

PENSIJU PLĀNA
"LUMINOR NĀKOTNE 50-55"

2023. GADA PĀRSKATS

The image shows the Luminor logo in large, illuminated, white 3D letters mounted on a dark building. The background is a clear, deep blue sky, suggesting dusk or dawn. The logo is the central focus of the lower half of the page.

Luminor

SATURS

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VADĪBAS ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	7
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	8
FINANŠU PĀRSKATI:	
NETO AKTĪVU PĀRSKATS	9
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	10
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	11
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	12
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	36

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

14. finanšu gads.

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Luminor Nākotne 50-55 pensiju plāns (līdz 2024. gada 28. februārim Luminor Progresīvais pensiju plāns) (Plāns)
Pensiju plāna īss apraksts:	Noteiktu iemaksu pensiju plāns bez biometrisku risku seguma un bez garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves
Plāna reģistrācijas numurs:	PPL29-06.04.03.03.424/145
Plāna reģistrācijas datums:	2010. gada 19. oktobris
Fonda nosaukums:	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds Akciju Sabiedrība
Fonda juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Fonda biroja adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Pensiju fonda reģistrācijas numurs:	40103331798
Licences numurs:	06.04.05.424/487
Licences izsniegšanas datums:	2010. gada 19. oktobris
Licences pārreģistrēšanas datums:	2017. gada 20. oktobris

Par pensiju plāna vadību ir atbildīga Fonda valde:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
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 20. oktobris
Turētājbanka:	Luminor Bank AS, kuras vārdā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle
Turētājbankas juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40203154352
Pārskata gads:	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 Sertifikāts Nr. 238

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VADĪBAS ZIŅOJUMS

Pensiju plāna "Luminor Nākotne 50–55" (Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās bija 26.6 milj. EUR. Pārskata gada laikā Plāna neto aktīvi ir palielinājušies par 20.03% jeb 4.4 milj. EUR. Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā samazinājās par 12.71%, no 1.4345 EUR līdz 1.6168 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.

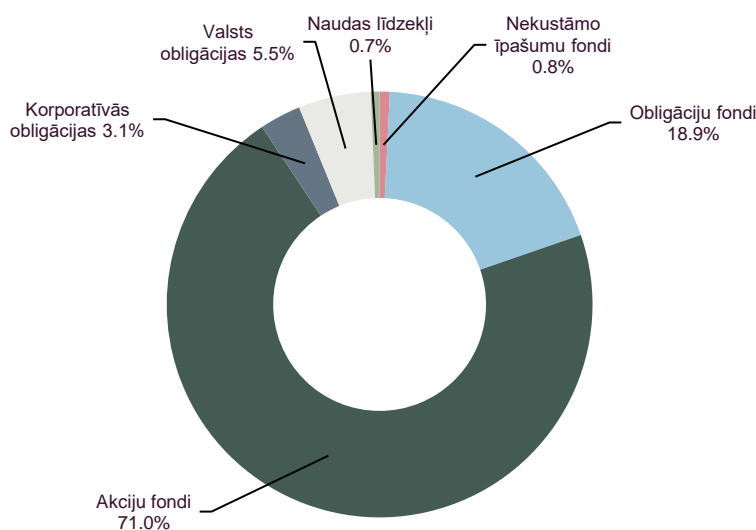
Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

Pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku panākt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku. Sabalansēta ieguldījumu politika paredz, ka kapitāla pieaugums tiks gūts gan no kapitāla vērtspapīru cenas pieauguma un dividendēm, gan no fiksētā ienākuma vērtspapīru procentu ienākumiem un no to cenas pieauguma. Plāna aktīvu sadalījums pa ieguldījumu kategorijām ir sabalansēts – līdz 75% no Plāna aktīvu ieguldot akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, kā arī riska kapitāla tirgū un nekustamajā īpašumā, bet pārējos Plāna aktīvus ieguldot finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu, tostarp arī termiņnoguldījumos, naudas tirgus instrumentos un citos atļautos ieguldījumu objektos.

Plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa Plāna vērtības svārstības.

