

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

SEB

Gada pārskats

2023

Saturs

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

Informācija par Plānu

Ieguldījumu Plāna nosaukums:	"SEB indeksu plāns" (turpmāk – Plāns)
Plāna reģistrācijas datums:	05.03.2018.
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 Komerccabiedrības licence Nr.17 Muitas iela 1A, Rīga Latvija, LV-1010 Atbildīgais zvērinātais revidents: Diāna Krišjāne LR zvērinātais revidents Sertifikāts Nr. 124

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Plāna neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Plāna aktīvi pārskata periodā pieauga par 91.74% un gada beigās bija 143 231 906 eiro apmērā. 2023. gada 31. decembrī vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība bija 1.6051064 eiro. Plāna ienesīgums 2023. gadā bija 19.39%. Plāna administratīvie izdevumi tika ieturēti atbilstoši Plāna prospektam. Atlīdzība Plāna līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai pārskata periodā sasniedza 323 451 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

Plāna ieguldījumu stratēģija paredz saglabāt riska līmeni portfeli tuvu maksimāli atļautajai robežai neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos un pasaules ekonomikā.

Uz pārskata perioda beigām ieguldījumu īpatsvars akciju tirgus instrumentos bija aptuveni 98%, bet naudas līdzekļi aptuveni 2%.

Plāna investīciju rezultāts pārskata periodā pilnībā skaidrojams ar 2023. gadā akciju tirgos notiekošo. Pārskata periodā Plāna Globālais MSCI World akciju tirgus indekss eiro izteiksmē gada laikā pieauga par 18.06%, bet Eiropas Stoxx 600 akciju indekss par 15.80%.

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

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

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

2024. gadā Pensiju plāna ieguldījumu stratēģijā paliks nemainīga. Ieguldījumu īpatsvars akciju tirgus indeksus replicējošos finanšu instrumentos tiks saglabāts tuvu 100%. 2024. gadā lielas cerības liek 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.

"SEB Investment Management" IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 33. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tā 2023. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu.

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

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

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

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Valdes locekle

Solvita Egle



Datums
23.01.2024

Numurs
SEBLV/24/CR2049

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 indeksu plāns” (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

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

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

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

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

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

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	2 649 202	1 374 759
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8	140 618 450	73 343 912
- t. sk tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri		140 618 450	73 343 912
Aktīvi kopā		143 267 652	74 718 671
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	6	(35 746)	(19 134)
Saistības kopā		(35 746)	(19 134)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		143 231 906	74 699 537

Pielikumi no 11. līdz 33. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Ienākumu un izdevumu pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
Ienākumi			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	16(b)	29 697	-
Ienākumi no dividendēm		17 620	17 167
Pārējie ienākumi	16(b)	967	808
Ienākumi kopā		48 284	17 975
Izdevumi			
Procentu izdevumi	16(b)	-	(1 579)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	16(a)	(269 543)	(151 114)
Atlīdzība Turētājbankai	16(b)	(53 908)	(30 223)
Izdevumi kopā		(323 451)	(182 916)
Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto	14	538 739	-
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto	13	18 768 003	(7 297 275)
Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) kopā		19 306 742	(7 297 275)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana (pieaugums/(samazinājums))		(2 150)	1 777
Pārskata gada peļņa (zaudējumi), kas attiecināmi uz plāna dalībniekiem		19 029 425	(7 460 439)

Pielikumi no 11. līdz 33. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada sākumā	74 699 537	43 786 676
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	55 852 312	42 204 409
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(6 349 368)	(3 831 109)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām un pievienotajiem aktīviem	49 502 944	38 373 300
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi), kas attiecināma uz Plāna dalībniekiem	19 029 425	(7 460 439)
Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā	68 532 369	30 912 861
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada beigās	143 231 906	74 699 537
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	55 563 358	28 582 143
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	89 235 148	55 563 358
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda sākumā	1.3444028	1.5319592
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda beigās	1.6051064	1.3444028

Pielikumi no 11. līdz 33. 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)	19 029 425	(7 460 439)
Procentu ieņēmumi	(30 664)	(808)
Procentu izdevumi	-	1 579
Dividenžu ieņēmumi	(17 620)	(17 167)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	18 981 141	(7 476 835)
Neto izmaiņas kreditoros (pieaugums / (samazinājums))	16 612	8 346
Neto izmaiņas klasificētos kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvos (pieaugums / (samazinājums))	(67 274 538)	(30 521 521)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(48 276 785)	(37 990 010)
Saņemtie procentu ienākumi	29 697	-
Samaksātie procentu izdevumi	-	(1 579)
Pārējie ienākumi	967	807
Saņemtās dividendes	17 620	17 167
Neto pamatdarbības naudas plūsma	(48 228 501)	(37 973 615)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	55 852 312	42 204 409
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(6 349 368)	(3 831 109)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	49 502 944	38 373 300
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums)	1 274 443	399 685
Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā	1 374 759	975 074
Naudas līdzekļi pārskata gada beigās	2 649 202	1 374 759

