

Pensiju plāna "INVL Klasika"

pārskats par periodu

no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim

Pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem
un neatkarīga revidenta ziņojums

Satura rādītājs

Vispārējā informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par pensiju fonda vadības atbildību	7
Finanšu pārskati:	
Aktīvu un saistību pārskats	8
Neto aktīvu kustības pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pielikums	11
Neatkarīga revidenta ziņojums	35

Vispārējā informācija

Pensiju plāna nosaukums	Pensiju plāns "INVL Klasika" <i>(Itdz 20.11.2018 Pensiju plāns "Saule - Sabalansētais")</i>
Pensiju Fonds	AS INVL atklātais pensiju fonds
Reģistrācijas numurs	40003377918
Juridiskā adrese	Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010
Līdzekļu pārvaldītājs	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management"
Reģistrācijas numurs	40003605043
Juridiskā adrese	Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010
Turētājbanka	AS "SEB banka", reģ. Nr. 40003151743, juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076
Pārskata periods	2022. gada 1. janvāris - 2022. gada 31. decembris
Revidents	KPMG Baltics SIA Licence Nr. 55
Reģistrācijas numurs	40003235171
Juridiskā adrese	Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045
Atbildīgais zvērinātais revidents	Rihards Grasis Sertifikāta Nr. 227

Vadības ziņojums

1. Informācija par Pensiju plānu "INVL Klasika"

Pensiju plāns "INVL Klasika" (turpmāk tekstā - Pensiju plāns) ir reģistrēts 2008. gada 7. martā. Pensiju plāna nosaukums līdz 2018. gada 20. novembrim bija Pensiju plāns "Saule - Sabalansētais". Pensiju plāns ir noteikto iemaksu Pensiju plāns, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Pensiju plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai, un tajā uz līguma pamata iemaksas var veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

Pensiju plānam tiek īstenota sabalansēta riska ieguldījumu politika.

Pensiju plānu administrē akciju sabiedrība "INVL atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā - Fonds); juridiskā adrese : Elizabetes iela 10B-1, Rīga, Latvija, LV-1010; reģistrācijas Nr.40003377918.

Par Pensiju plāna administrēšanu pārskata gadā ir atbildīga Fonda valde šādā sastāvā:

Valdes priekšsēdētāja Gunita Misiņa no 06.10.2022,

Valdes locekle Dina Zobena no 06.10.2022.

Valdes priekšsēdētājs Andrejs Martinovs līdz 05.10.2022,

Valdes locekle Gunita Misiņa līdz 05.10.2022.

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management" (turpmāk tekstā - Pārvaldītājs); juridiskā adrese: Elizabetes iela 10B-1, Rīga, Latvija, LV-1010; reģistrācijas Nr.40003605043.

Pensiju plāna līdzekļu turētājbanka ir AS "SEB banka", juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

2. Pensiju plāna "INVL Klasika" darbības novērtējums

2.1. Pensiju plāna ieguldījumu politika, darbības rezultāti, finansiālais stāvoklis

Pārskata periodā tika turpināta Pensiju plāna ieguldījumu portfeļa veidošana ar mērķi sasniegt maksimāli labus plāna atdeves rādītājus gan pie pozitīviem, gan arī pie negatīviem finanšu tirgus apstākļiem.

Ieguldījumu īpatsvars valūtās 2022. gada 31. decembrī bija EUR - 98.79% (2021: 97.72% EUR) un USD - 1.21% (2021: 2.28%) no Pensiju plāna aktīviem.

2022. gada 31. decembrī Pensiju plāna ieguldījumi ieguldījumu fondos bija 79.17% (2021: 68.79%) no Pensiju plāna aktīviem.

Pārskata perioda beigās Pensiju plāna ieguldījumu īpatsvars alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļās bija 16.90% (2021: 18.98%) no Pensiju plāna aktīviem.

2022. gads bija sliktākais gads plaša finanšu instrumentu tirgum kopš 1980-to gadu sākuma cenu dinamikas ziņā. Tirgū notika dziļš kritums, kas skāra praktiski visas finanšu instrumentu klases: gan akcijas visos vadošajos pasaules akciju tirgos, gan plašu obligāciju klāstu – valsts un korporatīvo, investīciju klases augsta ienesīguma vērtspapīrus. Obligāciju tirgus indekss Bloomberg Global Aggregate Total Return Index gada laikā zaudēja 16.25%. Arī drošās valsts obligācijas, kuras uzskata par ieguldījumiem ar praktiski neesošo kredītrisku, zaudēja vērtību procentu likmju būtiskā kāpuma dēļ.

Šādu tirgus dinamiku noteica pasaules vadošo centrālo banku monetārās politikas maiņa: gan ES, gan ASV, gan Lielbritānijā un Šveicē centrālās bankas sāka strauji paaugstināt bāzes procentu likmes, lai apstādinātu inflācijas kāpumu. Inflācija 2022. gadā pieauga līdz līmeņiem, kuri netika novēroti attīstītās valstīs kopš 1980-to gadu sākuma: ASV gada inflācija sasniedza 9.1%, ES – 10%. Inflācijas kāpumu izraisīja gan būtisks izejvielu cenu pieaugums, kas pastiprinājās pēc Krievijas iebrukuma Ukrainā, gan piegāžu ķēžu pārrāvumi globālajā ekonomikā, gan iepriekšējo gadu monetārā ekspansija.

Pensiju plāna ienesīgums par 2022. gadu ir negatīvs -19.56% (2021: 2%). Aktīvu kopējais apmērs ir 717 517 EUR (2021. gada 31. decembrī: 944 641 EUR), pensiju plāna neto aktīvu vērtība ir 716 601 EUR (2021: 883 515 EUR).

