

Valsts fondēto pensiju shēmas
līdzekļu ieguldījumu plāna
“SEB sabalansētais plāns”

SEB

Gada pārskats

2023

Saturs

| | |
|--|----|
| Informācija par Plānu | 3 |
| Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums | 4 |
| Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību | 6 |
| Turētājbankas ziņojums | 7 |
| Finanšu pārskati | 8 |
| Aktīvu un saistību pārskats | 8 |
| Ienākumu un izdevumu pārskats | 9 |
| Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats | 10 |
| Naudas plūsmas pārskats | 11 |
| Finanšu pārskatu pielikumi | 12 |
| Ziņojums par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem | 38 |
| Pielikums - Revidenta ziņojums | |

Informācija par Plānu

| | |
|---|--|
| Ieguldījumu Plāna nosaukums: | "SEB sabalansētais plāns" (turpmāk – Plāns) |
| Plāna reģistrācijas datums: | 21.08.2002. |
| Juridiskais statuss: | Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu. |
| Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums: | "SEB Investment Management" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība |
| Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta: | Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija |
| Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas datums: | 2000. gada 29. decembrī |
| Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs: | 40003525797 |
| Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums: | 2002. gada 7. jūnijā |
| Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs: | 06.03.02.09.101/421 |
| Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: | <i>Jānis Rozenfelds</i> Valdes priekšsēdētājs <i>Solvita Egle</i> Valdes locekle Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus. |
| Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: | <i>Niklāvs Zemzaris</i> Plāna pārvaldnieks Plāna pārvaldnieks rīkojas ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Plāna prospektu. Plāna pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Plāna pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto Līdzekļu pārvaldītāja Fondu un Plānu pārvaldnieks Jānis Rozenfelds. |
| Turētājbanka: | Akciju sabiedrība "SEB banka" |
| Pārskata periods: | 2023. gada 1. janvāris – 31. decembris |
| Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese: | Ernst & Young Baltic SIA Komersabiedrības licence Nr.17 Muitas iela 1A, Rīga Latvija, LV-1010 Atbildīgais zvērināts revidents: Diāna Krišjāne LR zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 124 |

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Plāna neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Plāna aktīvi 2023. gada laikā pieauga par 10.14% un pārskata gada beigās bija 307 740 015 eiro. 2023. gada 31. decembrī vienas Plāna daļas vērtība bija 2.5716431 eiro. Plāna ienesīgums 2023. gadā bija 9.02%. Plāna administratīvie izdevumi tika ieturēti atbilstoši Plāna prospektam. Atlīdzība Plāna līdzekļu pārvaldītājam un turētājbankai 2023. gadā sasniedza 1 313 593 eiro.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB Investment Management", juridiskā adrese Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010. Plāna līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība "SEB banka", juridiskā adrese "SEB Finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV 1076.

Ieguldījumu stratēģija pārskata periodā

Ieguldījumi akciju un riska ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu instrumentos uz gada beigām bija nedaudz zem 23.57% no Plāna aktīviem. Gada laikā tika mainīta ieguldījumu struktūra, liekot lielāku uzsvaru uz ieguldījumiem tādu emitentu vērtspapīros, kuri ņem vērā vides, sociālos un labas pārvaldības faktorus, tādējādi padarot Pensiju plāna ieguldījumu portfeli ilgtspējīgāku. Ieguldījumiem ārvalstīs tiek izmantoti finanšu instrumenti eiro valūtā (EUR). Visi Pensiju plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

Lielāko ietekmi uz Plāna investīciju atdevi atstāja ieguldījumi investīciju reitinga korporatīvo obligāciju tirgū, kam seko ieguldījumi akciju tirgos. 2023. gadā gan akciju, gan obligāciju tirgos dominēja pozitīvas tendences. Globālais MSCI World akciju tirgus indekss eiro izteiksmē gada laikā pieauga par 18.06%, bet Eiropas Stoxx 600 akciju indekss par 15.80%.

Par spīti ievērojamām procentu likmju svārstībām gada ietvaros, pārskata periods bija veiksmīgs arī fiksēta ienākuma vērtspapīru ieguldījumiem. Piemēram, Eiropas investīciju reitinga korporatīvo obligāciju indekss 2023. gadā pieauga par 8.19%. Augsta ienesīguma obligāciju indekss šajā pašā periodā pieauga par 11.20%.

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

2023. gada 4. ceturksnī Sabiedrībai kļuva zināma informācija par iespējamām prettiesiskām darbībām, kas notikušas BaltCap Infrastructure Fund I, alternatīvo ieguldījumu fondā, kurā ieguldīta arī relatīvi neliela Plāna līdzekļu daļa. Sabiedrība kā gādīgs un rūpīgs saimnieks aktīvi piedalās situācijas risināšanā.

Pārskata sagatavošanas brīdī pieejamā informācija liecina, ka BaltCap Infrastructure Fund I bijušais pārvaldnieks ir piesavinājis daļu no fonda investoru līdzekļiem. Pārskata gada decembrī Sabiedrības valde pieņēma lēmumu pārvērtēt ieguldījumu BaltCap Infrastructure Fund I. Ieguldījuma vērtība tika samazināta par 21.5%, salīdzinot ar iepriekš izmantoto vērtējumu. Neskatoties uz to, kopējais investīciju rezultāts ieguldījumam minētajā fondā joprojām ir pozitīvs un pārsniedz +11%.

2024. gada februārī BaltCap fonda investori saņēma īpašu audita ziņojumu, kurā rūpīgi analizēta notikumu gaita, naudas plūsmas un to ietekme uz BaltCap fonda ieguldījumu objektu vērtību. Īpašā audita rezultāti būtiski neatšķiras no 2023. gada decembrī ieguldījuma pārvērtēšanai izmantotajiem provizoriskajiem datiem, tāpēc Sabiedrība uzskata, ka no pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2023. gada pārskata novērtējumu.

2024. gada marta otrajā pusē tiek gaidīts ziņojums no juridiskā biroja par iespējamo BaltCap kā uzņēmuma un tā amatpersonu juridisko atbildību, kā arī jauns ārējo revidentu veikts BaltCap Infrastructure Fund I ieguldījumu portfeļa vērtējums.

BaltCap sadarbojas ar infrastruktūras fonda ieguldītājiem, lai rastu visām pusēm piemērotu problēmas risinājumu. Turpinās aktīvas sarunas ar BaltCap par kompensācijas plānu, lai vienotos kā BaltCap atlīdzinās fonda investoriem radītos zaudējumus. Vienlaikus BaltCap ir uzsācis vairākus tiesvedības procesus, pieprasot atlīdzību no trešajām pusēm, kas bija iesaistītas BaltCap Infrastructure Fund I līdzekļu prettiesiskā izmantošanā.

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi citi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2023. gada pārskata novērtējumu.

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums (turpinājums)

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

2024. gadā lielas cerības tiek liktas uz pasaules nozīmīgāko centrālo banku politikas kursa maiņu un procentu likmju samazināšanu. Inflācijas normalizēšanās 2023. gada laikā ir bijusi nenoliedzama, taču ASV ekonomika turpina pārsteigt ar savu noturību, kas procentu likmju pazemināšanu neļauj uzsākt tik ātri, cik finanšu tirgiem gribētos.

Akciju tirgos turpina veidoties ievērojama atšķirība starp dažādu reģionu un sektoru salīdzinošo sniegumu. Ar pozitīvu dinamiku turpina izcelties ASV akciju tirgus, it sevišķi, IT sektora uzņēmumi. Tajā pat laikā Ķīnas akciju tirgu turpina vajāt ģeopolitikas un nekustamā īpašumu sektora problēmas.

Ģeopolitikai solās būt būtiska nozīme arī 2024. gadā. Viens no nozīmīgākajiem notikumiem ir gaidāmās ASV prezidenta vēlēšanas, kam būs ietekme arī uz finanšu tirgiem.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

leguldījumu sabiedrības Valde ir atbildīga par Plāna finanšu pārskatu sagatavošanu atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, kas nosaka, ka Plāna finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 37. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tā 2023. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu.

leguldījumu sabiedrības Valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Plānā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā leguldījumu sabiedrības Valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Valdes locekle

Solvita Egle



Datums
22.01.2024

Numurs
SEBLV/24/CR1920

Turētājbankas ziņojums par laika periodu no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 31.decembrim

Saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un 2012.gada 6.jūlijā noslēgto Turētājbankas līgumu (turpmāk – Turētājbankas līgums) AS „SEB banka”, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003151743, juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pag., Ķekavas nov., LV-1076 (turpmāk – Turētājbanka), veic IPAS „SEB Investment Management” (turpmāk – Sabiedrība) pārvaldītā ieguldījumu plāna “SEB sabalansētais plāns” (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

Saskaņā ar normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu, Turētājbankas galvenie pienākumi ir sekojoši:

- nodrošināt nepieciešamo Plāna kontu atvēršanu, un veikt tajos ieskaitīto Plāna līdzekļu glabāšanu atbilstoši normatīvo aktu un Turētājbankas līguma noteikumiem;
- veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz atbilstoša Sabiedrības rīkojuma pamata, iepriekš pārlicinoties par minētā rīkojuma atbilstību normatīvo aktu prasībām;
- sekot, lai Sabiedrības veiktās Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšana notiktu saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.

Turētājbanka likumā noteiktajā kārtībā pilnā apmērā atbild Plānam, Plāna ieguldītājiem un Sabiedrībai par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi likumu vai Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus. Turētājbanka atbild Plānam un Plāna ieguldītājiem par to finanšu instrumentu zudumu, kuri turēti pie Turētājbankas vai trešās personas.

Ņemot vērā Turētājbankas rīcībā esošās ziņas, ko sniegusi Sabiedrība, Turētājbanka uzskata, ka:

1. Plāna līdzekļi tika glabāti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna līdzekļu vērtības aprēķins bija atbilstošs Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Latvijas Bankas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Sabiedrības rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 31.decembrim, par darījumiem ar Plāna līdzekļiem atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta un Turētājbankas līguma prasībām.

Ieva Tetere
AS “SEB banka”
Valdes priekšsēdētāja

Ints Krasts
AS “SEB banka”
Valdes loceklis

Finanšu pārskati

Aktīvu un saistību pārskats

| | Pielikums | 31.12.2023 EUR | 31.12.2022 EUR |
|--|-----------|--------------------|--------------------|
| Aktīvi | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 5 | 5 734 755 | 16 452 366 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 4 | 302 121 962 | 263 067 265 |
| - t. sk. tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | | 283 525 435 | 249 313 464 |
| - t. sk. ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos | | 18 596 527 | 13 753 801 |
| Aktīvi kopā | | 307 856 717 | 279 519 631 |
| Saistības | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 6 | (116 702) | (107 760) |
| Saistības kopā | | (116 702) | (107 760) |
| Izmaksām pieejamie neto aktīvi | | 307 740 015 | 279 411 871 |

Pielikumi no 12. līdz 37. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Ienākumu un izdevumu pārskats

| | Pielikums | 2023 EUR | 2022 EUR |
|--|-----------|--------------------|---------------------|
| Ienākumi | | | |
| Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm | 16(b) | 167 254 | - |
| Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem | | 1 145 875 | 1 055 948 |
| Ienākumi no dividendēm | | 332 235 | 320 063 |
| Pārējie ienākumi | 16(b) | 96 | 138 |
| Ienākumi kopā | | 1 645 460 | 1 376 149 |
| Izdevumi | | | |
| Procentu izdevumi | 16(b) | - | (33 648) |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | 16(a) | (1 109 256) | (1 103 660) |
| Atlīdzība Turētājbankai | 16(b) | (204 337) | (203 306) |
| Izdevumi kopā | | (1 313 593) | (1 340 614) |
| Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) | | | |
| Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto | 14 | 1 260 507 | (4 141 326) |
| Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto | 13 | 23 876 545 | (36 879 367) |
| Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) kopā | | 25 137 052 | (41 020 693) |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšana (pieaugums/(samazinājums)) | | (137 126) | 292 576 |
| Pārskata gada peļņa (zaudējumi), kas attiecināmi uz plāna dalībniekiem | | 25 331 793 | (40 692 582) |

