

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS

IEGULDĪJUMU PLĀNS

“SEB INDEKSU PLĀNS”

2022. GADA PĀRSKATS

SATURS

Informācija par Plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	5
Finanšu pārskati:	
Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā	6
Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats	7
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	8
Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats	9
Finanšu pārskatu pielikumi	10
Pielikums Nr. 1.: Turētājbankas ziņojums	
Pielikums Nr. 2.: Revidentu ziņojums	

VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS “SEB INDEKSU PLĀNS”
2022. GADA PĀRSKATS

Informācija par Plānu

Ieguldījumu plāna nosaukums:	“SEB indeksu plāns”, izveidots 05.03.2018. (turpmāk – Plāns)
Juridiskais statuss:	Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	“SEB Investment Management” Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas datums:	2000. gada 29. decembrī
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40003525797
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums:	2002. gada 7. jūnijā
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.02.09.101/421
Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	<i>Jānis Rozenfelds</i> Valdes priekšsēdētājs <i>Solvita Egle</i> Valdes locekle Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos Valdes locekļa pienākumus.
Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	<i>Niklāvs Zemzaris</i> Plāna pārvaldnieks Plāna pārvaldnieks rīkojas ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Plāna prospektu. Plāna pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Plāna pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto Līdzekļu pārvaldītāja plānu pārvaldnieks Jānis Rozenfelds.
Turētājbanka:	Akciju sabiedrība “SEB banka”
Pārskata periods:	2022. gada 1. janvāris – 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese	Ernst & Young Baltic SIA Komersabiedrības licence Nr.17 Muitas iela 1A, Rīga Latvija, LV-1010 Atbildīgais zvērināts revidents: Diāna Krišjāne LR zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 124

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

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

Ieguldījumu plāna neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Plāna aktīvi pārskata periodā pieauga par 70.60% un gada beigās bija 74 699 537 eiro apmērā. 2022. gada 31. decembrī vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība bija 1.3444028 eiro. Plāna ienesīgums 2022. gadā bija -12.24%.

Plāna administratīvie izdevumi tika ieturēti atbilstoši Plāna prospektam. Atlīdzība Plāna līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai pārskata periodā sasniedza 181 337 eiro.

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

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

Ieguldījumu stratēģija pārskata periodā

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

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

Plāna investīciju rezultāts pārskata periodā pilnībā skaidrojams ar 2022. gadā akciju tirgos notiekošo. Globālais MSCI World akciju tirgus indekss eiro izteiksmē gada laikā saruka par 13.01%, bet Eiropas Stoxx 600 akciju indekss par 10.64%.

Turpmākās plāna attīstības prognozes

2023. gadā Pensiju plāna ieguldījumu stratēģijā paliks nemainīga. Ieguldījumu īpatsvars akciju tirgus indeksus replicējošos finanšu instrumentos tiks saglabāts tuvu 100%. 2023. gadā investoru uzmanības centrā solās būt recesijas scenāriju īstenošanās dažādos pasaules reģionos, inflācijas noturība un centrālo banku politika. Daudzi 2022. gada izaicinājumi būs aktuāli arī 2023. gadā, taču ir cerība, ka finanšu tirgos situācija varētu būt mērenāka nekā 2022. gadā.

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2022. gada pārskata novērtējumu.

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2023. gada 24. martā

Paziņojums par Plāna līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 6. līdz 31. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, tā 2022. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu.

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

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

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

Jānis Rozenfelds
“SEB Investment Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Egle
“SEB Investment Management” IPAS
Valdes locekle

2023. gada 24. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5	73 343 912	42 822 390
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6	1 374 759	975 074
KOPĀ AKTĪVI		<u>74 718 671</u>	<u>43 797 464</u>
<u>Saistības</u>			
Uzkrātie izdevumi	7	(19 134)	(10 788)
KOPĀ SAISTĪBAS		<u>(19 134)</u>	<u>(10 788)</u>
<u>IZMAKSĀM PIEEJAMIE NETO AKTĪVI</u>		<u>74 699 537</u>	<u>43 786 676</u>

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

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2023. gada 24. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
<u>Ienākumi</u>			
Ienākumi no dividendēm		17 167	36 084
Pārējie ienākumi	17(b)	808	-
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto	14	-	6 693 154
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana		1 777	1 896
Kopā ienākumi:		19 752	6 731 134
<u>Izdevumi</u>			
Procentu izdevumi	17(b)	(1 579)	(2 820)
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums, neto	15	-	(74 774)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums, neto	14	(7 297 275)	-
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	17(a)	(151 114)	(74 973)
Atlīdzība Turētājbankai	17(b)	(30 223)	(14 995)
Kopā izdevumi:		(7 480 191)	(167 562)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA (ZAUDEJUMI), KAS ATTIECINĀMA UZ PLĀNA DALĪBNIEKIEM		(7 460 439)	6 563 572

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

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2023. gada 24. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS “SEB INDEKSU PLĀNS”
2022. GADA PĀRSKATS

