

PENSIJU PLĀNA

“LUMINOR ILGTSPĒJĪGĀ NĀKOTNE

16-50 INDEKSS”

2023. GADA PĀRSKATS

The image shows the Luminor logo, which consists of the word "Luminor" in a bold, white, sans-serif font. The letters are three-dimensional and are illuminated from within, making them stand out against the dark background of a building. The logo is mounted on a dark structure, and the background is a clear, dark blue sky, suggesting it is dusk or dawn. The overall aesthetic is modern and professional.

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	10
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS.....	11
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS.....	29
ZIŅOJUMS PAR FINANŠU PRODUKTIEM	32

Gada pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem un neatkarīga revidenta ziņojums.

3. finanšu gads.

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Pensiju plāns Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16-50 Indeks (līdz 2024. gada 28. februārim 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
Atis Krūmiņš	Valdes priekšsēdētājs	01.08.2023	-
Vīta Krātiņa	Valdes priekšsēdētāja	30.06.2022	01.08.2023
Vīta Krātiņa	Valdes locekle	01.08.2023	-
Aina Meijere	Valdes locekle	30.06.2022	-
Atis Krūmiņš	Valdes loceklis	19.10.2021	01.08.2023
Vīdas Turavičius	Valdes loceklis	29.08.2023	-
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:	2023. gada 1. janvāris – 2023. 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 plāns Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16–50 indekss ” (Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata perioda beigās bija 2.84 milj. EUR. Pārskata perioda laikā Plāna neto aktīvi ir pieauguši par 1.26 milj. EUR. Plāna daļas vērtība pārskata perioda laikā pieauga par 15.38%, no 0.9599 EUR līdz 1.1075 EUR.

Ar 2024. gada 29. februāri Plānam ir mainīts nosaukums. Mainot nosaukumu, tika ieviesta dzīves cikla pieeja pensiju 3. līmeņa plāniem, lai klientiem būtu vienkārši un saprotami izdarīt atbilstošāko izvēli. Turētājbankas ziņojums izsniegts februāra sākumā, tāpēc tajā ir iepriekšējais nosaukums.

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 96.84%. 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

Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā palielinājās par 15.38%. Plāna rezultātu pozitīvi ietekmēja attīstīto valstu akciju vērtības pieaugums, savukārt Plānā esošo attīstības valstu akciju vērtība samazinājās. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Pārskata periods finanšu tirgos tika aizvadīts pakāpeniski krītošas inflācijas apstākļos, kas lielā mērā bija centrālo banku stingras monetārās politikas rezultāts. Federālā rezervju sistēma gada pirmajā pusē turpināja paaugstināt bāzes procentu likmi, tai sasniedzot 5.25%–5.50% diapazonu jūlijā, kopš tā brīža ieturēja pausi, turpinot vērot un analizēt inflācijas un darba tirgus situāciju. Savukārt, Eiropas Centrālā banka pēdējo reizi līdz 4.50% līmenim paaugstināja likmes septembrī. Sagaidāms, ka 2024. gadā likmju paaugstināšana vairs varētu neturpināties, un tirgus dalībnieki jau prognozē likmju pārskatīšanu uz leju, kas, savukārt, būs atkarīgs no inflācijas, darba tirgus rādītājiem un ekonomiskās aktivitātes datiem. Krievijas iebrukums Ukrainā un tā radītie ģeopolitiskie un ekonomiskie riski turpināja veicināt nestabilitāti finanšu tirgos, kaut gan, salīdzinot ar 2022. gadu, to ietekme ir ievērojami mazinājusies. Karš Izraēlā pagaidām ir atstājis diezgan ierobežotu ietekmi uz finanšu tirgiem, bet pastāv risks, ka šī ietekme varētu kļūt vairāk izteikta, ja pieaugs karā iesaistīto pušu skaits un ģeogrāfija. Ierobežojoša monetārā politika, kas 2022. gadā investoriem radīja bažas par ekonomiskās izaugsmes bremzēšanos un uzņēmumu finanšu rādītāju pasliktināšanos, 2023. gadā vairs nebija par šķērslī optimismam, jo cerības par maigāku monetāro politiku sāka dominēt tirgus dalībnieku vidū. Tas pārsvarā veicināja akciju pirkšanu, kā rezultātā attīstīto valstu akciju indeksa MSCI World SRI Filtered PAB vērtība eiro izteiksmē gada laikā pieauga par 20.6%, savukārt, attīstības valstu indeksa MSCI Emerging Markets SRI Filtered PAB vērtība eiro izteiksmē gan samazinājās par 1.2%.