Pielikumi no 12. līdz 37. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|--|--------------------|---------------------|
| Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada sākumā | 279 411 871 | 317 625 796 |
| No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas | 37 190 782 | 43 239 733 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas | (34 194 431) | (40 761 076) |
| Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām un pievienotajiem aktīviem | 2 996 351 | 2 478 657 |
| Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz Plāna dalībniekiem | 25 331 793 | (40 692 582) |
| Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā | 28 328 144 | (38 213 925) |
| Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada beigās | 307 740 015 | 279 411 871 |
| Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā | 118 451 614 | 117 371 042 |
| Plāna daļu skaits pārskata gada beigās | 119 666 690 | 118 451 614 |
| Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda sākumā | 2.3588693 | 2.7061683 |
| Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda beigās | 2.5716431 | 2.3588693 |

Pielikumi no 12. līdz 37. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

"SEB Investment Management" IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Naudas plūsmas pārskats

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|---------------------|---------------------|
| Pamatdarbības naudas plūsma | | |
| Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi) | 25 331 793 | (40 692 582) |
| Procentu ieņēmumi | (1 313 225) | (1 056 086) |
| Procentu izdevumi | - | 33 648 |
| Dividenžu ieņēmumi | (332 235) | (320 063) |
| Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos | 23 686 333 | (42 035 083) |
| Neto izmaiņas kreditoros (pieaugums / (samazinājums)) | 8 942 | (18 100) |
| Neto izmaiņas klasificētos kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvos (pieaugums / (samazinājums)) | (39 056 413) | 36 001 296 |
| Bruto pamatdarbības naudas plūsma | (15 361 139) | (6 051 887) |
| Saņemtie procentu ienākumi | 1 314 845 | 924 519 |
| Samaksātie procentu izdevumi | - | (33 648) |
| Pārējie ienākumi | 96 | 138 |
| Saņemtās dividendes | 332 235 | 320 063 |
| Neto pamatdarbības naudas plūsma | (13 713 962) | (4 840 815) |
| No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas | 37 190 782 | 43 239 733 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātas naudas summas | (34 194 431) | (40 761 076) |
| Naudas līdzekļu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā | 2 996 351 | 2 478 657 |
| Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) | (10 717 611) | (2 362 158) |
| Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā | 16 452 366 | 18 814 524 |
| Naudas līdzekļi pārskata gada beigās | 5 734 755 | 16 452 366 |

Pielikumi no 12. līdz 37. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

"SEB Investment Management" IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Vispārīgā informācija

1.1. Informācija par Plānu

Plāna reģistrācijas datums ir 2002. gada 21. augusts. Plāns īsteno sabalansētu ieguldīšanas stratēģiju.

Plānam ir jānodrošina Plāna dalībnieku pensijas kapitāla aizsardzība pret inflāciju un ilgtermiņa peļņa no līdzekļu ieguldīšanas vērtspapīros un citos finanšu instrumentos, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu un saņemt salīdzinoši lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī. Plāna līdzekļi lielākoties tiek izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot Plāna ienākumu stabilitāti. Savukārt, ar nolūku dinamiski izmantot labvēlīgas tirgus situācijas un gūt šim Plānam papildus peļņu, līdz 25% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī iespējkapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā. Plāna līdzekļi tiks izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiks ģeogrāfiski sadalīti, uzsvāru liekot uz Eiropas Savienības valstīm un ASV. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, ieguldījumu sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Lai veicinātu Latvijas ekonomisko izaugsmi, Plāna līdzekļus var ieguldīt Latvijas valsts, pašvaldību un uzņēmumu finanšu instrumentos. Jauni ieguldījumi Latvijā tiek veikti, ja tie atbilst Plāna darbības mērķim, vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības kritērijiem, Likumam un Prospektam.

Saskaņā ar Eiropas parlamenta un padomes regulu 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē prasībām, ziņojumā no 38. līdz 43. lappusei esam pievienojuši informāciju par pensiju plāna vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Plāns nav juridiska persona, un tā akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Plāna daļas netiek kotētas biržā un publiski tirgotas.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB Investment Management", juridiskā adrese Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010.

Plāna līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība "SEB banka", juridiskā adrese "SEB Finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

1.2. Pensiju sistēma Latvijā

Valsts fondētā pensiju shēma Latvijā tika ieviesta 2001. gada 1. jūlijā. Līdz 2002. gada beigām vienīgais fondēto pensiju līdzekļu pārvaldītājs bija Valsts kase. Pensiju sistēmas 2. līmenis ietver valsts fondēto jeb uzkrājošo pensiju shēmu. Tas dod dalībniekiem iespēju veidot papildu uzkrājumus savai pensiju 1. līmeņa nodrošinātajai valsts vecuma pensijai. Tā mērķis ir palielināt dalībnieka pensiju kapitālu un arī pašu pensiju lielumu, ieguldot un uzkrājot daļu no sociālās apdrošināšanas iemaksām finanšu un kapitāla tirgū - vērtspapīros un banku depozītos. Uzkrātā fondētās pensijas kapitāla apmērs ir atkarīgs no dalībnieka algas, iemaksu likmes, ieguldījumu peļņas un dalības ilguma šajā pensiju līmenī.

Par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem automātiski kļūst visi strādājošie (sociāli apdrošinātie), kuri ir dzimuši pēc 1971. gada 1. jūlija. Dalībniekam tikai jāizvēlas sev piemērotākais ieguldījumu plāns pie līdzekļu pārvalditāja.

Dalībnieki, kas dzimuši laika posmā no 1951. gada 2. jūlija līdz 1971. gada 1. jūlijam, var pievienoties valsts fondētajai pensiju shēmai brīvprātīgi. Valsts fondētās pensiju shēmas dalībniekiem papildu iemaksas nav jāveic. Kopējais sociālās apdrošināšanas iemaksu apjoms pensijas kapitālam (20% no bruto algas) paliek nemainīgs. Kopējā pensijas kapitāla iemaksu apjoma sadale starp pensiju sistēmas 1. un 2. līmeņiem bija šāda:

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

| Gadi | 1. līmenis | 2. līmenis |
|-------------|------------|------------|
| 2001 - 2006 | 18% | 2% |
| 2007 | 16% | 4% |
| 2008 | 12% | 8% |
| 2009 - 2012 | 18% | 2% |
| 2013 - 2014 | 16% | 4% |
| 2015 | 15% | 5% |
| 2016-2023 | 14% | 6% |

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Plāna finanšu pārskatos un grāmatvedībā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir nacionālā norēķinu valūtā eiro (EUR), noapaļojot līdz veseliem eiro, ja nav norādīts citādi.

Plāna grāmatvedību kārtu un finanšu pārskatus sagatavo saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), Latvijas Republikas Grāmatvedības standartiem, Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Latvijas Bankas izdotajiem noteikumiem, kā arī ar citiem saistošajiem iekšējiem normatīviem aktiem un instrukcijām. Plāna uzskaitē tiek vesta divkārtšā ieraksta grāmatvedības sistēmā. Kārtojot grāmatvedību un sagatavojot finanšu pārskatus, tiek lietotas tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas tika piemērotas iepriekšējā gadā, tādējādi nodrošinot konsekvenču principu. Darījumi un citi notikumi tiek atspoguļoti pēc būtības, tos uzskaitot un uzrādot atbilstoši ekonomiskajam un finansiālajam saturam, ne tikai pēc to juridiskās formas. Uzskaitē un pārskatos tiek ievērots uzkrāšanas princips, darījumu un citu notikumu ietekmi atzīstot attiecīgajā pārskata periodā. Novērtēšana visos gadījumos tiek veikta ar pienācīgu piesardzību.

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi, valūtas mijmaiņas līgumi, valūtas iespējas līgumi (pārdotie un nopirktie) un citi atvasinātie finanšu instrumenti vērtspapīru tirgus cenu riska, valūtas pozīciju riska un procentu likmju riska samazināšanai, sākotnēji aktīvu un saistību pārskatā tiek atzīti to iegādes vērtībā (ieskaitot darījuma izmaksas) un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām, diskontētas naudas plūsmas modeļiem vai iespējas līgumu cenošanas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Izmaiņas patiesajā vērtībā iekļauj ienākumu un izdevumu pārskatā.

Plāna aktīvu vērtību veido Plānam piederošo finanšu instrumentu un citu ieguldījumu (piemēram, ieguldījumi nekustamajā īpašumā), debitoru parādu un naudas līdzekļu vērtība (tai skaitā nauda ceļā). Portfeļa saistības veido uzkrātās atbildības (piemēram, pārvaldīšanas un/vai tūrētājbankas komisijas), uzraudzības atskaitījumi, pārdošanas ar atpirkšanu darījumu jeb *repo* darījumu saistības, saistības no atvasinātajiem finanšu instrumentiem un citi posteņi. Plāna neto aktīvu vērtība ir starpība starp Portfeļa aktīvu vērtību un saistībām, kas ir sedzamas no Plāna līdzekļiem.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā saskaņā ar SFPS standartiem, kas ir stājušies spēkā, sākot ar 2023. gada 1. janvāri vai vēlāk

- **17. SFPS: Apdrošināšanas līgumi:**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šis ir jauns visaptverošs apdrošināšanas līgumu uzskaites standarts, kurā noteikti gan atzīšanas un novērtēšanas principi, gan informācijas sniegšanas un atklāšanas prasības. 17. SFPS piemērojams visiem apdrošināšanas līgumu veidiem, kā arī atsevišķām garantijām un finanšu instrumentiem, kuru līgumos paredzēta dalība peļņā - nākotnes diskrecionārie labumi.

Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- **1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un SFPS 2. prakses nostādne: Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (grozījumi):**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi attiecas uz būtiskuma principa piemērošanu informācijas sniegšanā par izmantotajām grāmatvedības politikām. 1. SGS grozījumos prasība sniegt informāciju par "nozīmīgām" grāmatvedības politikām aizstāta ar prasību atklāt informāciju par "būtiskām" grāmatvedības politikām. Šajā prakses nostādnē sniegti arī norādījumi un ilustratīvi piemēri, kas palīdz saprast, kā šis būtiskuma princips piemērojams attiecībā uz grāmatvedības politiku atspoguļošanu finanšu pārskatā.

Plāna vadība ir izvērtējusi atklāto informāciju par grāmatvedības politikām un izslēgusi nebūtiskās politikas. Grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- **8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdās": Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi):**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi attiecas uz izmaiņām grāmatvedības politikās un grāmatvedības aplēsēs, kas radušās vai veiktas minētā perioda sākumā vai vēlāk. Grozījumā sniegta jauna grāmatvedības aplēšu definīcija, proti, grāmatvedības aplēses ir finanšu pārskatā uzrādītas naudas summas, kuru novērtējumam piemīt nenoteiktība, ja tās nav radušās iepriekšējo periodu kļūdu labojumu rezultātā. Grozījumi arī paskaidro, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no izmaiņām grāmatvedības politikās un kļūdu labojumiem.

Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- **12. SGS "Ienākuma nodokļi": Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas rodas no viena darījuma (grozījumi):**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi sašaurina un precizē 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, kā arī nosaka, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis attiecībā uz aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma, piemēram, no nomas un ekspluatācijas pārtraukšanas saistībām. Grozījumi precizē, ka gadījumos, kad maksājumi, kas sedz saistības, ir atskaitāmi nodokļu vajadzībām, ir jāizvērtē, vai saskaņā ar piemērojamiem nodokļu tiesību aktiem šādi atskaitījumi nodokļu vajadzībām ir attiecināmi uz saistībām vai uz saistīto aktīvu komponenti. Saskaņā ar šiem grozījumiem sākotnējās atzīšanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējā atzīšanas brīdī rada vienādas aplikamas un atskaitāmas pagaidu starpības. Tas piemērojams tikai tādā gadījumā, ja nomas aktīva un nomas saistību (vai ekspluatācijas pārtraukšanas saistību un ekspluatācijas pārtraukšanas aktīvu) atzīšana rada tādas aplikamas un atskaitāmas pagaidu starpības, kas ir atšķirīgas.

Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā (turpinājums)

• *12. SGS "Ienākuma nodokļi": Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pilāra pamatnoteikumi (grozījumi)*

Grozījumi kopumā stājas spēkā uzreiz pēc to izdošanas, bet dažas informācijas atklāšanas prasības - vēlāk. 2021. gada decembrī Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (ESAO) publicēja otrā pilāra pamatnoteikumus, lai nodrošinātu, ka lielie starptautiskie uzņēmumi maksā ienākuma nodokli vismaz 15% apmērā no peļņas. 2023. gada 23. maijā SGSP publicēja Starptautiskās nodokļu reformas Otrā pilāra pamatnoteikumus (12. SGS grozījumus). Grozījumi ievieš obligātu pagaidu izņēmumu, kas piemērojams to atlikto nodokļu uzskaitē, kas izriet no Otrā pilāra pamatnoteikumu ieviešanas attiecīgajā jurisdikcijā, un prasību uzņēmumiem sniegt informāciju par iespējamo Otrā pilāra ienākuma nodokļa piemērošanu. Grozījumi pieprasa par periodiem, kuros Otrā pilāra noteikumi ir (pēc būtības) pieņemti, bet vēl nav stājušies spēkā, atklāt zināmu vai pamatoti aplēšamu informāciju, kas palīdz finanšu pārskatu lietotājiem izprast uzņēmuma risku, kas saistīts ar Otrā pilāra ienākuma nodokli. Lai izpildītu šīs prasības, uzņēmumam ir jāatklāj kvalitatīva un kvantitatīva informācija par Otrā pilāra ienākuma nodokļa saistībām pārskata perioda beigās. Prasība sniegt informāciju par pārskata gada ienākuma nodokli atbilstoši Otrā pilāra noteikumiem, kā arī informāciju par periodiem pirms šo noteikumu spēkā stāšanās, attiecas uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet nav piemērojama nevienam starpperiodam, kas beidzas 2023. gada 31. decembrī vai agrāk.

Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Nav citu jaunu vai pārstrādātu standartu vai interpretāciju, kas pirmo reizi stājas spēkā finanšu gadā, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuriem varētu būt būtiska ietekme uz Plānu.

2.3. Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā saskaņā ar SFPS standartiem, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma

2.3.1. Standarti/grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā, bet kurus Eiropas Savienība ir apstiprinājusi

• *1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana": Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi būs jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS. Grozījumu mērķis ir precizēt 1. SGS principus, kas piemērojami, lai saistības klasificētu kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi paskaidro, ko nozīmē tiesības atlikt norēķinus, prasību, ka šīm tiesībām jābūt spēkā pārskata perioda beigās, ka vadības nodoms neietekmē īstermiņa vai ilgtermiņa saistību klasifikāciju un ka arī darījuma partnera iespējas norēķināties ar uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem neietekmē īstermiņa vai ilgtermiņa klasifikāciju. Grozījumi arī precizē, ka saistību klasifikāciju ietekmē tikai tie nosacījumi, kas uzņēmumam ir bijuši jāizpilda finanšu pārskata datumā vai līdz tam. Grozījumi nosaka arī papildu informācijas sniegšanu par ilgtermiņa saistībām, kas izriet no aizdevumu līgumiem, kuros paredzēti nosacījumi, kas izpildāmi divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

• *16. SFPS "Noma": Nomas saistības pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (jeb atgriezeniskās nomas darījumā) (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi ir paredzēti, lai uzlabotu prasības, ko pārdevējs-nomnieks izmanto, novērtējot nomas saistības, kas rodas pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (atgriezeniskās nomas darījumā), kā tas noteikts 16. SFPS; šie grozījumi nemaina ar atgriezeniskās nomas darījumiem nesaistītas nomas uzskaiti. Pārdevējs-nomnieks nosaka "nomas maksājumus" vai "pārskatītos nomas maksājumus" tā, lai pārdevējs-nomnieks neatzītu nekādu peļņu vai zaudējumus, kas attiektos uz tā paturētajām tiesībām lietot attiecīgo aktīvu. Šo prasību piemērošana neliedz pārdevējam-nomniekam peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt jebkādu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar daļēju vai pilnīgu nomas līguma izbeigšanu. Saskaņā ar 8. SGS pārdevējs-nomnieks piemēro grozījumus retrospektīvi tiem atgriezeniskās nomas darījumiem, kas noslēgti pēc sākotnējās piemērošanas datuma, proti, pēc tā gada pārskata perioda sākuma datuma, kurā uzņēmums pirmo reizi piemērojis 16. SFPS. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.3. Izmāņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā (turpinājums)

2.3.2. Standarti/grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā un kurus Eiropas Savienība vēl nav apstiprinājusi

- *7. SGS "Naudas plūsmu pārskats" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana": Piegādātāju finansēšanas kārtība (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi papildina SFPS jau iekļautās prasības un nosaka, ka uzņēmumam jāatklāj informācija par piegādātāju finansēšanas nosacījumiem. Turklāt uzņēmumiem pārskata perioda sākumā un beigās ir jāatklāj no piegādātāju finansēšanas līgumiem izrietošās finanšu saistību uzskaites vērtības un posteņi, kuros šīs saistības ir uzrādītas, kā arī to finanšu saistību uzskaites vērtības un posteņi, kuras finanšu pakalpojumu sniedzēji jau ir nokārtojuši, proti, apmaksājuši attiecīgos uzņēmuma parādus piegādātājiem un darbuuzņēmējiem. Uzņēmumiem jāatklāj arī informācija par nemonetāro norēķinu veidu un ietekmi uz piegādātāju finansēšanas līgumu ietvaros radušos finanšu saistību uzskaites vērtību izmaiņām, kuru dēļ finanšu saistību uzskaites vērtības nav salīdzināmas. Turklāt grozījumos noteikts, ka uzņēmumam pārskata perioda sākumā un beigās jāsniedz informācija par termiņiem, kuros atmaksājami parādi finanšu pakalpojumu sniedzējiem, kā arī par salīdzināmiem parādiem piegādātājiem un darbuuzņēmējiem, uz kuriem minētā kārtība neattiecas. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- *21. SGS "Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme": Valūtas maiņas iespējas trūkums (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi precizē, kā uzņēmumam jānovērtē, vai valūtu ir iespējams apmainīt, un kā tam jānosaka tūlītējais valūtas maiņas kurss, ja valūtas maiņa nav iespējama. Valūtu uzskata par apmaināmu pret citu valūtu, ja uzņēmums var iegūt citu valūtu noteiktā termiņā, kura laikā pieļaujama parasta administratīva kavēšanās, un izmantojot tirgus vai maiņas mehānismu, kur valūtas maiņas darījums radītu īstenojamas tiesības un pienākumus. Ja valūtu nevar apmainīt pret citu valūtu, uzņēmumam ir jānovērtē tūlītējais valūtas maiņas kurss novērtēšanas datumā. Uzņēmuma mērķis, novērtējot tūlītējo valūtas maiņas kursu, ir atspoguļot kursu, pēc kura novērtēšanas datumā notiktu parasts valūtas maiņas darījums starp tirgus dalībniekiem esošajos ekonomiskajos apstākļos. Grozījumos norādīts, ka uzņēmums var izmantot novērojamo valūtas maiņas kursu bez korekcijas vai kādu citu aplēses metodi. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- *Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu*

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp 10. SFPS un 28. SGS prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļēji apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.4. Plāna daļas

Pensiju sistēmas 2. līmeni administrē Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (turpmāk - VSAA), kas ir atbildīga par dalībnieku sociālo iemaksu reģistrēšanu dalībnieka kontā un to uzskaiti. Katram dalībniekam ir tiesības izvēlēties līdzekļu pārvaldītāju, kas pārvaldīs dalībnieka uzkrātās iemaksas, iesniedzot iesniegumu VSAA. Dalībnieki var mainīt izvēlēto ieguldījumu plānu vienu reizi gadā. VSAA veic dalībnieku kapitāla iemaksas un izmaksas.

Lai nodrošinātu valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanas procesu, Plāna līdzekļi tiek izteikti Plāna dzēšamās daļās (turpmāk – Plāna daļas). Plāna daļa ir Plānā iemaksāto līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota darījumos ar šiem līdzekļiem. Plāna daļa nav vērtspapīrs, un tā nav iekļauta fondu biržu sarakstos.

Plāna daļas vērtība mainās atkarībā no Plāna darbības rezultātiem. Katras darba dienas beigās tiek aprēķināta Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība. Plāna daļas vērtība ir attiecība starp Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna daļas vērtību lieto Plāna daļu skaita aprēķināšanai un dzēšanai.

Plāns saņem naudas summas Plāna kontā Turētājbankā piecu dienu laikā pēc VSAA veiktās obligāto iemaksu reģistrēšanas dalībnieka kontā. Līdzekļu pārvaldītājs saņemtos naudas līdzekļus izsaka Plāna daļās un reģistrē Plāna daļu reģistrā.

Plāna daļas līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA elektronisku rīkojumu par Plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai Plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanās vecums vai VSAA saņem informāciju par shēmas dalībnieka nāvi. Pārskaitāmā summa ir no VSAA saņemtā rīkojumā norādītā dzēšamo Plāna daļu skaita reizinājums ar Plāna daļas vērtību attiecīgajā aprēķina brīdī. Pārskaitāmo summu līdzekļu pārvaldītājs pārskaita uz VSAA norādīto kontu ne vēlāk kā triju darba dienu laikā pēc Plāna daļu dzēšanas rīkojuma saņemšanas.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Plāna ieguldījumu pārvaldītājam nav pieejama informācija par individuāliem dalībniekiem un izmaksām pieejamo neto aktīvu termiņstruktūru. Plāna daļas VSAA var dzēst jebkurā brīdī.

Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5. Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta, nododot saistības darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai par labāko patiesās vērtības pierādījumu kalpo aktīvā tirgū kotētās finanšu instrumenta cenas. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumi attiecībā uz aktīviem vai saistībām notiek ar pietiekamu regularitāti un pietiekamā apjomā, lai nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas, bet ja nav pieejama aktīvā tirgū kotēta cena, tiek izmantota vērtēšanas metode, kurā pēc iespējas vairāk tiek izmantoti novērojami tirgus dati, bet pēc iespējas mazāk – nenovērojami tirgus dati. Izvēlēta vērtēšanas metode ietver visus faktorus, kurus tirgus dalībnieki ņemtu vērā, nosakot darījuma cenu.

2.5.1. Patiesās vērtības hierarhija

13. SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir iegūti no neatkarīgiem avotiem. Ja tirgus dati nav novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo pieņēmumus par tirgus situāciju. Šie divi datu veidi nosaka šādu patiesās vērtības hierarhiju:

- 1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorīgētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapīrus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus;
- 2. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1.līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i., cena) vai netieši (t.i., tiek iegūti no cenas). Šajā līmenī ir iekļauti biržā netirgoti atvasinātie finanšu instrumenti un citi finanšu instrumenti, kuriem aktīvā tirgus dati ir pieejami ierobežotā apjomā. Datu avoti tādiem parametriem kā, piemēram, ienākumu līkne vai darījuma partnera kredītrisks ir Bloomberg sistēma vai citi avoti. Vērtēšanas tehnikā var tikt izmantoti cenu modeļi;
- 3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļauti aktīvi un saistības, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

Plāna finanšu instrumenti pēc to patiesās vērtības hierarhijas līmeņa sadalās šādi:

| | 31.12.2023. | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 1. līmenis EUR | 2. līmenis EUR | 3. līmenis EUR | Kopā EUR |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 5 734 755 | - | - | 5 734 755 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 253 611 048 | 29 914 387 | 18 596 527 | 302 121 962 |
| - <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i> | 35 364 626 | 29 914 387 | - | 65 279 013 |
| - <i>Tai skaitā akcijas</i> | 1 260 687 | - | - | 1 260 687 |
| - <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i> | 216 985 735 | - | - | 216 985 735 |
| - <i>Tai skaitā ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos</i> | - | - | 18 596 527 | 18 596 527 |
| Kopā aktīvi | 259 345 803 | 29 914 387 | 18 596 527 | 307 856 717 |

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)
2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)
2.5. Patiesās vērtības noteikšana (turpinājums)
2.5.1. Patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

| | 31.12.2022. | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 1. līmenis EUR | 2. līmenis EUR | 3. līmenis EUR | Kopā EUR |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 16 452 366 | - | - | 16 452 366 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 249 313 464 | - | 13 753 801 | 263 067 265 |
| - <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i> | 57 753 550 | - | - | 57 753 550 |
| - <i>Tai skaitā akcijas</i> | 1 384 456 | - | - | 1 384 456 |
| - <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i> | 190 175 458 | - | - | 190 175 458 |
| - <i>Tai skaitā ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos</i> | - | - | 13 753 801 | 13 753 801 |
| Kopā aktīvi | 265 765 830 | - | 13 753 801 | 279 519 631 |

2.6. Finanšu aktīvi

Plāna finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās: klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un finanšu aktīvi amortizētajās iegādes izmaksās. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Finanšu aktīvu klasifikāciju nosaka finanšu aktīva sākotnējā atzīšanas brīdī.