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats par 2022. gadu

Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada sākumā	43 786 676	17 312 735
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	42 204 409	22 782 457
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(3 831 109)	(2 872 088)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām un pievienotajiem aktīviem	38 373 300	19 910 369
Pārskata gada peļņa (zaudējumi), kas attiecināma uz Plāna dalībniekiem	(7 460 439)	6 563 572
Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā	30 912 861	26 473 941
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada beigās	74 699 537	43 786 676
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	28 582 143	14 026 284
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	55 563 358	28 582 143
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda sākumā	1.5319592	1.2343066
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda beigās	1.3444028	1.5319592

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

Jānis Rozenfelds
“SEB Investment Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2023. gada 24. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats

	2022 EUR	2021 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	(7 460 439)	6 563 572
Procentu ieņēmumi	(808)	-
Procentu izdevumi	1 579	2 820
Dividenžu ieņēmumi	(17 167)	(36 084)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	(7 476 835)	6 530 308
Neto izmaiņas kreditoros	8 346	6 476
Neto izmaiņas klasificētos kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvos	(30 521 521)	(26 351 680)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(37 990 010)	(19 814 896)
Samaksātie procentu izdevumi	(1 579)	(2 820)
Pārējie ienākumi	807	-
Saņemtās dividendes	17 167	36 084
Neto pamatdarbības naudas plūsma	(37 973 615)	(19 781 632)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	42 204 409	22 782 457
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(3 831 109)	(2 872 088)
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	38 373 300	19 910 369
Naudas līdzekļu (samazinājums) / pieaugums	399 685	128 737
Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā	975 074	846 337
Naudas līdzekļi pārskata gada beigās	1 374 759	975 074

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

Jānis Rozenfelds
"SEB Investment Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

Niklāvs Zemzaris
Plāna pārvaldnieks

2023. gada 24. martā

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Vispārīgā informācija

1.1. Informācija par Plānu

2018. gada laikā tika pilnveidots Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto valsts VFP piedāvājums, nodrošinot iespēju gados jaunākiem klientiem izvēlēties vecumam atbilstošu pensiju plānu. Plāns izveidots saskaņā ar Ieguldījumu sabiedrības 2018. gada 22. janvāra Valdes lēmumu un Plāna darbība uzsākta 2018. gada 5. martā.

Plānam ir jānodrošina Plāna dalībnieku pensijas kapitāla aizsardzība pret inflāciju un ilgtermiņa peļņa no līdzekļu ieguldīšanas vērtspapīros un citos finanšu instrumentos, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu un saņemt salīdzinoši lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī. Plāna mērķis ir dalībnieku pensija kapitāla pieaugums ilgtermiņā. Plāns īsteno augsta riska ieguldīšanas stratēģiju. 2021. gadā Plānam tika veiktas būtiskas izmaiņas ieguldījumu politikā, maksimālo ieguldījumu īpatsvaru akcijās palielinot no 75% līdz 100%. Plāna portfelis tika pielāgots jaunajām izmaiņām 2021. gada oktobra mēnesī. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, drīkst sasniegt 100% (līdz 2021. gada oktobrim 75%). Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti parādā vērtspapīru (obligāciju) tirgū vai naudas tirgus instrumentos. Plāna pārvaldīšanai izvēlēta pasīvā pārvaldīšanas metode. Plāna līdzekļi tiek izvietoti pasaules finanšu tirgos. Plāns izmanto finanšu instrumentus un ieguldīšanas metodes, kas dod iespēju sekot finanšu tirgus indeksiem. Ieguldījumu apjoms Latvijā atbilst Latvijas īpatsvaram šajos indeksos. Nav plānota ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē. Plāna pārvaldnieks var ņemt aizņēmumus īslaicīgas likviditātes (naudas līdzekļu pieejamības) nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 50% no Plāna aktīvu vērtības.

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

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

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

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

1.2. Pensiju sistēma Latvijā

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

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

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

Gadi	1. līmenis	2. līmenis
2001 - 2006	18%	2%
2007	16%	4%
2008	12%	8%
2009 - 2012	18%	2%
2013 - 2014	16%	4%
2015	15%	5%
2016-2022	14%	6%

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

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

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

Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti nacionālajā norēķinu valūtā (EUR), noapaļojot līdz veseliem eiro, ja nav norādīts citādi.

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

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju uz finanšu pārskatu datumu, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Būtiskākā joma, kuru vairāk var ietekmēt pieņēmumi, ir patiesajā vērtībā novērtēto vērtspapīru bilances vērtība.

Globālās un arī Latvijas makroekonomiskās situācijas stabilizācijas rezultātā ir uzlabojusies situācija gan ārvalstīs, gan Latvijas finanšu instrumentu tirgos. Tirdzniecības aktivitāte otrreizējā tirgū ir pieaugusi, tādējādi mazinot risku, ka ieguldījumu sabiedrībai Plāna aktīvi būtu jārealizē par nepamatoti zemām cenām. Ieguldījumu sabiedrības vadība ir izvērtējusi Plāna ieguldījumu likviditāti un secinājusi, ka patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu patiesās vērtības 2022. gada 31. decembrī iespējamās novirzes no attiecīgo ieguldījumu kotētajām cenām nav būtiskas.

2.1.1. Pieņemtie jaunie un pārskatītie standarti un interpretācijas, kuri ir spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk

- 16. SFPS “Noma”: *Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļ nomā gadījumā (grozījumi)*:

Grozījumi piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī, atļaujot agrāku piemērošanu.

