

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



Gada pārskats

2023

Saturs

Informācija par Plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	6
Turētājbankas ziņojums	7
Finanšu pārskati	8
Aktīvu un saistību pārskats	8
Ienākumu un izdevumu pārskats	9
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikumi	12
Ziņojums par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem	37
Pielikums - Revidenta ziņojums	

Informācija par Plānu

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

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Plāna neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Plāna aktīvi 2023. gada 31. decembrī bija 651 792 561 eiro apmērā, kas ir par 14.93% vairāk nekā gada sākumā. 2023. gada 31. decembrī vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība bija 2.8833046 eiro. Plāna ienesīgums 2023. gadā bija 11.44%. Plāna administratīvie izdevumi tika ieturēti atbilstoši Plāna prospektam. Atlīdzība Plāna līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai 2023. gadā sasniedza 2 734 056 eiro.

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

Ieguldījumu stratēģija pārskata periodā

Ieguldījumi akciju un riska ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu instrumentos uz gada beigām bija 47.57% no Plāna aktīviem. Gada laikā tika mainīta ieguldījumu struktūra, liekot lielāku uzsvāru uz ieguldījumiem tādu emitentu vērtspapīros, kuri ņem vērā vides, sociālos un labas pārvaldības faktorus, tādējādi padarot 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 pasaules akciju tirgū ar ieguldījumu fondu starpniecību. 2023. gadā gan akciju, gan obligāciju tirgos dominēja pozitīvas tendences. Globālais MSCI World akciju tirgus indekss eiro izteiksmē gada laikā pieauga par 18.06%, bet Eiropas Stoxx 600 akciju indekss par 15.80%.

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

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

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

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

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

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

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

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

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums (turpinājums)

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

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

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

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

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 36. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tā 2023. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu.

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

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

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

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Valdes locekle

Solvita Egle



Datums
22.01.2024

Numurs
SEBLV/24/CR1914

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 aktīvais 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.

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

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

Ieva Tetere
AS “SEB banka”
Valdes priekšsēdētāja

Ints Krasts
AS “SEB banka”
Valdes loceklis

Finanšu pārskati

Aktīvu un saistību pārskats

	Pielikums	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	9 699 953	14 107 136
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4	642 339 795	553 227 946
- t. sk. tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri		597 284 085	515 296 334
- t. sk. ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos		45 055 710	37 931 612
Aktīvi kopā		652 039 748	567 335 082
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	6	(247 187)	(219 483)
Saistības kopā		(247 187)	(219 483)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		651 792 561	567 115 599

Pielikumi no 12. līdz 36. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Ienākumu un izdevumu pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
Ienākumi			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	15(b)	345 344	-
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		2 022 363	1 475 619
Ienākumi no dividendēm		926 211	837 315
Pārējie ienākumi	15(b)	514	2 598
Ienākumi kopā		3 294 432	2 315 532
Izdevumi			
Procentu izdevumi	15(b)	-	(29 115)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	15(a)	(2 308 758)	(2 244 082)
Atlīdzība Turētājbankai	15(b)	(425 298)	(413 384)
Pārējie izdevumi		-	-
Izdevumi kopā		(2 734 056)	(2 686 581)
Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto	13	4 279 313	(10 329 256)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto	12	61 011 483	(80 604 834)
Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) kopā		65 290 796	(90 934 090)
Pārskata gada peļņa (zaudējumi), kas attiecināmi uz plāna dalībniekiem		65 851 172	(91 305 139)

Pielikumi no 12. līdz 36. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

"SEB Investment Management" IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada sākumā	567 115 599	652 211 789
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	82 281 068	81 324 933
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(63 455 278)	(75 115 984)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām un pievienotajiem aktīviem	18 825 790	6 208 949
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz Plāna dalībniekiem	65 851 172	(91 305 139)
Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā	84 676 962	(85 096 190)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada beigās	651 792 561	567 115 599
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	219 186 549	216 769 631
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	226 057 479	219 186 549
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda sākumā	2.5873650	3.0087784
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda beigās	2.8833046	2.5873650