Gada laikā eiro vērtība pret ASV dolāru palielinājās par 3.1%. ASV dolāra vērtības kritums samazina Plāna ienesīgumu, jo krīt 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

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	2023
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 dala 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 2024. 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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

Arturs Andronovs
Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

2024. gada 26. martā

2024. gada 26. martā

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds Akciju sabiedrības (Sabiedrība) valde ir atbildīga par pensiju plāna Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16-50 indekss (Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības 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 27. lappusei iekļauto 2023. 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 atbilstošās grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2024. gada 26. martā

2024. gada 26. martā

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

Par turētājbanksas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2023. līdz 31.12.2023.

Saskaņā ar Privāto pensiju fondu likuma 22. pantu, leguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 42. pantu un 2021. gada 7. jūnija vienošanos (turpmāk – Vienošanās) par Turētājbanksas pārjaunojuma līgumu Nr.02/2017 grozījumiem (turpmāk – Turētājbanksas 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) turētājbanksas pienākumus.

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

- atvērt norēķinu un finanšu instrumentu kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi;
- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem;
- nodrošināt finanšu instrumentu 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, Plāna saistošo dokumentu un Turētājbanksas līguma prasībām;
- nodrošināt finanšu instrumentu un citu Plāna līdzekļu drošu glabāšanu saskaņā ar Likumu un leguldījumu Plāna prospektu.

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

Ņemot vērā iepriekš minēto, Turētājbanka uzskata, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Privāto pensiju fondu likuma un leguldījumu 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 Turētājbanksas līgumā, Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu un Turētājbanksas 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

EUR	Pielikums	31.12.2022.	31.12.2023.
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	73,581	91,578
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.1	1,507,574	2,748,521
Kopā finanšu ieguldījumi		1,581,155	2,840,099
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(1,012)	(1,770)
Kopā saistības		(1,012)	(1,770)
NETO AKTĪVI		1,580,143	2,838,329

Pielikums no 11. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

EUR	Pielikums	2022	2023
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		819,227	1,580,143
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		614,877	651,211
Darba devēju iemaksas		51,788	93,855
Pārējās iemaksas		560	6,312
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		37,212	25,232
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		327,258	267,428
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(31,172)	(31,278)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(24,214)	(52,455)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(1,590)	(7,894)
Administratīvie izdevumi	7	(5,653)	(9,616)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		969,066	942,795
Pārskata perioda ienākumi			
Pārējie ieguldījumu ienākumi		791	108
Ienākumi no pensiju fonda		1,208	2,064
Kopā ienākumi		1,999	2,172
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	8	(5,496)	(8,305)
Kopā izdevumi		(5,496)	(8,305)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS)/PIEAUGUMS			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.3	17,791	872,082
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.3	(17,964)	(922,059)
Realizētie ieguldījumu pārdošanas zaudējumi		(173)	(49,977)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums, kas atzīts iepriekšējos periodos	4.3	(3,115)	97,464
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(3,288)	47,487
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	4.2	(201,365)	274,037
Kopā ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(204,653)	321,524
Pensiju plāna darbības rezultāts		(208,150)	315,391
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā		760,916	1,258,186
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās	10	1,580,143	2,838,329
Pensiju plāna daļu skaits pārskata gada sākumā		713,250	1,646,176
Pensiju plāna daļu skaits pārskata gada beigās		1,646,176	2,562,844
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata gada sākumā	10	1.1486	0.9599
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata gada beigās	10	0.9599	1.1075

Pielikums no 11. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

EUR	Pielikums	2022	2023
Naudas plūsma no pamatdarbības			
leguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums		(208,150)	315,391
leguldījumu vērtības samazinājums/ (pieaugums) pārvērtēšanas rezultātā	9	201,366	(274,036)
Debitoru parādu samazinājums		86	-
Saistību (samazinājums)/ pieaugums		(39,612)	758
Samaksāti administratīvie izdevumi		(5,653)	(9,616)
Naudas (samazinājums)/ pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(51,963)	32,497
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
leguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	9	(924,249)	(1,791,505)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	9	21,079	824,595
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(903,170)	(966,910)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		1,031,695	1,044,038
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(56,976)	(91,627)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		974,719	952,411
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		19,586	17,997
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		53,995	73,581
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	3	73,581	91,578