Grozījumi paredzēti pārdevēja nomnieka prasību pilnveidošanai, pārdošanas un saņemšanas atpakaļ nomā darījumā radušos nomas saistību novērtēšanai SFPS nr. 16, vienlaikus neveicot izmaiņas grāmatvedībā, kas attiecināma uz pārdošanu un saņemšanu atpakaļ nomā nesaistītiem darījumiem. It īpaši, ja pārdevējs-nomnieks nosaka “nomas maksājumus” vai “pārskatītos nomas maksājumus” tā, lai pārdevējs-nomnieks neatzītu nekādu peļņas vai zaudējumu summu, kas attiecas uz tā lietošanas tiesībām. Šo prasību piemērošana neliedz pārdevējam-nomniekam peļņa vai zaudējums atzīt jebkādus guvumus vai zaudējumus, kas saistīti ar nomas līguma daļēju vai pilnīgu izbeigšanu. Pārdevējs-nomnieks piemēro grozījumus ar atpakaļ ejošu spēku saskaņā ar SGS nr. 8 pārdošanas un saņemšanas atpakaļ nomā darījumiem, kas noslēgti pēc sākotnējās piemērošanas datuma gada pārskata perioda sākumā, kurā uzņēmums pirmo reizi piemēroja SFPS nr. 16.

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

- 17. SFPS: *Apdrošināšanas līgumi*:

Standarts ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu, ar nosacījumu, ka uzņēmums SFPS nr. 17 piemērošanas datumā vai pirms tā piemēro arī SFPS nr. 9 Finanšu instrumenti. Šis ir visaptverošs un jauns grāmatvedības standarts apdrošināšanas līgumiem, tajā ietilpst līguma atzīšana un novērtēšana, uzrādīšana un informācijas atklāšanas politika. SFPS nr. 17 attiecas uz visiem izsniegtajiem apdrošināšanas līgumu veidiem, kā arī uz atsevišķām garantijām un ar finanšu dokumentiem saistītiem līgumiem rīcības brīvības ietvaros.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (*turpinājums*)

2.1.1. Pieņemtie jaunie un pārskatītie standarti un interpretācijas, kuri ir spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk (*turpinājums*)

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

2.1.2. Jauni grāmatvedības paziņojumi

Ir izdoti daži jauni, kā arī ir pārskatīti esošie standarti un interpretācijas, kas ir obligātas Plānam par periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuras Plāna vadība nav piemērojusi priekšlaicīgi.

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

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

Plāna vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- *3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana", 16. SGS "Pamatlīdzekļi", 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam (grozījumi):*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. SGSP izdevusi šādus neliela tvēruma SFPS grozījumus:

- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" grozījumi atjaunina 3. SFPS sniegto atsauci uz SFPS konceptuālajām pamatnostādņēm, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" grozījumi liedz uzņēmumam no pamatlīdzekļu izmaksu vērtības atskaitīt summas, kas saņemtas no saražoto aktīvu pārdošanas laikā, kamēr uzņēmums attiecīgo aktīvu ir gatavojis tā paredzētajai lietošanai. Tā vietā uzņēmumam šādi pārdošanas ieņēmumi un saistītās izmaksas jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" grozījumi paskaidro, kādas izmaksas uzņēmumam jāiekļauj līguma izpildes izmaksu aprēķinā, lai noteiktu, vai līgums ir apgrūtināts.
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam ietver nelielus grozījumus šādos standartos" 1. SFPS "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana", 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 41. SGS "Lauksaimniecība", kā arī 16. SFPS "Noma" paskaidrojošajos piemēros.

Plāna vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

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

Grozījumi sākotnēji bija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Tomēr, reaģējot uz Covid-19 pandēmiju, SGSP ir atlikusi šo grozījumu spēkā stāšanos uz vienu gadu, proti, līdz 2023. gada 1. janvārim, lai uzņēmumiem būtu vairāk laika ieviest jebkādas šajos grozījumos paredzētās klasifikācijas izmaiņas. Grozījumu mērķis ir veicināt konsekventu prasību piemērošanu, palīdzot uzņēmumiem noteikt, vai finanšu stāvokļa pārskatā uzrādītās parādsaistības un citi kreditoru parādi ar nenoteiktu norēķinu datumu būtu jāklasificē kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi ietekmē saistību uzrādīšanu finanšu stāvokļa pārskatā un neietekmē esošās prasības attiecībā uz aktīvu, saistību, ieņēmumu vai izmaksu novērtēšanu vai atzīšanas laiku. Minētie grozījumi neietekmē arī par šiem posteņiem atklātās informācijas apjomu. Grozījumi paskaidro klasifikācijas prasības attiecībā uz tām parādsaistībām, kuras iespējams nokārtot, emitējot pašu kapitāla instrumentus.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (*turpinājums*)

