

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS

IEGULDĪJUMU PLĀNS

“SEB INDEKSU PLĀNS”

2019. GADA PĀRSKATS

VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

SATURS

Informācija par Plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	5
Finanšu pārskati:	
Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā	6
Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats	7
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	8
Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats	9
Finanšu pārskatu pielikumi	10 – 31
Turētājbankas ziņojums	32
Revidentu ziņojums	33 – 34

VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Informācija par Plānu

Ieguldījumu plāna nosaukums:	"SEB indeksu plāns" izveidots 05.03.2018. (turpmāk – Plāns)
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:	Niklāvs Zemzaris – 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 plānu pārvaldnieks Jānis Rozenfelds.
Turētājbanka:	Akciju sabiedrība „SEB banka”
Pārskata periods:	2019. gada . janvāris – 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese	Ernst & Young Baltic SIA Komersabiedrības licence Nr.17 Muitas iela 1A, Rīga Latvija, LV-1010 Atbildīgais zvērināts revidents: Diāna Krišjāne LR zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 124

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Plāns izveidots saskaņā ar Ieguldījumu sabiedrības 2018. gada 22. janvāra Valdes lēmumu un Plāna darbība uzsākta 2018. gada 5. martā.

Ieguldījumu plāna neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Plāna aktīvi pārskata periodā pieauga un gada beigās bija 9 400 481 eiro apmērā. 2019. gada 31. decembrī vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība bija 1.1919415 eiro. Plāns uz gada beigām uzrādīja straujāko 12 mēnešu vērtības pieaugumu visā nozarē +25.62%.

Plāna administratīvie izdevumi tika ieturēti atbilstoši Plāna prospektam. Atlīdzība Plāna līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai pārskata periodā sasniedza 19 419 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 Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

Ieguldījumu stratēģija pārskata periodā

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

Uz pārskata perioda beigām ieguldījumu īpatsvars Globālajos akciju tirgus instrumentos veidoja 73.43%, obligāciju fondos 21.49%, bet naudas līdzekļi 5.08%.

2019. gads finanšu tirgos bija izteikti labvēlīgs un ar uzviju izdevās atgūt iepriekšējā gadā zaudēto. Pozitīvas tendences bija vērojamas visās aktīvu klasēs, taču straujāko pieaugumu absolūtā izteiksmē uzrādīja akciju tirgi.

Turpmākās plāna attīstības prognozes

2020. gadā tiks turpināts pieturēties pie līdzšinējās ieguldījumu stratēģijas ar uzsvaru uz ilgtermiņu. Akciju ieguldījumu īpatsvaru Plāna portfelī tiks saglabāts tuvu maksimāli atļautajam līmenim neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos.

Galvenais uzsvars tiks likts uz iespējami zemām izmaksām un Plāna pārvaldīšanas procesa efektivitātei.

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2019. gada pārskata novērtējumu. Nav šaubu, ka Covid-19 vīrusa izplatīšanās un vīrusa apkarošanai pielietotās metodes atstās iespaidu uz Plāna darbības rādītājiem 2020. gadā. Pārskata sagatavošanas brīdī precīzi noteikt ietekmi nav iespējams, jo situācija mainās strauji, taču asās svārstības finanšu tirgos turpina ietekmēt Plāna investīciju atdevi. Plāns ir piedzīvojis aktīvu vērtības kritumu. Vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība kopš 2020. gada sākuma līdz parakstīšanas brīdim 2020. gada 27. martā ir samazinājusies par (17.13)% un tā bija 0.9877250 eiro.

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2020. gada 27. martā

Paziņojums par Plāna 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 6. līdz 31. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, tā 2019. 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.

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Egle
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes locekle

2020. gada 27. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Pārskats par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5	8 923 265	3 391 906
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6	477 216	86 154
KOPĀ AKTĪVI		<u>9 400 481</u>	<u>3 478 060</u>
<u>Saistības</u>			
Uzkrātie izdevumi	7	(2 336)	(905)
KOPĀ SAISTĪBAS		<u>(2 336)</u>	<u>(905)</u>
<u>IZMAKSĀM PIEEJAMIE NETO AKTĪVI</u>		<u>9 398 145</u>	<u>3 477 155</u>

Pielikumi no 10. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2020. gada 27. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2019 EUR	05.03.2018.- 31.12.2018. EUR
<u>Ienākumi</u>			
Ienākumi no dividendēm		12 400	652
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto	15	-	2 590
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto	14	1 316 122	-
Kopā ienākumi:		1 328 522	3 242
<u>Izdevumi</u>			
Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums, neto		-	(302 690)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana		(12)	-
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	17(a)	(16 183)	(3 239)
Atlīdzība Turētājbankai	17(b)	(3 236)	(648)
Kopā izdevumi:		(19 431)	(306 577)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI), KAS ATTIECINĀMA UZ PLĀNA DALĪBNIEKIEM		1 309 091	(303 335)

Pielikumi no 10. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2020. gada 27. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats par 2019. gadu