Pielikums no 11. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU UN BŪTISKU GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds Akciju Sabiedrības pensiju plāns Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16–50 Indekss (līdz 2024. gada 28. februārim Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne) (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Bankā 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: Līvāla iela 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 SFPS Grāmatvedības standartiem un to interpretācijām, kā to nosaka Latvijas Bankas 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 2024. gada 26. 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. 26. Starptautiskais Grāmatvedības standarts netiek piemērots šo finanšu pārskatu sagatavošanā, jo Plāns ietilpst valsts izveidotā pensiju sistēmā. Plāna rīcībā nav informācijas par saņemto līdzekļu īpašniekiem un tas neadministrē, un tam nav pieejas pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (SFPS). Ņemot vērā Eiropas Savienības apstiprināšanas procedūru, šajā pielikumā ir atspoguļoti arī standarti un interpretācijas, kas nav apstiprināti piemērošanai Eiropas Savienībā, jo šiem standartiem un interpretācijām var būt ietekme uz Plāna finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti. Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas oficiālajā

valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu. Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izmantot noteiktas būtiskas aplēses un pieņēmumus.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

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 iekļauto 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 jānoskaidro 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).

Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pilāra modeļa noteikumi (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav citas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem, kā sagatavojot finanšu pārskatus, finanšu pārskatos norādītas tikai būtiskās un tās, kas ir specifiskas Plānam, grāmatvedības politikas.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa – Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Plāns pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz tā finanšu pārskatiem.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība 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 neietur atskaitījumus no iemaksām.

2023. gadā un 2022. gadā 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 2023. gadā)	Maksājuma summa (likme 2022. 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

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

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

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

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

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

Klasifikācija

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

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);
- Patiesajā vērtībā 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 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 novērtēti 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 instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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

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

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

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

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

Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhija:

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

2023. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	91,578	-	91,578	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	2,748,521	2,748,521	-	-
Saistības	(1,770)	-	-	(1,770)
Kopā	2,838,329	2,748,521	91,578	(1,770)

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 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)

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
Pārējās saistības	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

Atzīšanas pārtraukšana

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

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

1. Finanšu instrumentu vērtības samazinājums;
2. Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana.

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 valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

2. RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

Tirgus risks – novērtējot un pārvaldot tirgus risku, Līdzekļu pārvaldītājs izdala 3 galvenos tirgus risku veidus – procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks. Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, kas ietekmē kādu aktīvu kategoriju vai tirgu kopumā. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot kritiskās situācijas analīzi. Kritiskās situācijas analīzei izmanto tirgus riska jutīguma testus un scenāriju analīzi (skat. zemāk). Jutīguma testus veic, lai noteiktu atsevišķa faktora ietekmi uz Plāna vērtību. Scenāriju analīzi veic, lai noteiktu vairāku faktoru nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi uz Plāna vērtību.

Procentu likmju risks – 1) patiesās vērtības procentu likmju risks ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties patiesajā vērtībā novērtēto aktīvu bilances vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus; 2) naudas plūsmas procentu likmju risks ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies Plāna procentu ieņēmumi no Plāna aktīviem, kuriem ir noteikta mainīgā procentu likme. Līdzekļu pārvaldītājs seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz piesardzīgām prognozēm par procentu likmju paredzamo attīstību. Plāna procentu likmju risks ir minimāls, tā kā Plāns neparedz ieguldījumus parāda vērstoņos.

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

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

Valūtas risks – ieguldījumiem ārvalstu valūtās piemīt valūtas risks. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot ieguldījumu ierobežojumus, ka ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās var ieguldīt līdz 20% no Plāna aktīviem, turklāt vienā ar saistībām nesaskaņotā valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk nekā 10% no Plāna aktīviem, kā arī veicot mazākus par ieguldījumu ierobežojumu darījumus ar saistībām nesaskaņotās valūtās. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai. Visi Plāna aktīvi un saistības 2023. un 2022. gada 31. decembrī ir eiro valūtā.

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (cenu risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2023. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulā.

	Uzskaites vērtība	Ietekme uz tirgus vērtību	Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	91,578	-	-
Akciju fondi	2,748,521	(35%)	(961,982)
Kopā	2,840,099	-	(961,982)
Procentos no uzskaites vērtības	-	-	(33.87%)
EUR	-	-	(961,982)

* Akciju fondiem tika pieņemts, ka tirgus ietekme sastāda attiecīgi 35%.

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)

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

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

Plāna ienākumu scenāriju analīze parāda tirgus riska vienlaicīgas iestāšanās kopējo ietekmi uz Plāna vērtību. Līdzekļu pārvaldītājs tirgus riska 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. 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: samazina cenu svārstību risku, samazinot ieguldījumu īpatsvaru akciju instrumentos vienlaicīgi palielinot īpatsvaru naudas līdzekļos.

