

2023. GADA PĀRSKATS

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNA

LUMINOR 62-65 IEGULDĪJUMU PLĀNS

The image shows the Luminor logo, which consists of the word "Luminor" in a bold, sans-serif font. The letters are illuminated from within, making them glow white against the dark background. The logo is mounted on a structure, and the background is a dark blue sky with a hint of a sunset or sunrise on the left side. The overall scene is dark, with the logo being the primary light source.

SATURS

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	7
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS.....	8
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS.....	9
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS.....	10
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS.....	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS.....	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS.....	13
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	37

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

15. finanšu gads.

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	"Luminor 62-65" ieguldījumu plāns (iepriekšējais nosaukums "Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns") (Plāns)	
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns	
Plāna reģistrācijas numurs:	IPL87-06.03.09.349/143	
Plāna reģistrācijas datums:	2008. gada 10. decembris	
leguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Asset Management	
leguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija	
leguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija	
leguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003699053	
Licences numurs un saņemšanas datums:	Nr.06.03.07.241/489, 2004. gada 17. decembris	
Licences pārreģistrēšanas numurs un datums:	Nr. 06.03.06.241/341, 2017. gada 20. oktobris	
Turētājbanka:	Luminor Bank AS, kuras vārdā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle	
Turētājbankas juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija	
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003024725	
Par pensiju plāna vadību ir atbildīga Fonda valde:		
Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Atis Krūmiņš	Valdes priekšsēdētājs	30.09.2021.
Vīta Krātiņa	Valdes locekle	15.07.2020.
Vidas Turavičius	Valdes loceklis	29.08.2023.
Tarass Buka	Valdes loceklis	19.10.2021.
leguldījuma plāna pārvaldnieks:	Ivo Ailis no 01.01.2023. līdz 17.02.2023 Tarass Buka no 18.02.2023. līdz 20.06.2023. Arturs Andronovs no 21.06.2023.	
Pārskata gads:	2023. gada 1. janvāris - 2023. gada 31. decembris	
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccarbības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV - 1010 Latvija Atbildīgais zvērinātais revidents: Jegors Podosiņņikovs Zvērināta revidenta Sertifikāts Nr. 238	

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Ieguldījumu plāna "Luminor 62-65" (Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās bija 124 milj. EUR. Pārskata gada laikā Plāna neto aktīvi ir palielinājušies par 4.64% jeb 5,5milj. EUR. Savukārt, Plāna dalībnieku skaits bija 30,937, samazinoties par 3,236 dalībniekiem jeb par 9.5%. Aktīvi uz vienu Plāna dalībnieku gada beigās sasniedza 4,010 EUR.

Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā palielinājās par 6.87%, no 1.4544324 EUR līdz 1.5543723 EUR.

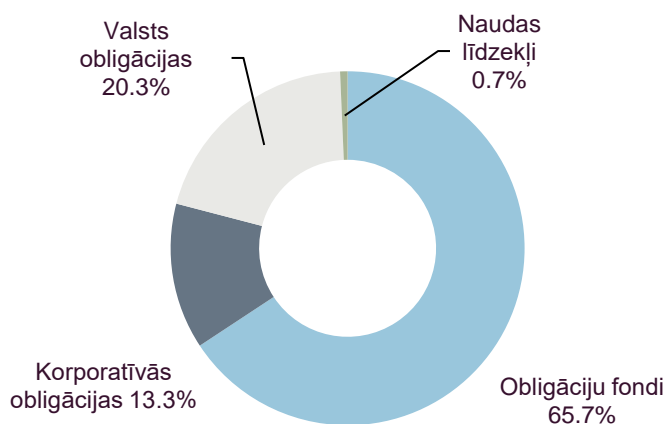
Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

Plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panākts ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos (riskā kapitāla tirgū).

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

Obligāciju ieguldījumu struktūrā pārskata gada laikā notika sekojošās izmaiņas: valsts obligāciju īpatsvars tika palielināts no 12.9% līdz 20.3%, bet korporatīvo obligāciju īpatsvars samazinājās no 14.1% līdz 13.3%. Obligāciju fondu īpatsvars pārskata gada laikā tika samazināts no 72.8% līdz 65.7%. Plāna vidējais termiņš līdz dzēšanai (duration) pārskata gada beigās bija 4.5 (5.4 iepriekšējā pārskata perioda beigās).

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



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

Plāna ienesīgums un situācija finanšu un kapitāla tirgū

Plāns pārskata gadā uzrādīja ienesīgumu 6.87%. Pārskata gada laikā rezultātu pozitīvi ietekmēja gan valdību obligāciju ienesīgumu, gan kredītriska prēmiju kritums. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Pārskata periods finanšu tirgos tika aizvadīts pakāpeniski krītošas inflācijas apstākļos, kas lielā mērā bija centrālo banku stingras monetārās politikas rezultāts. Federālā rezervju sistēma gada pirmajā pusē turpināja paaugstināt bāzes procentu likmi, tai sasniedzot 5.25%-5.50% diapazonu jūlijā, kopš tā brīža ieturēja pauzi, turpinot vērot un analizēt inflācijas un darba tirgus situāciju. Savukārt, Eiropas Centrālā banka pēdējo reizi līdz 4.50% līmenim paaugstināja likmes septembrī. Sagaidāms, ka 2024. gadā likmju paaugstināšana vairs varētu neturpināties, un tirgus dalībnieki jau prognozē likmju pārskatīšanu uz leju,

kas, savukārt, būs atkarīgs no inflācijas, darba tirgus rādītājiem un ekonomiskās aktivitātes datiem. Krievijas iebrukums Ukrainā un tā radītie ģeopolitiskie un ekonomiskie riski turpināja veicināt nestabilitāti finanšu tirgos, kaut gan, salīdzinot ar 2022. gadu, to ietekme ir ievērojami mazinājusies. Karš Izraēlā pagaidām ir atstājis diezgan ierobežotu ietekmi uz finanšu tirgiem, bet pastāv risks, ka šī ietekme varētu kļūt vairāk izteikta, ja pieaugs karā iesaistīto pušu skaits un ģeogrāfija.

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

Gada laikā eiro vērtība pret ASV dolāru palielinājās par 3.1%. ASV dolāra vērtības kritums samazina Plāna ienesīgumu, jo krīt ASV dolāru ieguldījumu vērtība.