Pielikumi no 12. līdz 36. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Naudas plūsmas pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	65 851 172	(91 305 139)
Procentu ieņēmumi	(2 368 221)	(1 478 217)
Procentu izdevumi	-	29 115
Dividenžu ieņēmumi	(926 211)	(837 315)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	62 556 740	(93 591 556)
Neto izmaiņas kreditoros (pieaugums / (samazinājums))	27 704	(2 549 645)
Neto izmaiņas klasificētos kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvos (pieaugums / (samazinājums))	(88 654 452)	97 308 280
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(26 070 008)	1 167 079
Saņemtie procentu ienākumi	1 910 309	1 373 555
Samaksātie procentu izdevumi	-	(29 115)
Pārējie ienākumi	515	2 598
Saņemtās dividendes	926 211	837 315
Neto pamatdarbības naudas plūsma	(23 232 973)	3 351 432
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	82 281 068	81 324 933
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(63 455 278)	(75 115 984)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	18 825 790	6 208 949
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums)	(4 407 183)	9 560 381
Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā	14 107 136	4 546 755
Naudas līdzekļi pārskata gada beigās	9 699 953	14 107 136

Pielikumi no 12. līdz 36. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Vispārīgā informācija

1.1. Informācija par Plānu

Plāna reģistrācijas datums ir 2002. gada 21. augusts. Plānam ir aktīva un dinamiska ieguldījumu stratēģija ar nolūku nopelnīt lielāku pensiju.

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. Plānam ir izvēlēta aktīva un dinamiska ieguldīšanas stratēģija, kas dod Plānam lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti gan parāda vērtspapīros, gan arī akcijās un citos kapitāla vērtspapīros. Ieguldījumu sabiedrība var izvietot līdz 50% no Plāna aktīviem akcijās un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Pārējie Plāna līdzekļi tiek izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi aizsargājot Plānu no straujām īstermiņa vērtības svārstībām. Plāna līdzekļi tiek izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiek ģeogrāfiski sadalīti, uzsvāru liekot uz Eiropas Savienības valstīm un ASV. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, ieguldījumu sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

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

Saskaņā ar Eiropas parlamenta un padomes regulu 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē prasībām, ziņojumā no 37. līdz 42. 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 automatiski 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. Izmaiņas patiesajā vērtībā iekļauj ienākumu un izdevumu pārskatā.

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi sašaurina un precizē 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, kā arī nosaka, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis attiecībā uz aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma, piemēram, no nomas un ekspluatācijas pārtraukšanas saistībām. Grozījumi precizē, ka gadījumos, kad maksājumi, kas sedz saistības, ir atskaitāmi nodokļu vajadzībām, ir jāizvērtē, vai saskaņā ar piemērojamiem nodokļu tiesību aktiem šādi atskaitījumi nodokļu vajadzībām ir attiecināmi uz saistībām vai uz saistīto aktīvu komponenti. Saskaņā ar šiem grozījumiem sākotnējās atzīšanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējā atzīšanas brīdī rada vienādas apliekamas 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 apliekamas 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. Izmāņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.3. Izmāņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.4. Plāna daļas

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

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

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

Plāns saņem naudas summas Plāna kontā Turētājbankā piecu dienu laikā pēc VSAA veiktās obligāto iemaksu reģistrēšanas dalībnieka kontā. Līdzekļu pārvaldītājs 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 (nekoriģētas) 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	9 699 953	-	-	9 699 953
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	567 296 206	29 987 879	45 055 710	642 339 795
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	50 966 120	29 987 879	-	80 953 999
- <i>Tai skaitā akcijas</i>	5 004 619	-	-	5 004 619
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	511 325 467	-	-	511 325 467
- <i>Tai skaitā ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos</i>	-	-	45 055 710	45 055 710
Kopā aktīvi	576 996 159	29 987 879	45 055 710	652 039 748

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	14 107 136	-	-	14 107 136
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	515 296 334	-	37 931 612	553 227 946
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	64 382 953	-	-	64 382 953
- <i>Tai skaitā akcijas</i>	5 427 686	-	-	5 427 686
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	445 485 695	-	-	445 485 695
- <i>Tai skaitā ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos</i>	-	-	37 931 612	37 931 612
Kopā aktīvi	529 403 470	-	37 931 612	567 335 082

2.6. Finanšu aktīvi

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

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

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

(a) *Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri*

Šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība novērtēšanas dienā, bet obligācijām tiek lietota novērtēšanas dienas slēgšanas pieprasījuma (BID) cena un izmantots Bloomberg BGN avots vai cenu modelis. Saskaņā ar Plāna prospektu, Plāna portfelis un patiesās vērtības novērtējums tiek veikts katras darba dienas beigās pēc darba dienas slēgšanas tirgus cenām, ievērojot ikdienas konsekvences pārvērtēšanas metodi.

