

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

SEB

Gada pārskats

2023

Saturs

Informācija par Plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	5
Turētājbankas ziņojums	6
Finanšu pārskati	7
Aktīvu un saistību pārskats	7
Ienākumu un izdevumu pārskats	8
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11
Ziņojums par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem	35
Pielikums - Revidenta ziņojums	

Informācija par Plānu

Ieguldījumu Plāna nosaukums:	"SEB konservatīvais plāns" (turpmāk – Plāns)
Plāna reģistrācijas datums:	19.05.2003.
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>Jānis Rozenfelds</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 Niklāvs Zemzaris.
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 Komerccabiedrības 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 palielinājās par 3.66% un gada beigās bija 183 891 252 eiro. 2023. gada 31. decembrī vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība bija 1.9675865 eiro. Plāna ienesīgums 2023. gadā bija 7.36%. Plāna administratīvie izdevumi tika ieturēti atbilstoši Plāna prospektam. Atlīdzība Plāna līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai 2023. gadā sasniedza 810 387 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

Pārskata gada laikā tika mainīta Plāna ieguldījumu struktūra, liekot lielāku uzsvāru 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 arī bija lielākais ieguldījumu īpatsvars Plāna portfelī. Par spīti ievērojamām procentu likmju svārstībām gada ietvaros, pārskata periods bija veiksmīgs visām fiksēta ienākuma vērtspapīru ieguldījumu kategorijām. Piemēram, Eiropas investīciju reitinga korporatīvo obligāciju indekss 2023. gadā pieauga par 8.19%. Augsta ienesīguma obligāciju indekss šajā pašā periodā pieauga par 11.20%, bet Eiropas valdību obligāciju indekss par 7.19%.

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

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

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.

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 un Plāna pārvaldnieks
Jānis Rozenfelds

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

Ieguldījumu 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 7. līdz 34. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tā 2023. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu.

Ieguldījumu 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 ieguldījumu 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/CR1916

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 konservatīvais 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 pārliecinoties 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.

Nemot 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.

leva 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	2 248 633	3 200 645
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		181 712 318	174 267 401
- <i>t. sk tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri</i>	8	181 712 318	174 267 401
Aktīvi kopā		183 960 951	177 468 046
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	6	(69 699)	(68 303)
Saistības kopā		(69 699)	(68 303)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		183 891 252	177 399 743

Pielikumi no 11. līdz 34. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs un Plāna pārvaldnieks
Jānis Rozenfelds

Finanšu pārskati (turpinājums)

Ienākumu un izdevumu pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
Ienākumi			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	15(b)	58 402	-
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		820 987	833 402
Ienākumi no dividendēm		156 415	132 318
Pārējie ienākumi	15(b)	2	-
Ienākumi kopā		1 035 806	965 720
Izdevumi			
Procentu izdevumi	15(b)	-	(12 698)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	15(a)	(720 344)	(758 663)
Atlīdzība Turētājbankai	15(b)	(90 043)	(94 833)
Izdevumi kopā		(810 387)	(866 194)
Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto	13	606 296	(171 690)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto	12	11 916 723	(28 332 947)
Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) kopā		12 523 019	(28 504 637)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana (pieaugums/(samazinājums))		-	28 365
Pārskata gada peļņa (zaudējumi), kas attiecināmi uz plāna dalībniekiem		12 748 438	(28 376 746)

Pielikumi no 11. līdz 34. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs un Plāna Pārvaldnieks
Jānis Rozenfelds

Finanšu pārskati (turpinājums)

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada sākumā	177 399 743	214 081 517
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	24 882 790	28 146 274
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(31 139 719)	(36 451 302)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām un pievienotajiem aktīviem	(6 256 929)	(8 305 028)
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz Plāna dalībniekiem	12 748 438	(28 376 746)
Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā	6 491 509	(36 681 774)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada beigās	183 891 252	177 399 743
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	96 794 185	101 028 952
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	93 460 314	96 794 185
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda sākumā	1.8327521	2.1190116
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda beigās	1.9675865	1.8327521