2.6.1. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā. Procentu ieņēmumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā. Dividendes no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā, kad rodas tiesības tās saņemt.

(a) *Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri*

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 novērtēšanas dienā, bet obligācijām tiek lietota novērtēšanas dienas slēgšanas pieprasījuma (BID) cena un izmantots Bloomberg BGN avots vai cenu modelis. Saskaņā ar Plāna prospektu, Plāna portfelis un patiesās vērtības novērtējums tiek veikts katras darba dienas beigās pēc darba dienas slēgšanas tirgus cenām, ievērojot ikdienas konsekvences pārvērtēšanas metodi.

Plāna portfeli esošie patiesajā vērtībā novērtējamie aktīvi, kas atspoguļoti Plāna gada pārskatā, tiek novērtēti pārskata perioda pēdējā darba dienā, izmantojot tekošās darba dienas slēgšanas pēdējās pieejamās (zināmās) tirgus cenas.

(b) *Alternatīvo ieguldījumu fondi*

Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos (AIF) tiek sākotnēji uzskaitīti atbilstoši alternatīvo ieguldījumu fondā ieguldītajām summām. Finanšu pārskatos ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos tiek klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī, jo vērtējums (parasti) nav balstīts uz novērojamiem tirgus datiem. Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos tiek pārvērtēti ne retāk kā reizi gadā, kad no AIF pārvaldītājiem tiek saņemti pārskati par fondu patieso vērtību.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.6. Finanšu aktīvi (turpinājums)

2.6.1. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

Plāna gada pārskatā atspoguļotās AIF vērtības noteiktas balstoties uz pēdējiem zināmajiem (saņemtajiem) alternatīvo ieguldījumu fondu 2023. gada 3. ceturkšņa pārskatu datiem. Līdzekļu turētājs uzskata, ka AIF patiesā vērtība atbilst Plāna daļai šo fondu neto aktīvu bilances vērtībā. Plāna gada pārskatā esošo alternatīvo ieguldījumu fondu novērtējums uz 2022. gada 31. decembri veikts, balstoties uz alternatīvo ieguldījumu fondu 2022. gada 3. ceturkšņa pārskatu datiem.

2.6.2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem Turētājbankā - AS "SEB banka" - un citiem īstermiņa augsti likvidiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 30 dienām.

Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

2.7. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana eiro

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

Plāna finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Plāns darbojas (uzskaites valūta). Šajā finanšu pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas nacionālajā norēķinu valūtā – eiro (EUR).

(b) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas (ECB) noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas eiro pēc gadu beigu kursa rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nemonetāro aktīvu un saistību pārvērtēšanas rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums.

Aprēķinot Plāna aktīvu vērtību un daļas vērtību, tos pārvērtē Plāna bāzes valūtā pēc Latvijas Republikas pēdējās darba dienas spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Plāna portfeli esošie aktīvi ārvalstu valūtās, kas atspoguļoti Plāna gada pārskatā, tiek pārvērtēti pārskata perioda pēdējā darba dienā, izmantojot pēdējās darba dienas spēkā esošo ECB noteikto ārvalstu valūtas maiņas kursu.

Izmantotie valūtas kursi:

| | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
|---------------|-------------|-------------|
| USD par 1 EUR | 1.1050* | 1.0666* |

* novērtējums pēc 29.12.2023. (30.12.2022.) ārvalstu valūtas kursa. Plāna aktīvi un saistības tiek uzskaitīti to oriģinālajā valūtā, un, aprēķinot Plāna aktīvu vērtību un daļas vērtību, tos pārvērtē Plāna bāzes valūtā pēc Latvijas Republikas pēdējās darba dienas spēkā esošā Eiropas Centrālās Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

2.8. Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu veikšanas dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Visi finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, visas ar darījuma slēgšanu saistītās izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.9. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana

Starpība starp iegādes cenu un finanšu instrumenta vērtību (turpmāk – pirmās dienas peļņa vai zaudējumi) netiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā iegādes brīdī. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana tiek noteikta katram darījumam atsevišķi. Starpība tiek vai nu atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā darījuma termiņa laikā, vai atzīšana tiek atlikta līdz brīdim, kad var noteikt finanšu instrumenta patieso vērtību pamatojoties uz tirgus informāciju, vai tiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā finanšu instrumenta dzēšanas vai atsavināšanas brīdī. Finanšu instruments turpmāk tiek uzskaitīts patiesajā vērtībā, kas koriģēta par atlikto pirmās dienas peļņu vai zaudējumiem. Patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā, neveicot korekcijas atliktajā pirmās dienas peļņā vai zaudējumos.

2.10. Procentu un dividenžu ienākumi

Procentu ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi, un tajā iekļauti procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem, termiņnoguldījumiem un prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. Dividenžu ienākumi tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības tās saņemt.

2.11. Procentu un komisiju izdevumi

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.38% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības un mainīgo atlīdzību, kas tiek piemērota tikai, ja Plāna investīciju atdeve pārsniedz normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu. Mainīgā atlīdzība netiek piemērota.

Par Turetājbankas funkciju veikšanu Turetājbanka saņem atlīdzību 0.07% apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā.

Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu pastāvīgo daļu un turetājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī.

Atlīdzību maksimālās likmes un aprēķinu metodiku nosaka Ministru Kabineta noteikumi "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta maksājuma uzskaitē un ieturēšana", citi Latvijas Republikas normatīvie akti un Plāna prospekts.

2.12. Nodokļu saistības

Plāns nav juridiska persona, tādēļ tas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām nav uzņēmuma ienākuma nodokļa un pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

2.13. Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Informācija par ieguldījumiem Latvijā un ārvalstīs

Plāna līdzekļi tiek izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiek ģeogrāfiski sadalīti pa dažādiem pasaules reģioniem. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Lai veicinātu Latvijas ekonomisko izaugsmi, Plāna ieguldījumu stratēģija paredz veikt ieguldījumus finanšu instrumentos arī Latvijā (piemēram, Valsts un pašvaldību vērtspapīros, Komercsabiedrību parāda vērtspapīros u. c. finanšu instrumentos). Jauni ieguldījumi Latvijā tiek veikti, ja tie atbilst Plāna darbības mērķim, vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības kritērijiem, Likumam un Prospektam. Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī iespējkapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā.

Plāna ieguldījumu kopsumma Latvijā uz 2023. gada 31. decembri bija 41 696 876 eiro jeb 13.8% no kopējā Plāna ieguldījumu portfeļa, kas ir par 6.59% vairāk, salīdzinot ar rezultātu uz 2022. gada 31. decembri, kad ieguldījumi Latvijas Republikā kopsummā sastādīja 39 118 888 eiro. Arī turpmāk plānots veikt līdzekļu ieguldīšanu finanšu instrumentos Latvijā.

| | 31.12.2023 EUR | 31.12.2022 EUR |
|---|--------------------|--------------------|
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 302 121 962 | 263 067 265 |
| - Tai skaitā Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri | 14 687 595 | 3 353 931 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i> | - | 3 353 931 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i> | 14 687 595 | - |
| - Tai skaitā Komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu | 50 591 418 | 54 399 619 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i> | 25 522 994 | 24 126 341 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i> | 25 068 424 | 30 273 278 |
| - Tai skaitā Akcijas | 1 260 687 | 1 384 456 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i> | - | - |
| - <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i> | 1 260 687 | 1 384 456 |
| - Tai skaitā ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās | 216 985 735 | 190 175 458 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i> | 103 240 | 146 601 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i> | 216 882 495 | 190 028 857 |
| - Tai skaitā ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos | 18 596 527 | 13 753 801 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i> | 16 070 642 | 11 492 015 |
| - <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i> | 2 525 885 | 2 261 786 |
| Kopā ieguldījumu portfelis | 302 121 962 | 263 067 265 |

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

4.1. Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri

| Vērtspapīru grupējums/ emitents | Emitenta reģistrācijas valsts | Nomināl-vērtība | Ieguldījuma valūta | Iegādes vērtība EUR | Uzskaites vērtība EUR | Uzskaites vērtība pret neto aktīviem % |
|--|-------------------------------|-----------------|--------------------|------------------------|--------------------------|--|
| Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri | | | | | | |
| Vācijas Federatīvā Republika 0% 15.aug.2031 | Vācija | 7 320 000 | EUR | 5 882 352 | 6 329 970 | 2.06% |
| Vācijas Federatīvā Republika 0% 19.jūn.2024 | Vācija | 8 500 000 | EUR | 8 352 791 | 8 357 625 | 2.71% |
| Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri kopā | | | | 14 235 143 | 14 687 595 | 4.77% |
| Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu | | | | | | |
| AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 02.jūn.2026 | Lietuva | 2 470 000 | EUR | 2 456 802 | 2 259 787 | 0.74% |
| AS Citadele banka VARIABLE% 22.nov.2026 | Latvija | 4 127 000 | EUR | 4 111 482 | 3 733 502 | 1.21% |
| AS LHV Group VARIABLE% 09.sept.2025 | Igaunija | 1 090 000 | EUR | 972 901 | 1 026 959 | 0.33% |
| Attīstības finanšu institūcija Altum 0.443% 08.okt.2026 | Latvija | 2 461 000 | EUR | 2 461 000 | 2 243 106 | 0.73% |
| Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 07.mar.2025 | Latvija | 2 687 000 | EUR | 2 695 584 | 2 620 918 | 0.85% |
| Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 17.okt.2024 | Latvija | 1 290 000 | EUR | 1 286 412 | 1 261 742 | 0.41% |
| AUGSTSPRIEGUMA TIKLS JSC 0.5% 20.janv.2027 | Latvija | 5 200 000 | EUR | 5 192 772 | 4 657 184 | 1.51% |
| IGNITIS GRUPE UAB 1.875% 10.jūl.2028 | Lietuva | 2 709 000 | EUR | 2 723 431 | 2 502 368 | 0.81% |
| IGNITIS GRUPE UAB 2% 14.jūl.2027 | Lietuva | 6 997 000 | EUR | 7 348 149 | 6 666 597 | 2.17% |
| IGNITIS GRUPE UAB 2% 21.maijs2030 | Lietuva | 3 177 000 | EUR | 3 258 780 | 2 823 018 | 0.92% |
| Latvenergo 0.5% 17.maijs2028 | Latvija | 3 800 000 | EUR | 3 792 350 | 3 109 370 | 1.01% |
| Latvenergo 2.42% 05.maijs2027 | Latvija | 6 600 000 | EUR | 6 600 000 | 6 182 089 | 2.01% |
| Latvenergo 4.952% 22.febr.2029 | Latvija | 1 640 000 | EUR | 1 640 000 | 1 715 083 | 0.56% |
| LUMINOR BANK AS ESTONIA VARIABLE% 08.jūn.2027 | Igaunija | 1 243 000 | EUR | 1 243 000 | 1 362 576 | 0.44% |
| LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 23.sept.2026 | Igaunija | 3 000 000 | EUR | 3 000 000 | 2 752 404 | 0.90% |
| MAXIMA GRUPE UAB 6.25% 12.jūl.2027 | Lietuva | 2 265 000 | EUR | 2 241 467 | 2 310 280 | 0.75% |
| Siauli Bankas AB VARIABLE% 07.okt.2025 | Lietuva | 2 867 000 | EUR | 2 781 280 | 2 719 934 | 0.88% |
| VALSTYBES INVESTICINIS KAPITALAS UAB 0% 22.sept.2025 | Lietuva | 700 000 | EUR | 698 740 | 644 501 | 0.21% |
| Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu kopā | | | | 54 504 150 | 50 591 418 | 16.44% |
| Akcijas | | | | | | |
| AS Tallinna Sadam akcijas | Igaunija | 300 000 | EUR | 510 000 | 338 400 | 0.11% |
| ENEFIT GREEN AS akcijas | Igaunija | 29 000 | EUR | 84 100 | 103 124 | 0.03% |
| IGNITIS GRUPE UAB | Lietuva | 43 480 | EUR | 978 300 | 819 163 | 0.27% |
| Akcijas kopā | | | | 1 572 400 | 1 260 687 | 0.41% |

