

2022. GADA PĀRSKATS

(2. finanšu periods)

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNA

"LUMINOR INDEKSU IEGULDĪJUMU PLĀNS ILGTSPĒJĪGĀ NĀKOTNE"

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM
UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Rīga, 2023



SATURS

| | |
|--|-----------|
| INFORMĀCIJA PAR PLĀNU | 3 |
| LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS | 4 |
| PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU | 6 |
| TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS | 7 |
| FINANŠU PĀRSKATI: | |
| AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS | 8 |
| IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS | 9 |
| NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS | 10 |
| NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 11 |
| FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS | 12 |
| NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS | 33 |
| ZIŅOJUMS PAR FINANŠU PRODUKTIEM | 36 |

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

| | |
|---|---|
| Plāna nosaukums: | Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne (Plāns) |
| Plāna veids: | Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns |
| Plāna reģistrācijas numurs: | IPL264-06.03.09.241/93 |
| Plāna reģistrācijas datums: | 2021. gada 3. jūnijā |
| Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums: | Luminor Asset Management IPAS |
| Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese: | Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija |
| Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese: | Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija |
| Ieguldījumu 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: | 40203154352 |

Par pensiju plāna vadību ir atbildīgi valdes locekļi:

| Vārds, uzvārds | Ieņemamais amats | Iecelšanas datums | Atbrīvošanas datums |
|----------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Atis Krūmiņš | Valdes priekšsēdētājs | 30.09.2021. | |
| Vita Krātiņa | Valdes locekle | 15.07.2020. | - |
| Tarass Buka | Valdes loceklis | 19.10.2021. | - |

Ieguldījuma plāna pārvaldnieki:

Tarass Buka
no 01.01.2022. līdz 04.04.2022.
Ivo Ailis
no 05.04.2022. līdz 31.12.2022.

Pārskata periods:

2022. gada 1. janvāris līdz 2022. 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
Zvērinātā revidenta
Serifikāts Nr. 238

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Ieguldījumu plāna "Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne" (turpmāk - Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās bija 5,8 milj. EUR. Pārskata gada laikā Plāna neto aktīvi ir palielinājušies 2 reizes jeb par 3milj. EUR. Savukārt Plāna dalībnieku skaits bija 826, palielinoties par 577. Aktīvi uz vienu Plāna dalībnieku gada beigās sasniedza 6 975 EUR. Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā samazinājās par 16,33 %, no 1,1262968 EUR līdz 0,9424104 EUR.

Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

Plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no Plāna līdzekļiem pasaules akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus.

Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības, kas atbilst pasaules akciju tirgu svārstībām.

Pārskata perioda beigās Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos bija 98.71%. Lai sasniegtu atdevi, kas iespējami tuvu atbilst akciju tirgu indeksu atdevi, Plāna aktīvus tuvu 100% apmērā plānots ieguldīt akcijās un akciju fondos. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti visā pasaulē un netiek pieļauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem.

Plāna ienesīgums un situācija finanšu un kapitāla tirgū

Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā samazinājās par 16,33 %. Plāna rezultātu negatīvi ietekmēja gan attīstīto valstu, gan attīstības valstu akciju vērtības samazināšanās. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Pārskata periods finanšu tirgos tika aizvadīts pieaugošas inflācijas apstākļos, kas lika centrālajām bankām būtiski mainīt līdz šim pieņemto veicinošo monetāro politiku. Federālā rezervju sistēma gada laikā paaugstināja bāzes procentu likmi par 4,25 procentpunktiem un Eiropas centrālā banka par 2,5 procentpunktiem, turklāt, sagaidāms, ka 2023. gadā likmju paaugstināšana turpināsies. Papildus, centrālās bankas pārtrauca obligāciju iegādes programmas un sāka samazināt savas bilances. Nenoteiktība par procentu likmju paaugstināšanās tempu un apmēru, kā arī ar to saistīto iespējamo ekonomiskās izaugsmes bremzēšanos veicināja nestabilitāti finanšu tirgos. To pastiprināja Krievijas iebrukuma Ukrainā radītie ģeopolitiskie un ekonomiskie riski. Karš Ukrainā izraisīja negatīvu reakciju finanšu tirgos visā pasaulē, tajā pašā laikā preču cenas pieauga piegādes risku dēļ, draudot vēl paātrināt straujo inflācijas pieaugumu un izraisīt vēl lielāku procentu likmju pieaugumu. Ierobežojoša monetārā politika investoriem radīja bažas par ekonomiskās izaugsmes bremzēšanos un uzņēmumu finanšu rādītāju pasliktināšanos. Tas veicināja akciju pārdošanu, kā rezultātā attīstīto valstu akciju indeksa MSCI World SRI Filtered PAB vērtība eiro izteiksmē gada laikā samazinājās par 16,9%, savukārt attīstības valstu indeksa MSCI Emerging Markets SRI Filtered PAB vērtība eiro izteiksmē samazinājās par 12,9%.

Gada laikā ASV dolāra vērtība pret Eiro palielinājās par 5,8%. ASV dolāra vērtības kāpums palielina Plāna ienesīgumu, jo pieaug ASV dolāru ieguldījumu vērtība.

Administratīvie izdevumi

Izmaksas, kas pārskata gadā tika segtas no Plāna aktīviem, bija maksājuma par pārvaldīšanu pastāvīgā daļa 0,32% 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. Plānam netiek ieturēta maksājuma mainīgā daļa.

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

Līdzekļu pārvaldītāja vadības ziņojums (turpinājums)

| | Maksimālie maksājumi par plāna pārvaldi | Ieturētā maksājuma summa (likme gadā) |
|---------------------------|--|--|
| Maksājuma pastāvīgā daļa: | 0.32% | 0.32% |
| -maksājumi Sabiedrībai | 0.25% | 0.25% |
| -maksājumi Turētājbankai | 0.07% | 0.07% |
| Kopā | 0.32% | 0.32% |

No maksājuma pastāvīgās daļas atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam bija 0,25% 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.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu 2021. 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: | 0.32% | 0.32% |
| -maksājumi Sabiedrībai | 0.25% | 0.25% |
| -maksājumi Turētājbankai | 0.07% | 0.07% |
| Kopā | 0,32% | 0,32% |

Pārskata periodā no Plāna aktīviem tika segtas atlīdzības par pārvaldīšanu: pastāvīgā daļa 14 817 EUR apmērā, no tās atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam sastādīja 11 576 EUR, savukārt atlīdzība turētājbankai 3 241 EUR.