	2019 EUR	05.03.2018.- 31.12.2018. EUR
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada sākumā	3 477 155	-
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	5 489 388	3 876 819
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(877 489)	(96 329)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām un pievienotajiem aktīviem	4 611 899	3 780 490
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz Plāna dalībniekiem	1 309 091	(303 335)
Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā	5 920 990	3 477 155
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada beigās	9 398 145	3 477 155
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	3 664 503	-
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	7 884 737	3 664 503
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda sākumā	0.9488749	1.0000000
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda beigās	1.1919415	0.9488749

Pielikumi no 10. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2020. gada 27. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats

	2019 EUR	05.03.2018.- 31.12.2018. EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	1 309 091	(303 335)
Dividenžu ieņēmumi	(12 400)	(652)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	1 296 691	(303 987)
Neto izmaiņas kreditoros	1 431	905
Neto izmaiņas klasificētos kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvos	(5 531 359)	(3 391 906)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(4 233 237)	(3 694 988)
Saņemtās dividendes	12 400	652
Neto pamatdarbības naudas plūsma	(4 220 837)	(3 694 336)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	5 489 388	3 876 819
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(877 489)	(96 329)
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	4 611 899	3 780 490
Naudas līdzekļu pieaugums	391 062	86 154
Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā	86 154	-
Naudas līdzekļi pārskata gada beigās	477 216	86 154

Pielikumi no 10. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2020. gada 27. martā

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. Plāns īsteno agresīvu ieguldīšanas stratēģiju. Plāna mērķis ir dalībnieku pensija kapitāla pieaugums ilgtermiņā. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, var sasniegt 75%. Pārējie Plāna līdzekļi (līdz 25%) tiek 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. 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.

Ieguldījumu 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 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 uzkrājamo 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 darba ienākumiem) paliek nemainīgs. Kopējā pensijas kapitāla iemaksu apjoma sadale starp pensiju sistēmas 1. un 2. līmeņiem bija šāda:

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%
2016-2020	14%	6%

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Ņemot vērā Eiropas Savienības apstiprināšanas procedūru, šajā pielikumā ir atspoguļoti arī standarti un interpretācijas, kas nav apstiprināti piemērošanai Eiropas Savienībā, jo šiem standartiem un interpretācijām var būt ietekme uz Plāna finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, papildus pielietojot finanšu aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas nacionālajā norēķinu valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi.

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 pieeja pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju uz finanšu pārskatu datumu, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Būtiskākā joma, kuru vairāk var ietekmēt pieņēmumi, ir patiesajā vērtībā novērtēto vērtspapīru bilances vērtība.

Globālās un arī Latvijas makroekonomiskās situācijas stabilizācijas rezultātā ir uzlabojusies situācija gan ārvalstu, gan Latvijas finanšu instrumentu tirgos. Tirdzniecības aktivitāte otrreizējā tirgū ir pieaugusi, tādējādi mazinot risku, ka Ieguldījumu sabiedrībai Plāna aktīvi būtu jārealizē par nepamatoti zemām cenām. Ieguldījumu sabiedrības vadība ir izvērtējusi Plāna ieguldījumu likviditāti un secinājusi, ka patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu patiesās vērtības 2019. gada 31. decembrī iespējamās novirzes no attiecīgo ieguldījumu kotētajām cenām nav būtiskas.

Ieguldījumi riska kapitālā tiek sākotnēji uzskaitīti atbilstoši riska kapitāla fondā ieguldītājām summām. Riska kapitāla fonda pārvaldītājam ir jāatskaitās par ieguldījumu riska kapitāla fondā patieso vērtību ne retāk kā reizi gadā. Finanšu pārskatos ieguldījumi riska kapitāla fondos tiek klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī, jo vērtējums (parasti) nav balstīts uz novērojamiem tirgus datiem. Līdzekļu turētājs uzskata, ka Ieguldījumu riska kapitāla fondos patiesā vērtība atbilst Plāna daļai šo fondu neto aktīvu bilances vērtībā.

Izmaiņas SFPS

➤ *Sekojoši SFPS grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2019. gadā, attiecas uz Plānu, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem:*

- **9. SFPS "Finanšu instrumenti": Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (grozījumi)**

Grozījumi paredz, ka finanšu aktīvus, kas ļauj vai pieprasa līgumslēdzējai pusei samaksāt vai saņemt samērīgu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (tādējādi no aktīva turētāja perspektīvas varētu rasties "negatīva kompensācija"), var novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos visaptverošos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (*turpinājums*)

➤ *Standarti, interpretācijas un standartu grozījumi, kuri stāsies spēkā 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk un kuri attieksies uz Plāna darbību, ja tie būs apstiprināti ES:*