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

4.1. Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri (turpinājums)

| Vērtspapīru grupējums/ emitents | Emitenta reģistrācijas valsts | Nomināl-vērtība | Ieguldījuma valūta | Iegādes vērtība EUR | Uzskaites vērtība EUR | Uzskaites vērtība pret neto aktīviem % |
|---|-------------------------------|-----------------|--------------------|------------------------|--------------------------|--|
| Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās | | | | | | |
| Baltic Horizon Fund | Igaunija | 670 236 | EUR | 869 192 | 211 124 | 0.07% |
| Fair Oaks High Grade Credit Fund | Luksemburga | 13 245 | EUR | 13 283 894 | 13 902 070 | 4.52% |
| Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund | Lielbritānija | 1 360 000 | EUR | 2 611 801 | 2 527 424 | 0.82% |
| Hermes Global Emerging Markets Fund | Lielbritānija | 1 187 459 | EUR | 5 426 808 | 4 698 062 | 1.53% |
| iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF | Īrija | 107 367 | EUR | 2 542 297 | 3 086 694 | 1.00% |
| iShares Core S&P 500 ETF | Īrija | 16 986 | EUR | 3 957 123 | 7 712 324 | 2.51% |
| iShares MSCI Japan ESG SCRND ETF | Īrija | 355 700 | EUR | 1 889 123 | 1 997 611 | 0.65% |
| Morgan Stanley Sustainable Euro Corporate Bond Fund | Luksemburga | 80 970 | EUR | 1 844 144 | 1 918 191 | 0.62% |
| NB Emerging Market Bond fund EUR | Īrija | 318 638 | EUR | 2 747 012 | 2 472 631 | 0.80% |
| Neuberger Berman EMD LC Bond Fund | Īrija | 1 912 157 | EUR | 18 365 400 | 19 408 396 | 6.31% |
| Neuberger Berman Global Sustainable Equity EUR Fund | Īrija | 620 961 | EUR | 6 971 772 | 7 519 840 | 2.44% |
| PIMCO Euro Bond Fund | Īrija | 389 107 | EUR | 8 600 374 | 9 058 411 | 2.94% |
| PIMCO Euro Credit Fund | Īrija | 1 725 021 | EUR | 28 086 071 | 26 806 833 | 8.71% |
| PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund | Īrija | 498 927 | EUR | 21 044 936 | 19 288 511 | 6.27% |
| PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund | Īrija | 2 018 244 | EUR | 21 502 109 | 20 464 994 | 6.65% |
| PIMCO Global HY Fund EUR Fund | Īrija | 393 221 | EUR | 8 870 553 | 9 661 436 | 3.14% |
| PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR | Īrija | 758 456 | EUR | 9 481 737 | 9 435 192 | 3.07% |
| Schroder Sustainable Multi-Factor Equity EUR | Luksemburga | 24 186 | EUR | 2 606 476 | 3 718 431 | 1.21% |
| Schroders EUR Corporate Bond Fund IC | Luksemburga | 643 904 | EUR | 16 541 274 | 16 000 435 | 5.20% |
| Schroders Special Situation Fund | Luksemburga | 11 226 | EUR | 2 193 853 | 3 043 157 | 0.99% |
| SEB Hybrid Capital Bond Fund | Zviedrija | 41 950 | EUR | 4 200 000 | 4 600 914 | 1.49% |
| SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR | Luksemburga | 128 451 | EUR | 17 397 500 | 20 980 574 | 6.82% |
| SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF | Īrija | 278 700 | EUR | 7 467 992 | 8 472 480 | 2.75% |
| Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā | | | | 208 501 441 | 216 985 735 | 70.51% |
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri kopā | | | | 278 813 134 | 283 525 435 | 92.13% |

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

4.2. Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri

| Vērtspapīru grupējums/ emitents | Emitenta reģistrācijas valsts | Nomināl-vērtība | legul-dījuma valūta | legādes vērtība EUR | Uzskaites vērtība EUR | Uzskaites vērtība pret neto aktīviem % |
|--|-------------------------------|-----------------|---------------------|------------------------|--------------------------|--|
| Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri | | | | | | |
| Latvijas Republika 0.25% 12.mai.2023 | Latvija | 3 380 000 | EUR | 3 340 850 | 3 353 931 | 1.20% |
| Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri kopā | | | | 3 340 850 | 3 353 931 | 1.20% |
| Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu | | | | | | |
| AIR BALTIC CORPORATION 6.75% 30.jūl.2024 | Latvija | 1 443 000 | EUR | 1 443 000 | 1 076 030 | 0.38% |
| AS Citadele banka VARIABLE% 22.nov.2026 | Latvija | 4 127 000 | EUR | 4 111 482 | 3 733 971 | 1.34% |
| Attīstības finanšu institūcija Altum 0.443% 08.okt.2026 | Latvija | 2 461 000 | EUR | 2 461 000 | 2 197 869 | 0.79% |
| Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 07.mar.2025 | Latvija | 2 687 000 | EUR | 2 695 584 | 2 604 644 | 0.93% |
| Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 17.okt.2024 | Latvija | 1 290 000 | EUR | 1 286 412 | 1 249 405 | 0.45% |
| AUGSTSPRIEGUMA TIKLS JSC 0.5% 20.janv.2027 | Latvija | 5 200 000 | EUR | 5 192 772 | 4 329 134 | 1.55% |
| Latvenergo 0.5% 17.maijs2028 | Latvija | 3 800 000 | EUR | 3 792 350 | 2 953 032 | 1.06% |
| Latvenergo 2.42% 05.maijs2027 | Latvija | 6 600 000 | EUR | 6 600 000 | 5 982 256 | 2.14% |
| AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 02.jūn.2026 | Lietuva | 2 470 000 | EUR | 2 456 802 | 2 062 075 | 0.74% |
| AS LHV Group VARIABLE% 09.sept.2025 | Igaunija | 1 090 000 | EUR | 972 901 | 953 335 | 0.34% |
| Eesti Energia 2.384% 22-Sept-2023 | Igaunija | 1 074 000 | EUR | 1 085 635 | 1 060 307 | 0.38% |
| Elering 0.875% 03.mai.2023 | Igaunija | 1 198 000 | EUR | 1 196 886 | 1 193 797 | 0.43% |
| IGNITIS GRUPE UAB 1.875% 10.jūl.2028 | Lietuva | 2 709 000 | EUR | 2 723 431 | 2 311 639 | 0.83% |
| IGNITIS GRUPE UAB 2% 14.jūl.2027 | Lietuva | 6 997 000 | EUR | 7 348 149 | 6 296 706 | 2.25% |
| IGNITIS GRUPE UAB 2% 21.maijs2030 | Lietuva | 3 177 000 | EUR | 3 258 780 | 2 571 444 | 0.92% |
| LUMINOR BANK AS ESTONIA VARIABLE% 29.aug.2024 | Igaunija | 3 710 000 | EUR | 3 710 000 | 3 698 226 | 1.32% |
| LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 03.dec.2024 | Igaunija | 2 932 000 | EUR | 2 932 000 | 2 760 412 | 0.99% |
| LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 23.sept.2026 | Igaunija | 3 000 000 | EUR | 3 000 000 | 2 607 846 | 0.93% |
| MAXIMA GRUPE UAB 6.25% 12.jūl.2027 | Lietuva | 2 265 000 | EUR | 2 241 467 | 2 269 444 | 0.81% |
| Siauli Bankas AB VARIABLE% 07.okt.2025 | Lietuva | 1 927 000 | EUR | 1 896 419 | 1 860 399 | 0.67% |
| VALSTYBES INVESTICINIS KAPITALAS UAB 0% 22.sept.2025 | Lietuva | 700 000 | EUR | 698 740 | 627 648 | 0.22% |
| Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu kopā | | | | 61 103 810 | 54 399 619 | 19.47% |
| Akcijas | | | | | | |
| AS Tallinna Sadam akcijas | Igaunija | 300 000 | EUR | 510 000 | 427 200 | 0.15% |
| ENEFIT GREEN AS akcijas | Igaunija | 29 000 | EUR | 84 100 | 126 788 | 0.05% |
| IGNITIS GRUPE UAB | Lietuva | 43 480 | EUR | 978 300 | 830 468 | 0.30% |
| Akcijas kopā | | | | 1 572 400 | 1 384 456 | 0.50% |

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

4.2. Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri (turpinājums)

| Vērtspapīru grupējums/ emitents | Emitenta reģistrācijas valsts | Nomināl-vērtība | Ieguldījuma valūta | Iegādes vērtība EUR | Uzskaites vērtība EUR | Uzskaites vērtība pret neto aktīviem % |
|---|-------------------------------|-----------------|--------------------|------------------------|--------------------------|---|
| Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās | | | | | | |
| Amundi MSCI Europe ETF | Francija | 7 300 | EUR | 1 574 191 | 1 947 904 | 0.70% |
| Baltic Horizon Fund | Igaunija | 670 236 | EUR | 869 192 | 385 386 | 0.14% |
| Fair Oaks High Grade Credit Fund | Luksemburga | 13 245 | EUR | 13 283 894 | 13 003 009 | 4.65% |
| Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund | Lielbritānija | 4 253 353 | EUR | 8 348 626 | 7 203 479 | 2.58% |
| Hermes Global Emerging Markets Fund | Lielbritānija | 1 187 459 | EUR | 5 426 808 | 4 742 116 | 1.70% |
| iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF | Īrija | 107 367 | EUR | 2 542 297 | 2 903 418 | 1.04% |
| iShares Core S&P 500 ETF | Īrija | 16 986 | EUR | 3 957 123 | 6 339 515 | 2.27% |
| JO Hambro Global Select Fund | Lielbritānija | 1 294 783 | EUR | 3 399 043 | 4 701 357 | 1.68% |
| Morgan Stanley Sustainable Euro Corporate Bond Fund | Luksemburga | 68 545 | EUR | 1 554 144 | 1 497 033 | 0.53% |
| NB Emerging Market Bond fund EUR | Īrija | 318 638 | EUR | 2 747 012 | 2 227 280 | 0.80% |
| Neuberger Berman EMD LC Bond Fund | Īrija | 1 912 157 | EUR | 18 365 400 | 17 630 090 | 6.31% |
| Neuberger Berman Global Sustainable Equity EUR Fund | Īrija | 620 961 | EUR | 6 971 772 | 6 315 175 | 2.26% |
| PIMCO Euro Credit Fund | Īrija | 1 815 105 | EUR | 29 795 094 | 25 901 554 | 9.27% |
| PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund | Īrija | 621 022 | EUR | 26 001 381 | 22 009 003 | 7.88% |
| PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund | Īrija | 2 018 244 | EUR | 21 502 109 | 19 314 595 | 6.91% |
| PIMCO Global HY Fund EUR Fund | Īrija | 646 355 | EUR | 14 141 180 | 14 342 614 | 5.13% |
| PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR | Īrija | 402 968 | EUR | 5 084 517 | 4 775 175 | 1.71% |
| Schroder Sustainable Multi-Factor Equity EUR | Luksemburga | 24 186 | EUR | 2 606 476 | 3 118 930 | 1.11% |
| Schroders EUR Corporate Bond Fund IC | Luksemburga | 392 001 | EUR | 10 685 274 | 8 847 060 | 3.17% |
| Schroders Special Situation Fund | Luksemburga | 11 226 | EUR | 2 193 853 | 2 580 920 | 0.92% |
| SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR | Luksemburga | 128 451 | EUR | 17 397 500 | 17 402 823 | 6.23% |
| SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF | Īrija | 123 100 | EUR | 3 106 632 | 2 987 022 | 1.07% |
| Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā | | | | 201 553 518 | 190 175 458 | 68.06% |
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri kopā | | | | 267 570 578 | 249 313 464 | 89.23% |