Vadības ziņojums (turpinājums)

2.2. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

	31.12.2022	31.12.2021
	Skaitis	Skaitis
Dalībnieku skaits uz gada sākumu	1 635	1 657
Jaunie Pensiju plāna individuālie dalībnieki	3	5
Jaunie kolektīvās dalības līgumu dalībnieki	5	7
Aizgājušie dalībnieki uz citiem pensiju fondiem	(9)	(3)
Aizgājušie dalībnieki uz citiem Pensiju plāniem	(1)	-
Dalībnieki, kas sasnieguši Pensiju plānā noteikto pensijas vecumu	(34)	(29)
Izstājušies dalībnieki sakarā ar Pensiju plāna dalībnieka nāvi	(2)	(2)
Dalībnieku skaits uz gada beigām	1 597	1 635

2.3. Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

	31.12.2022	31.12.2021
	Skaitis	Skaitis
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem (ieskaitot)	6	8
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	324	378
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	473	474
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	479	487
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	315	288
Kopā	1 597	1 635

2.4. Pensiju plāna izdevumi

Pārvaldītājs 2022. gadā saņēma komisiju par Pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšanu 3 836 EUR (2021: 4 296 EUR). Fonds 2022. gadā administratīvo izdevumu segšanai saņēma 7 720 EUR (2021: 8 761 EUR.) 2022. gadā līdzekļu turētāja komisiju sedza Fonds.

Papildus līdzekļu turētāja komisijai 2022. gadā Fonds sedza arī Pensiju plāna darījumu un brokeru komisijas.

3. Informācija par jebkādiem svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām

2023. gada pirmajos divos mēnešos finanšu tirgi bija svārstīgi: 2023. gada janvārī gan akciju, gan obligāciju tirgi pieauga, pateicoties inflācijas samazināšanās tendencei. Tirgus dalībnieki sagaidīja, ka inflācijas samazināšanās temps būs pietiekami augsts, lai centrālās bankas, tajā skaitā ASV Federālā rezervju sistēma un Eiropas centrālā banka, varētu piebremzēt ar stingrākas monetārās politikas ieviešanu. Tas ierobežotu tirgus likmju pieaugumu un nodrošinātu finanšu tirgiem labākus izaugsmes nosacījumus.

Taču realitātē izrādījās, ka inflācijas līmenis samazinās ne tik ātri, kā to sagaidīja tirgus janvāra sākumā. Lai gan enerģijas cenas sāka samazināties un jau nedeva pienesumu kopējā cenu pieaugumā, pakalpojumu un rūpniecības preču cenu pieaugums neļāva inflācijai samazināties un pieauga pamatinflācija (inflācija neņemot vērā enerģijas un pārtikas cenas). Joprojām augstais inflācijas līmenis lika centrālām bankām turpināt likmju celšanu un likviditātes apjomu samazināšanu finanšu sistēmā. Rezultātā februārī tirgū notika korekcija, finanšu aktīvu cenām zaudējot daļu no pieauguma kopš gada sākuma.

Marta pirmajā pusē parādījās arī pazīmes, ka procentu likmju pieaugums izraisīja problēmas ar vairāku nozīmīgu Eiropas un ASV banku stabilitāti. ASV tika pārņemtas finanšu grūtībās nonākušās bankas Silicon Valley Bank un Signature, Šveicē – Credit Suisse. Situācija attīstīto valstu banku sektorā, kas varētu būtiski ietekmēt pasaules ekonomiku un finanšu tirgus, pārskata sagatavošanas brīdī ir attīstības stadijā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

3. Informācija par jebkādiem svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām (turpinājums)

Laika periodā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju plāna darbības rezultātus pārskata periodā.

4. Pensiju plāna "INVL Klasika" turpmākās attīstības prognozes

Turpmāk plānots kopumā pieturēties pie izvēlētās aktīvu struktūras. Nekustamo īpašumu daļa tiks ieguldītas publiski tirgojamās nekustamo īpašumu trastu (REIT) daļās, kā arī nekustamo īpašumu fondu daļās, tajā skaitā – Baltijas valstīs reģistrēto alternatīvo nekustamo īpašumu fondos. Tiks meklētas jaunas ieguldīšanas iespējas gan Baltijas tirgū (caur slēgtiem NĪ fondiem), gan Rietumeiropas (ar REIT palīdzību). Fiksētā ienākuma daļā tiks veikti ieguldījumi pasīvos obligāciju ETF, kas seko attiecīgi attīstības un attīstīto valstu tirgus indeksiem, kā arī tiks veikti ieguldījumi specializētajos fiksētā ienākuma fondos.

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2023. gada 27. aprīlī

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

Paziņojums par pensiju fonda vadības atbildību

Fonda valdei ir pienākums saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām sagatavot finanšu pārskatus, kas skaidri un patiesi atspoguļo Pensiju plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Fonda valde atbild par atbilstošas uzskaites kārtošānu, par Pensiju plāna līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu.

Fonda valde apstiprina, ka no 8. līdz 34. lapai iekļautais finanšu pārskats par periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim, sagatavots saskaņā ar konsekventi lietotiem Eiropas Savienības (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, Latvijas likumdošanas prasībām un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Šo gada pārskatu no 3. līdz 34. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2023. gada 27. aprīlī

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

Aktīvu un saistību pārskats

	Pielikums	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4	28 202	34 671
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		689 315	847 032
Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	5	568 042	649 786
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6	-	17 990
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	7	121 273	179 256
Pārējie aktīvi	8	-	62 938
Kopā aktīvi		717 517	944 641
Saistības			
Pārējās saistības	9	(916)	(61 126)
Kopā saistības		(916)	(61 126)
Neto aktīvi		716 601	883 515

Pielikumi no 11. līdz 34. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 8. līdz 34. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2023. gada 27. aprīlī