- **1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas: Jēdziena "būtisks" definīcija (grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi precizē jēdziena "būtisks" definīciju un tā lietojumu. Jaunajā definīcijā teikts, ka "informācija ir būtiska, ja pamatoti var sagaidīt, ka tās nesniegšana, sagrozīšana vai slēpšana var ietekmēt lēmumus, ko vispārēja rakstura finanšu pārskatu primārie lietotāji pieņem, pamatojoties uz finanšu pārskatiem, kas sniedz finanšu informāciju par konkrēto pārskatu sniedzšo uzņēmumu". Precizēti arī šīs definīcijas paskaidrojumi. Grozījumi arī nodrošina, ka jēdziena "būtisks" definīcija tiek konsekventi ievērota visos SFPS. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

- **Procentu likmju etalona reforma - 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS (grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Ir pieļaujama agrāka piemērošana. 2019. gada septembrī SGSP izdeva 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS grozījumus, ar ko noslēdzās padomes pirmais darba posms, lai ņemtu vērā IBOR (Interbank Offered Rates) reformas sekas finanšu pārskatos. Otrajā darba posmā galvenā uzmanība tiks veltīta tiem aspektiem, kas varētu ietekmēt finanšu pārskatus pēc tam, kad esošais procentu likmju etalons tiks aizstāts ar bezrisku procentu likmi. Publicētie grozījumi aplūko jautājumus, kas ietekmē finanšu pārskatus periodā pirms esošā procentu likmju etalona aizstāšanas ar alternatīvu atsauces likmi, kā arī paskaidro ietekmi uz 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" noteiktajam riska ierobežošanas uzskaites prasībām veikt uz nākotni vērstu analīzi. Grozījumi paredz pagaidu izņēmumus attiecībā uz visām riska ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē procentu likmju etalona reforma, tādējādi ļaujot turpināt riska ierobežošanas uzskaiti periodā pirms esošā procentu likmju etalona aizstāšanas ar gandrīz bezrisku procentu likmi. Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana", paredzot papildu informācijas atklāšanu par nenoteiktībām, ko rada procentu likmju etalona reforma. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumu mērķis ir veicināt konsekventu prasību piemērošanu, palīdzot uzņēmumiem noteikt, vai finanšu stāvokļa pārskatā uzrādītās parādsaistības un citi kreditoru parādi ar nenoteiktu norēķinu datumu būtu jāklasificē kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi ietekmē saistību uzrādīšanu finanšu stāvokļa pārskatā un neietekmē esošās prasības attiecībā uz aktīvu, saistību, ieņēmumu vai izmaksu novērtēšanu vai atzīšanas laiku. Minētie grozījumi neietekmē arī par šiem posteņiem atklātās informācijas apjomu. Grozījumi paskaidro klasifikācijas prasības attiecībā uz tām parādsaistībām, kuras iespējams nokārtot, emitējot pašu kapitāla instrumentus. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

➤ *Sekojoši SFPS grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2019. gadā, bet neattiecas uz Plānu:*

- **16. SFPS "Noma"**

16. SFPS nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, ka jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam ("nomniekam") un piegādātājam ("iznomātājam"). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veiktā uzskaitē būtiski nemainās.

- **28 SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (grozījumi)**

Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido "neto līdzdalību" asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar 9. SFPS, 28. SGS vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro 9. SFPS "Finanšu instrumenti", pirms tā piemērojusi 28. SGS. Piemērojot 9. SFPS, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot 28. SGS.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (*turpinājums*)

➤ **Sekojoši SFPS grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2019. gadā, bet neattiecas uz Plānu:**
(*turpinājums*)

• **SFPIK 23. interpretācija: Nenoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem**

Interpretācija aplūko ienākuma nodokļu uzskaiti, ja nodokļu piemērošana saistīta ar nenoteiktību, kas ietekmē 12. SGS piemērošanu. Interpretācija sniedz norādījumus par to, vai neskaidros nodokļu piemērošanas gadījumus aplūkot atsevišķi vai kopā, pamatnostādnes attiecībā uz nodokļu administrācijas veiktajām pārbaudēm un atbilstošas metodes izvēli attiecīgās neskaidrības atspoguļošanai un faktu un apstākļu izmaiņu uzskaitē.

• **19. SGS "Darbinieku pabalsti": Pabalstu plānu grozījumi, samazinājumi un norēķini (grozījumi)**

Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāizmanto atjaunināti aktuāra pieņēmumi, lai noteiktu pašreizējās pakalpojumu izmaksas un neto procentus par atlikušo pārskata periodu pēc plāna grozījumiem vai samazināšanas vai attiecīgo norēķinu veikšanas. Grozījumi arī paskaidro, kā plāna grozījumu, samazināšanas vai norēķinu uzskaitē ietekmē prasību piemērošanu attiecībā uz aktīva maksimālo summu.

• **SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015. – 2017. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu.**

• **3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" un 11. SFPS "Kopīgas struktūras":** 3. SFPS grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. 11. SFPS grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.

• **12. SGS "Ienākuma nodokļi":** Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīti darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.