2.1.2. Jauni grāmatvedības paziņojumi (*turpinājums*)

2021. gada novembrī SGSP laida klajā publiskotu projektu (PP), kurā precizēts, kā uzskaitīt saistības, kas pakļautas noteiktiem nosacījumiem pēc pārskata perioda beigām. SGSP iesaka sašaurināt 1. SGS grozījumu tvērumu, kas faktiski atceļ 2020. gada grozījumus, kas lika uzņēmumiem kā īstermiņa klasificēt tās saistības, kuru nosacījumi bija izpildāmi tikai nākamo divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām, ja attiecīgie nosacījumi nebija izpildīti pārskata perioda beigās. Tā vietā jaunie priekšlikumi paredz, ka uzņēmumiem ir atsevišķi jāuzrāda visas ilgtermiņa saistības, kas pakļautas nosacījumiem, kas jāizpilda tikai 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Turklāt, ja uzņēmumi neizpilda šādus nākotnes nosacījumus pārskata perioda beigās, tiem savos finanšu pārskatos jāsniedz papildu informācija. Minētie priekšlikumi stāsies spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tie būs jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS. Vienlaikus ir atļauta arī to agrāka piemērošana. SGSP arī ierosinājusi atlikt 2020. gada grozījumu spēkā stāšanās datumu, lai uzņēmumiem nevajadzētu mainīt pašreizējo praksi pirms ierosināto grozījumu spēkā stāšanās. Šos grozījumus, tostarp PP priekšlikumus, ES vēl nav apstiprinājusi.

Plāna vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- 16. SFPS “Noma”: *Ar COVID 19 pandēmiju saistītie nomas maksas atvieglojumi pēc 2021. gada 30. jūnija (grozījumi)*:

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta, tajā skaitā finanšu pārskatos, kas šo grozījumu publicēšanas dienā vēl nebija apstiprināti izdošanai. 2021. gada martā SGSP grozījusi 16. SFPS ietvertā praktiskā paņēmiena nosacījumus, kas atbrīvoja nomniekus no 16. SFPS prasību piemērošanas attiecībā uz to nomas maksas atvieglojumu uzskaiti, kas piešķirti tieši saistībā ar COVID-19 pandēmiju.

Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem praktiskais paņēmieni piemērojams atvieglojumiem, saskaņā ar kuriem nomas maksas samazinājums attiecas tikai uz tiem maksājumiem, kuru veikšanas termiņš sākotnēji bijis 2022. gada 30. jūnijs vai agrāk, ja ir izpildīti pārējie praktiskā paņēmiena piemērošanas nosacījumi.

Plāna vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi attiecas uz būtiskuma principa piemērošanu informācijas sniegšanā par izmantotajām grāmatvedības politikām. 1. SGS grozījumos prasība sniegt informāciju par “nozīmīgām” grāmatvedības politikām aizstāta ar prasību atklāt informāciju par “būtiskām” grāmatvedības politikām. Šajā praksē nostādņē sniegti arī norādījumi un ilustratīvi piemēri, kas palīdz saprast, kā šis būtiskuma princips piemērojams attiecībā uz grāmatvedības politiku atspoguļošanu finanšu pārskatā. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Plāna vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- 8. SGS “Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas”: *Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi)*:

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi attiecas uz izmaiņām grāmatvedības politikās un grāmatvedības aplēsēs, kas radušās vai veiktas minētā perioda sākumā vai vēlāk. Grozījumā sniegta jauna grāmatvedības aplēšu definīcija, proti, grāmatvedības aplēses ir finanšu pārskatā uzrādītas naudas summas, kuru novērtējumam piemīt nenoteiktība. Grozījumi arī paskaidro, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no izmaiņām grāmatvedības politikās un kļūdu labojumiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Plāna vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (*turpinājums*)

2.1.2. Jauni grāmatvedības paziņojumi (*turpinājums*)

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. 2021. gada maijā SGSP izdeva 12. SGS grozījumus, sašaurinot 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, un precizē, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis par tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Saskaņā ar šiem grozījumiem sākotnējās atzīšanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējā atzīšanas brīdī rada vienādas pieliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības. Tas piemērojams tikai tādā gadījumā, ja nomas aktīva un nomas saistību (vai ekspluatācijas pārtraukšanas saistību un ekspluatācijas pārtraukšanas aktīvu) atzīšana rada tādas pieliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības, kas ir atšķirīgas.

Plāna vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Nav citu jaunu vai pārstrādātu standartu vai interpretāciju, kuri vēl nav stājušies spēkā un kuriem varētu būt būtiska ietekme uz Plānu.

2.2. Procentu un dividendu ienākumi

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

Dividendu ienākumi tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības tās saņemt.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

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

2.3. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

2.4. Izdevumi

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

Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.05% apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu pastāvīgo daļu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī.

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

2.5. Finanšu aktīvi

Plāna finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās: klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un finanšu aktīvi amortizētajās iegādes izmaksās.

Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu veikšanas dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas, vai kad Plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, visas ar darījuma slēgšanu saistītās izmaksas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā. Pārējie finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, ietverot ar darījumu slēgšanu saistītās izmaksas.

(a) Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, par kuru var veikt pirkšanas vai pārdošanas darījumu starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Par labāko patiesās vērtības pierādījumu kalpo aktīvā tirgū kotētās finanšu instrumenta cenas. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumi attiecībā uz aktīviem vai saistībām notiek ar pietiekamu regularitāti un pietiekamā apjomā, lai nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas, bet ja nav pieejama aktīvā tirgū kotēta cena, tiek izmantota vērtēšanas metode, kurā pēc iespējas vairāk tiek izmantoti novērojami tirgus dati, bet pēc iespējas mazāk – nenovērojami tirgus dati. Izvēlēta vērtēšanas metode ietver visus faktoros, kurus tirgus dalībnieki ņemtu vērā, nosakot darījuma cenu.