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

Neto aktīvu kustības pārskats

	Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
Neto aktīvi pārskata gada sākumā		883 515	851 843
Iemaksas un izmaksas Pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		33 704	37 669
Darba devēju iemaksas		7 010	8 270
Pārējās iemaksas		-	-
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		-	-
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		-	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(2 952)	(533)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(38)	-
Izmaksātais papildpensijas kapitāls:		(31 350)	(31 087)
- Izmaksas personām, kas sasniegušas Pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(31 038)	(29 962)
- Izmaksas mantiniekiem sakarā ar Pensiju plāna dalībnieku nāvi		(312)	(1 125)
Administratīvie izdevumi	10	(7 881)	(8 943)
Neto aktīvu (samazinājums) /pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		(1 507)	5 376
Ieguldījumu darbības rezultāts			
Dividendes		11 771	12 451
Pārējie ienākumi		12	-
Kopā ienākumi		11 783	12 451
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	11	(3 848)	(4 308)
Kopā izdevumi		(3 848)	(4 308)
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	12	(24 970)	5 130
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) /pieaugums	13	(148 372)	13 023
Ieguldījumu vērtības (samazinājums) /pieaugums		(173 342)	18 153
Pensiju plāna darbības rezultāts		(165 407)	26 296
Neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums pārskata gadā		(166 914)	31 672
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		716 601	883 515
Pensiju plāna daļu skaits pārskata gada sākumā		400 374	393 749
Pensiju plāna daļu skaits pārskata gada beigās		403 706	400 374
Neto aktīvi uz vienu Pensiju plāna daļu pārskata gada sākumā		2.2067242	2.1634163
Neto aktīvi uz vienu Pensiju plāna daļu pārskata gada beigās		1.7750556	2.2067242

Pielikumi no 11. līdz 34. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 8. līdz 34. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2023. gada 27. aprīlī

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

Naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Pārskata gada (zaudējumi) /peļņa		(165 407)	26 296
Naudas līdzekļu (samazinājums) /pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(165 407)	26 296
Neto izmaiņas Pārējos aktīvos		62 938	(62 938)
Neto izmaiņas Pārējās saistībās		(60 210)	59 982
Neto izmaiņas Finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		157 717	(21 319)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(4 962)	2 021
Administratīvie izdevumi	10	(7 881)	(8 943)
Naudas līdzekļu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā		(12 843)	(6 922)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
No darba devējiem saņemtās naudas summas		7 010	8 270
No dalībniekiem saņemtās naudas summas		33 704	37 669
No citiem pensiju fondiem saņemtās naudas summas		-	-
Pārskaitījumi no citiem Pensiju plāniem		-	-
Pensiju plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(31 350)	(31 087)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(2 952)	(533)
Pārskaitījumi uz citiem Pensiju plāniem		(38)	-
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		6 374	14 319
Naudas līdzekļu (samazinājums) /pieaugums pārskata periodā		(6 469)	7 397
Naudas līdzekļi pārskata perioda sākumā		34 671	27 274
Naudas līdzekļi pārskata perioda beigās	4	28 202	34 671

Pielikumi no 11. līdz 34. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 8. līdz 34. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2023. gada 27. aprīlī

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

Pielikums

1. Vispārīgā informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns "INVL Klasika" (turpmāk tekstā - Pensiju plāns) ir reģistrēts 2008. gada 7. martā. Pensiju plāna nosaukums līdz 2018. gada 20. novembrim bija Pensiju plāns "Saule - Sabalansētais". Pensiju plāns ir noteikto iemaksu Pensiju plāns, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Pensiju plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai, un tajā uz līguma pamata iemaksas var veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā. Papildus informācija ir uzrādīta Pensiju plāna ziņojumā.

Pensiju plāns nav juridiska persona un tas nav emitējis pašu kapitāla akcijas vai daļas. Pensiju plāna dzēšanās daļas netiek kotētas biržā un publiski tirgotas.

Pensiju plāna vadību veic AS "INVL atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā - Fonds). 2021. gadā Fonds piedāvāja saviem klientiem četrus noteikto iemaksu pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku - "INVL Klasika", "INVL Komforts 53+", "INVL Ekstra 47+" un "INVL Maksimālais 16+".

Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management", juridiskā adrese: Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pārvaldīšanā atrodas arī sekojoši Fondēto pensiju sistēmas ieguldījumu plāni: ieguldījumu plāns "INVL Maksimālais 16+", ieguldījumu plāns "INVL Ekstra 47+", ieguldījumu plāns "INVL Komforts 53+" un ieguldījumu plāns "INVL Konservatīvais 58+".

Pensiju plāna līdzekļu turētājbanka ir AS "SEB banka", juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

2.1. Pārskata sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumi "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās iegādes vērtības uzskaites principu, kas modificēts, pārvērtējot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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, izņemot grāmatvedības politikas izmaiņas, kas minētas 2.2 punktā.

Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība eiro (EUR), kas ir arī Pensiju plāna funkcionālā valūta.

Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas oficiālajā valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. Pārskata gadā nav bijušas būtiskas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās.

2.2. Jauni standarti un interpretācijas

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata gadā

Jauniem standartiem un standartu papildinājumiem, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī, nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

Pielikums (turpinājums)

2.2. Jauni standarti un interpretācijas (turpinājums)

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, papildinājumi standartos un interpretācijas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. gada 1. janvāra, un nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Fonds neplāno priekšlaicīgi pieņemt jaunus standartus, standartu grozījumus un interpretācijas. Fonds ir novērtējis šādu jauno standartu iespējamo ietekmi un neparedz, ka šie jaunie standarti būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

2.3. Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamus kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Pensiju 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 peļņas vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (AI);
- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA);

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

- Sabiedrības izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

Pielikums (turpinājums)

2.3. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Klasifikācija (turpinājums)

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās 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 izpildīti sekojošie nosacījumi:

- 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.

Prasības pret kredītiestādēm, termiņnoguldījumi un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas pazīmes, ko veido vienīgi pamatsumma un procentu maksājumi, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

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 paredzami kredītu zaudējumi un ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un biržā tirgotus nākotnes līgumus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kurā tās ir radušās.