• **23. SGS "Aizņēmumu izmaksas":** Grozījumi paskaidro standarta 14. punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

➤ **Standarti, interpretācijas un standartu grozījumi, kuri stāsies spēkā 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk un kuri neattieksies uz Plāna darbību, ja tie būs apstiprināti ES:**

• **SFPS konceptuālās pamatnostādnes**

2018. gada 29. martā SGSP izdevusi pārskatītās Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes vadlīnijas. Konceptuālās pamatnostādnes ietver visaptverošu informāciju par finanšu pārskatu sagatavošanu, standartu izstrādi, norādījumus finanšu pārskatu sagatavotājiem, kas jāievēro konsekventu grāmatvedības uzskaites politiku izstrādē, un kas palīdzētu citiem izprast un interpretēt šos standartus. SGSP izdevusi arī atsevišķu pavaddokumentu, proti, Grozījumus SFPS sniegtajās atsaucēs uz konceptuālajām pamatnostādņēm, kurā izklāstīti attiecīgo standartu grozījumi, lai atjauninātu atsauces uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādņēm. Šī dokumenta mērķis ir palīdzēt pāriet uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādņēm uzņēmumiem, kuri izstrādā savas grāmatvedības uzskaites politikas, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādņēm, ja konkrētajam darījumam nav piemērojams neviens SFPS. Tiem finanšu pārskatu sagatavotājiem, kuri savas grāmatvedības politikas izstrādā, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādņēm, pārskatītās pamatnostādnes jāsaik piemērot pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk.

• **3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana (grozījumi)**

SGSP pieņēmusi grozījumus uzņēmējdarbības definīcijā (3. SFPS grozījumi), lai novērstu grūtības, kas rodas, ja uzņēmumam jānosaka, vai tas ir iegādājies uzņēmējdarbību vai aktīvu grupu. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kuras ietvaros uzņēmums iegādāts pirmajā pārskata perioda, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un uz aktīvu iegādi, kas veikta šī perioda sākumā vai vēlāk. Šo grozījumu agrāka piemērošana ir atļauta. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (*turpinājums*)

➤ **Standarti, interpretācijas un standartu grozījumi, kuri stāsies spēkā 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk un kuri neattieksies uz Plāna darbību, ja tie būs apstiprināti ES:** (*turpinājums*)

- **17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi"**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemērots gan 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem", gan 9 SFPS "Finanšu instrumenti". 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" nosaka noslēgto apdrošināšanas līgumu atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus. Standarts arī nosaka, ka noslēgtajiem pārāpdrošināšanas līgumiem un investīciju līgumiem ar pastāvīgas dalības iezīmēm jāpiemēro līdzīgi principi. Standarta mērķis ir nodrošināt, ka sabiedrības sniedz atbilstošu informāciju, patiesi atspoguļojot šos līgumus. Šāda informācija ļauj finanšu pārskatu lietotājiem izvērtēt 17. SFPS aplūkoto līgumu ietekmi uz sabiedrības finanšu stāvokli, darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi.

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

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

2.2. 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.

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, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēs 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.

Klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem uzkrājamie procenti un dividendes tiek aprēķināti par katru kalendāro dienu un iekļauti katra parāda instrumenta vērtībā attiecīgajā dienā.

2.3. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana

Starpība starp iegādes cenu un finanšu instrumenta vērtību (*turpmāk – pirmās dienas peļņa vai zaudējumi*) netiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā iegādes brīdī. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana tiek noteikta katram darījumam atsevišķi. Starpība tiek vai nu atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā darījuma termiņa laikā, vai atzīšana tiek atlikta līdz brīdim, kad var noteikt finanšu instrumenta patieso vērtību pamatojoties uz tirgus informāciju, vai tiek atzīta visaptverošajā ienākumu 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 visaptverošajā ienākumu pārskatā, neveicot korekcijas atliktajā pirmās dienas peļņā vai zaudējumos.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.4. Izdevumi

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.25% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības.

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

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

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

2.5. 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.

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. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, visas ar darījuma slēgšanu saistītās izmaksas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā. Pārējie finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, ietverot ar darījumu slēgšanu saistītās izmaksas.

(a) *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 atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā. Procentu ieņēmumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Dividendes no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā, kad rodas tiesības tās saņemt.

Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, par kuru var veikt pirkšanas vai pārdošanas darījumu starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. 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.

Saskaņā ar Plāna prospektu, Plāna portfelis un patiesās vērtības novērtējums tiek veikts katras darba dienas beigās pēc iepriekšējās darba dienas slēgšanas pēdējām pieejamajām (zināmajām) tirgus cenām. Ievērojot ikdienas konsekvences pārvērtēšanas metodi, Plāna portfelī esošie patiesajā vērtībā novērtējamie aktīvi, kas atspoguļoti Plāna gada pārskatā, tiek novērtēti pārskata perioda pēdējā darba dienā, izmantojot iepriekšējās darba dienas slēgšanas pēdējās pieejamās (zināmās) tirgus cenas.