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

Sagaidāms, ka Plāna rezultātus 2023. gadā galvenokārt ietekmēs norises pasaules akciju tirgos, ņemot vērā, ka Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos ir tuvu 100%. Plāna ieguldījumi akcijās tiek veikti izmantojot fondus, kuri replicē tirgus indeksus, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju gan ģeogrāfiskajā, gan ekonomisko nozaru sadalījumā.

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

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

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 8. līdz 32. lappusei iekļauto 2022. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu 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 kārtošanu, 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

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

2023. gada 23. janvārī

Nr. LUM4.05/01-4/2023

Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2022. līdz 31.12.2022.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 11. panta otro daļu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 42. pantu un 2021. gada 31. maija vienošanos (turpmāk – Vienošanās) par 2019. gada 4. martā noslēgtā Turētājbankas pakalpojumu līguma Nr. LUM-19-1722 grozījumiem (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 Indeksu pensiju plāns Ilgtspējīgā Nākotne" (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

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

- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontu, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi;
- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem;
- nodrošināt vērtspapīru 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 vērtspapīru un citu Plāna līdzekļu drošu glabāšanu saskaņā ar Likumu un Ieguldījumu Plāna prospektu.

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.

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 līgumā, Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu un Turētājbankas līguma prasībām.

Kerli Vares

Luminor Bank AS Latvijas filiāle

D. Kontere :+371 27068919

Diana.Kontere@luminorgroup.com

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

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

| | Pielikums | 31.12.2022. EUR | 31.12.2021. EUR |
|---|-----------|--------------------|--------------------|
| AKTĪVI | | | |
| Finanšu ieguldījumi | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 3 | 75 933 | 1 570 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 4.1 | 5 687 545 | 2 753 923 |
| Kopā finanšu ieguldījumi | | 5 763 478 | 2 755 493 |
| Kopā aktīvi | | 5 763 478 | 2 755 493 |
| SAISTĪBAS | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 6 | (1 571) | (687) |
| Kopā saistības | | (1 571) | (687) |
| NETO AKTĪVI | | 5 761 907 | 2 754 806 |

Pielikums no 12. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

| | Pielikums | 01.01.2022.- 31.12.2022. | 16.05.2021.- 31.12.2021. |
|--|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | EUR | EUR |
| IENĀKUMI | | | |
| Pārējie ienākumi | | 476 | 2 419 |
| Kopā ienākumi | 7 | 476 | 2 419 |
| IZDEVUMI | | | |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | | (11 576) | (1 891) |
| Atlīdzība turētājbankai | | (3 241) | (530) |
| Pārējie izdevumi | | (3 188) | (3 630) |
| Kopā izdevumi | 8 | (18 005) | (6 051) |
| IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/ (SAMAZINĀJUMS) | | | |
| Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas | 4.3 | 256 301 | 72 833 |
| Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība | 4.3 | (257 007) | (69 753) |
| Realizētā ieguldījumu pārdošanas (zaudējumi)/ peļņa | | (706) | 3 080 |
| Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos periodos | 4.3 | (12 974) | - |
| Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums | | (13 680) | 3 080 |
| Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums | 4.2 | (705 257) | 178 748 |
| Kopā ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums | | (718 937) | 181 828 |
| PLĀNA DARBĪBAS REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU (SAMAZINĀJUMS)/ PIEAUGUMS | | (736 466) | 178 196 |

Pielikums no 12. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs
2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle
2023. gada 22. martā

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

| NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS | 01.01.2022.- 31.12.2022. | 16.05.2021.- 31.12.2021. |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | EUR | EUR |
| Neto aktīvi pārskata perioda sākumā | 2 754 806 | - |
| Plāna darbības rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums | (736 466) | 178 196 |
| No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas | 4 289 301 | 2 657 681 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas | (545 734) | (81 071) |
| Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā | 3 007 101 | 2 754 806 |
| Neto aktīvi pārskata perioda beigās | 5 761 907 | 2 754 806 |
| Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā | 2 445 897 | - |
| Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās | 6 114 010 | 2 445 897 |
| Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā | 1.1262968 | 1.0000000 |
| Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās | 0.9424104 | 1.1262968 |

Pielikums no 12. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

2023. gada 22. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | Pielikums | 01.01.2022.- 31.12.2022. | 16.05.2021.- 31.12.2021. |
|---|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | EUR | EUR |
| Naudas plūsma no pamatdarbības | | | |
| Plāna darbības rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums | | (736 466) | 178 196 |
| Ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums) | 9 | 705 257 | (178 747) |
| Uzkrāto izdevumu pieaugums | | 884 | 687 |
| Naudas (samazinājums)/ pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās | | (30 325) | 136 |
| Ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums | 9 | (3 908 859) | (2 644 929) |
| Finanšu aktīvu samazinājums | 9 | 269 980 | 69 753 |
| Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā | | (3 669 204) | (2 575 040) |
| Naudas plūsma no finansēšanas darbības | | | |
| No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas | | 4 289 301 | 2 657 681 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas | | (545 734) | (81 071) |
| Naudas plūsmas no finansēšanas darbības pieaugums | | 3 743 567 | 2 576 610 |
| Nauda un tās ekvivalentu neto samazinājums | | 74 363 | 1 570 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | | 1 570 | - |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 3 | 75 933 | 1 570 |

Pielikums no 12. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

Finanšu pārskatu pielikums

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU UN SVARĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Vispārīga informācija par sabiedrību

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Asset Management ieguldījumu plāns "Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne" (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 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 daļas vērtība tiek izteikta eiro un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens eiro (1.00 eiro).

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 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 2023. gada 22. 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 šādus finanšu instrumentus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā.

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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 stājās spēkā pārskata gadā

Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Aprūtinotie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī).

16. SGS grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādas ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot preces, kas ražotas, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai lietošanai. Ieņēmumi no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzņēmumam jāizmanto 2. SGS, lai novērtētu šīs izmaksas. Izmaksās netiek iekļauts pārbaudāmā aktīva nolietojums, jo tas nav gatavs paredzētajai lietošanai. 16. SGS grozījumi arī precizē, ka uzņēmums "pārbauda, vai aktīvs darbojas pareizi", kad tas novērtē aktīva tehnisko un fizisko veikspēju. Aktīva finansiālie rādītāji nav nozīmīgi šim novērtējumam. Līdz ar to pamatlīdzeklis var darboties, kā to paredzējusi vadība, un tam tiek aprēķināts nolietojums, pirms tas ir sasniedzis vadības gaidītos darbības rādītājus.