Pielikums (turpinājums)

2.3. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

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, bez jebkādiem atskaitījumiem par darījuma izmaksām, kas var rasties, tos pārdodot vai citādi atsavinot, izņemot:

- debitoru parādi, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Visas finanšu saistības, izņemot tās, kas atzītas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu saistības, kas rodas, ja finanšu aktīva, kas uzrādīts patiesajā vērtībā, pārvedums nekvalificējas kā atzīšanas pārtraukšana, tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un atlaides, ieskaitot sākotnējās darījumu izmaksas, tiek iekļautas saistītā instrumenta uzskaites vērtībā un amortizētas, pamatojoties uz instrumenta efektīvo procentu likmi.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

Prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām 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;

Pensiju plāns to 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 vērtībā

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek 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 metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot efektīvās procentu likmes (turpmāk - 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.

2.4. Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Pensiju 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, Pensiju plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama); cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējamās līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu.

Pielikums (turpinājums)

2.4. Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā (turpinājums)

Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka pašāvērtība uz Pensiju plāna specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Pensiju plāns periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijām) vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgus datus.

Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais tirgus vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un starpība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, pēc tam tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz solīto cenu (bid price) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu (asking price). Kad Pensiju plānam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumenta kredītrisku un ietver korekcijas, kurās ņemts vērā darījuma puses kredītrisks, ja nepieciešams. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Pensiju plāns uzskata, ka ar Pensiju plānu nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Vairākas Pensiju plāna grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

2.5. Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības uzskaites politikas piemērošanu un uzskaitītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi pārējie faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmāņas 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 nākamajos periodos. Patiesās vērtības novērtējums (skatīt arī 2.4. pielikumu) ir galvenā Pensiju plāna grāmatvedības aplēse un spriedums.

2.6. 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:

Pielikums (turpinājums)

2.6. Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

- 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 kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Pensiju plāns plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Pensiju 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, pārdojot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Pensiju 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, Pensiju 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.

- 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;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
- finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

Iespējams, ka nevar identificēt vienu atsevišķu notikumu - tā vietā vairāku notikumu kopējais efekts varētu izraisīt finanšu aktīva vērtības samazināšanos.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas process ir iedalīts trīs posmos:

1. posms – finanšu instrumenti, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšanās kopš to sākotnējās atzīšanas, jo:

- nav sagaidāmas problēmas ar darījumu partnera saistību izpildi attiecībā uz naudas plūsmām, jo pašreizējā un nākotnes naudas plūsma ir pietiekama, lai pildītu saistības;
- finanšu instrumenti ar zemu kredītrisku; finanšu instrumenta kredītrisks ir zems, ja finanšu instrumentam ir zems saistību neizpildes risks. Ja finanšu instrumentam ārējā novērtējumā ir piešķirta "ieguldījumu kategorija" (t.i. BBB- un labāks), uzskata, ka tam ir zems kredītrisks.

2. posms – finanšu instrumenti, kuriem pēc sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks (ja vien tiem nav zems kredītrisks vērtēšanas datumā), bet tiem nav objektīvu pierādījumu par vērtības samazināšanos. Neatkarīgi no tā, kādā veidā Pensiju plāns novērtē, vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja finanšu instrumenta līgumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas, tiek uzskatīts, ka finanšu instrumenta kredītrisks ir būtiski palielinājies.

3. posms - finanšu instrumenti, kuriem ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazinājumu novērtēšanas datumā, t.i. tiem tiek konstatēta saistību neizpilde un/vai piešķirts ienākumus nenesošā darījuma statuss. Tiek uzskatīts, ka saistību neizpilde ir notikusi un finanšu instruments uzskatāms par ienākumus nenesošu, ja:

- tie ir riska darījumi, kuru izpildes termiņa kavējums pārsniedz 90 dienas;
- uzskatāms, ka parādnieks bez nodrošinājuma realizēšanas, visticamāk, nespēs pilnībā nokārtot savas kredītsaistības neatkarīgi no kavēto summu pastāvēšanas un no termiņa kavējuma dienu skaita.

Kredītriska analīze ir atspoguļota 15. pielikumā. Visus norēķinus par finanšu instrumentu iegādi un pārdošanu pārskata gadā Pensiju plāns ir saņēmis bez kavējumiem.

Pielikums (turpinājums)

2.7. Naudas vienība un ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Šajā finanšu pārskatā atspoguļojotie rādītāji ir izteikti Latvijas oficiālajā valūtā – eiro (EUR). Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē.

Pārskata perioda pēdējā dienā visi monetārie aktīva un pasīva posteņi ārvalstu valūtās tika pārrēķināti eiro pēc likmes, kas publicēta Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē.

Valūta	31.12.2022	31.12.2021
USD	1.0666	1.1326

Norēķinu par ārvalstu valūtās veiktajiem darījumiem un ārvalstu valūtās nominēto monetāro aktīvu un saistību vērtības pārrēķināšanas rezultātā gūtā ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti attiecīgā perioda neto aktīvu kustības pārskatā.

2.8. Ienākumu un izdevumu atzīšana

Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti Pensiju plāna ienākumu un izdevumu pārskatā, piemērojot uzkrāšanas principu, neatkarīgi no to saņemšanas vai maksāšanas datuma, finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, pielietojot EPL metodi, un finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, piemērojot nominālo procentu likmi. Ienākumi no dividendēm tiek atzīti brīdī, kad rodas likumīgas tiesības uz tām. Uzkrāto ienākumu atspoguļošana neto aktīvu kustības pārskatā notiek tikai tad, kad nepastāv šaubas par to saņemšanu.

2.9. Ienākumu un izdevumu attiecināšana uz Pensiju plāna dalībniekiem

Visus no Pensiju plānu ieguldījumu darbības radušos ienākumus vai izdevumus, kā arī citus ar Pensiju plānu administrēšanu un darījumiem saistītos ienākumus un/vai izdevumus proporcionāli sadala individuālajiem Pensiju plāna dalībniekiem atbilstoši to uzkrātā papildpensijas kapitāla lielumam.

2.10. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. Naudas plūsmas pārskats sagatavots pēc netiešās metodes.