Plāna portfelī un Plāna gada pārskatā esošo patiesajā vērtībā novērtēto aktīvu pamatsummas pēc 2019. gada 27. decembra tirgus cenām sastādīja 8 923 265 eiro, savukārt pārrēķinot pēc 2019. gada 31. decembra tirgus cenām – 8 881 842 eiro, kas veido starpību (41 423) eiro apmērā jeb (0.46)%. Pārrēķins neiekļauj uzkrātos kuponus un dividendes, tā kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem uzkrājami procenti un dividendes tiek aprēķināti par katru kalendāro dienu un iekļauti katra parāda instrumenta vērtībā attiecīgajā dienā, kas atspoguļo patieso uzkrājumu vērtību uz pārskata perioda beigām. Plāna gada pārskatā esošo patiesajā vērtībā novērtēto aktīvu pamatsummu novērtējums uz 2018. gada 31. decembri veikts pēc 2018. gada 27. decembra tirgus cenām.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.5. Finanšu aktīvi (*turpinājums*)

(b) *Finanšu aktīvi amortizētajās iegādes izmaksās*

Parāda instrumentus iedala šajā kategorijā, ja ir izpildīti abi turpmāk minētie kritēriji:

- (a) saskaņā ar biznesa modeli aktīvus tur, lai no tiem iekasētu līgumiskās naudas plūsmas; un
- (b) līgumiskās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi.

Šo aktīvu bruto uzskaites vērtību nosaka, izmantojot efektīvo procentu metodi, un samazina par paredzamo kredītzaudējumu apmēru.

2.6. Nodokļu saistības

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

2.7. 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), kas pārskata periodā bija Plāna uzskaites un pārskatu valūta.

(b) *Darījumi un atlikumi*

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

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
USD par 1 EUR	1.118900*	1.145400

* novērtējums pēc 30.12.2019. 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. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem Turētājbankā - AS „SEB banka” - un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 30 dienām. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešās metodes.

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi *(turpinājums)*

2.9. 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 darbības beigās līdzekļu pārvaldītājs aprēķina Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību. 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.

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.

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.

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

2.10. 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 pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Finanšu risku pārvaldīšana

Pensiju plānu galvenie finanšu riski ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks. Pensiju plānu līdzekļu pārvaldē Plāns ievēro likumos, 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 Plāna aktīviem, šie ierobežojumi neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku. Plāna prospektā ir noteikti ierobežojumi ieguldījumiem. Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 % no Plāna aktīviem un 30 % no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem. Ieguldījumi ar Sabiedrību vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 % no Plāna aktīviem. Ieguldījumu kopsumma vienas pašvaldības emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 % no Plāna aktīviem. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros vai ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos kopā nedrīkst pārsniegt 75%. Ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5% no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 5% no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita. Ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 % no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 10 % no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem. Plāna līdzekļus nedrīkst ieguldīt alternatīvajos ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū. Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10% no Plāna aktīviem un 30% no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem. Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 35% no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām, un katras atsevišķās emisijas vērtspapīru vērtība nepārsniedz 20% no Plāna aktīviem.

(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 – iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, kas ietekmē kādu aktīvu kategoriju vai tirgu kopumā. Tirgus risks sevī ietver procentu likmju risku, cenu svārstību risku un valūtas risku. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi, tai skaitā arī tirgus riska jūtīguma analīzi (skat. 8., 10. un 12. pielikumu).

Procentu likmju risks – risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība un procentu ienākumi, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Visi noguldītie depozīti ir ar fiksētu procentu likmi, tādēļ tirgus procentu likmju svārstības ietekmē tikai jaunus ieguldījumus depozītos. 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Finanšu risku pārvaldīšana (*turpinājums*)

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 valūtās var ieguldīt tikai līdz 20% Plāna līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk kā 10% no Plāna aktīviem. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos tikai, lai nodrošinātos pret noteiktu Plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam.

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.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

4. Informācija par ieguldījumiem

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	8 923 265	3 391 906
- Tai skaitā Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās	8 923 265	3 391 906
- t.sk. Ieguldījumi pārējās valstīs	8 923 265	3 391 906
Kopā ieguldījumu portfelis	8 923 265	3 391 906

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2019. (28.12.2018.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 27.12.2019. (27.12.2018.) slēgšanas tirgus cenas