37. SGS grozījumi precizē jēdziena "līguma izpildes izmaksas" nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildus izmaksas; un citas attiecināmās izmaksas, kas ir tieši saistītas ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi aprūtinotam līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

3. SFPS tika grozīts, lai atsauktos uz 2018. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādņēm, lai noteiktu, kas uzņēmējdarbības apvienošanā ir aktīvs vai saistības. Pirms grozījumiem 3. SFPS atsauca uz 2001. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādņēm. Turklāt 3. SFPS tika pievienots jauns izņēmums saistībām un iespējamām saistībām. Izņēmums nosaka, ka attiecībā uz dažiem saistību un iespējamo saistību veidiem uzņēmumam, kas piemēro 3. SFPS, tā vietā jāatsaucas uz 37. SGS vai 21. SFPIK, nevis uz 2018. gada konceptuālo regulējumu. Bez šī jaunā izņēmuma uzņēmums būtu atzinis dažas saistības uzņēmējdarbības apvienošanā, kuras tas neatzītu saskaņā ar 37. SGS. Tāpēc uzreiz pēc iegādes uzņēmumam būtu bijis jāpārtrauc šādu saistību atzīšana un jāatzīst peļņa, kas neatpoguļo ekonomiskos ieguvumus. Tika arī precizēts, ka pircējam iegādes datumā nav jāatzīst iespējamie aktīvi, kā noteikts 37. SGS.

Grozījumi 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt trešajām personām vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

Ilustratīvais 13. piemērs, kas pievienots 16. SFPS, tika grozīts, lai izslēgtu ilustrāciju ar iznomātāja maksājumiem par iznomāta īpašuma uzlabojumiem. Grozījumu mērķis ir novērst jebkādas iespējamās neskaidrības par nomas stimulu uzskaiti.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

1. SFPS pieļauj atbrīvojumu, ja meitasuzņēmums piemēro SFPS vēlāk nekā tā mātesuzņēmums. Meitasuzņēmums var novērtēt savus aktīvus un saistības uzskaites vērtībās, kas tiktu iekļautas tā mātesuzņēmuma konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS, ja netika veiktas korekcijas konsolidācijas procedūru ietvaros un uzņēmējdarbības apvienošanas, kurā mātesuzņēmums iegādājās meitas uzņēmumu, seku rezultātā. 1. SFPS tika grozīts, lai ļautu uzņēmumiem, kuri izmantojuši šo 1. SFPS atbrīvojumu, novērtēt arī kumulatīvās pārvērtēšanas atšķirības, izmantojot mātesuzņēmuma uzrādītās summas, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS.

Ar grozījumiem 1. SFPS iepriekš minētais atbrīvojums tiek attiecināts uz kumulatīvām valūtas pārrēķinu starpībām, lai samazinātu izmaksas tiem, kas pirmo reizi piemēro SFPS. Šie grozījumi attieksies arī uz asociētajiem uzņēmumiem un kopuzņēmumiem, kuri izmantojuši to pašu 1. SFPS atbrīvojumu.

Tika atcelta prasība uzņēmumiem neiekļaut nodokļu naudas plūsmas, nosakot patieso vērtību saskaņā ar 41. SGS. Šo grozījumu mērķis ir saskaņot ar standarta prasību diskontēt pēcnodokļu naudas plūsmas.

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk). 2020. gada maijā tika izdoti 16. SFPS grozījumi, kas paredz nomniekiem iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas, kuru rezultātā tika samazināti nomas maksājumi, kas veicami 2021. gada 30. jūnija vai pirms šī datuma, ir nomas līguma izmaiņa (modification). 2021. gada 31. marta standarta grozījumi nosaka atbrīvojuma izmantošanas termiņa pagarinājumu no 2021. gada 30. jūnija līdz 2022. gada 30. jūnijam.

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

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 iekļautu 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, kā 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). 12. SGS grozījumi nosaka, kā uzskaitīt atlikto nodokli tādiem darījumiem kā, piemēram, noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Noteiktos apstākļos uzņēmumi ir atbrīvoti no atliktā nodokļa atzīšanas, kad tie pirmo reizi atzīst aktīvus vai saistības. Iepriekš bija zināma neskaidrība par to, vai atbrīvojums attiecas uz tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības – darījumi, kuros tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības.

Grozījumi precizē, ka atbrīvojums netiek piemērots un ka uzņēmumiem ir jāatzīst atliktais nodoklis attiecībā uz šādiem darījumiem. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāatzīst atliktais nodoklis par darījumiem, kuru sākotnējās atzīšanas brīdī rodas vienādas ar nodokli apliekamās un atskaitāmās pagaidu atšķirības.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām.

Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanas atlikšanu arī gadījumos, ja nomas saistības iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precizē klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamajiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

Plāns pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu 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, 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.

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

2022. gadā un periodā no 2021. gada 16. maija līdz 2021. gada 31. decembrim 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 2022. gadā un periodā no 2021. gada 16. maija līdz 2021. gada 31. decembrim veido:

- maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 0.32% 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.

Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta.

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 darījumu datumā, kas ir datums, kad tiek saņemts darījuma apstiprinājums.

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

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

Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (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 peļņa vai zaudējumi 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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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:

- Plāns izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;

- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

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 šīm 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;
- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- 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 nekonsekvenca, un tas ir stingri pamatots.

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

Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un termiņu, un, ja ir finanšu starpība, un aktīviem, kas tiek koriģēti par zaudējumu summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus no paredzamā finanšu aktīva vai finanšu saistību ilguma līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i, tās amortizētajai pašizmaksai pirms vērtības samazināšanās vērtības samazinājuma) vai amortizētajām finanšu saistību izmaksām. Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzamie kredīt zaudējumi, bet aprēķinā ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

Kad Plāns pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē, lai atspoguļotu jauno novērtējumu, kas diskontēts, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Visas izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus 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 aktīvi un finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām un kredīti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;

Plāns tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā 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 šā 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 ienākumu un izdevumu pārskatā 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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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:

| 31.12.2021., EUR | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība 1. līmenis | Patiesā vērtība 2. līmenis | Patiesā vērtība 3. līmenis |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 75 933 | - | 75 933 | - |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 5 687 545 | 5 687 545 | - | - |
| Saistības | (1 571) | - | - | (1 571) |
| Kopā | 5 761 907 | 5 687 545 | 75 933 | (1 571) |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

| 31.12.2021., EUR | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība | | Patiesā vērtība 3. līmenis |
|--|-------------------|------------------|--------------|-------------------------------|
| | | 1. līmenis | 2. līmenis | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 1 570 | - | 1 570 | - |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 2 753 923 | 2 753 923 | - | - |
| Saistības | (687) | - | - | (687) |
| Kopā | 2 754 806 | 2 753 923 | 1 570 | (687) |

Tabulā 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 |
| Pārējās saistības | Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai |

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par paredzamajiem kredītu zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos- paredzamie kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Plāns plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta korigēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Plāns novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Plāns katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

Lai veiktu šo novērtējumu, Plāns salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nevajadzīgām izmaksām vai piepūles, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas.

Finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē šī finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi, ka finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
 - līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
 - aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķirusi aizņēmējam koncesiju (-as), ko aizdevējs (-i) citādi neizskatītu;
 - ir iespējams, ka aizņēmējs bankrotēs vai sagaidāma tā finanšu reorganizācija;
- Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
 - finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītaudējumus.

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:

- (i) Finanšu instrumentu vērtības samazinājums
- (ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir līdzekļi norēķinu kontos un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Plāns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešas metodes.

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 valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteļiem ir starpība starp posteļu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteļu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa. 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. | 31.12.2022. |
| USD | 1.0666 | 1.1326 |

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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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. Plāna procentu likmju risks ir minimāls, tā kā Plāns neparedz ieguldījumus parāda vērstoņos.

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.

Ieguldījumi ieguldījumu fondos un riska kapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un riska kapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un riska kapitāla kategorijai sagaidāmais svārstīgums ir atšķirīgs, ņemot vērā to atšķirīgo būtību, valūtu, reģionus un līdzšinējo svārstīgumu, tādēļ arī ietekme uz Plāna ienākumu ir atšķirīga. Valsts obligāciju, korporatīvo obligāciju un obligāciju fondu cenu risks aprēķinos 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.

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

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

Cenu svārstību risks

| | Uzskaites vērtība | Ietekme uz tirgus vērtību | Ietekme uz tirgus vērtību |
|---------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| Naudas līdzekļi | 75 933 | - | - |
| Akciju fondi | 5 687 545 | (30%) | (1 706 263) |
| Kopā | 5 763 478 | | (1 706 263) |
| Procentos no uzskaites vērtības | - | - | (30%) |
| EUR | - | - | (1 706 263) |

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (cenu risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2021. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulā.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**Cenu svārstību risks**

| | Uzskaites vērtība | Ietekme uz tirgus vērtību | Ietekme uz tirgus vērtību |
|------------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| Naudas līdzekļi | 1 570 | - | - |
| Akciju fondi | 2 753 923 | (30%) | (826 177) |
| Kopā | 2 755 493 | | (826 177) |
| Procentos no uzskaites vērtības | - | - | (30%) |
| EUR | - | - | (826 177) |

*Akciju fondiem tika pieņemts, ka tirgus ietekme sastāda attiecīgi 30%.

Par pamatu aktīvu pozīciju jutīguma testiem izmantots iespējama negatīvais svārstīgums, kas noteikts, analizējot atsevišķu ieguldījumu pozīciju vai aktīvu klašu cenu vēsturiskās tendences un svārstīgumu, kas korigētas balstoties uz Līdzekļu pārvaldītāja 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 perioda beigām.

Plāna ienākumu scenāriju analīze parāda tirgus riska (cenu svārstību risks) iestāšanās 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.

2022. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir (1 706 263) EUR, jeb (29.6%) no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir (1 706 263) EUR, jeb (29.6%) no Plāna aktīviem

2021. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir (826 177) EUR, jeb (30.0%) no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir (826 177) EUR, jeb (30.0%) no Plāna aktīviem. Abu scenāriju rezultāts ir līdzīgs un balstās tikai uz akciju fondu cenu svārstību risku, jo Plāns neparedz ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros, kā arī uz gada beigām Plāna aktīvi nav ieguldīti citās valūtās.

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 akciju instrumentos vienlaicīgi palielinot īpatsvaru naudas līdzekļos.

Diversificē akciju instrumentus, ieguldot tos dažādos ģeogrāfiskajos reģionos un nozarēs. 2) samazina valūtas risku, ieguldot ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās nelielu daļu no Plāna aktīviem. 3) Tie pieņemts, ka šim Plānam nav procentu likmju svārstību risks, jo Plāns neparedz ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, kas parāda vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. 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. Kredītrisks 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 (1.3% no Plāna aktīviem 2022. gada beigās un 0.1% no Plāna aktīviem 2021. gada beigās) tiek glabāti norēķinu kontā Turētājbankā (AS Luminor banka), kuras kontrolējošajam akcionāram Blackstone Group (pieder 80% akciju) piešķirts A1 kredītreitings.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**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 līdzekļos un augstvērtīgos vērtspapīros un augstu likviditātes pakāpi, nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju un likviditāti.

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 2022. gada 31. decembrī.

| | Uz pieprasījuma | Kopā |
|--|------------------|------------------|
| Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 5 687 545 | 5 687 545 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 75 933 | 75 933 |
| Kopā | 5 763 478 | 5 763 478 |
| % | 100.00% | 100.00% |

Aktīvu termiņstruktūra 2021. gada 31. decembrī.

| | Uz pieprasījuma | Kopā |
|--|------------------|------------------|
| Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 2 753 923 | 2 753 923 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 1 570 | 1 570 |
| Kopā | 2 755 493 | 2 755 493 |
| % | 100.00% | 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) 2022. gada 31. decembrī

| | Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi |
|----------------------------------|---------------------------------------|
| Uzkrātie izdevumi | 1571 |
| Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas | 5 761 907 |
| Finanšu saistības kopā | 5 763 478 |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) 2021. gada 31. decembrī**

| Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi | |
|---------------------------------------|------------------|
| Uzkrātie izdevumi | 687 |
| Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas | 2 754 806 |
| Finanšu saistības kopā | 2 755 493 |

Finanšu saistību ar termiņiem līdz 12 mēnešiem patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī un 2021. 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 maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tišas 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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

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

| 31.12.2022 | Uzskaites vērtība | % no plāna neto aktīviem |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| | EUR | |
| Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS | 75 933 | 1.32% |
| Kopā | 75 933 | 1.32% |

| 31.12.2021 | Uzskaites vērtība | % no plāna neto aktīviem |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| | EUR | |
| Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS | 1 570 | 0.06% |
| Kopā | 1 570 | 0.06% |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

4. KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

4.1. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

| 2022. gada 31. decembrī, EUR | Skaitis | Ieguldījuma valūta | Ieguldījuma vērtība | % no Plāna neto aktīviem |
|--|---------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB | 631 | EUR | 692 639 | 12.02% |
| Amundi Index MSCI World SRI PAB | 744 | EUR | 1 138 631 | 19.76% |
| BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF | 58 555 | EUR | 934 655 | 16.22% |
| UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF | 51 157 | EUR | 1 061 508 | 18.42% |
| iShares MSCI EM SRI UCITS ETF | 118 617 | EUR | 760 691 | 13.20% |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF | 131 683 | EUR | 1 099 421 | 19.08% |
| Kopā | | | 5 687 545 | 98.71% |

| 2021. gada 31. decembrī, EUR | Skaitis | Ieguldījuma valūta | Ieguldījuma vērtība | % no Plāna neto aktīviem |
|--|---------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI - IE | 276 | EUR | 345 652 | 12.55% |
| Amundi Index MSCI World SRI - IE | 297 | EUR | 546 943 | 19.85% |
| BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF | 20 520 | EUR | 390 455 | 14.17% |
| UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF | 23 326 | EUR | 608 225 | 22.08% |
| iShares MSCI EM SRI UCITS ETF | 44 919 | EUR | 328 807 | 11.94% |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF | 53 108 | EUR | 533 841 | 19.38% |
| Kopā | | | 2 753 923 | 99.97% |

4.2. Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

| | 01.01.2022.- 31.12.2022. EUR | 16.05.2021.- 31.12.2021. EUR |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (705 257) | 178 748 |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

4.3. Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

| 01.01.2022.-31.12.2022. | Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas | Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība | Pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos |
|--|---|--|--|
| | EUR | EUR | EUR |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 256 301 | (257 007) | (12 974) |
| Kopā | 256 301 | (257 007) | (12 974) |

| 16.06.2021. – 31.12.2021. | Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas | Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība |
|--|---|--|
| | EUR | EUR |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 72 833 | (69 753) |
| Kopā | 72 833 | (69 753) |

5. FINANŠU INSTRUMENTU SADALĪJUMS PĒC EMITENTA REĢISTRĀCIJAS VALSTS

2022. gada 31. decembrī

| Valsts | Valsts kods | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | Kopā | % no Plāna aktīviem |
|-------------|-------------|--|--|------------------|---------------------|
| Latvija | LV | 75 933 | - | 75 933 | 1.32% |
| Īrija | IE | - | 1 860 112 | 1 860 112 | 32.27% |
| Luksemburga | LU | - | 3 827 433 | 3 827 433 | 66.41% |
| Kopā | | 75 933 | 5 687 545 | 5 763 478 | 100.00% |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**2021. gada 31.decembrī**

| Valsts | Valsts kods | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | Kopā | % no Plāna aktīviem |
|-------------|-------------|--|--|------------------|---------------------|
| Latvija | LV | 1 570 | - | 1 570 | 0.06% |
| Īrija | IE | - | 862 649 | 862 649 | 31.31% |
| Luksemburga | LU | - | 1 891 274 | 1 891 274 | 68.64% |
| Kopā | | 1 570 | 2 753 923 | 2 755 493 | 100.00% |

5.1. IEGULDĪJUMI LATVIJĀ

Plānam nav ieguldījumu Latvijā.

6. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|--------------|------------|
| | EUR | EUR |
| Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai | 1 227 | 537 |
| Uzkrātā komisija turētājbankai | 344 | 150 |
| Kopā | 1 571 | 687 |

7. IENĀKUMI

| | 01.01.2022.-31.12.2022. | 16.06.2021.-31.12.2021. |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | EUR | EUR |
| Kompensācija par brokera komisijām | 476 | 2 419 |
| Kopā | 476 | 2 419 |

8. IZDEVUMI

| | 01.01.2022.-31.12.2022. | 16.06.2021.-31.12.2021. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | EUR | EUR |
| Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai | 11 576 | 1 891 |
| - t.sk. maksājuma pastāvīgā daļa | 11 576 | 1 891 |
| Atlīdzība turētājbankai | 3 241 | 530 |
| Brokera komisijas par vērtspapīru darījumiem | 3 188 | 3 630 |
| Kopā | 18 005 | 6 051 |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

9. IEGULDĪJUMU KUSTĪBA PĀRSKATA PERIODĀ

| 01.01.2022.- 31.12.2022, EUR | Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā | Palielinājums pārskata periodā | Samazinājums pārskata periodā | Pārvērtēšana pārskata periodā * | Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās |
|--|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2 753 923 | 3 908 859 | 269 980 | (705 257) | 5 687 545 |
| Kopā | 2 753 923 | 3 908 859 | 269 980 | (705 257) | 5 687 545 |

| 16.06.2021. – 31.12.2021. EUR | Palielinājums pārskata periodā | Samazinājums pārskata periodā | Pārvērtēšana pārskata periodā * | Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās |
|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2 644 929 | (69 753) | 178 747 | 2 753 923 |
| Kopā | 2 644 929 | (69 753) | 178 747 | 2 753 923 |

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

10. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

| | 01.01.2022.- 31.12.2022. | 16.06.2021.- 31.12.2021. |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Neto aktīvu vērtība, EUR | 5 761 907 | 2 754 806 |
| Daļas vērtība gada sākumā | 1.1262968 | 1.0000000 |
| Daļas vērtība gada beigās ** | 0.9424104 | 1.1262968 |
| Ienesīgums gadā, % | (16.33%) | 12.63% |
| Daļu skaits | 6 114 010 | 2 445 897 |

** 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.

Ienesīgums 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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**11. INFORMĀCIJA PAR IEKĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM**

Ieguldījuma plāna aktīvi nav ieķīlāti.

12. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

| | 01.01.2022.- 31.12.2022. | 16.06.2021.- 31.12.2021. |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Ienākumi: | | |
| Kompensācija par vērtspapīru darījumu brokera komisijām | | |
| Luminor Asset management IPAS | 476 | 2 419 |
| Izdevumi: | | |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | | |
| Luminor Asset management IPAS | 11 576 | 1 891 |
| Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem | | |
| Luminor Bank AS Latvijas filiāle | 3 241 | 530 |
| Maksa par brokera pakalpojumiem | | |
| Luminor Bank AS Latvijas filiāle | 330 | 2 606 |

13. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Laika posmā no pārskata perioda 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.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Ieguldījumu plāna "Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 32. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par ieguldījumu plāna "Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- Aktīvu un saistību pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- Ienākumu un izdevumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- Finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu 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 Profesionāļu 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

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- a) Informāciju par Plānu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- b) ziņojumus, par kuriem ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei,
 - Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,
 - Ziņojumu par finanšu produktiem, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 36. līdz 41. lappusei
- c) Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. lappusē,

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

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietvertu 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, ziņojumā par finanšu produktiem 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 Starptautiskajiem finanšu pārskatu 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 katra 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 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
2023. gada 23. martā

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

Ziņojums par finanšu produktiem

Šis neauditēts periodiskais ziņojums par finanšu produktiem ir sagatavots saskaņā ar Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1., 2. un 2.a punkta un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmās daļas prasībām.