Administratīvie izdevumi

Izmaksas, kas pārskata gadā tika segtas no Plāna aktīviem, bija maksājuma par pārvaldīšanu pastāvīgā daļa 0.50% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Maksājuma mainīgā daļa ir atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam par Plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no Plāna ienesīguma. Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta. Kopējie ikgadējie maksājumi par Plāna pārvaldi pārskata gadā nedrīkstēja pārsniegt 0.85% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu 2023. gadā Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņēma atlīdzību, kopējie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

Maksājumi par Plāna pārvaldi:	Maksimālie maksājumi par plāna pārvaldi	Ieturētā maksājuma summa (likme gadā)
Maksājuma pastāvīgā daļa:	0.50%	0.50%
-maksājumi Sabiedrībai	0.43%	0.43%
-maksājumi Turētājbankai	0.07%	0.07%
Kopā	0.50%	0.50%

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu 2022. gadā Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņēma atlīdzību, kopējie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

Maksājumi par Plāna pārvaldi:	Maksimālie maksājumi par plāna pārvaldi	Ieturētā maksājuma summa (likme gadā)
Maksājuma pastāvīgā daļa:	0.49%	0.49%
-maksājumi Sabiedrībai	0.42%	0.42%
-maksājumi Turētājbankai	0.07%	0.07%
Kopā	0.49%	0.49%

No maksājuma pastāvīgās daļas atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam bija 0.42% gadā, un atlīdzība Turētājbankai bija 0.07% gadā. Maksājuma pastāvīgā daļa tiek aprēķināta ik dienu, uzkrāta mēneša laikā un izmaksāta no Plāna līdzekļiem pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

Informācija par notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai

Laika periodā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijis citu ievērojamu notikumu, kas būtiski ietekmētu Plāna darbības rezultātus pārskata periodā.

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

Sākot ar 2024. gada 1. februāra, Plāna pārvaldīšanas atlīdzības pastāvīgā daļa paliks nemainīga 0.50% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības, no kuras 0.43% ir atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un 0.07% ir atlīdzība Turētājbankai.

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

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

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

Arturs Andronovs
Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

2024. gada 26. martā

2024. gada 26. martā

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Asset Management (Sabiedrība) valde ir atbildīga par "Luminor 62-65" ieguldījumu plāna (Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 9. līdz 35. lappusei iekļauto 2023. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Ieguldījumu sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

Vita Krātiņa
Valdes loceklis

2024. gada 26. martā

2024. gada 26. martā

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS**Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2023. līdz 31.12.2023**

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 11. panta otro daļu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 42. pantu un 2019. gada 4. martā noslēgto Turētājbankas pakalpojumu līgumu Nr. LUM-19-1722 (turpmāk – Turētājbankas līgums) Luminor Bank AS (vienotais reģistrācijas numurs: 11315936; juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija), kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle (reģistrēta Latvijas Republikas uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40203154352; juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV1013, Latvijas Republika) (turpmāk – Turētājbanka), veic Luminor Asset Management IPAS (reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40003699053; juridiskā adrese: Rīga, Skanstes ielā 12, LV-1013) (turpmāk – Sabiedrība vai arī Līdzekļu pārvaldītājs) pārvaldītā ieguldījumu plāna “Luminor 62-65” (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar Turētājbankas līgumu un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir šādi:

- atvērt norēķinu un finanšu instrumentu kontu, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi;
- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem;
- nodrošināt finanšu instrumentu darījumu izpildi;
- veikt cita veida operācijas ar Plāna līdzekļiem uz attiecīga Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību Latvijas Republikas spēkā esošo normatīvo aktu, Plānu saistošo dokumentu un Turētājbankas līguma prasībām;
- nodrošināt finanšu instrumentu un citu Plāna līdzekļu drošu glabāšanu saskaņā ar Likumu un Ieguldījumu Plāna prospektu.

Sakarā ar Plāna nosaukuma un citām izmaiņām, Sabiedrība un Turētājbanka 2023. gada 4. jūlijā noslēdza Vienošanās pie Turētājbankas līguma (turpmāk – Vienošanās) un vienojās grozīt:

- Turētājbankas līguma Pielikumu Nr.1 “Ieguldījumu plānu saraksts”, izsakot to jaunā redakcijā, kas pievienota Vienošanās Pielikumā nr. 1.
- Turētājbankas līguma Pielikumu Nr.2 “Atlīdzība par Bankas Pakalpojumiem”, izsakot to jaunā redakcijā, kas pievienota Vienošanās Pielikumā Nr.2.
- Turētājbankas līguma Pielikumu Nr.4 “Līdzekļu pārvaldītāja pilnvaroto personu saraksts”, izsakot to jaunā redakcijā, kas pievienota Vienošanās Pielikumā Nr.4.

Vienošanās minētie Turētājbankas līguma grozījumi stājās spēkā 2023. gada 29. jūnijā vai kad Aģentūra ir izskatījusi Līdzekļu pārvaldītāja iesniegtos dokumentus saistībā ar Plāna reģistrēšanu un sniegusi savu atbildi Valsts fondēto pensiju likuma noteiktajā kārtībā, ja pēdējais no apstākļiem iestājas vēlāk. Citi Turētājbankas līguma noteikumi un punkti, kas netika grozīti ar Vienošanos, ir spēkā Turētājbankas līgumā ietvertajā redakcijā.

Ņemot vērā iepriekš minēto, Turētājbanka uzskata, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna vērtības aprēķins atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi par darījumiem ar Plāna mantu, kas iesniegti pārskata periodā, atbilst Turētājbankas līguma, Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu un Turētājbankas līguma prasībām.