2.11. Izdevumi

Fonda administratīvo izdevumu segšanai Fonda atskaitījumi nepārsniedz 0.99% no Pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības. Par Pensiju Plāna līdzekļu pārvaldīšanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību, kas maksimālajā apmērā ir 0.5% gadā no Pensiju Plāna aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.1% apjomā no Pensiju plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzību par Pensiju plāna administrēšanu, pārvaldīšanu un Turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

2.12. Nodokļu saistības

Plāns nav juridiska persona, tādēļ tas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām nav uzņēmumu ienākuma nodokļa un pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

2.13. Pensiju plāna daļas

Pensiju sistēmas 3. līmeņa pensiju plānus administrē Pensiju Fondi, kas ir atbildīgi par dalībnieku pensijas kapitāla iemaksu reģistrēšanu dalībnieka kontā un to uzskaiti. Katram dalībniekam ir tiesības izvēlēties Pensiju plānu, kurā uzkrāt papildpensiju kapitālu. Daļība Pensiju sistēmas 3. līmeņa plānos ir brīvprātīga. Uzsākt daļību Pensiju plānā var ierodoties Pensiju Fondā, noslēdzot individuālo vai kolektīvās darbības līgumu un veicot iemaksas dalībniekam piešķirtajā kontā. Dalībnieki var saņemt uzkrāto papildpensijas kapitālu sasniedzot 55 gadu vecumu, izņemot gadījumus, ja Dalībnieka amats ir iekļauts sarakstā ar noteiktajām profesijām, kurām ir zemāks vecuma kritērijs saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta atbilstošajiem noteikumiem. Dalībnieku uzkrāto papildpensijas kapitālu var mantot.

Pielikums (turpinājums)

2.13. Pensiju plāna daļas (turpinājums)

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

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

Pensiju Fonds nodrošina kontu uzskaiti elektroniskā veidā un šo datu aizsardzību saskaņā ar Fonda informācijas aizsardzības noteikumiem.

Dalībnieka individuālajā kontā uzkrātais Papildpensijas kapitāls nevar kļūt par Līdzekļu pārvaldītāja, Līdzekļu turētāja vai Darba devēja īpašumu.

Tiesības pieprasīt sava pensijas kapitāla izmaksu Dalībnieks iegūst pensijas vecuma sasniegšanas dienā. Par savu vēlēšanos saņemt Papildpensijas kapitālu dalībniekam ir jāinformē Fonds, iesniedzot noteikta parauga rakstveida pieprasījumu un uzrādot personu apliecinošu dokumentu. Dalībnieka rīkojums tiek izpildīts 1 mēneša laikā pēc iesnieguma saņemšanas. Dalībniekam ir tiesības turpināt dalību Pensiju plānā arī pēc pensijas vecuma iestāšanās. Dalībniekam ir tiesības jebkurā brīdī mainīt Pensiju fondu vai Pensiju plānu visā kapitāla uzkrāšanas periodā.

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

3. Informācija par riska pārvaldīšanu

Pensiju plāns ir pakļauts šādiem finanšu riskiem - likviditātes risks, emitenta (darījuma partnera) saistību neizpildes risks jeb kredītrisks, ārvalstu valūtas risks, procentu likmju risks un cenu svārstību risks.

Ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus Pensiju plāna ieguldījumi tiek diversificēti.

Pensiju plāna finanšu risku novērtēšanu veic Līdzekļu pārvaldītājs, kurš informāciju risku novērtēšanai apkopo un iesniedz Fondam izskatīšanai un lēmumu pieņemšanai.

Līdzekļu pārvaldītājs ik dienas veic ieguldījumu atbilstības novērtēšanu Pensiju plāna ieguldīšanas noteikumiem, kā arī novērtē šajā politikā minēto risku ietekmi uz ieguldījumiem un sniedz Fondam informāciju, izmantojot Politikā aprakstītos kritērijus un Pensiju plānā noteiktos limitus.

Risku pārvaldes kontroli veic Fonds, pamatojoties uz Līdzekļu pārvaldītāja sniegto informāciju, ko nodrošina Pārvaldītāja izmantotā riska vadības sistēma. Ja tiek pārkāpti likumdošanā un normatīvajos dokumentos noteiktie ierobežojumi, Pārvaldītājs nekavējoties ziņo par to Fondam un veic visas darbības risku ietekmes samazināšanai.

Fonda valde iepazīstas ar Pārvaldītāja pārskatu par Pensiju plāna aktīvu ieguldījumu reizi ceturksnī, lai nodrošinātu, ka tiek ievēroti ieguldījumu drošības, diversifikācijas, likviditātes un kvalitātes principi.

Pielikums (turpinājums)

3. Informācija par riska pārvaldīšanu (turpinājums)

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties ieguldīšanas rezultātā. Šo risku pārvaldīšana aprakstīta Pensiju plāna ieguldījumu politikā.

Pārskata periodā risku apjoms, kuri būtiski ietekmē Pensiju plāna darbību, nav ievērojami mainījies.

Finanšu instrumenti Pensiju plāna portfelī tiek turēti nolūkā gūt regulārus ienākumus no procentu maksājumiem un dividendēm, kā arī nolūkā gūt peļņu no to cenas pieauguma. Patiesā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti tiek novērtēti to tirgus cenā un, mainoties tirgus situācijai, var tikt pārdoti.

Likviditātes risks – nespēja noteiktā laika periodā realizēt kādu no Pensiju plāna aktīviem par pieņemamu cenu, vai arī nepietiekošas naudas plūsmas rezultātā nespēja maksāt trešajām personām par pakalpojumiem.

Likviditātes risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī daļu Pensiju plāna aktīvu turot naudas līdzekļu veidā, analizējot datus par dalībnieku maiņu un saistītām naudas plūsmām, kā arī veicot Pensiju plāna dalībnieku un naudas plūsmas prognozi. Risks tiek ierobežots pamatā ieguldot finanšu instrumentos, kas ir iekļauti fondu biržu sarakstos. 16. pielikumā ir apkopota informācija par aktīviem pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

Cenu svārstību risks – ieguldījumu cenu svārstības tieši ietekmē Pensiju plāna aktīvu vērtību. Veicot ieguldījumus, pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot atsevišķu aktīvu iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi. Pārskata 15. pielikumā tiek atspoguļota 7. SFPS pieprasītā Cenu risku jutīguma analīze.