Plāna nosaukums:

Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne

Juridiskās personas identifikators:

254900YNH691911UMW38

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Jā

Tam ir **ilgtspējīgi ieguldījumi ar vides mērķi**: ___ %

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

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

Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___ %

Nē

Tas veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___ %, un tiem ir

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

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

sociāls mērķis

Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

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

Ieguldījuma plāna veicinātais sociālais vai vides raksturlielums:

- Augsti vispārējie VSP (vides, sociālās atbildības un pārvaldības prakses) reitingi uzņēmumiem, kuros tika veikti ieguldījumi

Pilnībā sasniegts. Visi instrumenti, kas veido šo ieguldījumu plānu, seko etalona indeksiem, kas samazina investējamo instrumentu kopumu, izmantojot indeksu sniedzēju izstrādātos VSP reitingus.

- Samazināta negatīvā vides vai sociālā ietekme

Pilnībā sasniegts. Visi instrumenti, kas veido šo ieguldījumu plānu, seko etalona indeksiem, kas samazina investējamo instrumentu kopumu, izmantojot indeksu sniedzēju izstrādātos VSP reitingus, kas tiek veidoti, ņemot vērā ietekmi uz vidi (klimata pārmaiņas, oglekļa emisijas, iepakojuma materiāli un atkritumi, toksiskās emisijas un atkritumi u.c.) un sabiedrību (cilvēkkapitāls, atbildīgi ieguldījumi, kopienas attiecības u.c.) (piemēram, <https://www.msci.com/esg-and-climate-methodologies>)



Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 noteikta klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

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

- Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā sektorā
Pilnībā sasniegts. Visi šā ieguldījumu plāna ieguldījumu objekti vai nu pilnībā izslēdz, vai būtiski samazina ieguldījumus fosilā kurināmā sektorā.
- Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā
Pilnībā sasniegts. Visi instrumenti, kas veido šo ieguldījumu plānu, seko etalona indeksiem, kas izmanto speciālus kritērijus to uzņēmumu identificēšanai un izslēgšanai, kuri ir iesaistīti pretrunīgi vērtētā uzņēmējdarbībā (pretrunīgi vērtēti ieroči, civilie šaujamo ieroči, kodolieroči, tabaka, pieaugušajiem paredzēta izklaide, alkohols, konvencionālie ieroči, azartspēles, ģenētiski modificēti organismi, kodolenerģija, īpašumtiesības uz fosilā kurināmā rezervēm, fosilā kurināmā ieguve, no oglēm ražota enerģija).

● **Kāds bija ilgtspējas rādītāju sniegums?**

| Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā ietekme | | | 2022. gadā¹ |
|--|--|--|---|
| finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums? | | | |
| Veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi tiek vērtēti, izmantojot (nelabvēlīgas) ilgtspējas rādītājus un tad mērīti ar indeksu fondu (kuros ieguldījumu plāns iegulda) indeksu metodoloģijas parametriem un faktoriem ieguldījumu plāna kopējā līmenī: | | | |
| Ieguldījumu plāna veicinātais sociālais vai vides raksturlielums | Negatīvs ilgtspējas rādītājs* | Indeksa faktors vai metodoloģijas parametrs | |
| Samazināta negatīvā vides vai sociālā ietekme | 2. Oglekļa dioksīda pēda | Oglekļa dioksīda emisiju intensitāte (t CO ₂ e/\$M EVIC) Svērtā vidējā oglekļa dioksīda emisiju intensitāte (t CO ₂ e/\$M Aprozijums) | 333,93 ² , datu kopa: 236 komponentes 816,4 ³ , datu kopa: 236 komponentes |
| | 10. ANO Globālā līguma un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) Vadlīniju daudz nacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi | ANO Globālā līguma pārkāpumi % | 11,25% ⁴ datu kopa: 266 komponentes |

¹ Apkopotie dati tika iegūti, ņemot vērā finanšu instrumentu komponentu datus, kuri sastāda vismaz 0,1% no ieguldījumu plāna kopējiem aktīviem. Kopā tās ir 266 komponentes, kas aptver 81,5% no aktīviem. Rezultāti tika aprēķināti un uzrādīti, ņemot vērā tikai tās komponentes, kurām pārskata datumā bija pieejamas vērtības. Šādu komponentu skaits kā arī ilgtspējas rādītāju vērtības tiek uzrādītas katram ilgtspējas raksturlielumam.

² 1., 2. un 3. pakāpes siltumnīcefekta gāzu (SEG) kritums attiecībā pret EVIC. Norāda oglekļa intensitāti, kas aprēķināta kā uzņēmuma 1., 2. un 3. pakāpes SEG emisiju summa, kas izteikta oglekļa dioksīda ekvivalenta (CO₂e) metriskajās tonnās uz miljonu uzņēmuma vērtības, tostarp naudā (EVIC), kas normēta uz eiro.

³ 1., 2. un 3. pakāpes siltumnīcefekta gāzu kritums attiecībā pret ieņēmumiem. Norāda oglekļa intensitāti, kas aprēķināta kā uzņēmuma 1., 2. un 3. pakāpes siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisiju summa, kas izteikta oglekļa dioksīda ekvivalenta (CO₂e) metriskajās tonnās uz miljonu pārdošanas ienākumu, kas normēti uz eiro.

⁴ ESG Book ANO Globālā līguma un ESAO principu pārkāpumi. Norāda ESG Book aprēķinātos rādītājus Ar ilgtspēju saistītās finanšu informācijas atklāšanas regulas (SFDR) noteiktajām svarīgākajām negatīvajām ietekmēm (PAI) 10 saistībā ar: ANO Globālā līguma principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) Vadlīniju daudz nacionāliem uzņēmumiem pārkāpumiem. ESG Book aprēķinātajos rādītājos ņemti vērā uzņēmumu sniegtie neapstrādātie dati un publiski pieejamie dati.