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

(b) *Alternatīvo ieguldījumu fondi*

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.6. Finanšu aktīvi (turpinājums)

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

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

2.6.2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

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

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

2.7. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana eiro

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

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

(b) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas (ECB) noteiktā valūtas kursa 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 portfelī 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 0.38% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības un mainīgo atlīdzību, kas tiek piemērota tikai, ja Plāna investīciju atdeve pārsniedz normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu. Maksimālais mainīgās atlīdzības apmērs par Plāna pārvaldi ir 0.05% gadā.

Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.07% 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, bet atlīdzības mainīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu, taču to izmaksā reizi gadā.

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 59 003 915 eiro jeb 9.19% no kopējā Plāna ieguldījumu portfeļa, kas ir par 11.95% vairāk, salīdzinot ar rezultātu uz 2022. gada 31. decembri, kad ieguldījumi Latvijas Republikā kopsummā sastādīja 52 704 341 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	642 339 795	553 227 946
- Tai skaitā Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri	16 340 404	-
- t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā	-	-
- t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs	16 340 404	-
- Tai skaitā Komerksabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksetu un mainīgu ienākumu	64 613 595	64 382 953
- t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā	22 921 267	22 941 395
- t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs	41 692 328	41 441 558
- Tai skaitā Akcijas	5 004 619	5 427 686
- t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā	-	-
- t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs	5 004 619	5 427 686
- Tai skaitā ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās	511 325 467	445 485 695
- t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā	360 873	512 440
- t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs	510 964 594	444 973 255
- Tai skaitā ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	45 055 710	37 931 612
- t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā	35 721 775	29 250 506
- t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs	9 333 935	8 681 106
Kopā ieguldījumu portfelis	642 339 795	553 227 946

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						
Vācijas Federatīvā Republika 0% 15.aug.2031	Vācija	15 485 000	EUR	12 443 746	13 390 654	2.06%
Vācijas Federatīvā Republika 0% 19.jūn.2024	Vācija	3 000 000	EUR	2 947 102	2 949 750	0.45%
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri kopā				15 390 848	16 340 404	2.51%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu						
AS Citadele banka VARIABLE% 22.nov.2026	Latvija	8 455 000	EUR	8 423 209	7 648 839	1.17%
Attīstības finanšu institūcija Altum 0.443% 08.okt.2026	Latvija	2 950 000	EUR	2 950 000	2 688 811	0.41%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 07.mar.2025	Latvija	849 000	EUR	854 801	828 119	0.13%
AUGSTSPRIEGUMA TIKLS JSC 0.5% 20.janv.2027	Latvija	5 200 000	EUR	5 192 772	4 657 184	0.71%
Latvenergo 0.5% 17.maijs2028	Latvija	2 000 000	EUR	1 996 265	1 636 510	0.25%
Latvenergo 2.42% 05.maijs2027	Latvija	4 000 000	EUR	4 000 000	3 746 721	0.58%
Latvenergo 4.952% 22.febr.2029	Latvija	1 640 000	EUR	1 640 000	1 715 083	0.26%
AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 02.jūn.2026	Lietuva	4 965 000	EUR	4 925 637	4 542 444	0.70%
AS LHV Group VARIABLE% 09.sept.2025	Igaunija	2 219 000	EUR	1 980 613	2 090 661	0.32%
IGNITIS GRUPE UAB 1.875% 10.jūl.2028	Lietuva	4 797 000	EUR	4 838 829	4 431 104	0.68%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 14.jūl.2027	Lietuva	7 781 000	EUR	7 995 536	7 413 580	1.14%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 21.maijs2030	Lietuva	3 789 000	EUR	3 789 351	3 366 831	0.52%
LUMINOR BANK AS ESTONIA EURIBOR 16.janv.2026	Igaunija	6 284 000	EUR	6 284 000	6 826 760	1.05%
LUMINOR BANK AS ESTONIA VARIABLE% 08.jūn.2027	Igaunija	3 096 000	EUR	3 096 000	3 393 835	0.52%
MAXIMA GRUPE UAB 6.25% 12.jūl.2027	Lietuva	4 560 000	EUR	4 512 622	4 651 162	0.71%
Siauli Bankas AB VARIABLE% 07.okt.2025	Lietuva	5 245 000	EUR	5 070 118	4 975 951	0.76%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu kopā				67 549 753	64 613 595	9.91%
Akcijas						
AS Tallinna Sadam akcijas	Igaunija	941 000	EUR	1 626 324	1 061 448	0.16%
ENEFIT GREEN AS akcijas	Igaunija	117 500	EUR	340 750	417 830	0.07%
IGNITIS GRUPE UAB	Lietuva	187 120	EUR	4 172 553	3 525 341	0.54%
Akcijas kopā				6 139 627	5 004 619	0.77%