Turētājbanka pilnā apmērā atbild par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības, Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Kerli Vares

Luminor Bank AS Latvijas Filiāle

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

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

EUR	Pielikums	31.12.2022.	31.12.2023.
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	4,806,600	901,135
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	118,305,011	123,233,541
Kopā finanšu ieguldījumi		123,111,611	124,134,676
Kopā aktīvi		123,111,611	124,134,676
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(49,846)	(52,154)
Pārējās saistības	6	(4,485,523)	-
Kopā saistības		(4,535,369)	(52,154)
NETO AKTĪVI		118,576,242	124,082,522

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

EUR	Pielikums	2022	2023
IENĀKUMI			
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		418,412	592,283
Dividendes		1,074,659	1,081,306
Pārējie ienākumi		28,105	15,191
Kopā ienākumi	7	1,521,176	1,688,780
IZDEVUMI			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(523,454)	(516,185)
Atlīdzība turētājbankai		(87,242)	(84,197)
Pārējie izdevumi		(17,583)	(13,341)
Kopā izdevumi	8	(628,279)	(613,723)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS (SAMAZNĀJUMS)/ PIEAUGUMS			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.5	65,349,813	65,913,747
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.5	71,421,543	72,294,258
Realizētā ieguldījumu pārdošanas zaudējumi		(6,071,730)	(6,380,511)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (samazinājums)/pieaugums, kas atzīts iepriekšējos periodos	4.5	(635,217)	7,422,199
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(6,706,947)	1,041,688
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	4.4	(15,807,690)	5,907,724
Kopā ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(22,514,637)	6,949,412
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		(7,035)	(1,738)
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU (SAMAZINĀJUMS)/ PIEAUGUMS		(21,628,775)	8,022,731

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

EUR	2022	2023
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	139,708,680	118,576,242
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums	(21,628,775)	8,022,731
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	17049918	15,725,216
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(16,553,581)	(18,241,667)
Neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums pārskata gadā	(21,132,438)	5,506,280
Neto aktīvi pārskata gada beigās	118,576,242	124,082,522
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	81,111,179	81,527,505
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	81,527,505	79,828,058
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā	1.7224343	1.4544324
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās	1.4544324	1.5543723

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

EUR	Pielikums	2022	2023
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums		(21,628,775)	8,022,731
Ieguldījumu vērtības samazinājums/ (pieaugums)	9	15,802,488	(5,907,725)
Uzkrāto izdevumu (samazinājums)/ pieaugums		(9,702)	2,308
Citu saistību pieaugums/ (samazinājums)		4,485,523	(4,485,523)
Debitoru parādu samazinājums		78,363	-
Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(1,272,103)	(2,368,209)
Ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	9	(68,411,884)	(64,435,299)
Finanšu aktīvu pārdošana	9	72,343,657	65,414,494
Naudas pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā		2,659,670	(1,389,014)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		17,049,918	15,725,216
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(16,553,581)	(18,241,667)
Naudas plūsmas no finansēšanas darbības pieaugums/ (samazinājums)		496,337	(2,516,451)
Nauda un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)		3,156,007	(3,905,465)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1,650,593	4,806,600
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	3	4,806,600	901,135

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU UN BŪTISKU GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Vispārīga informācija par Plānu

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Asset management ieguldījumu plāns „Luminor 62–65” (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Bankā saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk tekstā: Likums).

Plāna galvenais mērķis ir, pārvaldot Valsts fondēto pensiju shēmas Plāna dalībnieku 2. Līmeņa pensiju kapitālu, saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un noteikumiem, nodrošināt Plānā uzkrāto līdzekļu ilgtermiņa pieaugumu.

Luminor Asset Management IPAS (turpmāk tekstā: Līdzekļu pārvaldītājs) pārvalda Plāna līdzekļus. Līdzekļu pārvaldītāja pamatdarbība ir Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana un ar to saistītas darbības, kā arī privātā pensiju fonda pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana. Saskaņā ar Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināto Plāna prospektu, ar Plāna līdzekļiem rīkojas Plāna pārvaldnieks. Plāna pārvaldnieks ir Līdzekļu pārvaldītāja amatpersona, kas veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ir atbildīgs par ieguldījumu plāna līdzekļiem, ieguldījumu politikas un ierobežojumu ievērošanu. Plāna Turētājbanka Luminor Bank AS (vienotais reģistrācijas numurs: 11315936; juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija), kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle (reģistrēta Latvijas Republikas uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40203154352; juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV1013, Latvijas Republika). Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda valsts fondēto pensiju shēmas plāna līdzekļus saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu, “Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Luminor interneta lapā www.luminor.lv.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdī reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās uz plkst. 17:00. Plāna daļas vērtība tiek izteikta eiro un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī bija viens lats (1.4228718 EUR).

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā to nosaka Latvijas Bankas noteikumi, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Plāna finanšu pārskatos „Finanšu stāvokļa pārskats” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskats” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2024. gada 26. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Sagatavošanas pamatprincipi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

Finanšu pārskati ir sagatavoti eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Plāna funkcionālā valūta ir EUR.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā perioda finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā periodā izmantotajiem principiem.

26. Starptautiskais grāmatvedības standarts (turpmāk – SGS) netiek piemērots šo finanšu pārskatu sagatavošanā, jo Plāns ietilpst valsts izveidotā pensiju sistēmā. Plāna rīcībā nav informācijas par saņemto līdzekļu īpašniekiem un tas neadministrē un tam nav pieejas pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājas spēkā pārskata gadā

Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgas grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtisku grāmatvedības politiku informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācija var tikt uzskatīta par būtisku tādā gadījumā, ja bez šīs informācijas finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu finanšu pārskatos iekļauto būtisku informāciju. Grozījumos sniegti grāmatvedības politikas informācijas, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem, ilustratīvi piemēri. Turklāt 1. SGS grozījumi precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi 8. SGS precizēja, ka uzņēmumiem ir jānošķir grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pīlāra modeļa noteikumi (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav citas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem, kā sagatavojot finanšu pārskatus, finanšu pārskatos norādītas tikai būtiskās un tās, kas ir specifiskas Plānam, grāmatvedības politikas.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES.

Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa – Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Plāns pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz tā finanšu pārskatiem.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ieņēmumi un izdevumi, tai skaitā procentu ieņēmumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ieņēmumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/saistību efektīvo procentu likmi.

Uzkrātie diskonti un prēmijas tiek atzīti atbilstoši efektīvās procentu likmes metodei.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur

nepieciešams, isākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēš naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti periodā, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

2023. un 2022. gadā par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņēma atlīdzību, kopējie maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

Maksājumus par Plāna pārvaldi 2023. gadā veidoja:

- maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 0.50 procenti no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no Plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu;

Maksājuma pastāvīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

Maksājumus par Plāna pārvaldi 2022. gadā veidoja:

- maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 0.49 procenti no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no Plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu;

- Maksājuma pastāvīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas aktīvu un saistību pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Plānam.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti darījuma datumā, kas ir datums, kad tiek saņemts darījuma apstiprinājums.