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

4.3. Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos uz 2023. gada 31. decembri

| Alternatīvā ieguldījuma fonda nosaukums | Uzskaites vērtība | Uzskaites vērtība pret neto aktīviem % | Saistību kopsumma | Saistību kopsumma pret neto aktīviem % |
|--|-------------------|--|-------------------|--|
| Altum kapitāla fonds | 1 076 688 | 0.35% | 3 250 000 | 1.06% |
| BaltCap Infrastructure Fund | 1 602 611 | 0.52% | 1 870 000 | 0.61% |
| BaltCap Private Equity Fund II | 230 207 | 0.07% | 600 000 | 0.19% |
| BaltCap Private Equity Fund III | 707 979 | 0.23% | 626 000 | 0.20% |
| Baltic Green Fund | 1 268 842 | 0.41% | 858 500 | 0.28% |
| KS Livonia Partners Fund II AIF | 511 094 | 0.17% | 1 520 000 | 0.49% |
| SG Capital Partners Fund 1 | 4 689 100 | 1.52% | 4 000 000 | 1.30% |
| SG Capital Partners Sustainable Forest and Land Fund 1 | 8 510 006 | 2.77% | 15 000 000 | 4.87% |
| Alternatīvie ieguldījumu fondi kopā | 18 596 527 | 6.04% | 27 724 500 | 9.00% |

4.4. Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos uz 2022. gada 31. decembri

| Alternatīvā ieguldījuma fonda nosaukums | Uzskaites vērtība | Uzskaites vērtība pret neto aktīviem % | Saistību kopsumma | Saistību kopsumma pret neto aktīviem % |
|--|-------------------|--|-------------------|--|
| Altum kapitāla fonds | 1 120 973 | 0.40% | 3 250 000 | 1.16% |
| BaltCap Infrastructure Fund | 1 674 451 | 0.60% | 1 870 000 | 0.67% |
| BaltCap Private Equity Fund II | 233 431 | 0.08% | 600 000 | 0.21% |
| BaltCap Private Equity Fund III | 275 344 | 0.10% | 626 000 | 0.22% |
| Baltic Green Fund | 990 879 | 0.36% | 858 500 | 0.31% |
| KS Livonia Partners Fund II AIF | 359 308 | 0.13% | 1 520 000 | 0.54% |
| SG Capital Partners Fund 1 | 4 422 678 | 1.58% | 4 000 000 | 1.43% |
| SG Capital Partners Sustainable Forest and Land Fund 1 | 4 676 737 | 1.67% | 15 000 000 | 5.37% |
| Alternatīvie ieguldījumu fondi kopā | 13 753 801 | 4.92% | 27 724 500 | 9.91% |

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

| | 31.12.2023 EUR | 31.12.2022 EUR |
|--|-------------------|-------------------|
| Norēķinu konts Turētājbankā – AS „SEB banka” | 5 734 755 | 16 452 366 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā | 5 734 755 | 16 452 366 |

6. Uzkrātie izdevumi

| | 31.12.2023 EUR | 31.12.2022 EUR |
|---|-------------------|-------------------|
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (fiksētā daļa) – IPAS „SEB Investment Management” | (98 548) | (90 997) |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (mainīga daļa) – IPAS „SEB Investment Management”* | - | - |
| Atlīdzība Turētājbankai – AS „SEB Banka” | (18 154) | (16 763) |
| Uzkrātie izdevumi kopā | (116 702) | (107 760) |

* *Mainīga atlīdzība netiek piemērota.*

7. Finanšu risku pārvaldīšana

Pensiju plānu galvenie finanšu riski ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks. Pensiju plānu līdzekļu pārvaldē Plāns ievēro likumus, normatīvajos aktos, kā arī Plāna prospektā noteiktās prasības uz riska ierobežošanu. Plāna līdzekļu pārvalde balstās uz to, ka finanšu tirgu nav iespējams prognozēt, tādēļ tiek meklētas iespējas, kā efektīvāk pārvaldīt riskus, tos samazinot pēc iespējas vairāk, kā arī izvairīties no iespējamajiem zaudējumiem. Riska pārvaldīšanu veic Līdzekļu pārvaldītājs. Detalizēta informācija par Plāna ieguldījumu iespējām un ierobežojumiem, kā arī darbības principiem ir pieejama Plāna prospektā, kas ir pieejams ieguldījumu sabiedrības mājaslapā.

(a) *Kredītrisks* – risks, ka prasījuma vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredīspējas izmaiņām: ja kredīspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta un darījumu partnera analīzi, kā arī sekojot emitentu un darījumu partneru finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Plāna pārvaldnieks mazina kredītrisku ar ieguldīšanas standartu, diversifikācijas un citu ieguldījumu ierobežojumu palīdzību. Izvēli, ar kuru darījuma partneri tiks slēgts vērtspapīru darījums, ietekmē gan reputācija, gan reitings, gan cena. Plāna prospektā noteikti ieguldījumu ierobežojumi depozītiem. Vienā kredītiestādē nevar būt noguldīti vairāk par 10% no neto aktīviem, un kopā depozītos nevar būt noguldīti vairāk par 50% no neto aktīviem, šie ierobežojumi neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku. Plāna prospektā ir noteikti ierobežojumi ieguldījumiem. Ieguldījumi vienas emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10% no neto aktīviem un vienlaicīgi 10% no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem. Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 35% no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt sešus mēnešus pēc pirmās veiktās iemaksas Plānā, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī, ja Plāna aktīvu vērtība ir mazāka par 150 000 eiro, kā arī, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām, un katras atsevišķās emisijas vērtspapīru vērtība nepārsniedz 20% no Plāna aktīviem.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Finanšu risku pārvaldīšana (turpinājums)

(b) *Likviditātes risks* – iespēja Plānam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no Plāna aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem. Risks tiek vadīts, turot daļu Plāna līdzekļu naudas līdzekļos, īstermiņa parāda vērtspapīros, augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi un ieguldījumos ar regulāru ienākošo naudas plūsmu. Plāna pārvaldnieks rūpīgi seko Plānā ienākošo un no Plāna izejošo naudas plūsmu tendencēm un, pamatojoties uz šīm tendencēm, pieņem lēmumu par ieguldījumu termiņa struktūru. Plāna norēķinu kontā normālos apstākļos tiek turēti vismaz 0,5% no aktīviem, jo izejošās naudas summas ir visai labi prognozējamas. Lai samazinātu risku, Plāna pārvaldnieks var izmantot pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb *repo* darījumus.

(c) *Tirgus risks* – zaudējumu vai nākotnes ieņēmumu samazinājuma risks procentu likmju, valūtas kursu un vērtspapīru cenu izmaiņu rezultātā, ieskaitot cenas risku, pārdodot aktīvus vai slēdzot pozīcijas. Tirgus risks sevī ietver procentu likmju risku, cenu svārstību risku un valūtas risku. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi, tai skaitā arī tirgus riska jūtīguma analīzi (skat. 11. pielikumu).

- Procentu likmju risks – risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība un procentu ienākumi, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Plāna pārvaldnieks seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz prognozēm par procentu likmju turpmāko attīstību.
- Cenu svārstību risks – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. Veicot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi.
- Valūtas risks – mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, ieguldījumu Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot, ka ārvalstu valūtas nominētos parāda vērtspapīros vai noguldījumos kredītiestādēs var ieguldīt tikai līdz 20% Plāna līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā nedrīkst tieši ieguldīt vairāk kā 10% no Plāna aktīviem.

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

(d) *Kapitāla riska vadība* - Plāna kapitālu veido izmaksām pieejamie neto aktīvi. Dalībnieku iemaksas, kā arī izmaksas dalībniekiem Plāns nevar kontrolēt. Plānam nav aizņēmumu.

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām

8.1. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2023. gada 31. decembri

Visi Plāna bilances aktīvi un saistības uz 2023. gada 31. decembri bija eiro valūtā.

8.2. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2022. gada 31. decembri

| | USD | EUR | Kopā |
|--|------------------|--------------------|--------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 4 964 149 | 11 488 217 | 16 452 366 |
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | - | 249 313 464 | 249 313 464 |
| Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos | - | 13 753 801 | 13 753 801 |
| Uzkrātie izdevumi | - | (107 760) | (107 760) |
| Neto aktīvi kopā | 4 964 149 | 274 447 722 | 279 411 871 |
| Tīrā pozīcija % no neto aktīviem | 1.78% | 98.22% | 100.00% |

Plāna daļas, kuras veido izmaksām pieejamos neto aktīvus, ir dzēšamas EUR valūtā pēc VSAA pieprasījuma kā aprakstīts 2.4. pielikumā.

9. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra

Tabulās apkopota informācija par aktīviem un saistībām pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no pārskata perioda beigu datuma 31. decembra līdz noteiktajam dzēšanas termiņam

9.1. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2023. gada 31. decembri

| | Uz pieprasījumu EUR | Līdz 1 gadam EUR | 1 – 5 gadi EUR | 5 gadi un vairāk EUR | Kopā EUR |
|--|---------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 5 734 755 | - | - | - | 5 734 755 |
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | 218 246 422 | 9 619 367 | 44 791 575 | 10 868 071 | 283 525 435 |
| Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos | - | - | - | 18 596 527 | 18 596 527 |
| Uzkrātie izdevumi | (116 702) | - | - | - | (116 702) |
| Neto aktīvi kopā | 223 864 475 | 9 619 367 | 44 791 575 | 29 464 598 | 307 740 015 |
| Tīrā pozīcija % no neto aktīviem | 72.74% | 3.13% | 14.56% | 9.57% | 100.00% |

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)
9. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (turpinājums)

9.2. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2022. gada 31. decembri

| | Uz pieprasījumu EUR | Līdz 1 gadam EUR | 1 – 5 gadi EUR | 5 gadi un vairāk EUR | Kopā EUR |
|--|---------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 16 452 366 | - | - | - | 16 452 366 |
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | 191 559 914 | 5 608 035 | 44 309 400 | 7 836 115 | 249 313 464 |
| Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos | - | - | - | 13 753 801 | 13 753 801 |
| Uzkrātie izdevumi | (107 760) | - | - | - | (107 760) |
| Neto aktīvi kopā | 207 904 520 | 5 608 035 | 44 309 400 | 21 589 916 | 279 411 871 |
| Tīrā pozīcija % no neto aktīviem | 74.41% | 2.01% | 15.86% | 7.72% | 100.00% |

10. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem

Tabulās apkopota informācija par finanšu aktīviem un finanšu saistībām sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem parāda vērtspapīriem, kas aprēķināts no pārskata perioda beigu datuma 31. decembra līdz tuvākajam procentu likmju maiņas datumam.

10.1. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2023. gada 31. decembri

| | Bez procentiem EUR | Līdz 1 gadam EUR | 1 – 5 gadi EUR | 5 gadi un vairāk EUR | Kopā EUR |
|--|--------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | - | 5 734 755 | - | - | 5 734 755 |
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | 218 246 422 | 13 366 259 | 41 044 683 | 10 868 071 | 283 525 435 |
| Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos | 18 596 527 | - | - | - | 18 596 527 |
| Uzkrātie izdevumi | (116 702) | - | - | - | (116 702) |
| Neto aktīvi kopā | 236 726 247 | 19 101 014 | 41 044 683 | 10 868 071 | 307 740 015 |
| Tīrā pozīcija % no neto aktīviem | 76.92% | 6.21% | 13.34% | 3.53% | 100.00% |

10.2. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2022. gada 31. decembri

| | Bez procentiem EUR | Līdz 1 gadam EUR | 1 – 5 gadi EUR | 5 gadi un vairāk EUR | Kopā EUR |
|--|--------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | - | 16 452 366 | - | - | 16 452 366 |
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | 191 559 914 | 12 066 673 | 37 850 762 | 7 836 115 | 249 313 464 |
| Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos | 13 753 801 | - | - | - | 13 753 801 |
| Uzkrātie izdevumi | (107 760) | - | - | - | (107 760) |
| Neto aktīvi kopā | 205 205 955 | 28 519 039 | 37 850 762 | 7 836 115 | 279 411 871 |
| Tīrā pozīcija % no neto aktīviem | 73.44% | 10.21% | 13.55% | 2.80% | 100.00% |

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

10. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstrukturā sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem (turpinājums)

10.3. Finanšu instrumentu ar fiksētu un mainīgu ienākumu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2023. gada 31. decembri

| | EUR |
|--|-------|
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 4.34% |

10.4. Finanšu instrumentu ar fiksētu un mainīgu ienākumu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2022. gada 31. decembri

| | EUR |
|--|-------|
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 5.39% |

11. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze

Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var palielināties vai samazināties. Plāna pārvaldnieks pēc iespējas saskaņo Plāna aktīvu un saistību valūtas, lai ierobežotu Plāna atvērtās valūtas pozīcijas. Nepieciešamības gadījumā Plāna pārvaldnieks izmanto atbilstošus finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Visi Plāna vērtspapīri tiek novērtēti patiesajā vērtībā, un to izmaiņas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā, tādēļ nepastāv tieša ietekme uz Plāna neto aktīviem.