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

5. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

(a) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2019. gada 31. decembri*

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
<u>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</u>						
<i>- Tai skaitā Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Amundi MSCI Europe ETF	Francija	3 479	EUR	757 742	861 804	9.17%
AMUNDI MSCI USA ETF	Francija	940	EUR	268 966	335 414	3.57%
AMUNDI S&P 500 ETF	Francija	13 711	EUR	604 129	727 380	7.74%
INVECO S&P 500 ETF	Īrija	978	EUR	434 209	519 142	5.52%
iShares Core Euro Corp Bond Fund	Īrija	5 829	EUR	764 699	784 875	8.35%
iShares Core MSCI Japan IMI ETF	Īrija	14 476	EUR	523 855	580 169	6.17%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	3 183	EUR	775 177	918 900	9.78%
iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	Īrija	3 842	EUR	468 414	487 915	5.19%
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	Īrija	9 395	EUR	462 142	517 416	5.51%
X II EUR Corporate Bond UCITS ETF	Luksemburga	4 666	EUR	727 019	747 353	7.95%
X MSCI Canada ETF	Luksemburga	2 698	EUR	123 341	137 463	1.46%
X MSCI Pacific ex Japan ETF	Luksemburga	5 001	EUR	264 242	290 208	3.09%
X MSCI USA ETF	Luksemburga	4 070	EUR	263 462	325 242	3.46%
X MSCI World ETF EUR	Luksemburga	3 516	EUR	205 851	215 615	2.29%
X S&P 500 ETF	Luksemburga	15 409	EUR	698 035	826 508	8.79%
X Stoxx Europe 600 ETF	Luksemburga	7 082	EUR	568 550	647 861	6.89%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				7 909 833	8 923 265	94.93%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				7 909 833	8 923 265	94.93%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)

(b) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2018. 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						
- Tai skaitā Ieguldījumi pārējās valstīs						
AMUNDI MSCI USA ETF	Francija	709	EUR	204 651	182 844	5.26%
AMUNDI S&P 500 ETF	Francija	8 527	EUR	364 504	326 166	9.38%
Amundi MSCI Europe ETF	Francija	1 570	EUR	335 929	299 129	8.60%
DB Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	Luksemburg a	1 796	EUR	271 879	270 334	7.77%
DB Xtrackers MSCI Canada ETF	Luksemburg a	1 769	EUR	79 319	68 310	1.96%
DB Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ETF	Luksemburg a	2 319	EUR	117 112	109 329	3.14%
DB Xtrackers MSCI USA ETF	Luksemburg a	4 070	EUR	263 462	234 513	6.74%
DB Xtrackers MSCI World ETF EUR	Luksemburg a	467	EUR	24 772	21 230	0.61%
DB Xtrackers S&P 500 ETF	Luksemburg a	8 046	EUR	347 567	311 268	8.95%
DB Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF	Luksemburg a	3 785	EUR	299 701	263 020	7.56%
INVESCO S&P 500 ETF	Īrija	434	EUR	184 190	166 127	4.78%
iShares Core Euro Corp Bond Fund	Īrija	2 474	EUR	318 439	316 054	9.09%
iShares Core MSCI Japan IMI ETF	Īrija	6 760	EUR	244 840	216 759	6.23%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	1 517	EUR	350 003	316 613	9.11%
iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	Īrija	2 403	EUR	288 228	290 210	8.35%
Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:				3 694 596	3 391 906	97.53%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				3 694 596	3 391 906	97.53%

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2019. (28.12.2018.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 27.12.2019. (27.12.2018.) slēgšanas tirgus cenas

6. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Norēķinu konts Turētājbankā – AS „SEB banka”	477 216	86 154
	477 216	86 154

Visas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas kategorijā "Amortizētajās iegādes izmaksās" un atbilst 1. posmam sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai. Sagaidāmo kredītzaudējumu apjoms ir nebūtisks.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

7. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (fiksētā daļa) – IPAS „SEB Investment Management”	(1 947)	(755)
Atlīdzība Turētājbankai – AS „SEB Banka”	(389)	(151)
	(2 336)	(905)

8. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām

(a) Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2019. gada 31. decembri

	USD	EUR	Kopā
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	-	8 923 265	8 923 265
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 542	472 674	477 216
Uzkrātie izdevumi	-	(2 336)	(2 336)
Neto aktīvi kopā	4 542	9 393 603	9 398 145
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	0.05%	99.95%	100.00%

(b) Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2018. gada 31. decembri

	EUR	Kopā
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	3 391 906	3 391 906
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	86 154	86 154
Uzkrātie izdevumi	(905)	(905)
Neto aktīvi kopā	3 477 155	3 477 155
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	100.00%	100.00%

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2019. (28.12.2018.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 27.12.2019. (27.12.2018.) slēgšanas tirgus cenas

Plāna daļas, kuras veido izmaksām pieejamos neto aktīvus, ir dzēšamas EUR valūtā pēc VSAA pieprasījuma kā aprakstīts 2.9. pielikumā.

VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

9. Finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra

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

(a) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2019. gada 31. decembri*

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	8 923 265	-	-	-	8 923 265
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	477 216	-	-	-	477 216
Uzkrātie izdevumi	(2 336)	-	-	-	(2 336)
Neto aktīvi kopā	9 398 145	-	-	-	9 398 145
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

(b) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2018. gada 31. decembri*

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	3 391 906	-	-	-	3 391 906
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	86 154	-	-	-	86 154
Uzkrātie izdevumi	(905)	-	-	-	(905)
Neto aktīvi kopā	3 477 155	-	-	-	3 477 155
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

* *novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2019. (28.12.2018.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 27.12.2019. (27.12.2018.) slēgšanas tirgus cenas*

VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

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.