Finanšu aktīvi vasaistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, darījuma izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi. Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Plānam atzīst starpību šādi:

Ja patieso vērtību var noteikt, izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotēta cena (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA);

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- Plāna izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas iezīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja ir izpildīts viens no šiem nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu, pamatojoties uz to patieso vērtību;
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, kā arī finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta ienākumu un izdevumu pārskatā kā neto procentu ienākumi.

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šī instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas.

Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Plāna specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un faktiskās diskonta likmes šiem finanšu instrumentiem to iegādes brīdī.

Plāns nosaka patiesās vērtības, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

(1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

(2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.

(3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhija:

Nākamajā tabulā tiek analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums:

2023. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	901,135	-	901,135	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	81,550,401	81,550,401	-	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	41,683,140	-	41,683,140	-
Saistības	(52,154)	-	-	(52,154)
Kopā	124,082,522	81,550,401	42,584,275	(52,154)

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,806,600	-	4,806,600	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	86,362,427	86,362,427	-	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31,942,584	-	31,942,584	-
Saistības	(4,535,369)	-	-	(4,535,369)
Kopā	118,576,242	86,362,427	36,749,184	(4,535,369)

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

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

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

1. Finanšu instrumentu vērtības samazinājums;
2. Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz eiro, izmantojot šādus valūtas maiņas kursus:

	31.12.2022.	31.12.2023.
USD	1.0666	1.1050

Nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

2. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Galvenie risku veidi, kas skar Plāna darbību un ko Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda, ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks.

Tirgus risks – novērtējot un pārvaldot tirgus risku, Līdzekļu pārvaldītājs izdala 3 galvenos tirgus risku veidus – procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks. Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, kas ietekmē kādu aktīvu kategoriju vai tirgu kopumā. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot kritiskās situācijas analīzi. Kritiskās situācijas analīzei izmanto tirgus riska jutīguma testus un scenāriju analīzi (skat. zemāk). Jutīguma testus veic, lai noteiktu atsevišķa faktora ietekmi uz Plāna vērtību. Scenāriju analīzi veic, lai noteiktu vairāku faktoru nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi uz Plāna vērtību.

Procentu likmju risks – 1) patiesās vērtības procentu likmju risks ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties patiesajā vērtībā novērtēto aktīvu bilances vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus; 2) naudas plūsmas procentu likmju risks ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies Plāna procentu ieņēmumi no Plāna aktīviem, kuriem ir noteikta mainīgā procentu likme. Līdzekļu pārvaldītājs seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz piesardzīgām prognozēm par procentu likmju paredzamo attīstību. Vidējais svērtais procentu likmju indekss (duration) parāda vērtspapīriem samazinājās salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (2023. gada beigās tas bija 4.5 gadi, bet 2022. gada beigās – 5.4 gadi). Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekonzcentrētos kādā termiņstruktūras punktā, bet iespējami plašā termiņstruktūras diapazonā. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus procentu likmju riska samazināšanai.

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

Cenu svārstību risks – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. Veicot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra, nozares, valsts vai reģiona iespējamā cenas krituma negatīvo ietekmi. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus cenu svārstību riska samazināšanai. Valsts obligāciju, korporatīvo obligāciju un obligāciju fondu cenu risks aprēķinots ir iekļauts procentu likmju riskā.

Valūtas risks – ieguldījumiem ārvalstu valūtās piemīt valūtas risks. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot ieguldījumu ierobežojumus, ka ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās var ieguldīt līdz 20% no Plāna aktīviem, turklāt vienā ar saistībām nesaskaņotā valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk nekā 10% no Plāna aktīviem, kā arī veicot mazākus par ieguldījumu ierobežojumu

darījumus ar saistībām nesaskaņotās valūtās. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

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

2023. gada 31. decembrī	EUR	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	41,683,140	41,683,140
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	81,550,401	81,550,401
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	901,135	901,135
Uzkrātie izdevumi	(52,154)	(52,154)
NETO AKTĪVI	124,082,522	124,082,522
Daļa no plāna neto aktīviem %	100.00%	100.00%

Visi Plāna aktīvi un saistības 2022. gada 31. decembrī ir aprēķināti eiro pēc ECB kursa.

2022. gada 31. decembrī	EUR	USD	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31,942,584	-	31,942,584
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	86,362,427	-	86,362,427
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,756,402	50,198	4,806,600
Pārējās saistības	(49,846)	-	(49,846)
Uzkrātie izdevumi	(4,485,523)	-	(4,485,523)
NETO AKTĪVI	118,526,044	50,198	118,576,242
Daļa no plāna neto aktīviem %	99.96%	0.04%	100%

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

Ārvalstu valūta	Uzskaites vērtība	Daļa (%)	Kursa izmaiņa (%)	Vērtības izmaiņa
USD	50,197	0.04	(20)	(10,039)
EUR	123,061,414	100 -		-
Kopā	123,111,611	100 -		(10,039)

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risku un cenu risku) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2023. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošajās tabulās.

Procentu likmju risks

	Uzskaites vērtība	Ietekme uz tirgus vērtību	Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	901,135	-	-
Valsts obligācijas	25,137,187	(3,108,674)	2,072,450
Korporatīvās obligācijas	16,545,953	(1,497,797)	998,531
Obligāciju fondi	81,550,401	(11,879,627)	7,919,751
Kopā	124,134,676	(16,486,098)	10,990,732
Procentos no % uzskaites vērtības		(13.3%)	8.9%
EUR		(16,486,098)	10,990,732

Pieņēmumi, procentu likmju riska aprēķiniem

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

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risks un cenu risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2022. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulās.