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

Plāna portfelī un Plāna gada pārskatā esošo patiesajā vērtībā novērtēto aktīvu pamatsummas pēc 2022. gada 29. decembra tirgus cenām sastādīja 73 343 912 eiro, savukārt pārrēķinot pēc 2022. gada 31. decembra tirgus cenām – 72 758 910 eiro, kas veido starpību 585 002 eiro apmērā jeb 0.78% no plāna kopējiem neto aktīviem. Pārrēķins neiekļauj uzkrātos kuponus un dividendes, tā kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem uzkrājami procenti un dividendes tiek aprēķināti par katru kalendāro dienu un iekļauti katra parāda instrumenta vērtībā attiecīgajā dienā, kas atspoguļo patieso uzkrājumu vērtību uz pārskata perioda beigām. Plāna gada pārskatā esošo patiesajā vērtībā novērtēto aktīvu pamatsummu novērtējums uz 2021. gada 31. decembri veikts pēc 2021. gada 29. decembra tirgus cenām.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

2.5. Finanšu aktīvi (*turpinājums*)

(b) *Finanšu aktīvi amortizētajās iegādes izmaksās*

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

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

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

2.6. Nodokļu saistības

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

2.7. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana eiro

(a) *Darījumos izmantotā un uzskaites valūta*

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

(b) *Darījumi un atlikumi*

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

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

Izmantotie valūtas kursi:

	31.12.2022.	31.12.2021.
USD par 1 EUR	1.0666*	1.1334*

* novērtējums pēc 30.12.2022. (30.12.2021.) ārvalstu valūtas kursa. Plāna aktīvi un saistības tiek uzskaitīti to oriģinālajā valūtā, un, aprēķinot Plāna aktīvu vērtību un daļas vērtību, tos pārvērtē Plāna bāzes valūtā pēc Latvijas Republikas pēdējās darba dienas spēkā esošā Eiropas Centrālās Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

2.8. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem Turētājbankā - AS "SEB banka" - un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 30 dienām.

Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešās metodes.

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

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

2.9. Plāna daļas

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

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

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

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

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

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

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

2.10. Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Finanšu risku pārvaldīšana

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

(a) Kredītrisks – risks, ka prasījuma vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta un darījumu partnera analīzi, kā arī sekojot emitentu un darījumu partneru finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Plāna pārvaldnieks mazina kredītrisku ar ieguldīšanas standartu, diversifikācijas un citu ieguldījumu ierobežojumu palīdzību. Izvēli, ar kuru darījuma partneri tiks slēgti vērtspapīru darījumi, ietekmē gan reputācija, gan reitings, gan cena. Plāna prospektā ir noteikti ierobežojumi ieguldījumiem. Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10% no Plāna aktīviem un 30% no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem. Ieguldījumu vienā ieguldījumu fondā drīkst palielināt līdz 25% no Plāna aktīviem, ja tā ieguldījumu politika paredz kapitāla vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu. Ieguldījumi ar Sabiedrību vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15% no Plāna aktīviem. Ieguldījumi ar Sabiedrību vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15% no Plāna aktīviem. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros vai ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos drīkst sasniegt 100% (līdz 2021. gada oktobrim 75%). Ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5% no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 5% no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita. Plāna līdzekļus nedrīkst ieguldīt alternatīvajos ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū.

(b) Likviditātes risks – iespēja Plānam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no Plāna aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem. Risks tiek vadīts, turot daļu Plāna līdzekļu naudas līdzekļos, īstermiņa parāda vērtspapīros, augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi un ieguldījumos ar regulāru ienākošo naudas plūsmu. Plāna pārvaldnieks rūpīgi seko Plānā ienākošo un no Plāna izejošo naudas plūsmu tendencēm un, pamatojoties uz šīm tendencēm, pieņem lēmumu par ieguldījumu termiņa struktūru. Plāna norēķinu kontā normālos apstākļos tiek turēti vismaz 0.5% no aktīviem, jo izejošās naudas summas ir visai labi prognozējamas. Lai samazinātu risku, Plāna pārvaldnieks var izmantot pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb *repo* darījumus.

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

Procentu likmju risks – risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība un procentu ienākumi, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Visi noguldītie depozīti ir ar fiksētu procentu likmi, tādēļ tirgus procentu likmju svārstības ietekmē tikai jaunus ieguldījumus depozītos. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Plāna pārvaldnieks seko procentu likmju tendencēm Latvijā un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz prognozēm par procentu likmju turpmāko attīstību.

Cenu svārstību risks – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. Veicot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi.

Valūtas risks – mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Ieguldījumu Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot, ka ārvalstu valūtās var ieguldīt tikai līdz 20% Plāna līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk kā 10% no Plāna aktīviem. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos tikai, lai nodrošinātos pret noteiktu Plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam.