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās						
Baltic Horizon Fund	Igaunija	2 342 798	EUR	3 002 641	737 981	0.11%
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Luksemburga	20 841	EUR	20 971 359	21 875 588	3.36%
Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund	Lielbritānija	1 967 000	EUR	3 724 815	3 655 473	0.56%
Hermes Global Emerging Markets Fund	Lielbritānija	4 042 413	EUR	18 727 482	15 993 404	2.45%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Īrija	352 669	EUR	8 329 148	10 138 881	1.56%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	72 065	EUR	16 654 707	32 720 393	5.02%
iShares MSCI Japan ESG SCRND ETF	Īrija	1 930 200	EUR	10 251 292	10 840 003	1.66%
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	Īrija	1 130 000	EUR	8 621 900	8 664 840	1.33%
Morgan Stanley Sustainable Euro Corporate Bond Fund	Luksemburga	123 752	EUR	2 816 584	2 931 673	0.45%
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Īrija	3 925 898	EUR	38 591 427	39 847 865	6.11%
Neuberger Berman Global Sustainable Equity EUR Fund	Īrija	1 552 612	EUR	17 293 634	18 802 131	2.89%
PIMCO Euro Bond Fund	Īrija	800 290	EUR	17 687 947	18 630 761	2.86%
PIMCO Euro Credit Fund	Īrija	2 772 891	EUR	46 166 989	43 090 726	6.61%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Īrija	968 285	EUR	41 407 305	37 433 889	5.74%
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Īrija	2 018 212	EUR	22 477 631	20 464 672	3.14%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Īrija	1 156 795	EUR	27 004 157	28 422 450	4.36%
PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR	Īrija	497 979	EUR	6 160 000	6 194 859	0.95%
Schroder Sustainable Multi-Factor Equity EUR	Luksemburga	85 107	EUR	10 126 935	13 084 880	2.01%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Luksemburga	397 245	EUR	10 854 811	9 871 176	1.52%
Schroders Special Situation Fund	Luksemburga	59 942	EUR	13 575 489	16 249 145	2.49%
SEB Hybrid Capital Bond Fund	Zviedrija	86 897	EUR	8 700 000	9 530 465	1.46%
SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR	Luksemburga	364 088	EUR	50 340 500	59 468 372	9.12%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Īrija	2 719 600	EUR	70 768 807	82 675 840	12.69%
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā				474 255 560	511 325 467	78.45%
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri kopā				563 335 788	597 284 085	91.64%

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 %
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu						
AIR BALTIC CORPORATION 6.75% 30.jūl.2024	Latvija	3 118 000	EUR	3 110 276	2 325 059	0.41%
AS Citadele banka VARIABLE% 22.nov.2026	Latvija	8 455 000	EUR	8 423 209	7 649 799	1.35%
Attīstības finanšu institūcija Altum 0.443% 08.okt.2026	Latvija	2 950 000	EUR	2 950 000	2 634 584	0.46%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 07.mar.2025	Latvija	849 000	EUR	854 801	822 981	0.15%
AUGSTSPRIEGUMA TIKLS JSC 0.5% 20.janv.2027	Latvija	5 200 000	EUR	5 192 772	4 329 134	0.76%
Latvenergo 0.5% 17.maijs2028	Latvija	2 000 000	EUR	1 996 265	1 554 227	0.27%
Latvenergo 2.42% 05.maijs2027	Latvija	4 000 000	EUR	4 000 000	3 625 611	0.64%
AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 02.jūn.2026	Lietuva	4 965 000	EUR	4 925 637	4 145 026	0.73%
AS LHV Group VARIABLE% 09.sept.2025	Igaunija	2 219 000	EUR	1 980 613	1 940 779	0.34%
Eesti Energia 2.384% 22-Sept-2023	Igaunija	2 896 000	EUR	2 934 931	2 859 080	0.51%
Elering 0.875% 03.mai.2023	Igaunija	1 414 000	EUR	1 415 193	1 409 037	0.25%
IGNITIS GRUPE UAB 1.875% 10.jūl.2028	Lietuva	4 797 000	EUR	4 838 829	4 093 368	0.72%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 14.jūl.2027	Lietuva	7 781 000	EUR	7 995 536	7 002 240	1.23%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 21.maijs2030	Lietuva	3 789 000	EUR	3 789 351	3 066 792	0.54%
LUMINOR BANK AS ESTONIA VARIABLE% 29.aug.2024	Igaunija	3 770 000	EUR	3 770 000	3 758 035	0.66%
LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 03.dec.2024	Igaunija	5 719 000	EUR	5 726 528	5 384 310	0.95%
MAXIMA GRUPE UAB 6.25% 12.jūl.2027	Lietuva	4 560 000	EUR	4 512 622	4 568 947	0.81%
Siauliu Bankas AB VARIABLE% 07.okt.2025	Lietuva	3 329 000	EUR	3 266 509	3 213 944	0.57%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu kopā				71 683 072	64 382 953	11.35%
Akcijas						
AS Tallinna Sadam akcijas	Igaunija	941 000	EUR	1 626 324	1 339 984	0.24%
ENEFIT GREEN AS akcijas	Igaunija	117 500	EUR	340 750	513 710	0.09%
IGNITIS GRUPE UAB	Lietuva	187 120	EUR	4 172 553	3 573 992	0.63%
Akcijas kopā				6 139 627	5 427 686	0.96%