(a) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2019. gada 31. decembri*

	Bez procentiem EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	8 923 265	-	-	-	8 923 265
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	477 216	-	-	477 216
Uzkrātie izdevumi	(2 336)	-	-	-	(2 336)
Neto aktīvi kopā	8 920 929	477 216	-	-	9 398 145
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	94.92%	5.08%	0.00%	0.00%	100.00%

(b) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2018. gada 31. decembri*

	Bez procentiem EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	3 391 906	-	-	-	3 391 906
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	86 154	-	-	86 154
Uzkrātie izdevumi	(905)	-	-	-	(905)
Neto aktīvi kopā	3 391 001	86 154	-	-	3 477 155
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	97.52%	2.48%	0.00%	0.00%	100.00%

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2019. (28.12.2018.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 27.12.2019. (27.12.2018.) slēgšanas tirgus cenas

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

11. 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, piemēram, nākotnes līgumus (*futures*);
- 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 iekļauta lielākā daļa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem un parāda vērtspapīriem. Datu avoti, tādiem parametriem kā LIBOR ienākumu līkne vai darījuma partnera kredītrisks, ir Bloomberg un Reuters sistēmas;
- 3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļautas akcijas un parāda instrumenti, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

Šī hierarhija nosaka, ka ir jālieto novērojami tirgus dati, ja vien tie ir pieejami. Veicot pārvērtēšanu, ņem vērā atbilstošas novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

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 Plāns izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus.

Ieguldījumi riska kapitāla tirgū

Ieguldījumi riska kapitāla fondos tiek pārvērtēti reizi gadā, kad no riska kapitāla fonda pārvaldītājiem tiek saņemts fonda revidētais gada pārskats. Līdzekļu turētājs uzskata, ka Ieguldījumu riska kapitāla fondos patiesā vērtība atbilst Plāna daļai šo fondu neto aktīvu bilances vērtībā.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

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.

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, bet obligācijām tiek lietots Bloomberg BGN cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātajos izdevumos tiek atspoguļoti komisijas izdevumi par Plāna pārvaldīšanu un tiek pieņemts, ka tie atbilst to patiesajai vērtībai.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātajos izdevumos tiek atspoguļoti komisijas izdevumi par Plāna pārvaldīšanu un tiek pieņemts, ka tie atbilst to patiesajai vērtībai.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

11. Patiesās vērtības hierarhija (*turpinājums*)

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

	31.12.2019.		
	1. līmenis	2. līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	8 923 265	-	8 923 265
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	8 923 265	-	8 923 265
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	477 216	-	477 216
Uzkrātie izdevumi		(2 336)	(2 336)
Kopā	9 400 481	(2 336)	9 398 145

	31.12.2018.		
	1. līmenis	2. līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	3 391 906	-	3 391 906
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	3 391 906	-	3 391 906
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	86 154	-	86 154
Uzkrātie izdevumi	-	(905)	(905)
Kopā	3 478 060	(905)	3 477 155

* *novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2019. (28.12.2018.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 27.12.2019. (27.12.2018.) slēgšanas tirgus cenas*

12. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze

Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var vai nu 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 visaptverošajā ienākumu pārskatā, tādēļ nepastāv tieša ietekme uz Plāna neto aktīviem.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

12. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (*turpinājums*)

(a) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2019. gada 31. decembri*

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2019. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 10% robežās.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu -10%	Ietekme uz pārskata gada peļņu +10%
		EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs	USD	4 542	(454)	454
Kopā		4 542	(454)	454

Plāna portfeli uz 2018. gada 31. decembri netika uzskaitītas aktīvu vērtības ārvalstu valūtās.

(b) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2019. gada 31. decembri*

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2019. gada 31. decembri ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu
		EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*				
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>				
<i>Akciju fondi</i>	10.94%	6 903 122	(755 202)	755 202
<i>Obligāciju fondi</i>	1.84%	2 020 143	(37 171)	37 171
Kopā		8 923 265	(792 373)	792 373

(c) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2019. gada 31. decembri*

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts, balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2019. gada 31. decembrī. Tika aprēķināts, kā tiktu ietekmēta, Plāna peļņa, ja tirgus ienesīgums līdz parāda vērtspapīra dzēšanai izmainītos par 1 procentu punktu.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu -1%	Ietekme uz pārskata gada peļņu 1%
		EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*				
- <i>Tai skaitā Obligāciju fondi</i>	EUR	2 020 143	116 017	(116 017)
Kopā		2 020 143	116 017	(116 017)

VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

12. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (*turpinājums*)

(d) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2018. gada 31. decembri*

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2018. gada 31. decembri ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovir ze	Uzskaites vērtība EUR	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata perioda peļņu EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*				
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>				
	<i>Akciju fondi</i>	12.27%	2 515 307	(308 637)
	<i>Obligāciju fondi</i>	1.87%	876 598	(16 416)
Kopā			3 391 905	(325 053)
			325 053	