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

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

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Informācija par ieguldījumiem

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	73 343 912	42 822 390
- Tai skaitā Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās	73 343 912	42 822 390
- t.sk. Ieguldījumi pārējās valstīs	73 343 912	42 822 390
Kopā ieguldījumu portfelis	73 343 912	42 822 390

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022. (30.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. (29.12.2021.) slēgšanas tirgus cenas

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

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

(a) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2022. gada 31. decembri*

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība* EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
<u>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</u>						
<i>- Tai skaitā Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Amundi MSCI Europe ETF	Francija	6 160	EUR	1 398 522	1 643 710	2.20%
AMUNDI MSCI USA ETF	Francija	940	EUR	268 966	430 218	0.58%
AMUNDI S&P 500 ETF	Francija	30 556	EUR	1 630 510	2 110 081	2.82%
INVECO S&P 500 ETF	Īrija	6 537	EUR	4 001 879	4 517 067	6.05%
iShares Core MSCI Japan IMI ETF	Īrija	120 067	EUR	5 074 416	4 839 901	6.48%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	41 469	EUR	15 852 102	15 477 060	20.72%
iShares MSCI Europe ESG ETF	Īrija	1 472 189	EUR	9 949 500	9 692 893	12.98%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Īrija	526 094	EUR	13 513 427	12 765 671	17.09%
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	Īrija	17 259	EUR	850 069	1 179 963	1.58%
X MSCI Canada ETF	Luksemburga	15 608	EUR	951 497	961 921	1.29%
X MSCI USA ETF	Luksemburga	18 434	EUR	1 775 851	1 902 481	2.55%
X MSCI World ETF EUR	Luksemburga	19 629	EUR	1 228 486	1 456 786	1.95%
X S&P 500 ETF	Luksemburga	167 018	EUR	11 615 011	11 656 186	15.60%
X Stoxx Europe 600 ETF	Luksemburga	27 567	EUR	2 364 580	2 779 305	3.72%
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF	Luksemburga	30 802	EUR	1 846 094	1 930 669	2.58%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				72 320 910	73 343 912	98.19%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				72 320 910	73 343 912	98.19%

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022., izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. slēgšanas tirgus cenas

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

(b) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2021. gada 31. decembri*

Vērtspāru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība* EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
<u>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</u>						
<i>- Tai skaitā Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Amundi MSCI Europe ETF	Francija	6 160	EUR	1 398 522	1 836 245	4.19%
AMUNDI MSCI USA ETF	Francija	940	EUR	268 966	505 273	1.16%
AMUNDI S&P 500 ETF	Francija	30 556	EUR	1 630 510	2 428 903	5.55%
INVECO S&P 500 ETF	Īrija	5 750	EUR	3 400 375	4 574 240	10.45%
iShares Core MSCI Japan IMI ETF	Īrija	78 549	EUR	3 303 384	3 550 965	8.11%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	7 711	EUR	2 225 293	3 320 279	7.58%
iShares MSCI Europe ESG ETF	Īrija	585 522	EUR	4 114 986	4 295 389	9.81%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Īrija	87 162	EUR	2 349 417	2 443 587	5.58%
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	Īrija	17 259	EUR	850 069	1 379 823	3.15%
X MSCI Canada ETF	Luksemburga	7 935	EUR	396 969	523 789	1.20%
X MSCI Pacific ex Japan ETF	Luksemburga	24 006	EUR	1 412 849	1 521 020	3.47%
X MSCI USA ETF	Luksemburga	18 434	EUR	1 775 851	2 228 763	5.09%
X MSCI World ETF EUR	Luksemburga	19 629	EUR	1 228 486	1 669 761	3.81%
X S&P 500 ETF	Luksemburga	117 840	EUR	7 781 891	9 475 043	21.64%
X Stoxx Europe 600 ETF	Luksemburga	27 567	EUR	2 364 580	3 069 310	7.01%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				34 502 148	42 822 390	97.80%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				34 502 148	42 822 390	97.80%

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2021., izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2021. slēgšanas tirgus cenas

6. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Norēķinu konts Turētājbankā – AS „SEB banka”	1 374 759	975 074
	1 374 759	975 074

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

VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

7. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (fiksētā daļa) – IPAS „SEB Investment Management”	(15 945)	(8 924)
Atlīdzība Turētājbankai – AS „SEB Banka”	(3 189)	(1 785)
Nākamo periodu uzkrātie izdevumi - Komisija par norēķinu konta atlikumu	-	(79)
	(19 134)	(10 788)

8. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām

(a) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2022. gada 31. decembri*

	USD	EUR	Kopā
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	-	73 343 912	73 343 912
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52 917	1 321 842	1 374 759
Uzkrātie izdevumi	-	(19 134)	(19 134)
Neto aktīvi kopā	52 917	74 646 620	74 699 537
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	0.07%	99.93%	100.00%

(b) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2021. gada 31. decembri*

	USD	EUR	Kopā
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	-	42 822 390	42 822 390
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 009	941 065	975 074
Uzkrātie izdevumi	-	(10 788)	(10 788)
Neto aktīvi kopā	34 009	43 752 667	43 786 676
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	0.08%	99.92%	100.00%

* *novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022. (30.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. (29.12.2021.) slēgšanas tirgus cenas*