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās						
Amundi MSCI Europe ETF	Francija	37 900	EUR	9 378 776	10 113 088	1.78%
Baltic Horizon Fund	Igaunija	2 342 798	EUR	3 002 641	1 347 109	0.24%
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Luksemburga	20 841	EUR	20 971 359	20 460 871	3.61%
Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund	Lielbritānija	6 154 175	EUR	12 014 549	10 422 711	1.84%
Hermes Global Emerging Markets Fund	Lielbritānija	4 042 413	EUR	18 727 482	16 143 377	2.85%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Īrija	352 669	EUR	8 329 148	9 536 875	1.68%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	72 065	EUR	16 654 707	26 896 099	4.74%
JO Hambro Global Select Fund	Lielbritānija	6 707 725	EUR	17 215 484	24 355 751	4.29%
Morgan Stanley Sustainable Euro Corporate Bond Fund	Luksemburga	123 752	EUR	2 816 584	2 702 733	0.48%
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Īrija	3 925 898	EUR	38 591 427	36 196 780	6.38%
Neuberger Berman Global Sustainable Equity EUR Fund	Īrija	1 552 612	EUR	17 293 634	15 790 064	2.78%
PIMCO Euro Credit Fund	Īrija	2 945 586	EUR	49 468 653	42 033 506	7.41%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Īrija	1 221 681	EUR	51 697 140	43 296 362	7.63%
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Īrija	2 018 212	EUR	22 477 631	19 314 291	3.41%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Īrija	1 289 030	EUR	28 424 187	28 603 567	5.04%
Schroder Sustainable Multi-Factor Equity EUR	Luksemburga	68 014	EUR	7 555 892	8 771 003	1.55%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Luksemburga	397 245	EUR	10 854 811	8 965 418	1.58%
Schroders Special Situation Fund	Luksemburga	59 942	EUR	13 575 489	13 781 003	2.43%
SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR	Luksemburga	364 088	EUR	50 340 500	49 327 419	8.70%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Īrija	1 516 600	EUR	38 918 473	36 800 299	6.49%
X Stoxx Europe 600 ETF	Luksemburga	204 596	EUR	17 770 437	20 627 369	3.64%
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā				456 079 004	445 485 695	78.55%
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri kopā				533 901 703	515 296 334	90.86%

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Alternatīvā ieguldījuma fonda nosaukums	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %	Saistību kopsumma	Saistību kopsumma pret neto aktīviem %
Altum kapitāla fonds	3 461 965	0.53%	10 450 000	1.60%
BaltCap Infrastructure Fund	6 367 594	0.98%	7 430 000	1.14%
BaltCap Latvia Venture Capital Fund K.S.	59 209	0.01%	500 000	0.08%
BaltCap Private Equity Fund II	1 339 039	0.20%	3 490 000	0.54%
BaltCap Private Equity Fund III	1 809 532	0.28%	1 600 000	0.25%
Baltic Green Fund	5 196 264	0.80%	3 515 800	0.54%
KS Livonia Partners Fund II AIF	2 017 475	0.31%	6 000 000	0.92%
SG Capital Partners Fund 1	16 294 626	2.50%	13 900 000	2.13%
SG Capital Partners Sustainable Forest and Land Fund 1	8 510 006	1.31%	15 000 000	2.30%
Alternatīvie ieguldījumu fondi kopā	45 055 710	6.92%	61 885 800	9.50%