Pielikumi no 11. līdz 34. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs un Plāna Pārvaldnieks
Jānis Rozenfelds

Finanšu pārskati (turpinājums)

Naudas plūsmas pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	12 748 438	(28 376 746)
Procentu ieņēmumi	(879 391)	(833 402)
Procentu izdevumi	-	12 698
Dividenžu ieņēmumi	(156 415)	(132 318)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	11 712 632	(29 329 768)
Neto izmaiņas kreditoros (pieaugums / (samazinājums))	1 396	(17 906)
Neto izmaiņas klasificētos kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvos (pieaugums / (samazinājums))	(7 416 347)	32 027 437
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	4 297 681	2 679 763
Saņemtie procentu ienākumi	850 819	844 936
Samaksātie procentu izdevumi	-	(12 698)
Pārējie ienākumi	2	-
Saņemtās dividendes	156 415	132 318
Neto pamatdarbības naudas plūsma	5 304 917	3 644 319
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	24 882 790	28 146 274
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(31 139 719)	(36 451 302)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	(6 256 929)	(8 305 028)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums)	(952 012)	(4 660 709)
Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā	3 200 645	7 861 354
Naudas līdzekļi pārskata gada beigās	2 248 633	3 200 645

Pielikumi no 11. līdz 34. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs un Plāna Pārvaldnieks
Jānis Rozenfelds

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Vispārīgā informācija

1.1. Informācija par Plānu

Plāna reģistrācijas datums ir 2003. gada 19. maijs. Plāns isteno konservatīvu 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. Plāns isteno konservatīvu ieguldījumu politiku ar mērķi nodrošināt Shēmas dalībniekiem stabilu ieguldījumu vērtības pieaugumu pie pēc iespējas zemākās riska pakāpes. Plāna investīciju ilgtermiņa mērķis ir pensiju kapitāla saglabāšana un ienesīguma nodrošināšana, kas ir lielāks par naudas tirgus depozītu likmēm. Plāna līdzekļi tiek izvietoti tikai fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās), noguldījumos kredītiestādēs, kā arī ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kas investē līdzekļus tikai minētajos instrumentos. Plāna ieguldījumu politika neparedz noteiktas līdzekļu izvietojuma proporcijas pa ģeogrāfiskiem reģioniem, tomēr uzsvars tiek likts uz ieguldījumiem Eiropas ekonomiskās zonas valstīs (turpmāk - EEZ valsts), ASV un Latvijā.

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 35. līdz 40. 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 pārvaldītāja.

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 divkāršā 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. Izmāņas 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 atlīdzības (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 2022. 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. Izmaiņas 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 istenojamas 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 daļējā 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 saņemtās 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 (nekorģētas) 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	2 248 633	-	-	2 248 633
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	153 598 958	28 113 360	-	181 712 318
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	26 162 523	28 113 360	-	54 275 883
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	127 436 435	-	-	127 436 435
Kopā aktīvi	155 847 591	28 113 360	-	183 960 951

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	3 200 645	-	-	3 200 645
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	174 267 401	-	-	174 267 401
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	57 049 688	-	-	57 049 688
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	117 217 713	-	-	117 217 713
Kopā aktīvi	177 468 046	-	-	177 468 046

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 pedējā zināmā neto aktīvu daļas vertība 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 ieguldītājam 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)

2.6.2. 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 atspoguļoti 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 attiecīgajā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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.

2023. gadā un 2022. gadā Plānam nav bijuši darījumi ārvalstu valūtās. Visi Plāna bilances aktīvi un saistības uz 2023. gada 31. decembri un uz 2022. gada 31. decembri bija eiro valūtā.

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.

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.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

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 0.40% 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 Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.05% apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā.

Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu pastāvīgo daļu un turētājbankas 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, Komerksabiedrību 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 36 014 726 eiro jeb 19.82% no kopējā Plāna ieguldījumu portfeļa, kas ir par 4.44% vairāk, salīdzinot ar rezultātu uz 2022. gada 31. decembri, kad ieguldījumi Latvijas Republikā kopsummā sastādīja 34 484 425 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	181 712 318	174 267 401
- Tai skaitā Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri	12 174 856	11 712 203
- <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	12 174 856	11 712 203
- <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i>	-	-
- Tai skaitā Komerksabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksetu un mainīgu ienākumu	42 101 027	45 337 485
- <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	23 839 870	22 772 222
- <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i>	18 261 157	22 565 263
- Tai skaitā ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās	127 436 435	117 217 713
- <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	-	-
- <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i>	127 436 435	117 217 713
Kopā ieguldījumu portfelis	181 712 318	174 267 401

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	legul-dijuma valūta	legādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri						
Latvijas Republika 0% 03.jūl.2027	Latvija	1 500 000	EUR	1 500 600	1 311 015	0.71%
Latvijas Republika 0.25% 23.janv.2030	Latvija	300 000	EUR	299 688	252 023	0.14%
Latvijas Republika 0.375% 07.okt.2026	Latvija	8 009 000	EUR	8 244 945	7 456 707	4.06%
Latvijas Republika 1.125% 30.mai.2028	Latvija	417 000	EUR	452 312	387 968	0.21%
Latvijas Republika 1.375% 16.mai.2036	Latvija	892 000	EUR	1 022 455	706 868	0.38%
Latvijas Republika 1.375% 23.Sep.2025	Latvija	1 000 000	EUR	1 066 530	974 529	0.53%
Latvijas Republika 2.25% 15.feb.2047	Latvija	701 000	EUR	986 672	557 010	0.30%
Latvijas Republika 3.875% 25.marts2027	Latvija	500 000	EUR	493 715	528 736	0.29%
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri kopā				14 066 917	12 174 856	6.62%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu						
AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 02.jūn.2026	Lietuva	1 360 000	EUR	1 339 203	1 244 257	0.68%
AS Citadele banka VARIABLE% 22.nov.2026	Latvija	2 823 000	EUR	2 812 386	2 553 835	1.39%
AS LHV Group VARIABLE% 09.sept.2025	Igaunija	688 000	EUR	614 088	648 209	0.35%
Attīstības finanšu institūcija Altum 0.443% 08.okt.2026	Latvija	439 000	EUR	439 000	400 131	0.22%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 07.mar.2025	Latvija	5 334 000	EUR	5 449 318	5 202 818	2.83%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 17.okt.2024	Latvija	2 727 000	EUR	2 801 957	2 667 264	1.45%
AUGSTSPRIEGUMA TIKLS JSC 0.5% 20.janv.2027	Latvija	6 700 000	EUR	6 692 775	6 000 603	3.26%
IGNITIS GRUPE UAB 1.875% 10.jūl.2028	Lietuva	2 351 000	EUR	2 424 140	2 171 675	1.18%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 14.jūl.2027	Lietuva	3 910 000	EUR	4 185 371	3 725 370	2.03%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 21.maijs2030	Lietuva	2 787 000	EUR	2 959 220	2 476 470	1.35%
Latvenergo 0.5% 17.maijs2028	Latvija	3 800 000	EUR	3 791 821	3 109 370	1.69%
Latvenergo 2.42% 05.maijs2027	Latvija	3 500 000	EUR	3 488 083	3 278 381	1.78%
Latvenergo 4.952% 22.febr.2029	Latvija	600 000	EUR	600 000	627 468	0.34%
LUMINOR BANK AS ESTONIA VARIABLE% 08.jūn.2027	Igaunija	774 000	EUR	774 000	848 458	0.46%
LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 23.sept.2026	Igaunija	4 400 000	EUR	4 403 260	4 036 858	2.20%
MAXIMA GRUPE UAB 6.25% 12.jūl.2027	Lietuva	780 000	EUR	771 896	795 594	0.43%
Siauli Bankas AB VARIABLE% 07.okt.2025	Lietuva	1 663 000	EUR	1 611 139	1 577 694	0.86%
VALSTYBES INVESTICINIS KAPITALAS UAB 0% 22.sept.2025	Lietuva	800 000	EUR	797 664	736 572	0.40%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu kopā				45 955 321	42 101 027	22.90%