Pielikumi no 11. līdz 33. 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

2018. gada laikā tika pilnveidots ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto valsts VFP piedāvājums, nodrošinot iespēju gados jaunākiem klientiem izvēlēties vecumam atbilstošu pensiju plānu. Plāns izveidots saskaņā ar ieguldījumu sabiedrības 2018. gada 22. janvāra Valdes lēmumu, un Plāna darbība uzsākta 2018. gada 5. martā. Plānam ir jānodrošina Plāna dalībnieku pensijas kapitāla aizsardzība pret inflāciju un ilgtermiņa peļņa no līdzekļu ieguldīšanas vērtspapīros un citos finanšu instrumentos, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu un saņemt salīdzinoši lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī. Plāna mērķis ir dalībnieku pensija kapitāla pieaugums ilgtermiņā.

Plāns īsteno augsta riska ieguldīšanas stratēģiju. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, drīkst sasniegt 100%. Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti parāda vērtspapīru (obligāciju) tirgū vai naudas tirgus instrumentos. Plāna pārvaldīšanai izvēlēta pasīvā pārvaldīšanas metode. Plāna līdzekļi tiek izvietoti pasaules finanšu tirgos. Plāns izmanto finanšu instrumentus un ieguldīšanas metodes, kas dod iespēju sekot finanšu tirgus indeksiem. Ieguldījumu apjoms Latvijā atbilst Latvijas īpatsvaram šajos indeksos. Nav plānota ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē. Plāna pārvaldnieks var ņemt aizņēmumus īslaicīgas likviditātes (naudas līdzekļu pieejamības) nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 50% no Plāna aktīvu vērtības.

Šim finanšu produktam pamatā esošajos ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

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

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

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

1.2. Pensiju sistēma Latvijā

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

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

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

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

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

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šis ir jauns visaptverošs apdrošināšanas līgumu uzskaites standarts, kurā noteikti gan atzišanas 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 atzišanas 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 atzišanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējā atzišanas 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. Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā (turpinājums)

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

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

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

Nav citu jaunu vai pārstrādātu standartu vai interpretāciju, kas pirmo reizi stājas spēkā finanšu gadā, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuriem varētu būt būtiska ietekme uz Plānu.

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.3. Izmāņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.4. Plāna daļas

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5. Patiesās vērtības noteikšana

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

2.5.1. Patiesās vērtības hierarhija

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

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

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

	31.12.2023.			
	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 649 202	-	-	2 649 202
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	140 618 450	-	-	140 618 450
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	140 618 450	-	-	140 618 450
Kopā aktīvi	143 267 652	-	-	143 267 652

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	1 374 759	-	-	1 374 759
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	73 343 912	-	-	73 343 912
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	73 343 912	-	-	73 343 912
Kopā aktīvi	74 718 671	-	-	74 718 671

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)

2.6.2. 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 portfeli esošie aktīvi ārvalstu valūtās, kas atspoguļoti Plāna gada pārskatā, tiek pārvērtēti pārskata perioda pēdējā darba dienā, izmantojot pēdējās darba dienas spēkā esošo ECB noteikto ārvalstu valūtas maiņas kursu.

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

Izmantotie valūtas kursi:

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

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

2.8. Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.9. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana

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

2.10. Procentu un dividenžu ienākumi

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

2.11. Procentu un komisiju izdevumi

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.25% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības un mainīgo atlīdzību, kas tiek piemērota tikai, ja Plāna investīciju atdeve pārsniedz normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu. Mainīgā atlīdzība netiek piemērota.

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

Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu pastāvīgo daļu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī, 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 pasaules finanšu tirgos. Lai optimizētu izmaksas un panāktu plašu diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus finanšu instrumentos, kas replicē finanšu tirgus indeksus (rādītājus, kuru izmaiņas atspoguļo noteikta vērtspapīru tirgus segmenta, piemēram, akciju tirgus rezultātu konkrētā periodā). Ieguldījumu apjoms Latvijā atbilst Latvijas īpatsvaram šajos indeksos, un uz 2023. gada 31. decembri bija 0 eiro.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros vai ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā drīkst sasniegt 100%. Jauni ieguldījumi tiek veikti, ja tie atbilst Plāna darbības mērķim, vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības kritērijiem, Likumam un Prospektam.

