījumu daļu pārskata periodā, kas ir: 01.01.2022.-31.12.2022.

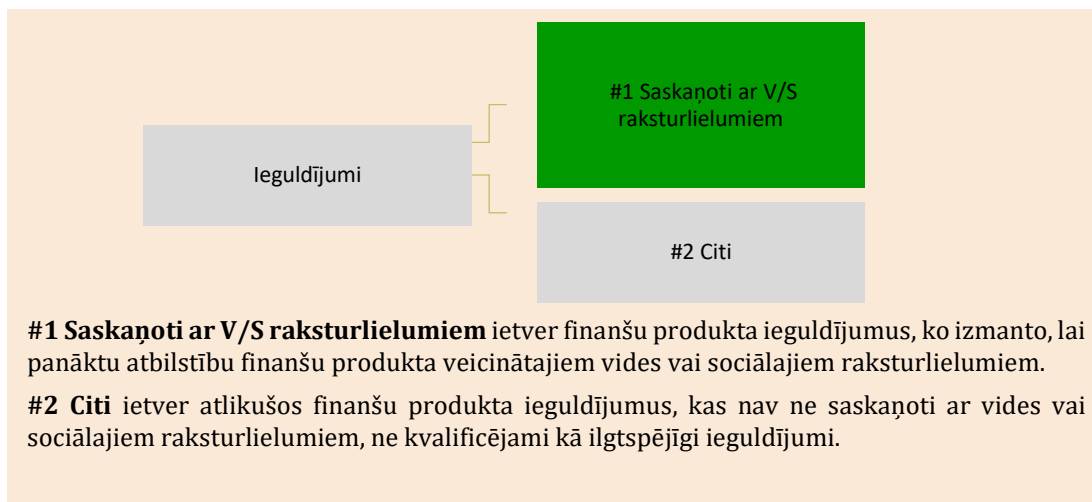
¹³ ESG Book dalība pretrunīgi vērtētu ieroču ražošanā. Norāda uzņēmumus, kas ir iesaistīti pretrunīgi ieroču ražošanā (tieša iesaistīšanās) vai ar tiešiem ieguldījumiem. Pašlaik dati par pretrunīgi vērtētiem ieročiem ietver tikai dalību ražošanas un piegādes ķēdē ar produktu vai pakalpojumu starpniecību, kas saistīti ar kādu no turpmāk minētajiem: sauszemes mīnas, kasešu bumbas, ķīmiskie un bioloģiskie ieroči, atomieroči. Pārskata periodā ierobežotās datu pieejamības dēļ netika ņemta vērā tabakas, civilo šaujamo ieroču, konvencionālo ieroču, alkohola, pieaugušo izklaides, azartspēļu un ĢMO joma.



Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu proporcionālais daudzums?

Visi pensiju plāna ieguldījumu objekti apliecina, ka tie atbilst Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 8. pantā noteiktajiem kritērijiem.

● Kāds bija aktīvu izvietojums?



● Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi

Finanses	17,69 %
Informācijas tehnoloģijas	14,27 %
Veselības aprūpe	14,05 %
Patēriņa preces, kas nav pamatpreces	12,30 %
Rūpniecība	10,86 %
Pamatpreces	9,84 %
Sakaru pakalpojumi	5,57 %
Materiāli	5,42 %
Nav klasificēts	4,21 %
Nekustamais īpašums	2,90 %
Komunālie pakalpojumi	1,69 %
Enerģētika	1,19 %

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:

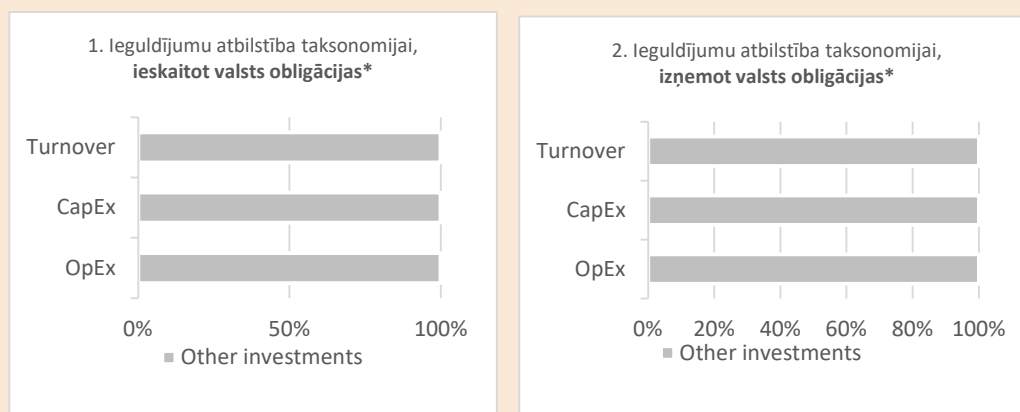
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kur ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām;
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piemēram, pārejai uz zaļo ekonomiku;
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.



Kādā mērā ilgtspējīgi ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.*



*Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem

Pensiju plānam nav mērķa veikt ES taksonomijai atbilstīgus ieguldījumus



Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā "Citi", kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociālie aizsargpasākumi?

Visi pensiju plāna ieguldījumu objekti apliecina, ka tie Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 8. pantā noteiktajiem kritērijiem. Visi instrumenti, kas veido šo pensiju fondu, seko MSCI SRI etaloniem, kuros tiek izmantoti īpaši indeksu nodrošinātāju VSP reitingi, kuros ņemti vērā vides un sociālie raksturlielumi.



Kādas darbības ir veiktas, lai pārskata periodā nodrošinātu atbilstību vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem?

Periodiski tiek veikta uzraudzība. Šajā procesā tiek analizēti indeksi, kam seko indeksu fondi, kuros pensiju plāns veic ieguldījumus, salīdzinājumā ar noteiktajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem un ilgtspējas rādītājiem. Turklāt indeksu fondi (kuros pensiju plāns veic ieguldījumus) tiek analizēti, izmantojot pieejamos datus, ko publicē fonda pārvaldnieks vai citi avoti.

Pensiju plāns iegulda savus aktīvus tikai instrumentos, kas seko indeksiem, kuru pamatā ir tā veicinātie VSP raksturlielumi. Indeksus regulāri pārskata un līdzsvaro indeksu administrators.