	Uzskaites vērtība	Ietekme uz tirgus vērtību	Ietekme uz tirgus vērtību
Naudas līdzekļi	4,806,600	-	-
Valsts obligācijas	15,271,639	(1,738,122)	1,738,122
Korporatīvās obligācijas	16,670,945	(1,172,689)	1,172,689
Obligāciju fondi	86,362,427	(9,927,411)	9,927,411
Kopā	123,111,611	(12,838,222)	12,838,222
Procentos no % uzskaites vērtības		(10.43%)	10.43%
EUR		(12,838,222)	12,838,222

Pieņēmumi, procentu likmju riska aprēķiniem

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

Par pamatu aktīvu pozīciju jutīguma testiem izmantots iespējamais negatīvais svārstīgums, kas noteikts, analizējot atsevišķu ieguldījumu pozīciju vai aktīvu klašu cenu vēsturiskās tendences un svārstīgumu, kas koriģētas balstoties uz Līdzekļu

pārvaldītājas pieredzi un zināšanām par finanšu tirgiem. Tirgus svārstīgums jeb cenas izmaiņa katrai aktīvu klasei aprēķināta kā iespējamā negatīva cenas novirze nākamo 12 mēnešu laikā no cenas uz pārskata gada beigām.

Plāna ienākumu scenāriju analīze parāda visu tirgus risku (procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks) vienlaicīgas iestāšanās kopējo ietekmi uz Plāna vērtību. Līdzekļu pārvaldītājs visu tirgus risku vienlaicīgas iestāšanās kopējai ietekmei izdala divus scenārijus. Kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes pieaug, ir atspoguļota "A" scenārijā, bet kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes krīt, ir atspoguļota "B" scenārijā. 2023. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir samazinājums 16,486,098 EUR jeb 13.3% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir palielinājums 10,990,732 EUR jeb 8.9% no Plāna aktīviem.

2022. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir samazinājums 17,848,262 EUR, jeb 10.4% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir palielinājums 12,828,183 EUR, jeb 10.4% no Plāna aktīviem.

Lai maksimāli aizsargātu Plāna vērtību, ja tirgū iestājušies negatīvi ietekmējošie Plāna vērtību apstākļi, Līdzekļu pārvaldītājs veic attiecīgas izmaiņas Plāna struktūrā, mazinot tirgus risku ietekmi: 1) samazina cenu svārstību risku, samazinot ieguldījumu īpatsvaru obligāciju fondos, 2) samazina procentu likmju risku, iegādājoties mainīgas kupona likmes obligācijas un īsa termiņa obligācijas, 3) samazina valūtas risku, ieguldot ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās nelielu daļu no Plāna aktīviem.

Kreditrisks

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

Plāna naudas līdzekļi (0.73% no Plāna aktīviem 2023. gada beigās, 4.05% – 2022. gada beigās) tiek glabāti norēķinu kontā Turētājbankā (Luminor Bank AS), kuras kontrolējošajam akcionāram Blackstone Group (pieder 80% akciju) piešķirts A1 kredītreitings.

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

Parāda vērtspapīru sadalījums pēc kredītreitinga kategorijām	31.12.2022.	31.12.2023.
Aaa	-	21.28%
Aa	19.99%	9.87%
A	35.31%	30.64%
Baa	40.91%	32.72%
Ba	3.79%	5.49%
Kopā	100.00%	100.00%

Likviditātes risks

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

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

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

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

Aktīvu termiņstruktūra 2023. gada 31. decembrī, EUR

	Uz pieprasījuma	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Virš 10 gadiem	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	517,661	32,279,179	7,496,632	1,389,668	41,683,140
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	81,550,401	-	-	-	-	-	81,550,401
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	901,135	-	-	-	-	-	901,135
Kopā	82,451,536		517,661	32,279,179	7,496,632	1,389,668	124,134,676
%	66.42%		0.42%	26.00%	6.04%	1.12%	100.00%

Aktīvu termiņstruktūra 2022. gada 31. decembrī, EUR

	Uz pieprasījuma	3 līdz 6 mēneši	6 līdz 12 mēneši	1 līdz 5 gadi	5 līdz 10 gadi	Virš 10 gadiem	Kopā
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	519,252	988,877	20,782,558	8,326,591	1,325,306	31,942,584
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	86,362,427	-	-	-	-	-	86,362,427
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,806,600	-	-	-	-	-	4,806,600
Kopā	91,169,027	519,252	988,877	20,782,558	8,326,591	1,325,306	123,111,611
%	74.05%	0.42%	0.80%	16.88%	6.76%	1.08%	100.00%

Zemāk esošās tabulās apkopota informācija par finanšu saistību termiņstruktūru, kas veidota, balstoties uz atlikušajiem līgumiskajiem saistību izpildes termiņiem. Tabulās atspoguļotās summas ir nediskontētas naudas plūsmas.

Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) 2023. gada 31. decembrī

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi
Uzkrātie izdevumi	52,154
ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	124,082,522
Finanšu saistības kopā	124,134,676

Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) 2022. gada 31. decembrī

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi
Uzkrātie izdevumi	49,846
Pārējās saistības	4,485,523
ieguldījumu plāna dzēšamās daļas	118,576,242
Finanšu saistības kopā	123,111,611

Finanšu saistību ar termiņiem līdz 12 mēnešiem patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas ir atmaksājamas uz pieprasījuma.

Citi riski

Norēķinu risks – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

Turētājbankas risks – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Turētājbankas turējumā esošos ieguldījumu plāna līdzekļus Turētājbankas maksātspējas, bankrota, nolaidības vai tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

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

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

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

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

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

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

Ilgtspējas (ESG) risks – ilgtspējas risks ir notikumi vai apstākļi, kuri rodas vides, sociālās vai pārvaldības jomā un kuru rašanās var izraisīt faktisku vai potenciāli negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Ilgtspējas risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem (tai skaitā, bet ne tikai caur tirgus risku, likviditātes risku, koncentrācijas risku, kredītrisku, aktīvu/pasīvu neatbilstības risku, u.c.). Ilgtspējas riska faktori var būtiski ietekmēt ieguldījumu svārstīgumu, likviditāti, kā arī izraisīt plāna daļas vērtības kritumu.

3. PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir nauda norēķinu kontā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Plāns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm iekļauj naudas līdzekļus bankā ar augstu kredītreitingu, kuriem sagaidāmo kredītaudējumu summa ir nebūtiska, līdz ar to Plāns neatzīst finanšu pārskatā sagaidāmos kredītaudējumus attiecībā uz prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

31.12.2023.	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	901,135	0.73%
Kopā	901,135	0.73%

31.12.2022.	Uzskaites vērtība	% no plāna neto aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	4,806,600	4.05%
Kopā	4,806,600	4.05%

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

4.1. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

2023. gada 31. decembris	Nominālvērtība	leguldījuma vērtība	Uzkrātie %	leguldījumu valūta	% no neto aktīviem
ALTUMG 0.443 08/10/26	465,000	419,663	473	EUR	0.34%
ALTUMG 1.3 03/07/25	1,069,000	1,028,913	11,353	EUR	0.84%
ALTUMG 1.3 10/17/24	414,000	402,615	1,103	EUR	0.33%
AUGSTS 0.5 20/01/2027	715,000	616,688	3,379	EUR	0.50%
Akropolis Group 2.875% 02/06/2026	1,065,000	964,602	17,735	EUR	0.79%
EPSO-G 3.117% 08/06/27	2,820,000	2,650,800	49,473	EUR	2.18%
ESTONIA 4 12/10/2032	275,000	296,450	2,404	EUR	0.24%
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	4,578,000	3,813,154	3,190	EUR	3.08%
Ignitis 2% 07/14/27	5,509,000	5,223,524	51,177	EUR	4.25%
LATVEN 0.5 17/05/28	1,565,000	1,302,864	4,875	EUR	1.05%
LATVEN 2.42 05/05/27	1,820,000	1,697,152	28,881	EUR	1.39%
LITHGB 0 03/03/28	717,400	620,946	-	EUR	0.00%
LITHGB 0.2 28/08/29	900,000	744,111	615	EUR	0.60%
LITHGB 1.2 05/03/28	163,000	147,681	1,293	EUR	0.12%
LITHUN 2.125 10/22/35	1,150,000	1,015,186	4,674	EUR	0.82%
Latvia 0 01/24/2029	1,000,000	863,630	-	EUR	0.70%
Latvia 3.875 07/12/2033	300,000	314,775	5,463	EUR	0.26%
Latvia 3.875 25/03/2027	1,400,000	1,442,938	41,651	EUR	1.20%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	3,132,000	2,923,221	2,728	EUR	2.36%
Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036	463,000	365,826	3,983	EUR	0.30%
Latvian Eurobond 1.375 23.09.2025	540,000	525,901	2,008	EUR	0.43%
Lithuania 1.25 10/22/2025	1,041,000	1,005,731	2,489	EUR	0.81%
Lithuania 2.1 11/06/2024	115,000	113,580	363	EUR	0.09%
Lithuania 2.125 01/06/2032	1,100,000	1,010,680	13,603	EUR	0.83%
Lithuania 4.125 25/04/2028	50,000	51,775	1,409	EUR	0.04%
MAXGPE 6.25% 07/12/27	850,000	852,890	24,966	EUR	0.71%
OBL 0% 10/09/26	9,400,000	8,871,156	-	EUR	7.15%
Siauliu bankas 1.047 07/10/25	790,000	762,350	1,921	EUR	0.62%
Siauliu bankas 10.75 06/22/33	400,000	406,000	22,557	EUR	0.35%
VLSTIK 0% 22/09/25	175,000	161,438	-	EUR	0.13%
VLSTIK 0.65% 08/03/25	250,000	238,375	1,323	EUR	0.18%
VLSTIK 2.826% 30/06/27	550,000	515,622	7,814	EUR	0.40%
Kopā		41,370,237	312,903		33.09%

2022. gada 31. decembris	Nominālvērtība	Ieguldījuma vērtība	Uzkrātie %	Ieguldījumu valūta	% no neto aktīviem
ALTUMG 0.443 08/10/26	465,000.00	419,663	474	EUR	0.35%
ALTUMG 1.3 03/07/25	1,069,000.00	1,028,913	11,384	EUR	0.88%
ALTUMG 1.3 10/17/24	414,000.00	402,615	1,106	EUR	0.34%
AUGSTS 0.5 20/01/2027	715,000.00	598,813	3,379	EUR	0.51%
Akropolis Group 2.875% 02/06/2026	1,065,000.00	881,511	17,784	EUR	0.76%
ELERIN 0.875 05/03/23	519,000.00	514,677	3,011	EUR	0.44%
EPSO-G 3.117% 08/06/27	2,820,000.00	2,608,500	49,609	EUR	2.24%
ESTONIA 4 12/10/2032	275,000.00	282,054	2,411	EUR	0.24%
Eesti Energia 2.384% 22.09.2023	995,000.00	982,443	6,499	EUR	0.83%
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	4,578,000.00	3,596,660	3,198	EUR	3.04%
Ignitis 2% 07/14/27	5,509,000.00	4,923,338	51,317	EUR	4.20%
LATVEN 0.5 17/05/28	1,565,000.00	1,165,927	4,888	EUR	0.99%
LATVEN 2.42 05/05/27	1,820,000.00	1,592,502	28,960	EUR	1.37%
LITHGB 0 03/03/28	717,400.00	592,680	-	EUR	0.50%
LITHGB 0.2 28/08/29	900,000.00	703,161	616	EUR	0.59%
LITHGB 1.2 05/03/28	163,000.00	143,877	1,297	EUR	0.12%
LITHUN 2.125 10/22/35	1,150,000.00	965,218	4,687	EUR	0.82%
Latvia 0 01/24/2029	1,000,000.00	799,750	-	EUR	0.67%
Latvia 3.875 25/03/2027	1,400,000.00	1,426,460	9,661	EUR	1.21%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	3,132,000.00	2,803,860	2,735	EUR	2.37%
Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036	463,000.00	351,491	3,994	EUR	0.30%
Latvian Eurobond 1.375 23.09.2025	540,000.00	515,020	2,014	EUR	0.44%
Lithuania 1.25 10/22/2025	1,041,000.00	987,107	2,496	EUR	0.83%
Lithuania 2.1 11/06/2024	115,000.00	113,322	364	EUR	0.10%
Lithuania 2.125 01/06/2032	1,100,000.00	964 810	13 641	EUR	0.83%
Lithuania 4.125 25/04/2028	50,000.00	51,390	379	EUR	0.04%
MAXGPE 6.25% 07/12/27	850,000.00	835,134	25,034	EUR	0.73%
Siauliu bankas 1.047 07/10/25	570,000.00	511,575	1,390	EUR	0.43%
VLSTIK 0% 22/09/25	175,000.00	156,624	-	EUR	0.13%
VLSTIK 0.65% 08/03/25	250,000.00	231,250	1,327	EUR	0.20%
VLSTIK 2.826% 30/06/27	550,000.00	530,750	7,834	EUR	0.44%
Kopā		31,681,095	261,489	EUR	26.94%