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						
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Luksemburga	6 769	EUR	6 841 853	7 104 983	3.86%
Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund	Lielbritānija	1 519 000	EUR	2 957 131	2 822 910	1.54%
Morgan Stanley Sustainable Euro Corporate Bond Fund	Luksemburga	155 998	EUR	3 542 160	3 695 582	2.01%
NB Emerging Market Bond fund EUR	Īrija	75 554	EUR	665 091	586 299	0.32%
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Īrija	1 623 748	EUR	16 055 883	16 481 045	8.96%
PIMCO Euro Bond Fund	Īrija	452 676	EUR	10 671 228	10 538 300	5.73%
PIMCO Euro Credit Fund	Īrija	1 100 338	EUR	18 477 838	17 099 259	9.30%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Īrija	368 359	EUR	15 907 323	14 240 764	7.74%
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Īrija	1 430 719	EUR	16 330 842	14 507 487	7.89%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Īrija	237 631	EUR	5 682 180	5 838 587	3.18%
PIMCO Global IG Bond Fund EUR	Īrija	449 037	EUR	8 776 758	8 060 214	4.38%
PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR	Īrija	145 998	EUR	1 806 000	1 816 220	0.99%
Schroder European Credit Conviction	Luksemburga	70 985	EUR	10 019 062	9 565 182	5.20%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Luksemburga	487 819	EUR	13 212 572	12 121 872	6.59%
SEB Hybrid Capital Bond Fund	Zviedrija	26 968	EUR	2 700 000	2 957 731	1.61%
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā				133 645 921	127 436 435	69.30%
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri kopā				193 668 159	181 712 318	98.82%

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% 03.jūl.2027	Latvija	1 500 000	EUR	1 500 600	1 261 260	0.71%
Latvijas Republika 0.25% 23.janv.2030	Latvija	300 000	EUR	299 688	234 974	0.13%
Latvijas Republika 0.375% 07.okt.2026	Latvija	8 009 000	EUR	8 244 945	7 141 972	4.02%
Latvijas Republika 1.125% 30.mai.2028	Latvija	417 000	EUR	452 312	371 382	0.21%
Latvijas Republika 1.375% 16.mai.2036	Latvija	892 000	EUR	1 022 455	679 094	0.38%
Latvijas Republika 1.375% 23.Sep.2025	Latvija	1 000 000	EUR	1 066 530	951 349	0.54%
Latvijas Republika 2.25% 15.feb.2047	Latvija	701 000	EUR	986 672	561 707	0.32%
Latvijas Republika 3.875% 25.marts2027	Latvija	500 000	EUR	493 715	510 465	0.29%
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri kopā				14 066 917	11 712 203	6.60%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu						
AIR BALTIC CORPORATION 6.75% 30.jūl.2024	Latvija	417 000	EUR	417 000	310 953	0.18%
AS Citadele banka VARIABLE% 22.nov.2026	Latvija	2 823 000	EUR	2 812 386	2 554 155	1.44%
Attīstības finanšu institūcija Altum 0.443% 08.okt.2026	Latvija	439 000	EUR	439 000	392 062	0.22%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 07.mar.2025	Latvija	5 334 000	EUR	5 449 318	5 170 504	2.92%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 17.okt.2024	Latvija	2 727 000	EUR	2 801 957	2 641 185	1.49%
AUGSTSPRIEGUMA TIKLS JSC 0.5% 20.janv.2027	Latvija	6 700 000	EUR	6 692 775	5 577 924	3.14%
Latvenergo 0.5% 17.maijs2028	Latvija	3 800 000	EUR	3 791 821	2 953 032	1.66%
Latvenergo 2.42% 05.maijs2027	Latvija	3 500 000	EUR	3 488 083	3 172 407	1.79%
AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 02.jūn.2026	Lietuva	1 360 000	EUR	1 339 203	1 135 394	0.64%
AS LHV Group VARIABLE% 09.sept.2025	Igaunija	688 000	EUR	614 088	601 738	0.34%
Eesti Energia 2.384% 22-Sept-2023	Igaunija	1 227 000	EUR	1 275 000	1 211 357	0.68%
Elering 0.875% 03.mai.2023	Igaunija	1 567 000	EUR	1 580 071	1 561 503	0.88%
IGNITIS GRUPE UAB 1.875% 10.jūl.2028	Lietuva	2 351 000	EUR	2 424 140	2 006 151	1.13%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 14.jūl.2027	Lietuva	3 910 000	EUR	4 185 371	3 518 670	1.98%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 21.maijs2030	Lietuva	2 787 000	EUR	2 959 220	2 255 783	1.27%
LUMINOR BANK AS ESTONIA VARIABLE% 29.aug.2024	Igaunija	625 000	EUR	625 000	623 017	0.35%
LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 03.dec.2024	Igaunija	3 469 000	EUR	3 496 774	3 265 986	1.84%
LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 23.sept.2026	Igaunija	4 400 000	EUR	4 403 260	3 824 840	2.16%
MAXIMA GRUPE UAB 6.25% 12.jūl.2027	Lietuva	780 000	EUR	771 896	781 530	0.44%
Siauli Bankas AB VARIABLE% 07.okt.2025	Lietuva	1 100 000	EUR	1 081 164	1 061 982	0.60%
VALSTYBES INVESTICINIS KAPITALAS UAB 0% 22.sept.2025	Lietuva	800 000	EUR	797 664	717 312	0.40%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu kopā				51 445 191	45 337 485	25.55%