(e) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2018. gada 31. decembri*

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts, balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2018. gada 31. decembrī. Tika aprēķināts, kā tiktu ietekmēta, Plāna peļņa, ja tirgus ienesīgums līdz parāda vērtspapīra dzēšanai izmainītos par 1 procentu punktu.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība EUR	Ietekme uz pārskata perioda peļņu -1% EUR	Ietekme uz pārskata perioda peļņu 1% EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*				
- <i>Tai skaitā Obligāciju fondi</i>				
	<i>EUR</i>	876 598	48 981	(48 981)
Kopā		876 598	48 981	(48 981)

* *novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2019. (28.12.2018.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 27.12.2019. (27.12.2018.) slēgšanas tirgus cenas*

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

13. Ieguldījumu kustības pārskats

(a) Ieguldījumu kustības pārskats uz 2019. gada 31. decembri

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	3 391 906	4 215 238	-	1 316 122	8 923 265
Kopā	3 391 906	4 215 238	-	1 316 122	8 923 265

(b) Ieguldījumu kustības pārskats uz 2018. gada 31. decembri

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Pieaugums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	-	3 769 966	(78 612)	(299 448)	3 391 906
Kopā	-	3 769 966	(78 612)	(299 448)	3 391 906

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2019. (28.12.2018.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 27.12.2019. (27.12.2018.) slēgšanas tirgus cenas

VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

14. Nerealizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2019 EUR	2018 EUR
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 316 122	(302 691)
Kopā	1 316 122	(302 691)

15. Realizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2019 EUR	2018 EUR
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	2 590
Kopā	-	2 590

16. Plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2019.	31.12.2018.
Neto aktīvu vērtības izmaiņa (EUR)	5 920 990	3 477 155
Plāna daļu skaits	7 884 737	3 664 503
Plāna daļas vērtība	1.1919415	0.9488749
Plāna gada ienesīgums	25.62%	(5.11%)

17. 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 AS „SEB banka”, kam pieder 100% akciju kapitāls. 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”*

	2019 EUR	2018 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(16 183)	(3 239)

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

	2019 EUR	2017 EUR
Atlīdzība Turētājbankai	(3 236)	(648)
Kopā	(3 236)	(648)

Visi vērtspapīri tiek glabāti Turētājbankas AS „SEB banka” kontos. 2019. gada 31. decembrī Turētājbankā netika izvietoti termiņnoguldījumi.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

18. Finanšu instrumentu sadalījums pēc novērtēšanas kategorijām

Finanšu instrumenti, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kā arī Ieguldījumi riska kapitāla tirgū ietilpst novērtēšanas kategorijā "Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos". Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ietilpst novērtēšanas kategorijā "Amortizētās iegādes izmaksas". Visas Plāna finanšu saistības, tiek uzskaitītas amortizētajās iegādes izmaksās.

19. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

20. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

21. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2019. gada pārskata novērtējumu. Nav šaubu, ka Covid-19 vīrusa izplatīšanās un vīrusa apkarošanai pielietotās metodes atstās iespaidu uz Plāna darbības rādītājiem 2020. gadā. Pārskata sagatavošanas brīdī precīzi noteikt ietekmi nav iespējams, jo situācija mainās strauji, taču asās svārstības finanšu tirgos turpina ietekmēt Plāna investīciju atdevi. Plāns ir piedzīvojis aktīvu vērtības kritumu. Vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība kopš 2020. gada sākuma līdz parakstīšanas brīdim 2020. gada 27. martā ir samazinājusies par (17.13)% un tā bija 0.9877250 eiro.

Valdlauči, 2020.gada 24.martā

**Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2019.gada 1.janvāra līdz 2019.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 fondam, fonda ieguldītājiem un sabiedrībai par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi likumu vai Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus. Turētājbanka atbild fondam un fonda ieguldītājiem par to finanšu instrumentu zudumu, kuri turēti pie Turētājbankas vai trešās personas.

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

1. Plāna līdzekļi tiek glabāti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna līdzekļu vērtības aprēķins atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Sabiedrības rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2019.gada 1.janvāra līdz 2019.gada 31.decembrim, par darījumiem ar Plāna līdzekļiem atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, 2002.gada 30.septembrī starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un Sabiedrību noslēgtā līguma par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, Plāna prospekta un Turētājbankas līguma prasībām.

Ints Krasts
AS “SEB banka”
Valdes loceklis



SIA „Ernst & Young Baltic“
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
Fakss.: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com

Reģ.Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com

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” („Plāns”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 31. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2019. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli un visaptverošo ienākumu pārskatu, izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB indeksu plāns” finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. 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 Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (iekļaujot starptautiskos neatkarības standartus) (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

Cita informācija ietver līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei, un pievienoto turētājbankas ziņojumu, bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

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 vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai līdzekļu pārvaldītāja ziņojums un paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību un turētājbankas ziņojums ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.120 “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un paziņojumā par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un

- līdzekļu pārvaldītāja ziņojums un paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.120 "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 katrā 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