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

Alternatīvā ieguldījuma fonda nosaukums	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %	Saistību kopsumma	Saistību kopsumma pret neto aktīviem %
Altum kapitāla fonds	3 604 362	0.64%	10 450 000	1.84%
BaltCap Infrastructure Fund	6 653 033	1.17%	7 430 000	1.31%
BaltCap Latvia Venture Capital Fund K.S.	90 879	0.02%	500 000	0.09%
BaltCap Private Equity Fund II	1 357 789	0.24%	3 490 000	0.62%
BaltCap Private Equity Fund III	703 755	0.12%	1 600 000	0.28%
Baltic Green Fund	4 057 930	0.72%	3 515 800	0.62%
KS Livonia Partners Fund II AIF	1 418 322	0.25%	6 000 000	1.06%
SG Capital Partners Fund 1	15 368 805	2.71%	13 900 000	2.45%
SG Capital Partners Sustainable Forest and Land Fund 1	4 676 737	0.82%	15 000 000	2.64%
Alternatīvie ieguldījumu fondi kopā	37 931 612	6.69%	61 885 800	10.91%

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Norēķinu konts Turētājbankā – AS „SEB banka”	9 699 953	14 107 136
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	9 699 953	14 107 136

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (fiksētā daļa) – IPAS „SEB Investment Management”	(208 736)	(185 341)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (mainīga daļa) – IPAS „SEB Investment Management”*	-	-
Atlīdzība Turētājbankai – AS „SEB Banka”	(38 451)	(34 142)
Uzkrātie izdevumi kopā	(247 187)	(219 483)

* *Mainīga atlīdzība tiek aprēķināta saskaņā ar Ministru kabineta noteikumiem Nr. 765.*

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Finanšu risku pārvaldīšana (turpinājums)

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

(c) *Tirgus risks* – zaudējumu vai nākotnes ieņēmumu samazinājuma risks procentu likmju, valūtas kursu un vērtspapīru cenu izmaiņu rezultātā, ieskaitot cenas risku, pārdodot aktīvus vai slēdzot pozīcijas. Tirgus risks sevī ietver procentu likmju risku, cenu svārstību risku un valūtas risku. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi, tai skaitā arī tirgus riska jūtīguma analīzi (skat. 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	9 699 953	-	-	-	9 699 953
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	516 330 086	2 949 750	59 531 681	18 472 568	597 284 085
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	-	-	-	45 055 710	45 055 710
Uzkrātie izdevumi	(247 187)	-	-	-	(247 187)
Neto aktīvi kopā	525 782 852	2 949 750	59 531 681	63 528 278	651 792 561
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	80,67%	0,45%	9,13%	9,75%	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	14 107 136	-	-	-	14 107 136
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	450 913 381	4 268 117	51 400 449	8 714 387	515 296 334
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	-	-	-	37 931 612	37 931 612
Uzkrātie izdevumi	(219 483)	-	-	-	(219 483)
Neto aktīvi kopā	464 801 034	4 268 117	51 400 449	46 645 999	567 115 599
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	81,96%	0,75%	9,06%	8,23%	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	-	9 699 953	-	-	9 699 953
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	516 330 086	10 016 362	52 465 069	18 472 568	597 284 085
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	45 055 710	-	-	-	45 055 710
Uzkrātie izdevumi	(247 187)	-	-	-	(247 187)
Neto aktīvi kopā	561 138 609	19 716 315	52 465 069	18 472 568	651 792 561
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	86.09%	3.03%	8.05%	2.83%	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	-	14 107 136	-	-	14 107 136
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	450 913 381	13 410 462	42 258 104	8 714 387	515 296 334
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	37 931 612	-	-	-	37 931 612
Uzkrātie izdevumi	(219 483)	-	-	-	(219 483)
Neto aktīvi kopā	488 625 510	27 517 598	42 258 104	8 714 387	567 115 599
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	86.16%	4.85%	7.45%	1.54%	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	4.55%