Pārskata gada laikā Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos tika palielināts no 63.2% līdz 71.0%. Pārskata gada beigās ieguldījumu īpatsvars Baltijas nekustamo īpašumu fondā bija 0.8% (iepriekšējā pārskata gada beigās – 0.9%). Plāna prospektā paredzētais maksimālais ieguldījumu īpatsvars akcijās ir 75%. Lai arī akciju cenas svārstās straujāk, sagaidāms, ka to atdeve ilgākā laika periodā būs augstāka nekā fiksēta ienākuma vērtspapīriem. Lai sasniegtu lielāku atdevi Plāna dalībniekiem, Plāna aktīvus vidēji 71% apmērā plānots ieguldīt akcijās un akciju fondos. Pārskata gada laikā obligāciju fondu īpatsvars tika samazināts no 28.0% līdz 18.9%. Plāna vidējais termiņš līdz dzēšanai (duration) pārskata gada beigās bija 5.2 gadi (iepriekšējā pārskata gada beigās 5.8 gadi).

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti visā pasaulē, un netiek pieļauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem. Pārskata gada beigās portfeļa aktīvu struktūra bija šāda:



*Grafikā attēlota ieguldījumu portfeļa aktīvu klašu ekspozīcija % pret neto aktīviem, naudas līdzekļi attēloti neto vērtībā, noņemot saistības.

Plāna ienesīgums un situācija finanšu un kapitāla tirgū

Plāns pārskata gadā uzrādīja ienesīgumu 12.71%. Pārskata gada laikā rezultātu pozitīvi ietekmēja gan obligāciju, gan akciju ieguldījumu vērtības pieaugums. 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.

Euro etalona ienesīguma likme – Vācijas valdības 10 gadu obligāciju ienesīgums gada beigās bija 2.02% (2.57% gada sākumā). ASV valsts 10 gadu obligāciju likme gada beigās bija līdzīga kā gada sākumā – 3.88%, kaut gan gada griezumā tika novērotas izteiktas svārstības gan uz augšu, gan uz leju. Tā rezultātā Eiropas un attīstības valstu valdību obligācijas, kurām raksturīga gara durācija, gadu noslēdza ar pozitīviem rezultātiem, attiecīgi 7.1% un 7.2%. Ierobežojoša monetārā politika, kas 2022. gadā investoriem radīja bažas par ekonomiskās izaugsmes bremsēšanos un uzņēmumu finanšu rādītāju pasliktināšanos, 2023. gadā vairs nebija par šķērslī optimismam, jo cerības par maigāku monetāro politiku sāka dominēt tirgus dalībnieku vidū. Tas veicināja akciju un korporatīvo obligāciju pirkšanu. Attīstīto valstu akciju indeksa MSCI World vērtība euro izteiksmē gada laikā pieauga par 19.6%, savukārt attīstības valstu indeksa MSCI Emerging Markets vērtība euro izteiksmē pieauga par 6.1%. Investīciju reitinga korporatīvās obligācijas vidēji pieauga par 8.2%, augsta ienesīguma obligācijas arī uzrādīja pozitīvu sniegumu 12.2%.

Gada laikā euro 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 citu ievērojamu notikumu, kas būtiski ietekmētu Plāna darbības rezultātus pārskata periodā.

Administratīvie izdevumi

Izmaksas, kas pārskata gadā tika segtas no Plāna aktīviem, bija maksājuma par pārvaldīšanu 0.43%, atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai 0.45%, atskaitījumi līdzekļu turētājam 0.07% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības

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

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi no plāna aktīvu vidējā vērtības:	Maksājuma summa (likme gadā)	Maksājuma summa (likme gadā)
	2023	2022
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.45%	0.45%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	0.43%	0.43%
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.07%	0.07%
Kopā	0.95%	0.95%

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 2024. gadā finanšu tirgos saglabāsies fokuss uz inflācijas dinamiku, centrālo banku lēmumiem un to ietekmi uz ekonomisko izaugsmi. Pēc vērtības pieauguma 2023. gadā sagaidāmie obligāciju ienesīgumi joprojām paliek salīdzinoši augsti, jo centrālo banku likmes pagaidām arī paliek paaugstinātā līmenī. Piepildoties scenārijam, ka 2022.-2023. gadā novērotā procentu likmju paaugstināšana spēs ierobežot inflāciju un atgriezīs to zemākos līmeņos, obligācijām ir potenciāls atgūties vēl vairāk un nodrošināt augstāku ienesīgumu nākotnē.