4.2. Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

2023. gada 31. decembrī	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
BNPP Easy JPM ESG EMBI Global Diversified Composite	10	EUR	1,064,905	0.86%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I2 Acc	791,128	EUR	8,805,250	7.10%
Robeco Euro Credit Bond Fund	46,646	EUR	7,270,712	5.86%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	192,540	EUR	10,165,342	8.19%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	23,267	EUR	2,805,651	2.26%
iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	1,274,327	EUR	11,793,896	9.50%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	755,036	EUR	6,645,827	5.36%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	1,015,978	EUR	13,259,529	10.69%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	127,601	EUR	8,593,927	6.93%
iShares eb.rexx Government Germany 2.5-5.5yr UCITS ETF (DE)	118,699	EUR	11,145,362	8.97%
Kopā			81,550,401	65.72%

2022. gada 31. decembrī	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	% no Plāna neto aktīviem
DWS Invest Euro High Yield Corporates	29,563	EUR	3,118,601	2.63%
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I3 Accumulating Class - Hedged	893,793	EUR	7,892,192	6.66%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	43,243	EUR	5,288,933	4.46%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	173,948	EUR	6,243,933	5.27%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI	281,468	EUR	2,705,611	2.28%
Robeco Euro Credit Bond Fund	38,485	EUR	5,513,746	4.65%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond UCITS ETF	63,940	EUR	3,179,736	2.68%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	89,622	EUR	3,416,660	2.88%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	33,567	EUR	3,865,911	3.26%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	36,280	EUR	3,866,904	3.26%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	58,032	EUR	5,385,370	4.54%
iShares Euro Government Bond Index Fund	378,943	EUR	7,660,333	6.46%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	1,015,978	EUR	12,254,727	10.33%
□ iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	132,081	EUR	8,747,064	7.38%
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	91,675	EUR	7,222,706	6.09%
Kopā			86,362,427	72.83%

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

2023. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	81,550,401	65.72%
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu	41,683,140	33.59%
Kopā	123,233,541	99.31%

2022. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	86,362,427	72.83%
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu	31,942,584	26.94%
Kopā	118,305,011	99.77%

4.4. Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums/ pieaugums

EUR	2022	2023
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(15,807,690)	5,907,724
Kopā	(15,807,690)	5,907,724

4.5. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)

2023, EUR	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,913,747	72,294,258	7,422,199
Kopā	65,913,747	72,294,258	7,422,199

2022, EUR	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,349,813	71,421,543	(635,217)
Kopā	65,349,813	71,421,543	(635,217)

5. FINANŠU INSTRUMENTU SADALĪJUMS PĒC EMITENTA REĢISTRĀCIJAS VALSTS

2023. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	901,135	12,010,080	-	12,911,215	10.40%
Igaunija	EE	-	4,115,198	-	4,115,198	3.32%
Īrija	IE	-	-	62,069,423	62,069,423	50.00%
Luksemburga	LU	-	-	8,335,617	8,335,617	6.71%
Vācija	DE	-	8,871,156	11,145,361	20,016,517	16.12%
Lietuva	LT	-	16,686,706	-	16,686,706	13.45%
Kopā		901,135	41,683,140	81,550,401	124,134,676	100.00%

2022. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	4,806,600	11,173,608	-	15,980,208	12.98%
Igaunija	EE	-	5,390,953	-	5,390,953	4.38%
Īrija	IE	-	-	63,491,603	63,491,603	51.57%
Luksemburga	LU	-	-	22,870,824	22,870,824	18.58%
Lietuva	LT	-	15,378,023	-	15,378,023	12.49%
Kopā		4,806,600	31,942,584	86,362,427	123,111,611	100.00%

5.1. Ieguldījumi Latvijā

Valsts emitētie vai garantētie vērtspapīri

2023. gada 31. decembrī, EUR

Emitenta nosaukums	Vērtspapīra ISIN kods	Emitenta vai garantētāja reģistrācijas valsts kods	Valūtas kods	Uzskaites vērtība	% pret neto aktīviem
Latvia 0 01/24/2029	XS2361416915	LV	EUR	863,630	0.70%
Latvia Eurobond 3.875 07/12/2033	XS2648672660	LV	EUR	320,238	0.26%
Latvian Eurobond 3.875 25/03/2027	XS2549862758	LV	EUR	1,484,589	1.20%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	XS1501554874	LV	EUR	2,925,949	2.36%
Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036	XS1409726731	LV	EUR	369,809	0.30%
Latvian Eurobond 1.375 23.09.2025	XS1295778275	LV	EUR	527,909	0.43%
Kopā				6,492,124	5.25%

2022. gada 31. decembrī, EUR

Emitenta nosaukums	Vērtspapīra ISIN kods	Emitenta vai garantētāja reģistrācijas valsts kods	Valūtas kods	Uzskaites vērtība	% pret neto aktīviem
Latvia 0 01/24/2029	XS2361416915	LV	EUR	799,750	0.67%
Latvian Eurobond 3.875 25/03/2027	XS2549862758	LV	EUR	1,436,121	1.21%
Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026	XS1501554874	LV	EUR	2,806,596	2.37%
Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036	XS1409726731	LV	EUR	355,485	0.30%
Latvian Eurobond 1.375 23.09.2025	XS1295778275	LV	EUR	517,034	0.44%
Kopā				5,914,986	4.99%

Komerccabiedrību emitētie vērtspapīri

2023. gada 31. decembrī, EUR

Emitenta nosaukums	Vērtspapīra ISIN kods	Emitenta vai garantētāja reģistrācijas valsts kods	Valūtas kods	Uzskaites vērtība	% pret neto aktīviem
ALTUMG 0.443 08/10/26	LV0000870095	LV	EUR	420,136	0.34%
ALTUMG 1.3 03/07/25	LV0000880037	LV	EUR	1,040,266	0.84%
ALTUMG 1.3 10/17/24	LV0000802353	LV	EUR	403,718	0.33%
AS Augstsprieguma tīkls	LV0000802528	LV	EUR	620,067	0.50%
LATVENERGO AS	LV0000802460	LV	EUR	1,307,739	1.05%
LATVENERGO AS	LV0000870129	LV	EUR	1,726,033	1.39%
Kopā				5,517,959	4.45%