Atklāto valūtas pozīciju risks – Pensiju plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Pensiju plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties. Pārskata 15. pielikumā tiek atspoguļota valūtas riska jutīguma analīze.

Atklāto valūtas pozīciju risks tiek ierobežots, nosakot, ka ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos var izvietot tikai līdz 20 procentiem no Pensiju plāna aktīviem. Pensiju plāna aktīvu izvietojums ar saistībām nesaskaņotā vienā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Pensiju plāna aktīviem.

Procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties Pensiju plāna aktīvu vērtība, kas var negatīvi ietekmēt Pensiju plāna darbības rezultātus. Risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

Koncentrācijas risks - jebkurš riska darījums vai riska darījuma grupa, kuru dēļ Pensiju plānam varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Pensiju plāna maksātspēju vai spēju turpināt darbību.

Pielikums (turpinājums)

4. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Kredītiestāde	Valūta	31.12.2022	31.12.2021
		EUR	EUR
AS SEB banka	EUR	19 520	32 519
AS SEB banka	USD	8 682	2 152
Kopā		28 202	34 671

5. Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri

Pensiju plānam ir šādi Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

2022. gada 31. decembrī

leguldījums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
Ieguldījumu fondi, kuri veic ieguldījumus akcijās				207 763	28.96
AMUNDI FTSE EPRA EUR RL EST	LU1681039480	Luksemburga	250	69 713	9.72
X FTSE EUROPE REAL ESTATE	LU0489337690	Luksemburga	3 407	69 332	9.66
BNPP Easy FTSE EPRA Nareit Developed Europe	LU1291091228	Luksemburga	10 007	68 718	9.58
Ieguldījumu fondi, kuri veic ieguldījumus obligācijās				360 279	50.21
ISHARES JPM USD EM BND EUR-H	IE00B9M6RS56	Īrija	1 016	67 285	9.38
X GLOBAL AGGREGATE SWAP EUR	LU0942970798	Luksemburga	3 333	64 727	9.02
X GLOBAL GOV BOND 1D EUR	LU0690964092	Luksemburga	296	52 892	7.37
ISHARES GLB CORP BD EUR-H	IE00B9M6SJ31	Īrija	610	52 012	7.25
iShares Emerging MKTS GOV Bond Index Fund Class I2 EUR	LU1373035663	Luksemburga	522	48 200	6.72
ISHARES JPM USD EM BND UCITS ETF	IE00BJ5JPH63	Īrija	8 673	36 588	5.10
INVL Global Emerging markets Bond Subfund	LTIF00000666	Lietuva	341	35 747	4.98
SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	IE00BF1QPL78	Īrija	108	2 828	0.39
Kopā				568 042	79.17

Pielikums (turpinājums)

5. Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri (turpinājums)

2021. gada 31. decembrī

leguldījums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
Ieguldījumu fondi, kuri veic ieguldījumus akcijās				213 083	22.56
AMUNDI FTSE EPRA EUR RL EST	LU1681039480	Luksemburga	194	85 389	9.04
X FTSE EUROPE REAL ESTATE	LU0489337690	Luksemburga	2 638	84 508	8.95
Developed Europe	LU1291091228	Luksemburga	3 904	43 186	4.57
Ieguldījumu fondi, kuri veic ieguldījumus obligācijās				436 703	46.23
ISHARES JPM USD EM BND EUR-H	IE00B9M6RS56	Īrija	926	81 145	8.59
ISHARES GLB CORP BD EUR-H	IE00B9M6SJ31	Īrija	737	76 770	8.13
X GLOBAL AGGREGATE SWAP EUR	LU0942970798	Luksemburga	3 333	75 889	8.03
X GLOBAL GOV BOND 1D EUR	LU0690964092	Luksemburga	296	63 966	6.77
iShares Emerging MKTS GOV Bond Index Fund Class I2 EUR	LU1373035663	Luksemburga	522	60 026	6.35
ISHARES JPM USD EM BND UCITS ETF	IE00BJ5JPH63	Īrija	8 673	46 168	4.89
INVL Global Emerging markets Bond Subfund	LTIF00000666	Lietuva	269	32 739	3.47
Kopā				649 786	68.79

6. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

2022. gada 31. decembrī Pensiju plānam nebija ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu.

2021. gada 31. decembrī

Emitenta nosaukums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
ETALON GROUP-GDR REG S	US29760G1031	Krievija	18 000	17 990	1.90
Kopā				17 990	1.90

Pielikums (turpinājums)

7. Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas

2022. gada 31. decembrī

Emitenta nosaukums	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	Ieguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
UAB "CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I"	Lietuva	28 866	61 591	8.58
SG Capital Partners Fund 1 KS	Latvija	33 170	33 170	4.62
INVL BALTIC REAL ESTATE AB	Lietuva	12 389	26 512	3.70
Kopā			121 273	16.90

2021. gada 31. decembrī

Emitenta nosaukums	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	Ieguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
UAB "CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I"	Lietuva	38 866	66 597	7.05
SG Capital Partners Fund 1 KS	Latvija	30 260	30 260	3.20
INVL BALTIC REAL ESTATE AB	Lietuva	12 389	28 866	3.06
EFTEN REAL ESTATE FUND III	Igaunija	1 250	28 500	3.02
BALTIC HORIZON FUND UNIT	Igaunija	23 417	25 033	2.65
Kopā			179 256	18.98

8. Pārējie aktīvi

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Nepabeigtie norēķini par vērtspapīru pārdošanu	-	62 938
Kopā	-	62 938

9. Pārējās saistības

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Saistības pret Fondu	609	752
Saistības pret līdzekļu turētāju	307	374
Nepabeigtie norēķini par vērtspapīru iegādi	-	60 000
Kopā	916	61 126

Pielikums (turpinājums)

	2022	2021
	EUR	EUR
10. Administratīvie izdevumi		
Atskaitījumi Fondam par Pensiju plāna administrēšanu	7 720	8 761
Atskaitījumi FKTK	161	182
Kopā	7 881	8 943

11. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	2022	2021
	EUR	EUR
Atlīdzība par līdzekļu pārvaldīšanu	3 836	4 296
Pārējie izdevumi	12	12
Kopā	3 848	4 308

12. Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

	2022	2021
	EUR	EUR
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	84 155	187 314
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(111 613)	(167 560)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums/ (pieaugums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	2 488	(14 624)
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	(24 970)	5 130

Ieguldījumu iegādes vērtība tiek izteikta Plāna uzskaites valūtā pēc iegādes dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa, tādēļ realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums ietver ieguldījuma valūtas kursa izmaiņas. Izslēdzot valūtas kursa svārstību ietekmi uz 2022. gadā realizēto ieguldījumu vērtības samazinājumu 1 460 EUR apmērā, 2022. gadā realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums būtu 23 510 EUR. 2021. gadā valūtas kursa svārstības neietekmēja realizēto ieguldījumu vērtības pieaugumu.

13. Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

	2022	2021
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm*	387	3
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(148 759)	13 020
Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	(162 959)	9 295
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	(7 785)
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	14 200	11 510
Kopā nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	(148 372)	13 023
t.sk. ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa	417	1 025

* Peļņa no pārvērtēšanas saistīta ar posteņa pārvērtēšanu ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā.

Pielikums (turpinājums)

14. Pensiju plāna aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām (EUR)

2022. gada 31. decembrī	EUR	USD	Kopā
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19 520	8 682	28 202
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	689 315	-	689 315
Ieguldījumu fondu apliecības	568 042	-	568 042
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	121 273	-	121 273
Kopā aktīvi	708 835	8 682	717 517
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	(916)	-	(916)
Kopā saistības	(916)	-	(916)
Tīrā atklātā pozīcija	707 919	8 682	716 601
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	98.79	1.21	100.00
2021. gada 31. decembrī			
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	32 519	2 152	34 671
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	829 042	17 990	847 032
Ieguldījumu fondu apliecības	649 786	-	649 786
Akcijas	-	17 990	17 990
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	179 256	-	179 256
Pārējie aktīvi	62 938	-	62 938
Kopā aktīvi	924 499	20 142	944 641
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	(61 126)	-	(61 126)
Kopā saistības	(61 126)	-	(61 126)
Tīrā atklātā pozīcija	863 373	20 142	883 515
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	97.72	2.28	100.00

Pielikums (turpinājums)

15. Pensiju plāna aktīvu tirgus risku analīze

Ārvalstu valūtu risks

Pārskata perioda beigās 98.79% no Pensiju plāna līdzekļiem bija ieguldīti eiro finanšu instrumentos, līdz ar to valūtas kursu svārtībām nav būtiskas ietekmes uz Pensiju plāna vērtību.

	ieguldījuma valūta	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Uzskaites vērtība	USD	8 682	20 142
Ietekme uz Neto aktīvu vērtību +5%		434	1 007
Ietekme uz Neto aktīvu vērtību -5%		(434)	(1 007)
Procentuāla ietekme uz Neto aktīvu vērtību (+/-)		0.06%	0.11%
Kumulatīvais risks (%)		0.06%	0.11%

Kredītrisks

Kredītriska izvērtēšanai tiek veikta atbilstoša emitenta un valsts, kurā emitents veic savu saimniecisko darbību, risku analīze, izvērtējot tādu faktorus kā emitenta kredītreitings, reputācija, kapitāla izcelsmes valsts. Zemāk esošajā tabulā aktīvi ir sadalīti pēc emitentu kredītreitingsiem, kurus piešķirušas starptautiskās reitings aģentūras Fitch, Moody's un S&P.

Augsta līmeņa reitings - Standart & Poor's (No AAA līdz BBB- ieskaitot), Moody's (no Aaa līdz Baa3 ieskaitot), Fitch (no AAA līdz BBB- ieskaitot). Zema līmeņa reitings - Standart & Poor's (No BB+ līdz D ieskaitot), Moody's (no Ba1 līdz C ieskaitot), Fitch (no BB+ līdz D ieskaitot).

Gadījumā, ja kredītreitingu aģentūru piešķirtie reitings atšķiras, tiek ņemts vērā vidējais svērtais piešķirtais kredītreitings no etalona aģentūrām (Moody's Investors Service, S&P, Fitch Ratings).

2022. gada 31. decembrī	Augsta līmeņa reitings EUR	Zema līmeņa reitings EUR	Bez reitingsa EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28 202	-	-	28 202
Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	-	568 042	568 042
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	-	-	121 273	121 273
Kopā aktīvi	28 202	-	689 315	717 517

Ieguldījumiem kredītiestādēs, kuru mātes bankām ES valstīs ir piešķirti reitings, tika piemērota to kredītreitings pakāpe. Ieguldījumu fondu apliecībām un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļām nav attiecīgo oficiālo reitingsu, bet minēto instrumentu kredītrisks tiek izvērtēts, pielietojot pārvaldnieka iekšēji izstrādātus vērtēšanas paņēmienus. Visus norēķinus par akcijām, ieguldījumu fondu apliecībām un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļām pārskata gadā Pensiju plāns ir saņēmis bez kavējumiem.

2021. gada 31. decembrī	Augsta līmeņa reitings EUR	Zema līmeņa reitings EUR	Bez reitingsa EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 671	-	-	34 671
Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	-	649 786	649 786
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	17 990	17 990
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	-	-	179 256	179 256
Kopā aktīvi	34 671	-	847 032	881 703

Pielikums (turpinājums)

15. Pensiju plāna aktīvu tirgus risku analīze (turpinājums)

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks - jebkurš riska darījums vai riska darījuma grupa, kuru dēļ Pensiju plānam varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Pensiju plāna maksātspēju vai spēju turpināt darbību.

Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u.tml.)).