Plāna līdzekļus paredzēts ieguldīt diversificētajā obligāciju portfelī, iekļaujot tajā gan valsts, gan korporatīvās obligācijas (obligāciju fondus) ar investīciju līmeņa kredītreitingiem, kā arī augsta ienesīguma un attīstības tirgu obligācijas (obligāciju fondus), lai nodrošinātu ieguldījumu diversifikāciju un augstāku ienesīgumu.

Norises pasaules akciju tirgos turpinās būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu. Akcijās plānots ieguldīt 55-75% no Plāna aktīviem, nodrošinot pēc iespējas lielāku ieguldījumu diversifikāciju gan ģeogrāfiskajā, gan ekonomisko nozaru sadalījumā, kas saskan ar Plāna prospektā paredzēto maksimālo ieguldījumu akcijās īpatsvaru (75%).

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

Arturs Andronovs
Pensiju 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 Nākotne 50-55 (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 9. līdz 34. lappusei iekļauto 2023. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatodus, 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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 26. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2024. gada 26. martā

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

Par turētājbankas 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 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 Progresīvais pensiju plāns” (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar Turētājbankas 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, Plānu saistošo dokumentu un Turētājbankas 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, 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 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 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

EUR	Pielikums	31.12.2022.	31.12.2023.
AKTĪVI			
Finanšu ieguldījumi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	664,576	202,777
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	21,908,665	26,470,387
Kopā finanšu ieguldījumi		22,573,241	26,673,164
Pārējie aktīvi		100	-
Kopā aktīvi		22,573,341	26,673,164
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(18,073)	(21,129)
Pārējās saistības	6	(353,765)	(3,363)
Kopā saistības		(371,838)	(24,492)
NETO AKTĪVI		22,201,503	26,648,672

Pielikums no 12. līdz 34. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

EUR	Pielikums	2022	2023
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		24,344,300	22,201,503
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		3,077,922	2,675,526
Darba devēju iemaksas		84,244	106,091
Pārējās iemaksas		24,321	25,277
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		49,483	35,065
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		78,821	72,736
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(946,584)	(860,142)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(492,460)	(393,115)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(222,611)	(123,437)
Administratīvie izdevumi	7	(102,830)	(108,553)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		1,550,306	1,429,448
Pārskata perioda ienākumi			
Procentu ienākumi		18,917	30,939
Ienākumi no dividendēm		78,846	71,184
Pārējie ieguldījumu ienākumi		9,196	5,632
Ienākumi no pensiju fonda		26,248	26,554
Kopā ienākumi		133,207	134,309
Pārskata perioda izdevumi			
Procentu izdevumi		(697)	-
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	8	(118,568)	(124,312)
Kopā izdevumi		(119,265)	(124,312)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS)/PIEAUGUMS			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.5	17,291,143	8,058,707
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.5	(16,783,982)	(8,113,455)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa/(zaudējumi)		507,161	(54,748)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums, kas atzīts iepriekšējos periodos	4.5	(2,294,509)	324,142
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(1,787,348)	269,394
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	4.4	(1,919,186)	2,738,456
Kopā ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(3,706,534)	3,007,850
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas zaudējumi		(511)	(126)
Pensiju plāna darbības rezultāts		(3,693,103)	3,017,721
Neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums pārskata periodā		(2,142,797)	4,447,169
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		22,201,503	26,648,672
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		14,407,277	15,477,292
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		15,477,292	16,482,555
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata gada sākumā		1.6897	1.4345
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata gada beigās		1.4345	1.6168