Kreditrisks

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

Plāna naudas līdzekļi (3.23% no Plāna aktīviem 2023. gada beigās, 4.66 % no Plāna aktīviem 2022. gada) tiek glabāti norēķinu kontā Turētājbankā (Luminor Bank AS), kurai piešķirts A3 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:

2023. gada 31. decembrī, EUR	Uz pieprasījuma	Kopā
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2,748,521	2,748,521
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	91,578	91,578
Kopā	2,840,099	2,840,099
%	100.00%	100.00%

2022. gada 31. decembrī, EUR	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%

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

Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte)

2023. gada 31. decembrī	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi
Uzkrātie izdevumi	1,770
Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	2,838,329
Finanšu saistības kopā	2,840,099

2022. gada 31. decembrī	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 ar termiņiem līdz 12 mēnešiem patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas ir atmaksājamas uz pieprasījuma.

Citi riski

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

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

Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, 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.

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 tirdzniecībām, 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.

Ilgspējas (ESG) risks – ilgspējas 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. Ilgspējas risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem (tai skaitā, bet ne tikai caur tirgus risku, likviditātes risku, koncentrācijas risku,

kredītrisku, aktīvu pasīvu 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

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir nauda norēķinu kontā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

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. Patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

31.12.2023., EUR	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	91,578	3.23%
Kopā	91,578	3.23%

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

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

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

2023. gada 31. decembrī	Skaitis	leguldījuma valūta	leguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Amundi Index MSCI World SRI – UCITS ETF DR (C)	3,700	EUR	324,860	11.45%
Amundi Index MSCI World SRI PAB	146	EUR	267,141	9.41%
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	30,420	EUR	557,903	19.66%
UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	23,037	EUR	597,004	21.03%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	67,729	EUR	425,135	14.98%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	57,111	EUR	576,478	20.31%
Kopā		0	2,748,521	96.84%

2022. gada 31. decembrī	Skaitis	leguldījuma valūta	leguldījuma 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	95.39%

4.2 Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

EUR	2022	2023
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(201,365)	274,037
Kopā	(201,365)	274,037

4.3 Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)

2023, EUR	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu pieaugums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	872,082	(922,059)	97,464
Kopā	872,082	(922,059)	97,464

2022, EUR	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
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

2023. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	91,578	-	91,578	3.22%
Īrija	IE	-	1,001,613	1,001,613	35.27%
Luksemburga	LU	-	1,746,908	1,746,908	61.51%
Kopā		91,578	2,748,521	2,840,099	100.00%

2022. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	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%

6. UZKRĀTIE IZDEVUMI

EUR	31.12.2022.	31.12.2023.
Uzkrātā komisija Pensiju fonda uzturēšanai	591	1,035
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	329	575
Uzkrātā komisija turētājbankai	92	160
Kopā	1,012	1,770

7. ATSKAITĪJUMI NO IEMAKSĀM UN ADMINISTRATĪVAJIEM IZDEVUMIEM

EUR	2022	2023
Pensiju fonda komisija	5,653	9,616
Kopā	5,653	9,616

8. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

EUR	2022	2023
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	3,140	5,342
Atlīdzība turētājbankai	880	1,496
Bankas un brokera pakalpojumi	1,476	1,467
Kopā	5,496	8,305

9. IEGULDĪJUMU KUSTĪBA PĀRSKATA PERIODĀ

2023, 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	1,507,574	1,791,505	(824,595)	274,037	2,748,521
Kopā	1,507,574	1,791,505	(824,595)	274,037	2,748,521

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

10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

	2022	2023
Neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās, EUR	1,580,143	2,838,329
Daļas vērtība pārskata gada beigās*	0.9599	1.1075
Ienesīgums pārskata gadā, %	(16.43%)	15.38%
Daļu skaits pārskata gada beigās	1,646,176	2,562,844

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

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

11. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

2023	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2023. gada sākumā	817
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2023. gada beigās	1,326
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	554
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	45

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

12. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA

2023. gada 31. decembrī

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	160	551	405	139	71	1326

2022. gada 31. decembrī

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

13. INFORMĀCIJA PAR IEĶĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM

Pensiju plāna aktīvi nav ieķīlāti.

14. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

	2022	2023
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
Luminor Asset management IPAS	(3,140)	(5,342)
Atlīdzība pensiju fondam		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	(5,653)	(9,616)
Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	(879)	(1,496)
Maksa par brokera pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	(270)	(798)

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 notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.

Valdes un ieguldījumu plānu pārvaldnieku paraksti

“Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds” AS valde ir apstiprinājusi pārvaldnieka ziņojumu un gada pārskatu par 2023. gadu. Gada pārskats sastāv no Līdzekļu pārvaldītāja ziņojuma, Turētājbankas ziņojuma, Neto aktīvu pārskata, Neto aktīvu kustības pārskata, Naudas plūsmu pārskata, finanšu pārskatu pielikuma un Neatkarīga revidenta ziņojuma. “Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds” AS valde ir izskatījusi gada pārskatu un apstiprinājusi.