Visi Plāna bilances aktīvi un saistības uz 2023. gada 31. decembri un 2022. gada 31. decembri bija eiro valūtā. Plāna finanšu aktīvi uz 2023. gada 31. decembri un 2022. gada 31. decembri nav pakļauti jūtīgumam uz valūtas kursu svārstībām.

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2023. gada 31. decembra un uz 2022. gada 31. decembra ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

11.1. Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2023. gada 31. decembri

Visi Plāna bilance aktīvi uz 2023. gada 31. decembri bija eiro valūtā, tādēļ Plāna finanšu aktīvi uz 2023. gada 31. decembri nebija pakļauti jūtīgumam uz valūtas kursu svārstībām.

11.2. Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2022. gada 31. decembri

| | leguldījuma valūta | Uzskaites vērtība | letekme uz pārskata gada peļņu -10% | letekme uz pārskata gada peļņu +10% |
|---|--------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | EUR | EUR | EUR |
| Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs | USD | 4 964 149 | (496 415) | 496 415 |
| Kopā | | 4 964 149 | (496 415) | 496 415 |

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

11.3. Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2023. gada 31. decembri

| | Atsauces indeksa standartnovirze % | Uzskaites vērtība EUR | Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR | Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR |
|---|---|---------------------------------|--|---|
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | | | | |
| - Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās | | | | |
| <i>Alternatīvie fondi</i> | 4.31% | 211 124 | (18 191) | 18 191 |
| <i>Akciju fondi</i> | 18.83% | 61 229 173 | (23 056 111) | 23 056 111 |
| <i>Obligāciju fondi</i> | 5.66% | 155 545 438 | (17 592 780) | 17 592 780 |
| - Tai skaitā akcijās | 18.83% | 1 260 687 | (474 717) | 474 717 |
| Kopā | | 218 246 422 | (41 141 799) | 41 141 799 |

11.4. Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2022. gada 31. decembri

| | Atsauces indeksa standartnovirze % | Uzskaites vērtība EUR | Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR | Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR |
|---|---|---------------------------------|--|---|
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | | | | |
| - Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās | | | | |
| <i>Alternatīvie fondi</i> | 6.54% | 385 386 | (50 373) | 50 373 |
| <i>Akciju fondi</i> | 17.85% | 53 039 180 | (18 938 679) | 18 938 679 |
| <i>Obligāciju fondi</i> | 7.00% | 136 750 892 | (19 132 496) | 19 132 496 |
| - Tai skaitā akcijās | 18.71% | 1 384 456 | (518 165) | 518 165 |
| Kopā | | 191 559 914 | (38 639 713) | 38 639 713 |

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)
11. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

11.5. Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2023. gada 31. decembri

| | Ieguldījuma valūta | Uzskaites vērtība | Ietekme uz pārskata gada peļņu -1% EUR | Ietekme uz pārskata gada peļņu 1% EUR |
|--|--------------------|--------------------|--|---|
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | | | | |
| - Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu | EUR | 65 279 013 | 2 001 494 | (2 001 494) |
| - Tai skaitā Obligāciju fondi | EUR | 155 545 438 | 7 053 416 | (7 053 416) |
| Kopā | | 220 824 451 | 9 054 910 | (9 054 910) |

11.6. Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2022. gada 31. decembri

| | Ieguldījuma valūta | Uzskaites vērtība | Ietekme uz pārskata gada peļņu (0) EUR | Ietekme uz pārskata gada peļņu 0 EUR |
|--|--------------------|--------------------|--|--|
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | | | | |
| - Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu | EUR | 57 753 550 | 1 826 986 | (1 826 986) |
| - Tai skaitā Obligāciju fondi | EUR | 136 750 892 | 6 357 512 | (6 357 512) |
| Kopā | | 194 504 442 | 8 184 498 | (8 184 498) |

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts, balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī. Tika aprēķināts, kā tiktu ietekmēta Plāna peļņa, ja tirgus ienesīgums līdz parāda vērtspapīra dzešanai izmainītos par 1 procentu punktu.

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Ieguldījumu kustības pārskats

12.1. Ieguldījumu kustības pārskats par 2023. gadu

| | Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR | Pieaugums pārskata gadā EUR | Samazinājums pārskata gadā EUR | Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā EUR | Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR |
|--|--|---------------------------------------|--|--|--|
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | 249 313 464 | 50 543 500 | (40 088 882) | 23 757 353 | 283 525 435 |
| Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos | 13 753 801 | 3 556 308 | (214 594) | 1 501 012 | 18 596 527 |
| Kopā | 263 067 265 | 54 099 808 | (40 303 476) | 25 258 365 | 302 121 962 |

12.2. Ieguldījumu kustības pārskats par 2022. gadu

| | Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR | Pieaugums pārskata gadā EUR | Samazinājums pārskata gadā EUR | Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā EUR | Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR |
|--|--|---------------------------------------|--|--|--|
| Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri | 290 849 457 | 46 766 955 | (46 586 632) | (41 716 316) | 249 313 464 |
| Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos | 8 087 675 | 5 674 845 | (762 866) | 754 147 | 13 753 801 |
| Kopā | 298 937 132 | 52 441 800 | (47 349 498) | (40 962 169) | 263 067 265 |

13. Nerealizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|-------------------|---------------------|
| Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri | 2 540 356 | (7 703 382) |
| Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 19 799 675 | (30 077 434) |
| Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos | 1 536 514 | 901 449 |
| Kopā | 23 876 545 | (36 879 367) |

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Realizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|------------------|--------------------|
| Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri | 538 512 | (114 253) |
| Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 721 995 | (4 027 073) |
| Kopā | 1 260 507 | (4 141 326) |

15. Plāna darbības rādītāju dinamika

| | 31.12.2023. | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
|------------------------------------|-------------|--------------|-------------|
| Neto aktīvu vērtības izmaiņa (EUR) | 28 328 144 | (38 213 925) | 30 910 460 |
| Plāna daļu skaits | 119 666 690 | 118 451 614 | 117 371 042 |
| Plāna daļas vērtība | 2.5716431 | 2.3588693 | 2.7061683 |
| Plāna gada ienesīgums | 9.02% | -12.83% | 4.73% |

16. Darījumi ar saistītajām personām

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "SEB sabalansētais plāns" saistītās puses ir Plāna līdzekļu pārvaldītājs IPAS "SEB Investment Management", kura mātes uzņēmums ir SEB Life and Pension Baltic SE (reģ. Nr. 40003012938), kam pieder 100% ieguldījumu sabiedrības akciju kapitāla. AS "SEB banka" ir ieguldījumu plāna "SEB sabalansētais plāns" Turētājbanka.

Pārskata periodā Plāns veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

a) Darījumi ar IPAS "SEB Investment Management"

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | (1 109 256) | (1 103 660) |

b) Darījumi ar Turētājbanku – AS „SEB banka”

| | 2023 EUR | 2022 EUR |
|---|-----------------|------------------|
| Atlīdzība Turētājbankai | (204 337) | (203 306) |
| Procentu izdevumi par naudas kontu atlikumu | - | (33 648) |
| Pārējie ienākumi (kompensācija par kavētiem vērtspapīru norēķiniem) | 96 | 138 |
| Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm | 167 254 | - |
| Kopā | (36 987) | (236 816) |

Visi vērtspapīri tiek glabāti Turētājbankas AS "SEB banka" kontos. 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Turētājbankā netika izvietoti termiņnoguldījumi.

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

Uz pārskata perioda beigām Plāna finanšu aktīviem nav nozīmīgu ierobežojumu to atsavināšanai.

18. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

19. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2023. gada pārskata novērtējumu.

Ziņojums par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem

Produkta nosaukums:
SEB sabalansētais plāns

Juridiskās personas nosaukums:
IP AS "SEB Investment Management"
549300UKTJN0KSRBNH30

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Ilgospējīgs 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

Vai šim produktam bija ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Jā Nē

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, apmērs bija: ___% | <input checked="" type="checkbox"/> Tas veicināja vides/sociālos (V/S) raksturlielumus un, lai gan tā mērķis nebija ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgo ieguldījumu proporcija bija 11.36% un tiem ir |
| <input type="checkbox"/> saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām | <input type="checkbox"/> vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām |
| <input type="checkbox"/> saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām | <input checked="" type="checkbox"/> vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām |
| <input type="checkbox"/> Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis, apmērs bija: ___% | <input type="checkbox"/> sociāls mērķis |
| <input type="checkbox"/> Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis, apmērs bija: ___% | <input type="checkbox"/> Tas veicināja V/S raksturlielumus, bet neveica ilgtspējīgus ieguldījumus |



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

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

Plāna ieguldījumu stratēģija veicināja vides un sociālo mērķu un solījumu izpildi, kas noteikti starptautiskajās saistībās un apņemšanās, cita starpā, Apvienoto Nāciju Organizācijas Ilgtspējīgas attīstības mērķos (Sustainable development goals - SDG), Parīzes nolīgumā.

Vides un sociālie raksturlielumi tika veicināti ieguldījumu pārvaldīšanas procesā iekļaujot un veicot:

- izslēdzošo atlasī,
- ilgtspējas principu integrēšanu un iekļaujošo atlasī;
- aktīvas īpašumtiesības;
- ieguldījumus ilgtspēju veicinošās jomās un ieguldījumus ar ietekmi, lai radītu ilgtspējīgu, ilgtermiņa vērtību.

Plāns veicināja pāreju uz zaļāku ekonomiku, piemēram, ieguldot tīrākās enerģijas alternatīvās un tehnoloģijās, zaļās ēkās, mežos. Savukārt, lai nodrošinātu vienmērīgu pāreju uz ilgtspējīgāku nākotnes ekonomiku, Plāns joprojām veic ieguldījumus arī kritiski svarīgās nozarēs ar augstām oglekļa emisijām (enerģētikā, rūpnieciskās izejvielas un komunālie pakalpojumi).

● **Kāds bija ilgtspējas rādītāju sniegums?**

Plānam tikai noteikti šādi ilgtspējas rādītāji:

- aktīvu īpatsvars, kas atbilst vides un sociālajiem raksturlielumiem, tostarp ieguldījumi, kas klasificēti kā ilgtspējīgi;
- ieguldījumu īpatsvars pretrunīgi vērtētās nozarēs;
- oglekļa intensitāte.

Pārskata periodā Plāns sasniedza noteiktu mērķi attiecībā uz aktīvu īpatsvaru, kā rezultātā 81.02% no ieguldījumiem tika ieguldīti tādos aktīvos, kas atbilst vides un sociālajiem raksturlielumiem. Lai gan Plānam noteiktais minimālais ilgtspējīgo ieguldījumu apmērs bija 0%, pārskata periodā 11.36% aktīvu tika ieguldīti ilgtspējīgos ieguldījumos.

Plāns ievēroja noteiktos ierobežojumus veicot tiešās investīcijas šādās nozarēs:

pretrunīgi vērtētie ieroči, kodolieroči, azartspēles, tabaka, termālās ogles un atsevišķas nozares naftas un gāzes rūpniecībā. Plāns neveic tiešus ieguldījumus minētajās nozarēs. Netiešie ieguldījumi ar trešo pušu fondu starpniecību arī veicināja ilgtspējas rādītāju sasniegšanu. Veicot ieguldījumus trešo pušu pārvaldītos fondos, kas veicina sociālos un vides raksturlielumus, Plāns pārliecinājās par to, ka izslēdzoša atlase tiek veikta.