Pielikums no 12. līdz 34. 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		(3,693,103)	3,017,721
leguldījumu vērtības samazinājums/(pieaugums) pārvērtēšanas rezultātā	9	1,919,184	(2,738,455)
Debitoru parādu samazinājums		7,078	100
Saistību pieaugums/(samazinājums)		198,278	(347,346)
Samaksāti administratīvie izdevumi		(102,830)	(108,553)
Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(1,671,393)	(176,533)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
leguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	9	(18,954,012)	(9,637,984)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	9	19,092,068	7,814,717
leguldījumu darbības neto naudas plūsma		138,056	(1,823,267)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		3,314,791	2,914,695
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(1,661,655)	(1,376,694)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		1,653,136	1,538,001
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)		119,799	(461,799)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		544,777	664,576
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3	664,576	202,777

Pielikums no 12. līdz 34. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU UN BŪTISKU GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Vispārīga informācija par Plānu

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds akciju sabiedrības pensiju plāns Luminor Nākotne 50-55 (līdz 2024. gada 28. februārim Luminor Progresīvais pensiju plāns) (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Bankā 2017. gada 19. oktobrī ar numuru PPL29-06.04.03.03.424/145.

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

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (SFPS) 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 patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Jauni standarti un interpretācijas

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 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).

Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pīlāra 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 saņemtā 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 ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti periodā, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs ietur atskaitījumus no iemaksām. 2023. 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.

2023. gadā un 2022. gadā komisijas par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

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

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.

Ieņēmumi no dividendēm tiek atzīti ieņēmumu 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. 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;
- 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 nekoncekvence, un tas ir stingri pamatots.

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

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 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 (modeli) 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	202,777	-	202,77	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	23,962,336	23,962,337	-	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,303,027	-	2,303,027	-
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	205,024	-	-	205,024
Saistības	(24,492)	-	-	(24,492)
Kopā	26,648,672	23,962,336	2,505,804	180,532
2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	664,576	-	664,576	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	20,229,576	20,229,576	-	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,474,703	-	1,474,703	-
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	204,386	-	-	204,386
Saistības	(371,838)	-	-	(371,838)
Kopā	22,201,403	20,229,576	2,139,279	(167,452)

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

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Obligācijām tiek lietots Bloomberg BGN cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Plāna gada pārskatā esošo alternatīvo ieguldījumu fondu novērtējums uz 2023. gada 31. decembri veikts, balstoties uz alternatīvo ieguldījumu fondu 2022. gada 30. novembra pārskatu datiem.
Pārējie aktīvi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Pārējās saistības	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

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. Vidējais svērtais procentu likmju indekss (duration) parāda vērtspapīriem samazinājās salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (2023. gada beigās tas bija 5.2 gadi, bet 2022. gada beigās – 6.1 gadi). Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekoncentrētos kādā termiņstruktūras punktā, bet iespējami plašā termiņstruktūras diapazonā. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus procentu likmju riska samazināšanai.

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

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.

Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

2023. gada 31.decembrī	EUR	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,303,027	2,303,027
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	24,167,360	24,167,360
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	202,777	202,777
Uzkrātie izdevumi	(21,129)	(21,129)
Pārējās saistības	(3,363)	(3,363)
NETO AKTĪVI	26,648,672	26,648,672
Daļa no plāna neto aktīviem %	100.00%	100.00%

Visi Plāna aktīvi un saistības 2023. gada 31. decembrī ir eiro valūtā.

2022. gada 31.decembrī	EUR	USD	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,474,703	-	1,474,703
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	20,433,962	-	20,433,962
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	660,938	3,638	664,576
Pārējie aktīvi	100	-	100
Uzkrātie izdevumi	(18,073)	-	(18,073)
Pārējās saistības	(353,765)	-	(353,765)
NETO AKTĪVI	22,197,865	3,638	22,201,503
Daļa no plāna neto aktīviem %	99.98%	0.02%	100.00%

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

Valūtas risks

Ārvalstu valūta	Uzskaites vērtība	Daļa (%)	Kursa izmaiņa (%)	Vērtības izmaiņa
USD	3,638	0.02%	20.00%	728
EUR	22,569,603	99.98%	-	-
Kopā	22,573,241	100.00%		728

Visi Plāna aktīvi un saistības 2023. gada 31. decembrī ir aprēķināti eiro pēc ECB kursa.