Atis Krūmiņš

Valdes priekšsēdētājs

Vita Krātiņa

Valdes locekle

Aina Meijere

Valdes loceklis

Vidas Turavičius

Valdes loceklis

Arturs Andronovs

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

2024. gada 26. martā

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

Pensiju plāna “Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16-50 Indeks” dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna “Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16-50 Indeks” (“Sabiedrība”) finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- neto aktīvu pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī,
- finanšu pārskatu pielikumu, kas informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām 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 Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- a) Informāciju par Plānu, kas sniegta gada pārskata 3. lappusē,
- b) Ziņojumus, par kuriem ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei,
 - Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts gada pārskata 6. lappusē,
 - Ziņojumu par finanšu produktiem, kas sniegts gada pārskatā no 32. līdz 39. lappusei
- c) Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts gada pārskata 7. lappusē,

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

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 SFPS Grāmatvedības 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 finanšu 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
2024. gada 27. martā

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

IV PIELIKUMS

Veidne periodiskai informācijas atklāšanai par finanšu produktiem, kas minēti Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā

Produkta nosaukums: **Luminor indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā nākotne**

Juridiskās personas identifikators: **25490003UUUVF4PS7QK11**

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīga ieguldījuma mērķis? *[attiecīgi atzīmēt un aizpildīt, procentuālais skaitlis atbilst minimālajām saistībām veikt ilgtspējīgus ieguldījumus]*



Jā



Tā ilgtspējīgo ieguldījumu vides, kuriem ir vides mērķis, apmērs bija: ___ %



saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām



saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām



Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis, apmērs bija: ___ %



Nē



Tas veicināja vides/sociālos (V/S) raksturlielumus un, lai gan tā mērķis nebija ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgo ieguldījumu proporcija bija 4,71 % un tiem ir



vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām



vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām



sociāls mērķis



Tas veicināja V/S raksturlielumus, bet neveica ilgtspējīgus ieguldījumus

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

Pensiju plāna veicinātais sociālais vai vides raksturlielums:

- Augsti vispārējie ieguldījumu saņēmēju sabiedrību VSP reitingi

Visi instrumenti, kas veido šo pensiju plānu (lūdzu, skatiet sadaļu "Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?" tālāk), seko indeksu etaloniem, kas samazina ieguldāmo kopumu līdz 817 emitentiem plašo indeksu 2920 emitentu vietā, izmantojot indeksu nodrošinātāju patentētus VSP reitingus, un tādējādi sasniedz augstākus VSP reitingus salīdzinājumā ar plašajiem akciju tirgus indeksiem.

- Samazināta negatīvā vides vai sociālā ietekme

Visi instrumenti, kas veido šo pensiju plānu (lūdzu, skatiet sadaļu "Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?" tālāk), seko indeksu etaloniem, kas samazina ieguldāmo kopumu, izmantojot

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 klasifikācijas sistēma, kas noteikta Regulā (ES) 2020/852, ar kuru ievieš sarakstu ar **vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām**. Minētajā regulā nav noteikts sociāli ilgtspējīgu saimniecisko darbību saraksts. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.



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

indeksu nodrošinātāju īpašos 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 nozarē

Visi instrumenti, kas veido šo pensiju plānu (lūdzu, skatiet sadaļu "Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?" tālāk), vai nu pilnībā izslēdz, vai būtiski samazina ieguldījumus uzņēmumos, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē. 2023. gada beigās, mērot pēc ieguldījumiem fosilā kurināmā nozarē %, NACE pensiju plāna ieguldījumiem bija gandrīz trīs reizes mazāki ieguldījumi nekā plašiem tirgus indeksiem (3,68 % un 10,89 %).

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

Visi instrumenti, kas veido šo pensiju plānu (lūdzu, skatiet sadaļu "Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?" tālāk) seko etaloniem, kas ar īpašiem parametriem identificē un izslēdz uzņēmumus, 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 ogleņiem ražota enerģija).

Pārskata datumā pensiju plāns neveica ilgtspējīgus ieguldījumus ar vides un/vai sociāliem mērķiem.