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

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

9. Finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra

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

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

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	73 343 912	-	-	-	73 343 912
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 374 759	-	-	-	1 374 759
Uzkrātie izdevumi	(19 134)	-	-	-	(19 134)
Neto aktīvi kopā	74 699 537	-	-	-	74 699 537
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

(b) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2021. gada 31. decembri*

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	42 822 390	-	-	-	42 822 390
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	975 074	-	-	-	975 074
Uzkrātie izdevumi	(10 788)	-	-	-	(10 788)
Neto aktīvi kopā	43 786 676	-	-	-	43 786 676
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022. (30.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. (29.12.2021.) slēgšanas tirgus cenas

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

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

(a) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2022. gada 31. decembri*

	Bez procentiem	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	73 343 912	-	-	-	73 343 912
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 374 759	-	-	1 374 759
Uzkrātie izdevumi	(19 134)	-	-	-	(19 134)
Neto aktīvi kopā	73 324 778	1 374 759	-	-	74 699 537
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	98.16%	1.84%	0.00%	0.00%	100.00%

(b) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2021. gada 31. decembri*

	Bez procentiem	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	42 822 390	-	-	-	42 822 390
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	975 074	-	-	975 074
Uzkrātie izdevumi	(10 788)	-	-	-	(10 788)
Neto aktīvi kopā	42 811 602	975 074	-	-	43 786 676
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	97.77%	2.23%	0.00%	0.00%	100.00%

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022. (30.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. (29.12.2021.) slēgšanas tirgus cenas

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

11. Patiesās vērtības hierarhija

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

- 1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapirus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus, piemēram, nākotnes līgumus (*futures*);
- 2. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i., cena), vai netieši (t.i., tiek iegūti no cenas). Šajā līmenī ir iekļauta lielākā daļa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem un parāda vērtspapīriem. Datu avoti, tādiem parametriem kā LIBOR ienākumu līkne vai darījuma partnera kredītrisks, ir Bloomberg un Reuters sistēmas;
- 3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļautas akcijas un parāda instrumenti, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

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

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai Plāns izmanto kotētās tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

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

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

Šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība, bet obligācijām tiek lietots Bloomberg BGN vai BVAL cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Uzkrātie izdevumi

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

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

11. Patiesās vērtības hierarhija (*turpinājums*)

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

	31.12.2022.			Kopā EUR
	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	73 343 912	-	-	73 343 912
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	73 343 912	-	-	73 343 912
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 374 759	-	-	1 374 759
Kopā aktīvi	74 718 671	-	-	74 718 671

	31.12.2021.			Kopā EUR
	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	42 822 390	-	-	42 822 390
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	42 822 390	-	-	42 822 390
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	975 074	-	-	975 074
Kopā aktīvi	43 797 464	-	-	43 797 464

* *novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022. (30.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. (29.12.2021.) slēgšanas tirgus cenas*

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

12. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze

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

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

(a) Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2022. gada 31. decembri

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

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

(b) Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2021. gada 31. decembri

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2021. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 10% robežās.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība*	Ietekme uz pārskata gada peļņu -10%	Ietekme uz pārskata gada peļņu +10%
		EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs	USD	34 009	(3 401)	3 401
Kopā		34 009	(3 401)	3 401

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022. (30.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. (29.12.2021.) slēgšanas tirgus cenas

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

12. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (*turpinājums*)

(c) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2022. gada 31. decembri*

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

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība*	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu
		EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*				
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>				
<i>Akciju fondi</i>	18.85%	73 343 912	(27 650 714)	27 650 714
Kopā		73 343 912	(27 650 714)	27 650 714

(d) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2021. gada 31. decembri*

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2021. gada 31. decembri ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība*	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu
		EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*				
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>				
<i>Akciju fondi</i>	11.78%	42 822 390	(10 091 068)	10 091 068
Kopā		42 822 390	(10 091 068)	10 091 068

(e) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2022. gada 31. decembri un 2021. gada 31. decembri*

Plāna aktīvu vērtība uz 2022. gada 31. decembri un uz 2021. gada 31. decembri netika pakļauta procentu likmju svārstību riskam, tā kā uz 2022. gada 31. decembri un uz 2021. gada 31. decembri Plāna portfelī nebija obligāciju fondu.

* *novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022. (30.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. (29.12.2021.) slēgšanas tirgus cenas*

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Ieguldījumu kustības pārskats

(a) Ieguldījumu kustības pārskats par 2022. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	42 822 390	37 818 763	-	(7 297 241)	73 343 912
Kopā	42 822 390	37 818 763	-	(7 297 241)	73 343 912

(b) Ieguldījumu kustības pārskats par 2021. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*	16 470 710	26 845 227	(7 111 950)	6 618 403	42 822 390
Kopā	16 470 710	26 845 227	(7 111 950)	6 618 403	42 822 390

* novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 30.12.2022. (30.12.2021.), izmantojot iepriekšējās darba dienas 29.12.2022. (29.12.2021.) slēgšanas tirgus cenas

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

14. Nerealizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2022 EUR	2021 EUR
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(7 297 275)	6 693 154
Kopā	(7 297 275)	6 693 154

Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām, kas tiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā (skat. 2.5. piezīme).

15. Realizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2022 EUR	2021 EUR
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	(74 774)
Kopā	-	(74 774)

Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām, kas tiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā (skat. 2.5. piezīme).

16. Plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2020.
Neto aktīvu vērtības izmaiņa (EUR)	30 912 861	26 473 941	7 914 590
Plāna daļu skaits	55 563 358	28 582 143	14 026 284
Plāna daļas vērtība	1.3444028	1.5319592	1.2343066
Plāna gada ienesīgums	-12.24%	24.11%	3.55%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB INDEKSU PLĀNS"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Darījumi ar saistītajām personām

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "SEB indeksu plāns" saistītās puses ir Plāna līdzekļu pārvaldītājs IPAS "SEB Investment Management", kura mātes uzņēmums ir SEB Life and Pension Baltic SE (reģ. Nr. 40003012938), kam pieder 100% Ieguldījumu sabiedrības akciju kapitāla. AS "SEB banka" ir ieguldījumu plāna "SEB indeksu plāns" Turētājbanka.

Pārskata periodā Plāns veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) Darījumi ar IPAS „SEB Investment Management”:

	<u>2022</u> EUR	<u>2021</u> EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	<u>(151 114)</u>	<u>(74 973)</u>

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

	<u>2022</u> EUR	<u>2021</u> EUR
Atlīdzība Turētājbankai	(30 223)	(14 995)
Procentu izdevumi par naudas kontu atlikumu	(1 579)	(2 820)
Pārējie ienākumi (kompensācija par kavētiem vērtspapīru norēķiniem)	808	-
Kopā	<u>(30 994)</u>	<u>(17 815)</u>

Visi vērtspapīri tiek glabāti Turētājbankas AS "SEB banka" kontos. 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Turētājbankā netika izvietoti termiņnoguldījumi.

18. Finanšu instrumentu sadalījums pēc novērtēšanas kategorijām

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

19. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

20. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

21. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2022. gada pārskata novērtējumu.

Plāna portfeli nav tiešu ieguldījumu Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Netiešu ieguldījumu ekspozīcija caur dažiem ieguldījumu fondiem ir neliela. Galveno ietekmi karadarbība ir atstājusi pastarpināti, jo karš Ukrainā ir samazinājis investoru riska apetīti visā pasaulē. Kritumu ir pieredzējušas gan akciju, gan obligāciju cenas. Precīzi nodalīt kara un sankciju ietekmi uz investīciju rezultātiem nav iespējams, jo finanšu tirgus ietekmē daudzu faktoru kopums vienlaicīgi, taču iespējams, ka zemāki ekonomikas izaugsmes rādītāji un augstāka inflācija īstermiņā negatīvi ietekmēs ieguldījumu atdevi. Plāna aktīvu vērtība var pieredzēt pastiprinātas svārstības, kas var negatīvi ietekmēt Plāna ienesīgumu, taču precīzu ietekmi prognozēt ir ļoti sarežģīti situācijā, kad apstākļi bieži mainās īsā laikā. Balstoties uz pārskata sagatavošanas brīdī pieejamo informāciju, uzskatām, ka karš Ukrainā atstās nelielu negatīvu ietekmi uz Plāna atdeves rādītājiem.

Datums
30.01.2023

Numurs
SEBLV/23/CR2445

Turētājbankas ziņojums par laika periodu no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 31.decembrim

Saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un 2012.gada 6.jūlijā noslēgto Turētājbankas līgumu (turpmāk – Turētājbankas līgums) AS „SEB banka”, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003151743, juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pag., Ķekavas nov., LV-1076 (turpmāk – Turētājbanka), veic IPAS „SEB Investment Management” (turpmāk – Sabiedrība) pārvaldītā ieguldījumu plāna “SEB indeksu plāns” (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

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

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

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

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

1. Plāna līdzekļi tika glabāti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna līdzekļu vērtības aprēķins bija atbilstošs Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Sabiedrības rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2022.gada 1.janvāra līdz 2022.gada 31.decembrim, par darījumiem ar Plāna līdzekļiem atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, 2002.gada 30.septembrī starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un Sabiedrību noslēgtā līguma par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, Plāna prospekta un Turētājbankas līguma prasībām.

Ieva Tetere
AS “SEB banka”
Valdes priekšsēdētāja

Ints Krasts
AS “SEB banka”
Valdes loceklis

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



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

Reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

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

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna “SEB indeksu plāns” dalībniekiem

Atzinums

Mēs esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB indeksu plāns” (turpmāk „Plāns”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 31. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2022. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli un visaptverošo ienākumu pārskatu, izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB indeksu plāns” finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

Ziņošana par citu informāciju

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

- Vispārīgo informāciju par Plānu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- Plāna Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu un paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei.

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā „Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Plānu un tā darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz Plāna līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai Plāna līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.189 „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Plāna līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Plāna līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 189 „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Plāna pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

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

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Plāna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Plāna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība nepilnā likvidēt Plānu vai pārtraukt tā darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Plāna likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Plāna pārvalde, ir atbildīgas par Plāna finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Plāna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Plāna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Plāns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.



Personām, kurām uzticēta Plāna pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,

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