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risku, cenu risku un valūtas risku) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem, apkopoti zemāk esošā tabulās:

2023. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Likmju	Likmju	Cenas izmaiņa (%)	Ietekme uz tirgus vērtību
		pieauguma	samazinājuma		
		Ietekme uz tirgus vērtību	Ietekme uz tirgus vērtību		
Naudas līdzekļi	202,777	-	-	-	-
Valsts obligācijas	1,466,479	(248,022)	165,335	-	-
Korporatīvās obligācijas	836,548	(78,277)	52,185	-	-
Obligāciju fondi	5,046,484	(810,605)	540,417	-	-
Akciju fondi	18,915,853	-	-	(35.00%)	(6,620,549)
Alternatīvie fondi	205,023	-	-	(40.00%)	(82,009)
Kopā	26,673,164	(1,136,904)	757,937		(6,702,558)
Procentos no uzskaites vērtības		(4.26%)	2.84%		(25.13%)

*Akciju fondiem un alternatīvajiem fondiem tika pieņemts, ka tirgus ietekme sastāda attiecīgi 35% un 40%.

Zemāk esošā tabulā ir atspoguļoti pieņēmumi, kas ir izmantoti procentu likmju riska aprēķinos.

Valūta	Likmju pieaugums, pp	Likmju samazinājums, pp			
EUR	3.00%	(2.00%)			

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Likmju	Likmju	Cenas izmaiņa (%)	Ietekme uz tirgus vērtību
		pieauguma ietekme uz tirgus vērtību	samazinājuma ietekme uz tirgus vērtību		
Naudas līdzekļi	664,576	-	-	-	-
Valsts obligācijas	722,486	(75,849)	75,849	-	-
Korporatīvās obligācijas	752,217	(60,652)	60,652	-	-
Obligāciju fondi	6,205,582	(750,164)	750,164	-	-
Akciju fondi	14,023,994	-	-	(30.00%)	(4,207,199)
Alternatīvie fondi	204,386	-	-	(35.00%)	(71,535)
Kopā	22,573,241	(886,665)	886,665		(4,278,734)
Procentos no uzskaites vērtības		(3.9%)	3.93%		(19%)

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

Zemāk esošā tabulā ir atspoguļoti pieņēmumi, kas ir izmantoti procentu likmju riska aprēķinos.

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

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

Plāna ienākumu scenāriju analīze parāda visu tirgus risku (procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks) vienlaicīgas iestāšanās kopējo ietekmi uz Plāna vērtību. Līdzekļu pārvaldītājs visu tirgus risku vienlaicīgas iestāšanās kopējai ietekmei izdala divus scenārijus. Kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes pieaug, ir atspoguļota "A" scenārijā, bet kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes krīt, ir atspoguļota "B" scenārijā. 2023. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir samazinājums 7,839,462 EUR jeb 29.4% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir samazinājums 5,944,619 EUR jeb 22.3% no Plāna aktīviem. 2022. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā bija samazinājums 5,166,125 EUR jeb 22.9% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā samazinājums 3,392,797 EUR jeb 15.9% no Plāna aktīviem.

Lai maksimāli aizsargātu Plāna vērtību, ja tirgū iestājušies negatīvi ietekmējošie Plāna vērtību apstākļi, Līdzekļu pārvaldītājs veic attiecīgas izmaiņas Plāna struktūrā, mazinot tirgus risku ietekmi:

- 1) samazina cenu svārstību risku, samazinot ieguldījumu īpatsvaru obligāciju fondos un akciju instrumentos,
- 2) samazina procentu likmju risku, iegādājoties mainīgas kupona likmes obligācijas un īsa termiņa obligācijas,
- 3) samazina valūtas risku, ieguldot ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās nelielu daļu no Plāna aktīviem.

Kreditrisks

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

Plāna naudas līdzekļi (0.76% no Plāna aktīviem 2023. gada beigās un 2.99% – 2022. gada beigās) tiek glabāti norēķinu kontā Turētājbankā (Luminor bank AS), kurai piešķirts A3 kredītreitings.