| | | | |
|--|--|--|--|
| | 12. Vīriešu un sieviešu darba samaksas nekorģēta atšķirība | Vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirība | 12,9% ⁵ , datu kopa: 53 komponentes |
| | 13. Dzimumu dažādība valdē | Valdē pārstāvēto sieviešu un vīriešu attiecība Valdes dažādība | 27,66% ⁶ , datu kopa: 215 komponentes |
| | [papildu sociālā joma] 3. Ievainojumu, nelaimes gadījumu, nāves gadījumu vai saslimšanas dēļ zaudēto dienu skaits. | Kopējais reģistrējamo ievainojumu biežums | 0,89% ⁷ , datu kopa: 88 komponentes |
| | [papildu sociālā joma] 10. Ar cilvēktiesībām saistītas pienācīgas rūpības neesamība | Pienācīgas rūpības politikas neesamība (SDO) % | 38,77% ⁸ , datu kopa: 206 komponentes |
| | [papildu sociālā joma] 14. Nopietnu cilvēktiesību problēmu un incidentu atklāto gadījumu skaits | Sociālie pārkāpumi (% no sastāvdaļām) | 3,49% ⁹ , datu kopa: 206 komponentes 5,0% ¹⁰ , datu kopa: 265 komponentes 0,22% ¹¹ , datu kopa: 265 komponentes |
| | 4. Sadarbība ar uzņēmumiem, kas aktīvi darbojas fosilā kurināmā nozarē | Fosilā kurināmā rezerves % Uz vides ietekmi balstīta izslēgšana: • Ieguve un ražošana o Katlu ogļu ieguve o Netradicionālā naftas un gāzes ieguve o Tradicionālā naftas un gāzes ieguve • Elektroenerģijas ražošana o Elektroenerģijas ražošana, izmantojot ogles o Elektroenerģijas ražošana, izmantojot naftu un gāzi | 1072,89 milj EUR ¹² , datu kopa: 262 komponentes |

⁵ Vīriešu un sieviešu vidējās darba samaksas atšķirības kritums. Norāda procentuālo starpību starp vīriešu un sieviešu vidējo kopējo atalgojumu, vīriešu un sieviešu vidējās darba samaksas atšķirību, ja ir apstiprināts, ka darbaspēka pārstāvība ir vismaz 80 %, ja tāda ir pieejama.

⁶ Sievietes valdē. Sieviešu procentuālais īpatsvars valdē saskaņā ar uzņēmuma sniegto informāciju.

⁷ Kopējais reģistrējamo negadījumu biežums. Reģistrējamo incidentu skaits (TRIR) uz 200 000 nostrādātām stundām vai uz 100 darbiniekiem, pieņemot, ka darbinieki strādā 40 stundas nedēļā un 50 nedēļas gadā.

⁸ Ar cilvēktiesībām saistītas pienācīgas rūpības process. Norāda, ka ir ieviests pienācīgas rūpības process cilvēktiesību jomā, lai noskaidrotu, novērstu, mazinātu uzņēmuma ietekmi uz cilvēktiesībām un atskaitītos par to.

⁹ ESG Book diskriminācijas tiesvedības vai pārkāpumi. Norāda, vai uzņēmums ir bijis iesaistīts ar diskrimināciju saistītās tiesvedībās vai pārkāpumos, kas izmeklēti tiesas/regulatīvā procesā.

¹⁰ ESG Book vardarbības/aizskaršanas tiesvedības vai pārkāpumi. Norāda, vai uzņēmums ir bijis iesaistīts ar vardarbību vai aizskaršanu saistītās tiesvedībās vai pārkāpumos, kas izmeklēti tiesas/regulatīvā procesā.

¹¹ ESG Book piegādes ķēdes tiesvedības vai pārkāpumi. Norāda, vai uzņēmums ir bijis iesaistīts ar piegādes ķēdi saistītās tiesvedībās vai pārkāpumos, kas izmeklēti tiesas/regulatīvā procesā.

¹² Ar fosilo kurināmo saistītās darbības ieņēmumu apjoms. Uzņēmuma ieņēmumu/apgrozījuma apjoms vietējā valūtā, kas gūts no darbības fosilā kurināmā nozarē.

| | | | |
|---|--|--|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> Īpašumtiesības uz fosilā kurināmā rezervēm <ul style="list-style-type: none"> Fosilā kurināmā rezerves elektroenerģijas ražošanas pielietojumam | |
| Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā nozarē | 14. Darbības ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem (pretkājnieku mīnas, kasešu municija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči) | <p>Pretrunīgi vērtēti ieroči %</p> <p>Uz vērtībām balstīta izslēgšana:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Tabaka 2. Pretrunīgi vērtēti ieroči 3. Civilie šaujamo ieroči 4. Kodolieroči 5. Konvencionālie ieroči 6. Alkohols 7. Pieaugušajiem paredzēta izklaide 8. Azartspēles 9. Ģenētiski modificēti organismi 10. Kodolenerģija | 0% ¹³ , datu kopa: 241 komponentes |

Kādi ir ilgtspējas rādītāju rezultāti salīdzinājumā ar iepriekšējiem periodiem?

Nav attiecināms, jo šis ir pirmais pārskata periods.



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

Ieguldījumu plāns savus aktīvus ieguldīja tikai indeksu fondos, kas pasīvi seko dažādām MSCI SRI (sociāli atbildīgu ieguldījumu) indeksu versijām, kuras tiek veidotas, izmantojot MSCI SRI indeksu metodoloģiju. Šie indeksi ir veidoti arī tā, lai atspoguļotu to uzņēmumu sniegumu, kuriem ir augsti VSP reitingi salīdzinājumā ar citiem attiecīgās nozares uzņēmumiem, lai nodrošinātu, ka tiek iekļauti savā kategorijā labākie uzņēmumi no VSP viedokļa. Šie instrumenti pasīvi seko indeksiem, kas izmanto īpašas iekļaušanas, izslēgšanas un klasifikācijas metodes, izvēloties labākos 25 % no plašā tirgus kopuma VSP snieguma ziņā. Ieguldījumu plāns ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi (SNI) uz ilgtspējas faktoriem tādā mērā, cik lielā mērā indeksi, kam instrumenti seko, ņem vērā SNI.

Saraksts iekļauj ieguldījumus, kas veido **lielāko** finanšu produkta ieguldījumu daļu pārskata periodā, kas ir: 01.01.2022.–31.12.2022.



Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?

| Lielākie ieguldījumi | % aktīvu |
|---|----------|
| Amundi Index MSCI World SRI PAB | 19,76 % |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF | 19,08 % |
| UBS MSCI World Socially Responsible UCITS ETF | 18,42 % |
| BNP Paribas Easy MSCI World SRI S Series 5% | 16,22 % |
| iShares MSCI EM SRI UCITS ETF | 13,20 % |

¹³ ESG Book dalība pretrunīgi vērtētu ieroču ražošanā. Norāda uzņēmumus, kas ir iesaistīti pretrunīgi ieroču ražošanā (tieša iesaistīšanās) vai ar tiešiem ieguldījumiem. Pašlaik dati par pretrunīgi vērtētiem ieročiem ietver tikai dalību ražošanas un piegādes ķēdē ar produktu vai pakalpojumu starpniecību, kas saistīti ar kādu no turpmāk minētajiem: sauszemes mīnas, kasešu bumbas, ķīmiskie un bioloģiskie ieroči, atomieroči. Pārskata periodā ierobežotās datu pieejamības dēļ netika ņemta vērā tabakas, civilo šaujamo ieroču, konvencionālo ieroču, alkohola, pieaugušo izklaides, azartspēļu un ĢMO joma.

Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB

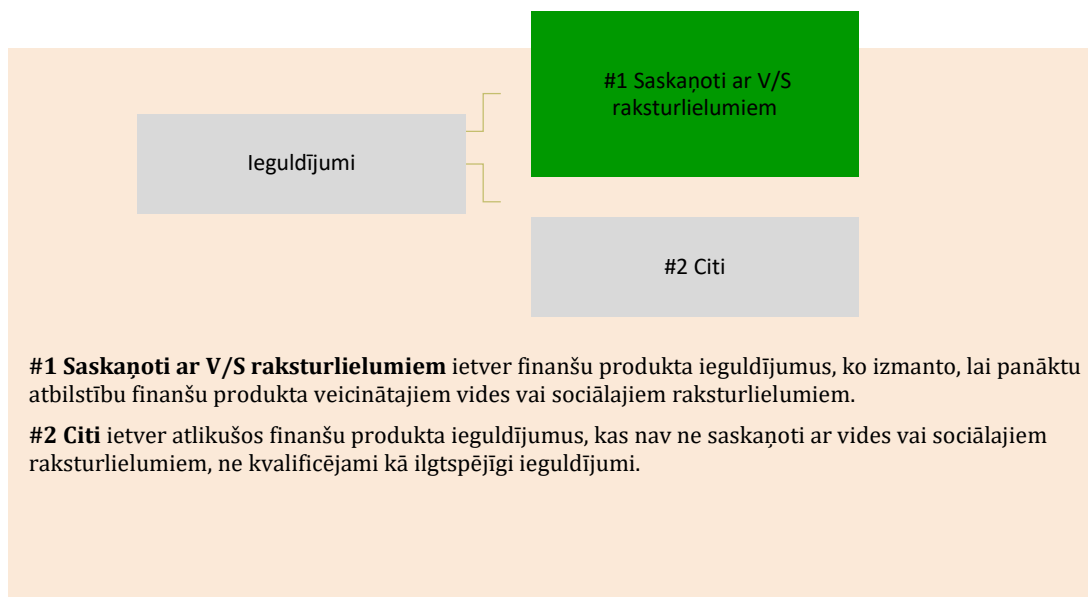
12,02 %



Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu proporcionālais daudzums?

Visi ieguldījumu plāna ieguldījumu objekti apliecina, ka tie atbilst Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 8. pantā noteiktajiem kritērijiem.

● Kāds bija aktīvu izvietojums?



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

● Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi?

| | |
|--------------------------------------|---------|
| Finances | 18,80 % |
| Veselības aprūpe | 14,42 % |
| Informācijas tehnoloģijas | 13,92 % |
| Patēriņa preces, kas nav pamatpreces | 12,71 % |
| Rūpniecība | 10,83 % |
| Pamatpreces | 9,84 % |
| Materiāli | 5,81 % |
| Sakaru pakalpojumi | 5,55 % |
| Nekustamais īpašums | 3,09 % |
| Nav klasificēts | 1,91 % |
| Komunālie pakalpojumi | 1,86 % |
| Energētika | 1,27 % |

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:

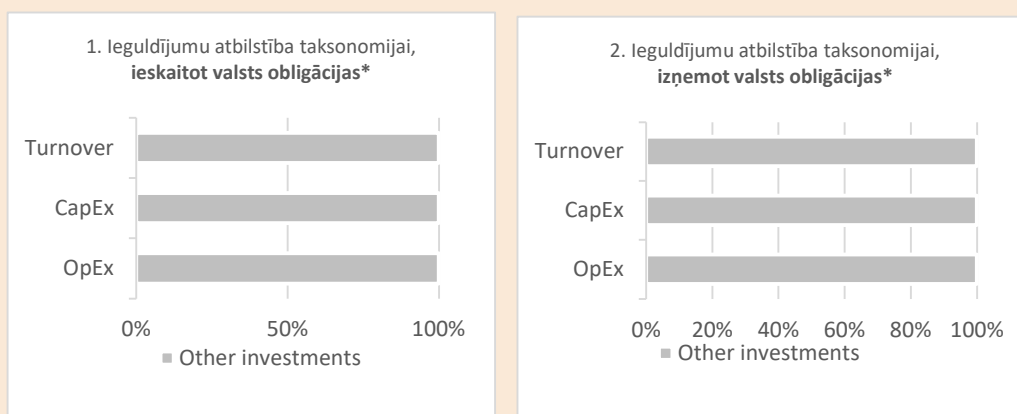
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kur ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām;
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu veiktos zaļos ieguldījumus, piemēram, pārejai uz zaļo ekonomiku;
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu veiktās zaļās operatīvās darbības

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.



Kādā mērā ilgtspējīgi ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bija ES taksonomijai atbilstīgi?

Turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.



*Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem

Ieguldījumu plānam nav mērķa veikt noteikto ieguldījumu daļu atbilstoši ES taksonomijai.



Kādi ieguldījumi bija iekļauti kategorijā "Citi", kāds bija to mērķis un vai pastāvēja jebkādi minimuma vides vai sociālie aizsargpasākumi?

Visi ieguldījumu plāna ieguldījumu objekti apliecina, ka tie Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 8. pantā noteiktajiem kritērijiem. Visi instrumenti, kas veido šo ieguldījumu plānu, seko MSCI SRI etaloniem, kuros tiek izmantoti speciāli indeksu sniedzēju VSP reitingi, kuros ņemti vērā vides un sociālie raksturlielumi.



Kādi pasākumi ir veikti, lai pārskata periodā panāktu atbilstību vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem?

Periodiski tiek veikta uzraudzība. Šajā procesā tiek analizēti indeksi, kam seko indeksu fondi, kuros ieguldījumu plāns veic ieguldījumus, salīdzinājumā ar noteiktajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem un ilgtspējas rādītājiem. Turklāt indeksu fondi (kuros ieguldījumu plāns veic ieguldījumus) tiek analizēti, izmantojot pieejamos datus, ko publicē fonda pārvaldnieks vai citi avoti.

Ieguldījumu plāns iegulda savus aktīvus tikai instrumentos, kas seko indeksiem, kuru pamatā ir tā veicinātie VSP raksturlielumi. Indeksus regulāri pārskata un līdzsvaro indeksu administrators.