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	6.17%

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 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>Alternatīvie fondi</i>	4.31%	737 981	(176 079)	176 079
<i>Akciju fondi</i>	18.83%	268 637 889	(101 156 763)	101 156 763
<i>Obligāciju fondi</i>	5.84%	241 949 597	(28 239 502)	28 239 502
- Tai skaitā akcijās	8.83%	5 004 619	(87 338)	87 338
Kopā		516 330 086	(129 659 682)	129 659 682

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>Alternatīvie fondi</i>	6.54%	1 347 109	(176 079)	176 079
<i>Akciju fondi</i>	17.95%	232 142 347	(83 355 581)	83 355 581
<i>Obligāciju fondi</i>	7.23%	211 996 239	(30 635 719)	30 635 719
- Tai skaitā akcijās	18.71%	5 427 686	(2 031 440)	2 031 440
Kopā		450 913 381	(116 198 819)	116 198 819

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

	leguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	letekme uz pārskata gada peļņu -1% EUR	letekme uz pārskata gada peļņu 1% EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri				
- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu	EUR	80 953 999	2 851 296	(2 851 296)
- Tai skaitā Obligāciju fondi	EUR	241 949 597	11 030 215	(11 030 215)
Kopā		322 903 596	13 881 511	(13 881 511)

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

	leguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	letekme uz pārskata gada peļņu -1% EUR	letekme uz pārskata gada peļņu 1% EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri				
- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu	EUR	64 382 953	2 074 195	(2 074 195)
- Tai skaitā Obligāciju fondi	EUR	211 996 239	9 996 081	(9 996 081)
Kopā		276 379 192	12 070 276	(12 070 276)

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	Pieaugums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	515 296 334	128 227 147	(109 868 494)	63 629 098	597 284 085
Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos	37 931 612	5 352 583	(406 259)	2 177 774	45 055 710
Kopā	553 227 946	133 579 730	(110 274 753)	65 806 872	642 339 795

11.2. Ieguldījumu kustības pārskats par 2022. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	620 535 600	106 081 216	(117 423 201)	(93 897 281)	515 296 334
Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos	29 898 562	8 343 963	(3 041 251)	2 730 338	37 931 612
Kopā	650 434 162	114 425 179	(120 464 452)	(91 166 943)	553 227 946

12. Nerealizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2023 EUR	2022 EUR
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	3 448 709	(8 647 196)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	55 268 250	(75 184 125)
Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos	2 294 524	3 226 487
Kopā	61 011 483	(80 604 834)

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Realizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2023 EUR	2022 EUR
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	1 004 360	(175 486)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3 274 953	(10 153 770)
Kopā	4 279 313	(10 329 256)

14. Plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Neto aktīvu vērtības izmaiņa (EUR)	84 676 962	(85 096 190)	131 782 074
Plāna daļu skaits	226 057 479	219 186 549	216 769 631
Plāna daļas vērtība	2.8833046	2.5873650	3.0087784
Plāna gada ienesīgums	11.44%	-14.01%	10.37%

15. Darījumi ar saistītajām personām

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "SEB aktīvais 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 aktīvais 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	(2 308 758)	(2 244 082)

b) Darījumi ar Turētājbanku – AS „SEB banka”

	2023 EUR	2022 EUR
Atlīdzība Turētājbankai	(425 298)	(413 384)
Procentu izdevumi par naudas kontu atlikumu	-	(29 115)
Pārējie ienākumi (kompensācija par kavētiem vērtspapīru norēķiniem)	514	2 598
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	345 344	-
Kopā	(79 440)	(439 901)

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 aktīvais 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

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, apmērs bija: ___% | <input checked="" type="checkbox"/> Tas veicināja vides/sociālos (V/S) raksturlielumus un, lai gan tā mērķis nebija ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgo ieguldījumu proporcija bija 6.24% un tiem ir |
| <input type="checkbox"/> saimnieciskās darbības, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām | <input type="checkbox"/> vides mērķis saimnieciskās darbības, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām |
| <input type="checkbox"/> saimnieciskās darbības, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām | <input checked="" type="checkbox"/> vides mērķis saimnieciskās darbības, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām |
| <input type="checkbox"/> Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis, apmērs bija: ___% | <input type="checkbox"/> sociāls mērķis |
| <input type="checkbox"/> Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis, apmērs bija: ___% | <input type="checkbox"/> Tas veicināja V/S raksturlielumus, bet neveica ilgtspējīgus ieguldījumus |



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

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

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

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

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

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

● **Kāds bija ilgtspējas rādītāju sniegums?**

Plānam tikai noteikti šādi ilgtspējas rādītāji:

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

Pārskata periodā Plāns sasniedza noteiktu mērķi attiecībā uz aktīvu īpatsvaru, kā rezultātā 78.92% no ieguldījumiem tika ieguldīti tādos aktīvos, kas atbilst vides un sociālajiem raksturlielumiem. Lai gan Plānam noteiktais minimālais ilgtspējīgo ieguldījumu apmērs bija 0%, pārskata periodā 6.24% 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 6.3% (no 72.62% uz 78.92%).