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

Parāda vērtspapīru sadalījums pēc kredītreitinga kategorijām	31.12.2022.	31.12.2023.
Aaa	-	24.08%
Aa	11.95%	8.11%
A	37.05%	31.49%
Baa	43.22%	30.97%
Ba	7.78%	5.35%
Kopā	100.00%	100.00%

Likviditātes risks

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

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

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

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

Aktīvu termiņstruktūra

2023. gada 31. decembrī	Uz pieprasījuma	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	1,336,494	966,533	2,303,027
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	23,962,336	205,023	-	-	24,167,360
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	202,777	-	-	-	202,777
Kopā	24,165,113	205,023	1,336,494	966,533	26,673,164
%	90.60%	0.77%	5.01%	3.62%	100.00%

2022. gada 31. decembrī	Uz pieprasījuma	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	1,014,580	460,123	1,474,703
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	20,229,576	204,386	-	20,433,962
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	664,576	-	-	664,576
Kopā	20,894,152	1,218,966	460,123	22,573,241
%	92.56%	5.40%	2.04%	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	21,129
Pārējās saistības	3,363
leguldījumu plāna dzēšamās daļas	26,648,672
Finanšu saistības kopā	26,673,164

2022. gada 31. decembrī	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi
Uzkrātie izdevumi	18,073
Pārējās saistības	353,765
leguldījumu plāna dzēšamās daļas	22,201,503
Finanšu saistības kopā	22,573,341

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 tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

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

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

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

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

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

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 UN pasīvu neatbilstības risku, u.c.). Ilgspējas 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.

31.12.2023, EUR	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	202,777	0.76%
Kopā	202,777	0.76%

31.12.2022, EUR	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	664,576	2.99%
Kopā	664,576	2.99%

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

4.1 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

2023. gada 31. decembrī	Nominālvērtība	Ieguldījuma vērtība (EUR)	Uzkrātie %	Ieguldījumu valūta	% no neto aktīviem
Akropolis Group 2.875% 02/06/2026	100000	90,573	1,665	EUR	0.35%
DBR 0% 02/15/2031	250000	218,653	-	EUR	0.82%
DBR 0% 08/15/2030	380000	335,848	-	EUR	1.26%
EPSO-G 3.117% 08/06/27	140000	131,600	2,456	EUR	0.50%
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	224000	186,576	156	EUR	0.70%
Ignitis 2% 07/14/27	447000	423,836	4,152	EUR	1.61%
LATVEN 0.5 17/05/28	100000	83,250	311	EUR	0.31%
LITHGB 0 03/03/28	140000	121,177	-	EUR	0.45%
LITHGB 1.2 05/03/28	35000	31,711	278	EUR	0.12%
Latvia 3.875 07/12/2033	150000	157,388	2,732	EUR	0.60%
Latvia 3.875 25/03/2027	150000	154,601	4,463	EUR	0.60%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	150000	140,001	131	EUR	0.53%
Lithuania 2.125 01/06/2032	70000	64,316	866	EUR	0.24%
MAXGPE 6.25% 07/12/27	30000	30,102	881	EUR	0.12%
Siauli bankas 1.047 07/10/25	70000	67,550	170	EUR	0.25%
VLSTIK 2.826% 30/06/27	50000	46,874	710	EUR	0.18%
Kopā		2,284,056	18,971		8.64%

2022. gada 31. decembrī	Nominālvērtība	leguldījuma vērtība (EUR)	Uzkrātie %	leguldījumu valūta	% no neto aktīviem
Akropolis Group 2.875% 02/06/2026	100,000	82,771	1,670	EUR	0.38%
EPSO-G 3.117% 08/06/27	140,000	129,500	2,463	EUR	0.59%
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	224,000	175,984	156	EUR	0.79%
Ignitis 2% 07/14/27	447,000	399,480	4,164	EUR	1.82%
LATVEN 0.5 17/05/28	100,000	74,500	312	EUR	0.34%
LITHGB 0 03/03/28	140,000	115,661	-	EUR	0.52%
LITHGB 1.2 05/03/28	35,000	30,894	278	EUR	0.14%
Latvia 3.875 25/03/2027	150,000	152,835	1,035	EUR	0.69%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	150,000	134,285	131	EUR	0.61%
Lithuania 2.125 01/06/2032	70,000	61,397	868	EUR	0.28%
MAXGPE 6.25% 07/12/27	30,000	29,475	884	EUR	0.14%
Siauliu bankas 1.047 07/10/25	30,000	26,925	73	EUR	0.12%
VLSTIK 2.826% 30/06/27	50,000	48,250	712	EUR	0.22%
Kopā		1,461,957	12,746		6.64%