● **Kāds bija ilgtspējas rādītāju sniegums?**

Kāda metodika tika izmantota, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šī pensiju plāna veicinātais vides vai sociālais raksturlielums, izmantojot ilgtspējas rādītājus?			Ietekme 2022. gadā	Ietekme 2023. gadā
Veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi tiek vērtēti, izmantojot (nelabvēlīgas) ilgtspējas rādītājus un tad mērīti ar indeksu fondu (kuros pensiju plāns iegulda) indeksu metodikas parametriem un koeficientiem pensiju plāna kopējā līmenī:				
Pensiju plāna veicinātais sociālais vai vides raksturlielums	Negatīvs ilgtspējas rādītājs*	Indeksa koeficients vai metodikas parametrs		
Samazināta negatīvā vides vai sociālā ietekme	2. Oglekļa dioksīda pēda	Oglekļa dioksīda emisiju intensitāte (t CO2e/\$M EVIC)	337,24 ¹	327,02
	10. ANO Globālā līguma un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) Vadlīniju daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi	ANO Globālā līguma pārkāpumi % Sociālie pārkāpumi (% no sastāvdaļām)	11,57 % ²	9,14 %

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

² Ieguldījumu īpatsvars uzņēmumos, kuros veikti ieguldījumi un kas ir bijuši iesaistīti UNGC principu vai ESAO Vadlīniju daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumos.

	12. Vīriešu un sieviešu darba samaksas nekorigēta atšķirība	Vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirība	12,21 % ³	7,27 %
	13. Dzimumu dažādība valdē	Valdē pārstāvēto sieviešu un vīriešu attiecība Valdes dažādība	27,19 % ⁴	31,52 %
	[papildu sociālā joma] 3. Ievainojumu, nelaimes gadījumu, nāves gadījumu vai saslimšanas dēļ zaudēto dienu skaits.	Ievainojumu, nelaimes gadījumu, nāves gadījumu vai saslimšanas dēļ zaudēto darba dienu skaits.	Nav datu ⁵	2827,73
	[papildu sociālā joma] 10. Ar cilvēktiesībām saistītas pienācīgas rūpības neesamība	Pienācīgas rūpības politikas neesamība (SDO) %	43,77 % ⁶	19,00 %
	[papildu sociālā joma] 14. Nopietnu cilvēktiesību problēmu un incidentu atklāto gadījumu skaits	Sociālie pārkāpumi (% no sastāvdaļām)	3,4 % ⁷ 5,4 % ⁸ 0,27 % ⁹	0,0044 %
	4. Sadarbība ar uzņēmumiem, kas aktīvi darbojas fosilā kurināmā nozarē	Ieguldījumi fosilā kurināmā nozarēs %, NACE 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	Nav datu	3,68 %

³ Vīriešu un sieviešu vidējās darba samaksas atšķirības kritums. Norāda procentuālo starpību starp vīriešu un sieviešu vidējo kopējo atalgojumu, vīriešu un sieviešu vidējās darba samaksas atšķirību, ja ir apstiprināts, ka darbaspēka pārstāvība ir vismaz 80 %, ja tāda ir pieejama.

⁴ Sievietes valdē. Sieviešu procentuālais īpatsvars valdē saskaņā ar uzņēmuma sniegto informāciju.

⁵ Ievainojumu, nelaimes gadījumu, nāves gadījumu vai saslimšanas dēļ zaudēto dienu skaits. Ievainojumu, nelaimes gadījumu, nāves gadījumu vai saslimšanas dēļ zaudēto darba dienu skaits, kas izteikts kā vidējais svērtais.

⁶ 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. Pašreizējo datu precizitāte un uzticamība var būt ierobežota.

⁷ ESG Book diskriminācijas tiesvedības vai pārkāpumi. Norāda, vai uzņēmums ir bijis iesaistīts ar diskrimināciju saistītās tiesvedībās vai pārkāpumos, kas izmeklēti tiesas/regulatīvā procesā.

⁸ 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.

⁹ 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.

		o Fosilā kurināmā rezerves elektroenerģijas ražošanas pielietojumam		
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 %	0 % ¹⁰	0 %

● **...un salīdzinājumā ar iepriekšējiem periodiem?**

Atsauces periodā Uzņēmums mainīja ilgtspējas rādītāju datu avotu, tāpēc dati var nebūt salīdzināmi ar iepriekšējā periodā uzrādītajiem datiem.

Oglekļa intensitāte 2023. gadā nedaudz samazinājās, kas varētu būt skaidrojams gan ar datu sniedzēja izmaiņām, gan ar portfeļa sastāva izmaiņām attiecībā uz pamatā esošajiem ieguldījumu objektiem. Salīdzināmie dati par citiem rādītājiem, tostarp ANO Globālā līguma pārkāpumu īpatsvaru, vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirībām, dzimumu dažādību valdē, to uzņēmumu īpatsvaru, kuros nav pienācīgas rūpības politikas, un konstatēto sociālo pārkāpumu skaitu, uzrādīja uzlabojumus salīdzinājumā ar 2022. gadu.