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						
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Luksemburga	6 769	EUR	6 841 853	6 645 496	3.75%
Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund	Lielbritānija	4 751 409	EUR	9 392 640	8 046 987	4.54%
Morgan Stanley Sustainable Euro Corporate Bond Fund	Luksemburga	138 477	EUR	3 152 160	3 024 346	1.70%
NB Emerging Market Bond fund EUR	Īrija	75 554	EUR	665 091	528 122	0.30%
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Īrija	1 623 748	EUR	16 055 883	14 970 959	8.44%
PIMCO Euro Bond Fund	Īrija	207 945	EUR	5 261 708	4 510 324	2.54%
PIMCO Euro Credit Fund	Īrija	1 161 316	EUR	19 614 702	16 571 976	9.34%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Īrija	444 317	EUR	18 990 098	15 746 600	8.88%
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Īrija	1 430 719	EUR	16 330 842	13 691 977	7.72%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Īrija	284 122	EUR	6 426 464	6 304 659	3.55%
PIMCO Global IG Bond Fund EUR	Īrija	449 037	EUR	8 776 758	7 566 273	4.26%
Schroder European Credit Conviction	Luksemburga	70 985	EUR	10 019 062	8 600 399	4.85%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Luksemburga	487 819	EUR	13 212 572	11 009 595	6.21%
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā				134 739 833	117 217 713	66.08%
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri kopā				200 251 941	174 267 401	98.23%

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”	2 248 633	3 200 645
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	2 248 633	3 200 645

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (fiksētā daļa) – IPAS „SEB Investment Management”	(61 955)	(60 714)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (mainīga daļa) – IPAS „SEB Investment Management”*	-	-
Atlīdzība Turētājbankai – AS „SEB Banka”	(7 744)	(7 589)
Uzkrātie izdevumi kopā	(69 699)	(68 303)

* *Mainīgā 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 jutīguma analīzi (skat. 10. 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 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.

8.1. 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	2 248 633	-	-	-	2 248 633
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	127 436 435	2 667 264	46 988 780	4 619 839	181 712 318
Uzkrātie izdevumi	(69 699)	-	-	-	(69 699)
Neto aktīvi kopā	129 615 369	2 667 264	46 988 780	4 619 839	183 891 252
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	70.49%	1.45%	25.55%	2.51%	100.00%

8.2. 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	3 200 645	-	-	-	3 200 645
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	117 217 713	2 772 860	45 214 705	9 062 123	174 267 401
Uzkrātie izdevumi	(68 303)	-	-	-	(68 303)
Neto aktīvi kopā	120 350 055	2 772 860	45 214 705	9 062 123	177 399 743
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	67.84%	1.56%	25.49%	5.11%	100.00%

*Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)*

9. 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.