4.2 Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

2023. gada 31. decembrī, EUR	Skaits	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	2	EUR	214,079	0.80%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	12,531	EUR	205,023	0.77%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I2 Acc	55,196	EUR	614,333	2.31%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,062	EUR	633,144	2.38%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	11,549	EUR	609,741	2.29%
Xtrackers II Germany Government Bond UCITS ETF	3,670	EUR	650,875	2.44%
Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF 1C	45,240	EUR	772,428	2.90%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	1,736	EUR	209,336	0.79%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	33,414	EUR	960,686	3.61%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	43,629	EUR	3,588,922	13.47%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	165,415	EUR	4,090,217	15.35%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	96,599	EUR	3,770,935	14.15%
iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	70,125	EUR	649,007	2.44%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	9,495	EUR	83,575	0.31%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	85,117	EUR	1,887,044	7.08%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	58,487	EUR	763,314	2.86%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	2,998	EUR	680,636	2.55%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	9,192	EUR	619,080	2.32%
iShares Japan Index Fund (IE)	11,254	EUR	273,584	1.03%
iShares North America Index Fund	62,483	EUR	2,891,401	10.84%
Kopā			24,167,360	90.69%

2022. gada 31. decembrī, EUR	Skaitis	leguldījuma valūta	leguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
DWS Invest Euro High Yield Corporates	2,128	EUR	224,483	1.01%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	12,531	EUR	204,386	0.92%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I3 Accumulating Class - Hedged	62,359	EUR	550,630	2.48%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	2,932	EUR	358,617	1.62%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	12,518	EUR	449,336	2.02%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI	18,822	EUR	180,925	0.81%
Robeco Euro Credit Bond Fund	2,561	EUR	366,914	1.65%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	6,010	EUR	324,985	1.46%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,533	EUR	225,426	1.02%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	6,075	EUR	231,597	1.04%
Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	8,460	EUR	346,691	1.56%
Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF	5,437	EUR	230,094	1.04%
Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF	12,823	EUR	379,881	1.71%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	1,736	EUR	199,935	0.90%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	4,931	EUR	525,571	2.37%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	53,589	EUR	1,436,614	6.47%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	25,704	EUR	1,760,159	7.93%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	129,707	EUR	2,649,525	11.93%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	81,289	EUR	2,671,807	12.03%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	66,853	EUR	1,416,348	6.38%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	2,464	EUR	228,659	1.03%
iShares Euro Government Bond Index Fund	24,990	EUR	505,173	2.28%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	58,487	EUR	705,470	3.18%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	2,998	EUR	593,514	2.67%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	9,192	EUR	608,740	2.74%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	6,589	EUR	519,121	2.34%
iShares Japan Index Fund (IE)	11,254	EUR	235,557	1.07%
iShares North America Index Fund	60,183	EUR	2,303,804	10.38%
Kopā			20,433,962	92.04%

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

2023. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	24,167,360	90.69%
Parāda vērstpapīri ar fiksētu ienesīgumu	2,303,027	8.64%
Kopā	26,470,387	99.33%

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	20,433,962	92.04%
Parāda vērstpapīri ar fiksētu ienesīgumu	1,474,703	6.64%
Kopā	21,908,665	98.68%

4.4 Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/pieaugums

EUR	2022	2023
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,919,186)	2,738,456
Kopā	(1,919,186)	2,738,456

4.5 Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

2023, 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	8,058,707	(8,113,455)	324,142
Kopā	8,058,707	(8,113,455)	324,142
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	17,291,143	(16,783,982)	(2,294,509)
Kopā	17,291,143	(16,783,982)	(2,294,509)