ES taksonomijā ir noteikts princips “nenodari būtisku kaitējumu”, saskaņā ar kuru ar taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērotu konkrētus Savienības kritērijus.

Princips “nenodari būtisku kaitējumu” attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā Savienības kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā Savienības kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

¹⁰ ESG Book dalība pretrunīgi vērtētu ieroču ražošanā. Norāda uzņēmumus, kas ir iesaistīti pretrunīgi ieroču ražošanā (tieša dalība) 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 šaujamieroču, konvencionālo ieroču, alkohola, pieaugušo izklaides, azartspēļu un ĢMO joma.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, un pretkorupcijas jautājumiem.



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

Lai nodrošinātu atbilstību ES taksonomijai kritēriji **fosilajam kurināmajam** ietver ierobežojumus attiecībā uz emisijām un pāreju uz pilnībā atjaunīgu jaudu vai kurināmo ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni līdz 2035. gada beigām.

Kodolenerģijai kritēriji ietver visaptverošus drošības un atkritumu pārvaldības noteikumus.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo

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 metodiku. 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 šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?

Lielākie ieguldījumi	Nozare	Aktīvi %	Valsts
Amundi Index MSCI World SRI – UCITS ETF DR (C)	Finanses	11,45 %	Luksemburga
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	Finanses	19,66 %	Luksemburga
Amundi Index MSCI World SRI PAB	Finanses	9,41 %	Luksemburga
UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI World Socially Responsible UCITS	Finanses	21,03 %	Luksemburga
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	Finanses	14,98 %	Īrija
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	Finanses	20,31 %	Īrija
Naudas līdzekļi	-	3,16 %	-

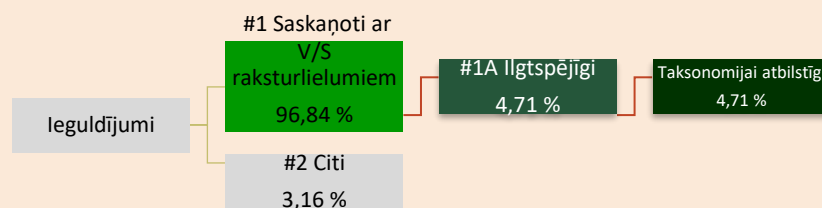
Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu proporcionālais daudzums?

Visi instrumenti, kas veido šo pensiju plānu (lūdzu, skatiet sadaļu “Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?” iepriekš) apliecina, ka tie atbilst Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 8. pantā noteiktajiem kritērijiem.

● Kāds bija aktīvu izvietojums?

Pensiju plāns neuzņemas veikt kādu noteiktu portfeļa ieguldījumu daļu saskaņā ar ES taksonomiju saskaņā ar Regulu ES 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (SFDR). Taču pārskata periodā, izvērtējot Pensiju plāna esošo ieguldījumu iedalījumu, un atbilstīgi ārējā datu sniedzēja datiem tika identificēti ar ES taksonomijai atbilstīgi pamatā esoši ieguldījumi, kā norādīts sadaļā “Taksonomijai atbilstīgi”.





#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.

- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.



● **Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi?**

Nozare	Īpatsvars, %
Finanses	18,29 %
Informācijas tehnoloģijas	16,50 %
Patēriņa preces, kas nav pamatpreces	13,22 %
Veselības aprūpe	12,75 %
Rūpniecība	12,52 %
Pamatpreces	7,29 %
Sakaru pakalpojumi	5,20 %
Materiāli	4,96 %
Nekustamais īpašums	3,26 %
Nav klasificēts	2,93 %
Komunālie pakalpojumi	2,03 %
Enerģētika	1,06 %

Kāda bija ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nebija ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

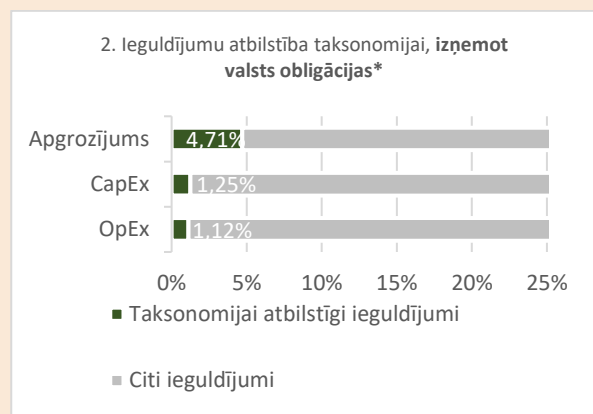
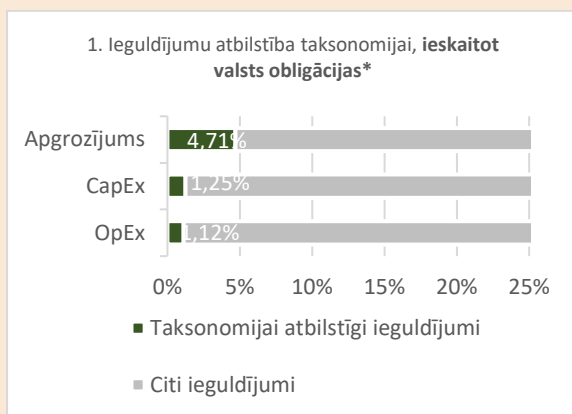
Atsauces periodā pensiju plāna pamatā esošo ieguldījumu atbilstība ES taksonomijai ir atspoguļota grafikos tālāk.