2023. gadā ārvalstīs veikto ieguldījumu apjoms bija 140 618 450 eiro. Līdzekļu ieguldīšana finanšu instrumentos Latvijā netika veikta.

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	140 618 450	73 343 912
- Tai skaitā ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās	140 618 450	73 343 912
- t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā	-	-
- t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs	140 618 450	73 343 912
Kopā ieguldījumu portfelis	140 618 450	73 343 912

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfelī ir fondu biržās tirgoti vērtspapīri. Nevienam no parāda vērtspapīriem nav kavēts maksājuma termiņš.

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās						
INVESCO S&P 500 ETF	Īrija	26 371	EUR	19 189 183	22 211 766	15.51%
iShares Core MSCI Japan IMI ETF	Īrija	200 218	EUR	8 553 882	9 246 668	6.45%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	66 970	EUR	26 189 774	30 407 059	21.23%
iShares MSCI Europe ESG ETF	Īrija	2 955 889	EUR	20 547 079	22 665 757	15.82%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Īrija	793 827	EUR	21 070 585	24 132 341	16.85%
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	Īrija	17 259	EUR	850 069	1 415 687	0.99%
X MSCI Canada ETF	Luksemburga	49 238	EUR	3 120 816	3 332 428	2.33%
X MSCI USA ETF	Luksemburga	18 434	EUR	1 775 851	2 330 334	1.63%
X MSCI World ETF EUR	Luksemburga	19 629	EUR	1 228 486	1 735 989	1.21%
X S&P 500 ETF	Luksemburga	197 018	EUR	13 777 051	16 739 831	11.69%
X Stoxx Europe 600 ETF	Luksemburga	27 567	EUR	2 364 580	3 181 232	2.22%
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF	Luksemburga	50 907	EUR	3 046 087	3 219 358	2.25%
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā				121 713 443	140 618 450	98.18%
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri kopā				121 713 443	140 618 450	98.18%

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 %
leguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās						
Amundi MSCI Europe ETF	Francija	6 160	EUR	1 398 522	1 643 710	2.20%
AMUNDI MSCI USA ETF	Francija	940	EUR	268 966	430 218	0.58%
AMUNDI S&P 500 ETF	Francija	30 556	EUR	1 630 510	2 110 081	2.82%
INVESCO S&P 500 ETF	Īrija	6 537	EUR	4 001 879	4 517 067	6.05%
iShares Core MSCI Japan IMI ETF	Īrija	120 067	EUR	5 074 416	4 839 901	6.48%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	41 469	EUR	15 852 102	15 477 060	20.72%
iShares MSCI Europe ESG ETF	Īrija	1 472 189	EUR	9 949 500	9 692 893	12.98%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Īrija	526 094	EUR	13 513 427	12 765 671	17.09%
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	Īrija	17 259	EUR	850 069	1 179 963	1.58%
X MSCI Canada ETF	Luksemburga	15 608	EUR	951 497	961 921	1.29%
X MSCI USA ETF	Luksemburga	18 434	EUR	1 775 851	1 902 481	2.55%
X MSCI World ETF EUR	Luksemburga	19 629	EUR	1 228 486	1 456 786	1.95%
X S&P 500 ETF	Luksemburga	167 018	EUR	11 615 011	11 656 186	15.60%
X Stoxx Europe 600 ETF	Luksemburga	27 567	EUR	2 364 580	2 779 305	3.72%
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF	Luksemburga	30 802	EUR	1 846 094	1 930 669	2.58%
leguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā				72 320 910	73 343 912	98.19%
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri kopā				72 320 910	73 343 912	98.19%

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Norēķinu konts Turētājbankā – AS „SEB banka”	2 649 202	1 374 759
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	2 649 202	1 374 759

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (fiksētā daļa) – IPAS „SEB Investment Management”	(29 788)	(15 945)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (mainīga daļa) – IPAS „SEB Investment Management”*	-	-
Atlīdzība Turētājbankai – AS „SEB Banka”	(5 958)	(3 189)
Uzkrātie izdevumi kopā	(35 746)	(19 134)

* Mainīga atlīdzība netiek piemērota.