5. FINANŠU INSTRUMENTU SADALĪJUMS PĒC EMITENTA REĢISTRĀCIJAS VALSTS

2023. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	202,777	542,875	-	745,652	2.80%
Lietuva	LT	-	1,018,920	-	1,018,920	3.82%
Igaunija	EE	-	186,732	205,023	391,755	1.47%
Īrija	IE	-	-	21,783,604	21,783,604	81.67%
Vācija	DE	-	554,500	-	554,500	2.08%
Luksemburga	LU	-	-	2,178,733	2,178,733	8.17%
Kopā		202,777	2,303,027	24,167,360	26,673,164	100.00%

2022. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	664,676	363,098	-	1,027,774	4.55%
Lietuva	LT	-	935,465	-	935,465	4.14%
Igaunija	EE	-	176,140	204,386	380,526	1.69%
Īrija	IE	-	-	18,055,787	18,055,787	79.99%
Luksemburga	LU	-	-	2,173,789	2,173,789	9.63%
Kopā		664,676	1,474,703	20,433,962	22,573,341	100.00%

6. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

EUR	2022	2023
Parāds par vērtspapīru iegādi	349,837	-
Uzkrātā komisija Pensiju fonda uzturēšanai	8,561	10,009
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	8,180	9,564
Saistības pret klientiem	3,773	-
Uzkrātā komisija turētājbankai	1,332	1,557
Iedzīvotāju nodokļa saistības	155	3,362
Kopā	371,838	24,492

7. ATSKAITĪJUMI NO IEMAKSĀM ADMINISTRATĪVAJIEM IZDEVUMIEM

EUR	2022	2023
Pensiju fonda komisija	102,830	108,553
Kopā	102,830	108,553

8. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

EUR	2022	2023
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	98,260	103,728
Atlīdzība turētājbankai	15,996	16,886
Bankas un brokera pakalpojumi	4,312	3,698
Procentu izdevumi	697	-
Kopā	119,265	124,312

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
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,474,703	744,089	(25,404)	109,639	2,303,027
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20,433,962	8,893,895	(7,789,313)	2,628,816	24,167,360
Kopā	21,908,665	9,637,984	(7,814,717)	2,738,455	26,470,387

2022, EUR	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	676,274	1,019,175	(13,577)	(207,169)	1,474,703
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	23,289,631	17,934,837	(19,078,491)	(1,712,015)	20,433,962
Kopā	23,965,905	18,954,012	(19,092,068)	(1,919,184)	21,908,665

10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

	2022	2023
Neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās, EUR	22,201,503	26,648,672
Daļas vērtība pārskata gada beigās *	1.4345	1.6168
Ienesīgums gadā, %	(15.11%)	12.71%
Daļu skaits pārskata gada beigās	15,477,292	16,482,555

* 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	8,952
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2023. gada beigās	9,085
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	353
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	220

2022	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2022. gada sākumā	8,971
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2022. gada beigās	8,952
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	288
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	307

12. PENSIJU PLĀNU DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA

2023. gada 31. decembris						
Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	337	2,768	3,423	1,828	729	9,085

2022. gada 31. decembris						
Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	435	2,991	3,258	1,593	675	8,952

13. INFORMĀCIJA PAR IEĶĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM

Pensiju plāna aktīvi nav ieķīlāti.

14. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

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

Darījumu nosacījumi tiek noteikti pēc tirgus principiem.

EUR	2022	2023
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
Luminor Asset management IPAS	98,260	103,728
Atlīdzība pensiju fondam		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	102,830	108,553
Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	15,996	16,886
Maksa par brokera pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	916	616

15. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

Valdes un pensiju 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

Pensiju 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 Nākotne 50-55" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna "Luminor Nākotne 50-55" ("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 apstiprinātiem 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 6. lappusei,
 - Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts gada pārskata 7. lappusē,
- c) Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts gada pārskata 8. 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 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.

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 warm orange and red near the horizon. In the foreground, the dark silhouette of a modern building with a curved glass facade is visible on the right. In the distance, the silhouettes of several church spires and domes are visible against the bright horizon.

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