● **Vai finanšu produkts veica ieguldījumus fosilajā kurināmajā un/vai ar kodolenerģiju saistītās darbībās, kas atbilst ES taksonomijai¹¹?**

¹¹ Ar fosilo kurināmo un/vai kodolenerģiju saistītās darbības atbilst ES taksonomijai tikai tad, ja tās veicina klimata pārmaiņu ierobežošanu ("klimata pārmaiņu mazināšana") un būtiski nekaitē nevienam ES taksonomijas mērķim, skatīt paskaidrojumu kreisajā malā. Pilnīgi kritēriji fosilā kurināmā un kodolenerģijas saimnieciskajām darbībām, kas atbilst ES taksonomijai, ir izklāstīti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2022/1214.

- Jā:
 fosilajā kurināmajā Kodolenerģijā
 Nē

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 plāns nav apņēmis veikt ilgtspējīgus ieguldījumus ar vides mērķi. Taču pārskata periodā Pensiju plāns turēja pamatā esošos ieguldījumus, kas atbilst ES taksonomijas kritērijiem, proti, ilgtspējīgus ieguldījumus ar ES taksonomijai atbilstīgu vides mērķi. Lai novērtētu atbilstību taksonomijai, Uzņēmums paļaujas uz ārējo datu sniedzēja datiem. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai nebija atkarīga no revidenta apstiprinājuma vai trešās personas veiktas pārbaudes. Lai aprēķinātu taksonomijai atbilstīgo pamatā esošo ieguldījumu daļu, tika izmantoti ārējā datu sniedzēja paziņotie un aplēstie dati. Līdz šim piekļuve paziņotajiem datiem par atbilstību taksonomijai starp uzņēmumiem, emitentiem un emisijām ir bijusi ierobežota. Tādējādi lielākā daļa datu, kas izmantoti, lai aprēķinātu sniegto sadalījumu, ir aplēsti, kā arī ārējais datu sniedzējs pašlaik nesniedz datus par visiem Pensiju plāna pamatā esošajiem ieguldījumiem.

● Kāda bija ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

0,11 % portfeļa pamatā esošo ieguldījumu ir ES taksonomijai atbilstīgi, veicot pārejas darbības, un 4,15 % ir atbilstīgi, veicot veicinošās darbības. Līdz šim piekļuve paziņotajiem un aplēstajiem datiem par atbilstību taksonomijai starp uzņēmumiem, emitentiem un emisijām attiecībā uz šīm darbībām ir bijusi ierobežota. Tas nozīmē, ka datu bāze nav pilnīga.



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

Ieguldījumi, kas ietverti kategorijā "#2 Cits", ietvēra naudas līdzekļus kontos. Šādi ieguldījumi tika izmantoti tikai likviditātes pārvaldības nolūkos.




Kādi pasākumi ir veikti, lai atsaucēs perioda laikā panāktu atbilstību vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem?

Uzņēmums veic periodisku uzraudzību. Šajā procesā tiek analizēti etalona indeksi, kam seko indeksu fondi, kuros Pensiju plāns veic ieguldījumus, salīdzinājumā ar noteiktajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem un ilgtspējas rādītājiem. Turklāt Pensiju plāna ieguldījumi 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 atjauno indeksu administrators.

The Luminor logo is displayed in a white, bold, sans-serif font against a dark blue background. The letter 'i' in 'Luminor' has a small white dot above it.

Luminor

The background of the page is a photograph of a cityscape at sunset. The sky transitions from a deep blue at the top to a bright orange and yellow near the horizon. In the foreground, the dark silhouettes of buildings are visible, including a prominent church spire on the left and a modern building with a curved glass facade on the right. The overall mood is serene and professional.

Luminor Latvijas Atklātais pensiju fonds AS
Skanstes iela 12
LV-1013 Rīga
Latvija
www.luminor.lv