7. Finanšu risku pārvaldīšana

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Finanšu risku pārvaldīšana (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

8. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām

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

	USD	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	68 373	2 580 829	2 649 202
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	-	140 618 450	140 618 450
Uzkrātie izdevumi	-	(35 746)	(35 746)
Neto aktīvi kopā	68 373	143 163 533	143 231 906
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	0.05%	99.95%	100.00%

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

	USD	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52 917	1 321 842	1 374 759
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	-	73 343 912	73 343 912
Uzkrātie izdevumi	-	(19 134)	(19 134)
Neto aktīvi kopā	52 917	74 646 620	74 699 537
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	0.07%	99.93%	100.00%

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

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra

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

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

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 649 202	-	-	-	2 649 202
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	140 618 450	-	-	-	140 618 450
Uzkrātie izdevumi	(35 746)	-	-	-	(35 746)
Neto aktīvi kopā	143 231 906	-	-	-	143 231 906
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

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

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 374 759	-	-	-	1 374 759
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	73 343 912	-	-	-	73 343 912
Uzkrātie izdevumi	(19 134)	-	-	-	(19 134)
Neto aktīvi kopā	74 699 537	-	-	-	74 699 537
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

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

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

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

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

	Bez procentiem EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	2 649 202	-	-	2 649 202
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	140 618 450	-	-	-	140 618 450
Uzkrātie izdevumi	(35 746)	-	-	-	(35 746)
Neto aktīvi kopā	140 582 704	2 649 202	-	-	143 231 906
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	98.15%	1.85%	0.00%	0.00%	100.00%

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

	Bez procentiem EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 374 759	-	-	1 374 759
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	73 343 912	-	-	-	73 343 912
Uzkrātie izdevumi	(19 134)	-	-	-	(19 134)
Neto aktīvi kopā	73 324 778	1 374 759	-	-	74 699 537
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	98.16%	1.84%	0.00%	0.00%	100.00%

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze

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

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

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tiek veikts, kā bāzi izmantojot 2023. gada 31. decembra un 2022. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 10% robežās.

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

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

	leguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	letekme uz pārskata gada peļņu -10% EUR	letekme uz pārskata gada peļņu +10% EUR
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs	USD	68 373	(6 837)	6 837
Kopā		68 373	(6 837)	6 837

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

	leguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	letekme uz pārskata gada peļņu -10% EUR	letekme uz pārskata gada peļņu +10% EUR
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs	USD	52 917	(5 292)	5 292
Kopā		52 917	(5 292)	5 292

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

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

	Atsauces indeksa standartnovirze %	Uzskaites vērtība EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri				
- Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās				
<i>Akciju fondi</i>	10.80%	140 618 450	(30 361 882)	30 361 882
Kopā		140 618 450	(30 361 882)	30 361 882

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

	Atsauces indeksa standartnovirze %	Uzskaites vērtība EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri				
- Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās				
<i>Akciju fondi</i>	18.85%	73 343 912	(27 650 714)	27 650 714
Kopā		73 343 912	(27 650 714)	27 650 714

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Ieguldījumu kustības pārskats

12.1. Ieguldījumu kustības pārskats par 2023. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums pārskata gadā EUR	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	73 343 912	52 690 529	(4 722 749)	19 306 758	140 618 450
Kopā	73 343 912	52 690 529	(4 722 749)	19 306 758	140 618 450

12.2. Ieguldījumu kustības pārskats par 2022. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums pārskata gadā EUR	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	42 822 390	37 818 763	-	(7 297 241)	73 343 912
Kopā	42 822 390	37 818 763	-	(7 297 241)	73 343 912

13. Nerealizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2023 EUR	2022 EUR
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	18 768 003	(7 297 275)
Kopā	18 768 003	(7 297 275)

14. Realizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2023 EUR	2022 EUR
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	538 739	-
Kopā	538 739	-

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. Plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Neto aktīvu vērtības izmaiņa (EUR)	68 532 369	30 912 861	26 473 941
Plāna daļu skaits	89 235 148	55 563 358	28 582 143
Plāna daļas vērtība	1.6051064	1.3444028	1.5319592
Plāna gada ienesīgums	19.39%	-12.24%	24.11%

16. Darījumi ar saistītajām personām

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "SEB indeksu 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 indeksu 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	(269 543)	(151 114)

b) Darījumi ar Turētājbanku – AS „SEB banka”

	2023 EUR	2022 EUR
Atlīdzība Turētājbankai	(53 908)	(30 223)
Procentu izdevumi par naudas kontu atlikumu	-	(1 579)
Pārējie ienākumi (kompensācija par kavētiem vērtspāpīru norēķiniem)	967	808
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	29 697	-
Kopā	(23 244)	(30 994)

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

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

18. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

19. Notikumi pēc pārskata gada beigām

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



**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 indeksu plāns” dalībniekiem

Atzinums

Mēs esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB indeksu plāns” (turpmāk „Plāns”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 33. 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 indeksu 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. lappusē,
- Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. 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