9.1. 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	-	2 248 633	-	-	2 248 633
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	127 436 435	4 893 167	44 762 877	4 619 839	181 712 318
Uzkrātie izdevumi	(69 699)	-	-	-	(69 699)
Neto aktīvi kopā	127 366 736	7 141 800	44 762 877	4 619 839	183 891 252
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	69.26%	3.89%	24.34%	2.51%	100.00%

9.2. 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	-	3 200 645	-	-	3 200 645
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	117 217 713	6 661 862	41 325 703	9 062 123	174 267 401
Uzkrātie izdevumi	(68 303)	-	-	-	(68 303)
Neto aktīvi kopā	117 149 410	9 862 507	41 325 703	9 062 123	177 399 743
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	66.04%	5.56%	23.29%	5.11%	100.00%

9.3. 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	4.31%

9.4. 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	4.63%

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

10. 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.

10.1. 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>Obligāciju fondi</i>	5,61%	127 436 435	(14 301 232)	14 301 232
Kopā		127 436 435	(14 301 232)	14 301 232

10.2. 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>Obligāciju fondi</i>	6,69%	117 217 713	(15 683 997)	15 683 997
Kopā		117 217 713	(15 683 997)	15 683 997

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

10.3. 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	54 275 883	1 628 670	(1 628 670)
- Tai skaitā Obligāciju fondi	EUR	127 436 435	5 765 242	(5 765 242)
Kopā		181 712 318	7 393 912	(7 393 912)

10.4. 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	57 049 688	2 028 375	(2 028 375)
- Tai skaitā Obligāciju fondi	EUR	117 217 713	5 830 427	(5 830 427)
Kopā		174 267 401	7 858 802	(7 858 802)

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)

11. Ieguldījumu kustības pārskats

11.1. 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	174 267 401	16 738 406	(21 884 193)	12 590 704	181 712 318
Kopā	174 267 401	16 738 406	(21 884 193)	12 590 704	181 712 318

11.2. 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	206 306 372	11 823 060	(15 372 269)	(28 489 762)	174 267 401
Kopā	206 306 372	11 823 060	(15 372 269)	(28 489 762)	174 267 401

12. Nerealizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2023 EUR	2022 EUR
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	2 224 004	(8 690 180)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9 692 719	(19 642 767)
Kopā	11 916 723	(28 332 947)

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Realizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2023 EUR	2022 EUR
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	237 485	(96 368)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	368 811	(75 322)
Kopā	606 296	(171 690)

14. Plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Neto aktīvu vērtības izmaiņa (EUR)	6 491 509	(36 681 774)	117 070 110
Plāna daļu skaits	93 460 314	96 794 185	101 028 952
Plāna daļas vērtība	1.9675865	1.8327521	2.1190116
Plāna gada ienesīgums	7.36%	-13.51%	-1.24%

15. Darījumi ar saistītajām personām

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "SEB konservatīvais 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 konservatīvais 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	(720 344)	(758 663)

b) *Darījumi ar Turētājbanku – AS „SEB banka”*

	2023 EUR	2022 EUR
Atlīdzība Turētājbankai	(90 043)	(94 833)
Procentu izdevumi par naudas kontu atlikumu	-	(12 698)
Pārējie ienākumi (kompensācija par kavētiem vērtspapīru norēķiniem)	2	-
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	58 402	-
Kopā	(31 639)	(107 531)

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)

16. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

17. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

18. 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 konservatīvais plāns

Juridiskās personas nosaukums:
IP AS "SEB Investment Management"
549300UKTJNOKSRBNH30

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

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

Tas veicināja vides/sociālos (V/S) raksturlielumus un, lai gan tā mērķis nebija ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgo ieguldījumu proporcija bija 13.27% un tiem ir

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

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

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

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

sociāls mērķis

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

Tas veicināja V/S raksturlielumus, bet **neveica ilgtspējīgus ieguldījumus**



Ilgspējas 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 82.52% no ieguldījumiem tika ieguldīti tādos aktīvos, kas atbilst vides un sociālajiem raksturlielumiem. Lai gan Plānam noteiktais minimālais ilgtspējīgo ieguldījumu apmērs bija 0%, pārskata periodā 13.27% 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 izslēdzošā 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 0.98% (no 81.54% uz 82.52%).