2022. gada 31. decembrī, EUR

Emitenta nosaukums	Vērtspapīra ISIN kods	Emitenta vai garantētāja reģistrācijas valsts kods	Valūtas kods	Uzskaites vērtība	% pret neto aktīviem
ALTUMG 0.443 08/10/26	LV0000870095	LV	EUR	420,137	0.35%
ALTUMG 1.3 03/07/25	LV0000880037	LV	EUR	1,040,297	0.88%
ALTUMG 1.3 10/17/24	LV0000802353	LV	EUR	403,721	0.34%
AS Augstsprieguma tīkls	LV0000802528	LV	EUR	602,192	0.51%
LATVENERGO AS	LV0000802460	LV	EUR	1,170,814	0.99%
LATVENERGO AS	LV0000870129	LV	EUR	1,621,462	1.36%
Kopā				5,258,623	4.43%

6. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2022.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	42,725	44,852
Uzkrātā komisija turētājbankai	7,121	7,302
Parāds par vērtspapīru iegādi	4,485,523	-
Kopā	4,535,369	52,154

7. IENĀKUMI

EUR	2022	2023
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	418,412	592,283
Dividendes	1,074,659	1,081,306
Pārējie ienākumi	28,105	15,191
Kopā	1,521,176	1,688,780

8. IZDEVUMI

EUR	2022	2023
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	523,454	516,185
- t.sk. maksājuma pastāvīgā daļa	523,454	516,185
Atlīdzība turētājbankai	87,242	84,197
Citi izdevumi	17,583	13,341
Kopā	628,279	613,723

9. IEGULDĪJUMU KUSTĪBA PĀRSKATA PERIODĀ

2023, EUR	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31,942,584	10,067,282	(2,039,555)	1,712,829	41,683,140
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	86,362,427	54,368,017	(63,374,939)	4,194,896	81,550,401
Kopā	118,305,011	64,435,299	(65,414,494)	5,907,725	123,233,541

2022, EUR	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	21,530,463	16,101,728	(1,080,973)	(4,608,634)	31,942,584
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	116,508,809	52,310,156	(71,262,684)	(11,193,854)	86,362,427
Kopā	138,039,272	68,411,884	(72,343,657)	(15,802,488)	118,305,011

Pārvērtēšana pārskata periodā ietver finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas, kā arī uzkrātos, bet vēl nesaņemtos procentus no attiecīgiem finanšu aktīviem.

10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

	31.12.2022.	31.12.2023.
Neto aktīvu vērtība pārskata perioda beigās, EUR	118,576,242	124,082,522
Daļas vērtība pārskata perioda beigās *	1.4544324	1.5543723
lensesīgums gadā, %	(15.56%)	6.87%
Daļu skaits pārskata perioda beigās	81,527,505	79,828,058

* Uzrādītā daļas vērtība ir precīza vienas daļas vērtība noapaļota līdz 7 cipariem aiz komata. Tā var precīzi nesakrist ar finanšu pārskatos atrodamajiem datiem noapaļošanas dēļ.

lensesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata perioda beigās attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā. Šī attiecība ir izteikta gada procentos, kāpinot pakāpē, kur dalāmais ir 365, bet dalītājs – dienu skaits aprēķina periodā. Termiņnoguldījumu procenti tiek aprēķināti saskaņā ar noslēgto līgumu, termiņnoguldījuma procentu aprēķinos tiek pieņemts, ka mēnesī ir kalendārā mēneša dienu skaits vai 30 dienas, ja tā ir atrunāts līgumā, un ka gadā ir 360 dienas vai 365, ja tā ir atrunāts līgumā.

11. INFORMĀCIJA PAR IEĶĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM

Ieguldījuma plāna aktīvi nav ieķīlāti.

12. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

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

EUR	2022	2023
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
Luminor Asset Management IPAS	(523,454)	(516,185)
Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	(87,242)	(84,197)
Maksa par brokera pakalpojumiem		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	(464)	(379)

13. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

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

Valdes un ieguldījumu plānu pārvaldnieku paraksti

Luminor Asset Management IPAS valde ir apstiprinājusi pārvaldnieka ziņojumu un gada pārskatu par 2023. gadu. Gada pārskats sastāv no Līdzekļu pārvaldītāja ziņojuma, Turētājbankas ziņojuma, Aktīvu un saistību pārskata, Ienākumu un izdevumu pārskata, Neto aktīvu kustības pārskata, Naudas plūsmu pārskata, finanšu pārskatu pielikuma un Neatkarīga revidenta ziņojuma. Luminor Asset Management IPAS valde ir izskatījusi Gada pārskatu un apstiprinājusi.

Atis Krūmiņš

Valdes priekšsēdētājs

Vita Krātiņa

Valdes locekle

Tarass Buka

Valdes loceklis

Vidas Turavičius

Valdes loceklis

Arturs Andronovs

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

2024. gada 27. martā

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

Ieguldījumu plāna "Luminor 62-65" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par ieguldījuma plāna "Luminor 62-65" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- ienākumu un izdevumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī,
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- a) Informāciju par Plānu, kas sniegta gada pārskata 3. lappusē,
- b) Ziņojumus, par kuriem ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 4. līdz 6. lappusei,
 - Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts gada pārskata 7. lappusē,
- c) Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts gada pārskata 8. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par to.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un informācijā par Plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka, revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katrā atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.



- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo finanšu pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Jegors Podosiņņikovs
Prokūrists
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 238

Rīga, Latvija
2024. gada 27. martā

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

The Luminor logo is displayed in a clean, white, sans-serif font against a dark blue background. The letter 'i' in 'Luminor' features a small white diamond shape above it.

Luminor

The background of the page is a photograph of a cityscape at sunset. The sky transitions from a deep blue at the top to a warm orange and red near the horizon. In the foreground, the dark silhouette of a modern building with large glass windows is visible on the right. In the distance, the silhouettes of several church spires and domes are visible against the bright horizon.

Luminor Asset management IPAS
Skanstes iela 12
LV-1013 Rīga
Latvija
www.luminor.lv