Plāns deva priekšroku ieguldījumiem ar zemāku oglekļa intensitāti vai oglekļa pēdu attiecīgajā nozarē.

● **Un salīdzinājumā ar iepriekšējiem periodiem?**

Vides un/vai sociālos raksturlielumus veicinošu ieguldījumu īpatsvars kopš 2022. gada beigām pieauga par 6.08% (no 74.94% uz 81.02%).

● **Kādi bija finanšu produkta daļēji veikto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicināja šo mērķu sasniegšanu?**

Lai gan Plānam noteiktais minimālais ilgtspējīgo ieguldījumu apmērs bija 0%, pārskata periodā Plāns veica arī ilgtspējīgus ieguldījumus. Ilgtspējīgi ieguldījumi veicināja labvēlīgu ietekmi uz vidi, ieguldot atjaunojamajos energoresursos, energoefektivitātes projektos un citos projektos, un citos projektos, kas veicina oglekļa izmešu samazināšanu.

- Latvenergo - atjaunojamā enerģija un ar to saistītā infrastruktūra, energoefektivitāte (elektrosadales tīklu būvniecība un rekonstrukcija, t.sk. viedo tīklu projekti; ilgtspējīga infrastruktūra transportam, piemēram, transportlīdzekļu elektriskās uzlādes stacijas), ilgtspējīga dzīvo dabas resursu apsaimniekošana un zemes izmantošana.
- Ignitis - atjaunojamā enerģija, tostarp vēja, hidroenerģija, biogāze, saules enerģija, ģeotermālā enerģija un ar tām saistītā infrastruktūra. Piesārņojuma novēršana un kontrole, tostarp atkritumu pārstrāde enerģijā. Energoefektivitāte, tai skaitā elektroenerģijas sadales tīklu būvniecība un rekonstrukcija, lai samazinātu tīkla zudumus un/vai nodrošinātu iespējas pieslēgt atjaunojamo enerģiju, viedo tīklu projektus un ESKO projektus.
- AST - atjaunojamā enerģija, energoefektivitāte, elektroenerģijas pārvades infrastruktūras kvalitāte, drošība un noturība
- Altum - atjaunojamā enerģija, energoefektivitāte, ilgtspējīgas ēkas, ilgtspējīgs transports.
- Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund - pozitīva ietekme uz klimatu, samazinot oglekļa izmešus.
- Vācijas Federatīvā Republika - Vācijas federālie izdevumi, kurus saskaņā ar Vācijas "Green Bond Framework" var kvalificēt kā "zaļus". Tie potenciāli var ietvert jebkura veida federālos izdevumus. "Zaļie" izdevumi ietver tos, kas saistīti ar nekustamajiem īpašumiem, piemēram, infrastruktūru, ēkām, kā arī dabas ainavām un mežiem. Tie var būt saistīti arī ar nemateriālajiem aktīviem, piemēram, organizācijām, pētniecību un inovācijām, kā arī zinātnes atziņām.

● **Kā tika nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīgam ieguldījuma mērķim?**

Plāns veica ilgtspējīgus ieguldījumus, ieguldot trešo pušu fondos, akcijās un obligācijās ar ilgtspējīgu mērķi. Lai nodrošinātu, ka Plāna ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociāli ilgtspējīgam ieguldījuma mērķim, tika izmantoti ieguldījumu galvenās nelabvēlīgās ietekmes (PAI) rādītāji, izslēgšanas politikas, lai izvairītos no ieguldījumiem pretrunīgi vērtētajās nozarēs vai uzņēmumos, savukārt ieguldot ilgtspējīgos trešo pušu pārvaldītajos fondos, Plāns paļāvās uz šo fondu pārvaldnieku sniegto informāciju.

Plāns ieguldīja *Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund* – saskaņā ar tā pārvaldnieka sniegto informāciju, ieguldījumu procesā tas “fokusējās uz uzņēmumiem, kuri nenodarīja būtisku kaitējumu.”

Plāns ieguldīja zaļajās obligācijās, kuru mērķis bija ilgtspējīgi ieguldījumi un kuri sekoja starptautiski noteiktām zaļo obligāciju vadlīnijām un ietvariem. Tas savukārt sniedza pārliecību, ka tika sekots līdz tam, ka ieguldījumi nenodara būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociāli ilgtspējīga ieguldījuma mērķim, kas cita starpā tiek panākts, izveidojot iekšējo pārvaldības sistēmu, sekojot līdzī un uzraugot finansējuma izmantošanu ilgtspējīgiem projektiem, ieviešot projektu vērtēšanas un atlasēšanas procesu un regulāru pārskatu un ziņojumu sniegšanu un publiskošanu.

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

- *Kā tika ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?*

Ņemot vērā to, ka Plāna minimālais ilgtspējīgo ieguldījumu īpatsvars tika noteikts kā 0%, negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji netika ņemti vērā pārskata periodā.

- *Vai ilgtspējīgi ieguldījumi tika saskaņoti ar ESAO pamatnostādņēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām? Detalizēta informācija.*

Cita starpā, Plāns izvirzīja par prioritāru sekojošu negatīvās ietekmes rādītāju - ANO Globālā līguma principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi. Plāna ieguldījumiem, kur šāda informācija bija pieejama no datu sniedzējiem, pārkāpumi netika konstatēti.

ES taksonomijā ir noteikts princips “nenodari būtisku kaitējumu”, saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot 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 ilgtspējīgiem ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.



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

2022. gadā Plāns sāka apkopot datus par negatīvās ietekmes uz ilgtspēju faktoriem. Tie faktori, kuri saskaņēja ar Plāna ilgtspējas stratēģiju, tika ņemti vērā ieguldījumu izvērtēšanas procesā, ja šādi dati bija pieejami.



Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?

Sarakstā ir iekļauti ieguldījumi, kas veido lielāko daļu no finanšu produkta ieguldījumiem atsaucē periodā.

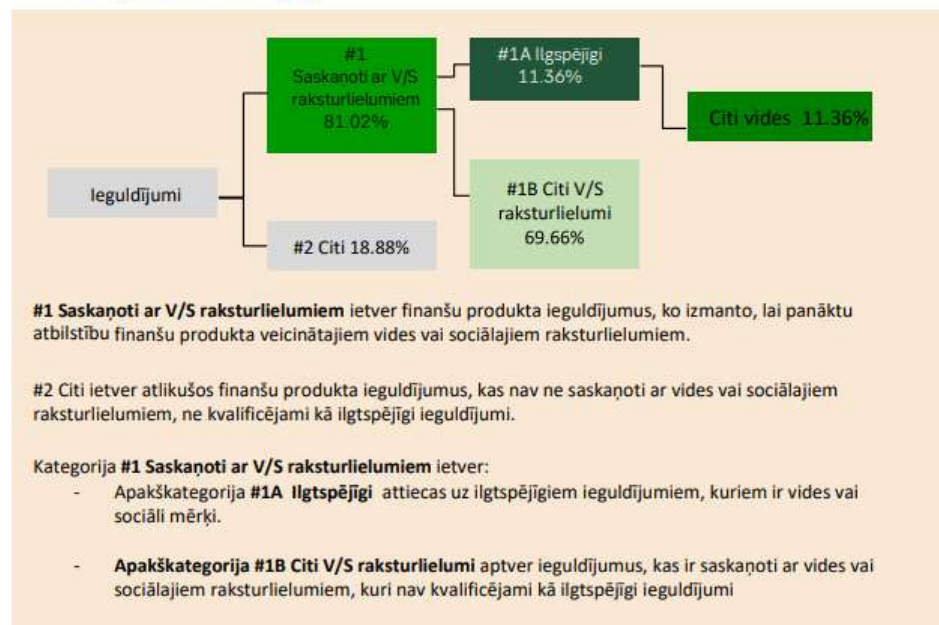
| Lielākie ieguldījumi | Nozare | Aktīvi % | Valsts |
|---|----------|----------|-------------|
| PIMCO Euro Credit Fund | Finanses | 8.71% | Īrija |
| SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR | Finanses | 6.82% | Luksemburga |
| PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund | Finanses | 6.65% | Īrija |
| Neuberger Berman EMD LC Bond Fund | Finanses | 6.31% | Īrija |
| PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund | Finanses | 6.27% | Īrija |
| Schroders EUR Corporate Bond Fund IC | Finanses | 5.20% | Luksemburga |
| Fair Oaks High Grade Credit Fund | Finanses | 4.52% | Luksemburga |
| PIMCO Global HY Fund EUR Fund | Finanses | 3.14% | Īrija |
| PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR | Finanses | 3.07% | Īrija |
| PIMCO Euro Bond Fund | Finanses | 2.94% | Īrija |



Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu proporcionālais daudzums?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

● Kāds bija aktīvu izvietojums?



● Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi?

Tabulā zemāk atspoguļots Plāna ieguldījumu sadalījums tautsaimniecības nozarēs 2023. gadā, kas aprēķināts kā Plāna portfeja ieguldījumu ceturkšņu beigu vidējais rādītājs.

| Nozare | Aktīvi % |
|---|----------|
| Finanšu un apdrošināšanas darbības | 78.27% |
| Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde | 9.29% |
| Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība | 0.75% |
| Transports | 0.11% |
| Nekustamie īpašumi | 1.22% |
| Kreditīestādes | 3.77% |
| Valsts obligācijas | 4.77% |

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:

- **apgrozījuma**, kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju sabiedrību "zaļumu" šobrīd.
- **kapitāla izdevumiem (CapEx)**, kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos jaunos ieguldījumus, kuri ir būtiski pārejai uz zaļo ekonomiku.
- **darbības izdevumiem (OpEx)**, kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās jaļās operatīvās darbības

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.



Ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un, kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES

taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.



Kāda mērā ilgtspējīgie ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, bija ES taksonomijai atbilstīgi?

Šis Plāns neveica ieguldījumus, kuri bija ES taksonomijai atbilstīgi.

● *Vai finanšu produkts ieguldīja ar fosilo gāzi un/vai kodolenerģiju saistītās darbībās, kas atbilst ES taksonomijai?*

- Jā
- Fosilajā gāzē
- Kodolenerģijā
- Nē

● *Kāda bija ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?*

Šis Plāns neveica ieguldījumus pārejas un veicinošajās darbībās.



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

11.36% no plāna aktīviem.



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

Nauda norēķinu kontā, kas paredzēta likviditātes nodrošināšanai. Ieguldījumu fondi un alternatīvie ieguldījumu fondi, kas atbilst SFDR regulas 6.panta kritērijiem. Ieguldījumu fondu mērķis ir investīcijas atbilstoši katra fonda ieguldījumu stratēģijai, taču ilgtspējas riski netiek integrēti ieguldījumu lēmumos. Alternatīvo ieguldījumu fondu mērķis ir investīcijas iespēju kapitālā vai infrastruktūrā, un ilgtspējas riski tiek daļēji integrēti ieguldījumu lēmumos.



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

Ieguldījumu apjoms SFDR regulas 8. un 9.pantam atbilstošos finanšu instrumentos ir būtiski palielināts, atsaucē perioda beigās sasniedzot 81.02% no aktīviem.



**Building a better
working world**

SIA „Ernst & Young Baltic“
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB sabalansētais plāns” dalībniekiem

Atzinums

Mēs esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB sabalansētais plāns” (turpmāk „Plāns”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 37. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2023. gada 31. decembra aktīvu un saistību pārskatu, ienākumu un izdevumu pārskatu, izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības uzskaites principiem.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB sabalansētais plāns” finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Plāna saskaņā ar Starptautiskās grāmatvežu ētikas standartu padomes (SGĒSP) izdotā Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tajā skaitā Starptautisko neatkarības standartu) (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „SEB Investment Management” vadība (turpmāk „vadība”). Cita informācija ietver:

- Informāciju par Plānu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. līdz 5. lappusē,
- Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē,
- Ziņojumu par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, kas sniegts pievienotā gada pārskata 38. līdz 43. lappusē.

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā „Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Plānu un tā darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz Plāna līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai Plāna līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Plāna līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Plāna līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Plāna pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Plāna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Plāna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Plānu vai pārtraukt tā darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Plāna likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Plāna pārvalde, ir atbildīgas par Plāna finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt 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 uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Plāna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību 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 Plāna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Plāns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.



Personām, kurām uzticēta Plāna pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,

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