● **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 atjaunojamos 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.

● **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 pajāvās 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 līdzī tam, ka ieguldījumi nenodara būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociāli ilgtspējīgam ieguldījuma mērķim, kas cita starpā tiek panākts, izveidojot

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.

iekšējo pārvaldības sistēmu, sekojot līdzi un uzraugot finansējuma izmantošanu ilgtspējīgiem projektiem, ieviešot projektu vērtēšanas un atlasēšanas procesu un regulāru pārskatu un ziņojumu sniegšanu un publiskošanu.

- *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 ilgtspējīgi 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

Lielākie ieguldījumi	Nozare	Aktīvi %	Valsts
PIMCO Euro Credit Fund	Finanses	9.30%	Īrija
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Finanses	8.96%	Īrija
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Finanses	7.89%	Īrija
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Finanses	7.74%	Īrija
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Finanses	6.59%	Luksemburga
PIMCO Euro Bond Fund	Finanses	5.73%	Īrija
Schroder European Credit Conviction	Finanses	5.20%	Luksemburga
PIMCO Global IG Bond Fund EUR	Finanses	4.38%	Īrija

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

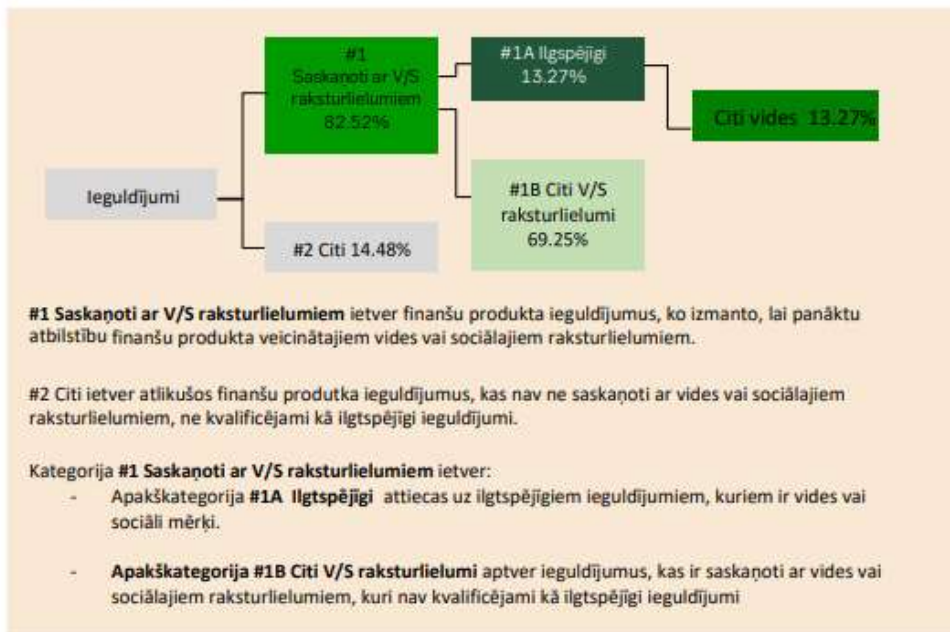
Latvijas Republika 0.375% 07.okt.2026	Valsts	4.05%	Latvijas Republika
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Finanses	3.86%	Luksemburga



Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu proporcionālais daudzums?

● Kāds bija aktīvu izvietojums?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.



● Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi?

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

Nozare	Aktīvi %
Finanšu un apdrošināšanas darbības	74.20%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde	11.63%
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	0.43%
Nekustamie īpašumi	0.68%
Kredītiestādes	5.26%
Valsts obligācijas	6.62%

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:

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

13.27% 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 82.52% 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 konservatīvais plāns” dalībniekiem

Atzinums

Mēs esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB konservatīvais plāns” (turpmāk „Plāns”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 34. 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 konservatīvais plāns” finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās 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. lappusē,
- Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,
- Ziņojumu par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, kas sniegts pievienotā gada pārskata 35. līdz 40. 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 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