● **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 atjaunojamās enerģijas resursos, energoefektivitātes projektos un citos projektos, un citos projektos, kas veicina oglekļa izmešu samazināšanu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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



Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi

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

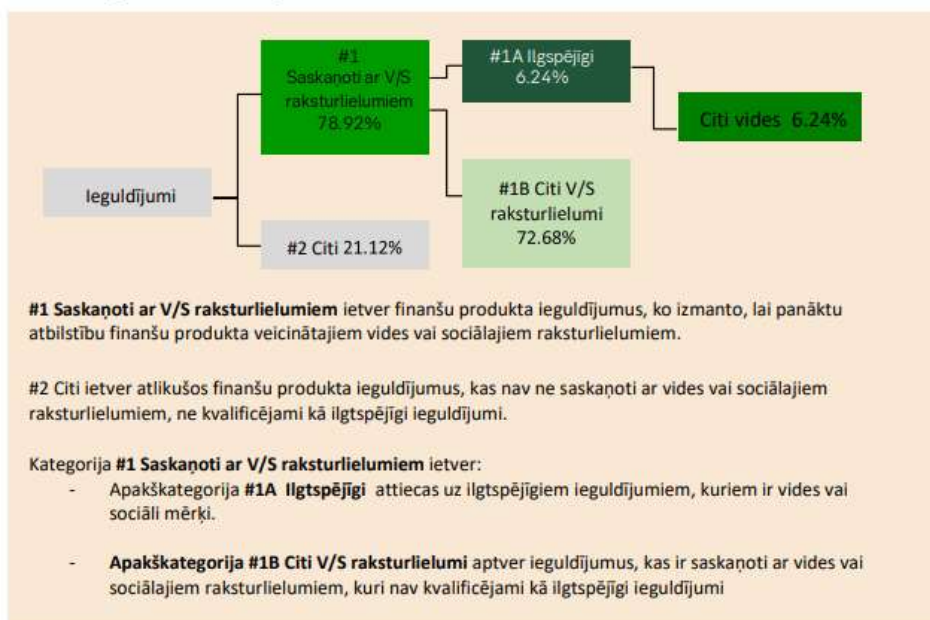
Lielākie ieguldījumi	Nozare	Aktīvi %	Valsts
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Finanses	12.68%	Īrija
SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR	Finanses	9.12%	Luksemburga
PIMCO Euro Credit Fund	Finanses	6.61%	Īrija
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Finanses	6.11%	Īrija
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Finanses	5.74%	Īrija
iShares Core S&P 500 ETF	Finanses	5.02%	Īrija
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Finanses	4.36%	Īrija
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Finanses	3.36%	Luksemburga
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Finanses	3.14%	Īrija
Neuberger Berman Global Sustainable Equity EUR Fund	Finanses	2.88%	Īrija



Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu proporcionālais daudzums?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

● Kāds bija aktīvu izvietojums?



● Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi?

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

Nozare	Aktīvi %
Finanšu un apdrošināšanas darbības	84.99%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde	4.74%
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	0.71%
Transporta un uzglabāšana	0.16%
Nekustamie īpašumi	1.61%
Kreditīestādes	3.83%
Valsts obligācijas	2.51%

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?

6.24% 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 atsaucēs perioda laikā panāktu atbilstību vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem?

Ieguldījumu apjoms SFDR regulas 8. un 9.pantam atbilstošos finanšu instrumentos ir būtiski palielināts, atsaucēs perioda beigās sasniedzot 78.92% 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 aktīvais plāns” dalībniekiem

Atzinums

Mēs esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB aktīvais plāns” (turpmāk „Plāns”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 36. 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 aktīvais plāns” finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

Ziņošana par citu informāciju

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

- Informāciju par Plānu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. līdz 5. lappusē,
- Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē,
- Ziņojumu par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, kas sniegts pievienotā gada pārskata 37. līdz 42. 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, mūsaprāt:

- 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