Pārvaldītāja noteiktā valsts riska pārvaldības stratēģija ir pārvaldīt to, nodrošinot optimālu līdzsvaru starp valsts risku un plānoto ienesīguma līmeni, maksimāli pasargājot Pensiju plānus no zaudējumiem, kas var rasties valsts riska ietekmes rezultātā.

Aktīvu un saistību sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2022. gada 31. decembrī

	Pārējās ES			Kopā EUR
	Latvija EUR	valstis EUR	Citas valstis EUR	
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28 202	-	-	28 202
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
	33 170	656 145	-	689 315
Kopā aktīvi	61 372	656 145	-	717 517
Saistības	(916)	-	-	(916)
Neto aktīvi	60 456	656 145	-	716 601
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	8.44	91.56	-	100.00

Aktīvu un saistību sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2021. gada 31. decembrī

	Pārējās ES			Kopā EUR
	Latvija EUR	valstis EUR	Citas valstis EUR	
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 671	-	-	34 671
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
	30 260	798 782	17 990	847 032
Pārējie aktīvi	62 938	-	-	62 938
Kopā aktīvi	127 869	798 782	17 990	944 641
Saistības	(61 126)	-	-	(61 126)
Neto aktīvi	66 743	798 782	17 990	883 515
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	7.55	90.41	2.04	100.00

Pielikums (turpinājums)

15. Pensiju plāna aktīvu tirgus risku analīze (turpinājums)

Procentu likmju risks

Pārskata perioda beigās 100% no Pensiju plāna līdzekļiem ir ieguldīti finanšu instrumentos, kuriem nav naudas plūsmas procentu likmju riska, līdz ar to procentu likmju risku var uzskatīt par nebūtisku.

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks tieši ietekmē Pensiju plāna aktīvu vērtību. Veicot ieguldījumus, Pensiju plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot atsevišķu aktīvu iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi. Pārskata perioda beigās 82.87% (2021: 79.41%) no Pensiju plāna līdzekļiem bija ieguldīti finanšu instrumentos, kas pakļauti cenu riskam.

Cenu svārstību riska novērtējums, izmantojot ilgtermiņa (periodā no 21.04.2018 līdz 14.04.2023 (2021: no 25.03.2017 līdz 21.04.2022)) sintētisko rādītāju kā jutīguma ietekmes faktoru:

	Riskam pakļauto Finanšu instrumentu veids	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Uzskaites vērtība	Ieguldījumu fondi	568 042	649 786
Uzskaites vērtība	Alternatīvo ieguldījumu fondi	121 273	179 256
Uzskaites vērtība	Akcijas	-	17 990
Ietekme uz Neto aktīvu vērtību +8.8% (2021: +7.62%)		60 660	64 544
Ietekme uz Neto aktīvu vērtību -8.8% (2021: -7.62%)		(60 660)	(64 544)
Procentuāla ietekme uz Neto aktīvu vērtību (+/-)		8.46%	7.31%
Kumulatīvais risks (%)		8.46%	7.31%

Cenu svārstību riska novērtējums, izmantojot īstermiņa (periodā no 31.12.2022 līdz 14.04.2023 (2021: no 31.12.2021 līdz 21.04.2022)) sintētisko rādītāju kā jutīguma ietekmes faktoru:

	Riskam pakļauto Finanšu instrumentu veids	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Uzskaites vērtība	Ieguldījumu fondi	568 042	649 786
Uzskaites vērtība	Alternatīvo ieguldījumu fondi	121 273	179 256
Uzskaites vērtība	Akcijas	-	17 990
Ietekme uz Neto aktīvu vērtību +9.98% (2021: +7.31%)		68 794	61 918
Ietekme uz Neto aktīvu vērtību -9.98% (2021: -7.31%)		(68 794)	(61 918)
Procentuāla ietekme uz Neto aktīvu vērtību (+/-)		9.60%	7.01%
Kumulatīvais risks (%)		9.60%	7.01%

Pielikums (turpinājums)

16. Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

Pensiju plāna likviditātes riska pārvaldības stratēģijas mērķis ir nepieciešamā likviditātes līmeņa nodrošināšana, sasniedzot Pensiju plāna darbībai atbilstošu, optimālo līdzsvaru starp ienesīgumu un risku, saskaņā ar noteiktajiem risku vadības pamatprincipiem. Pensiju plāns uzņemas likviditātes risku noteikto limitu un ierobežojumu ietvaros.

Ar atlikušo atmaksas vai dzēšanas termiņu

31.12.2022	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 3 mēn. EUR	No 3 mēn. līdz 1 gadam EUR	No 1 līdz 3 gadiem EUR	No 3 līdz 5 gadiem EUR	No 5 gadiem un bez termiņa EUR	Kopā EUR
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28 202	-	-	-	-	-	28 202
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas*	26 512	-	-	-	-	94 761	121 273
Ieguldījumu fondi**	568 042	-	-	-	-	-	568 042
Kopā aktīvi	622 756	-	-	-	-	94 761	717 517
Saistības							
Pārējās saistības	(916)	-	-	-	-	-	(916)
Kopā saistības	(916)	-	-	-	-	-	(916)
Neto aktīvi	621 840	-	-	-	-	94 761	716 601

* Ieguldījumi akcijās iekļauti termiņā līdz 1 mēnesim, pamatojoties uz to kotāciju regulētajā tirgū un iespēju tās pārdot tuvākajās tirdzniecības sesijās.

* Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas iekļautas termiņā līdz 1 mēnesim, ja fonda ieguldījumu daļas tiek tirgotas biržā un tās var tikt pārdotas īsā laika periodā.

Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas iekļautas termiņā no 5 gadiem, jo fondu daļas nav reģistrētas biržā vai kādā publiskajā tirdzniecības iestādē un to pārdošana pirms fonda darbības termiņa beigām ir iespējama tikai privāta darījuma ietvaros un var tikt saistīta ar būtiskiem zaudējumiem, salīdzinot ar uzskaites cenu, kā arī var prasīt būtisku periodu realizācijai.

** Ieguldījumi ieguldījumu fondu apliecībās iekļauti termiņā līdz 1 mēnesim, pamatojoties uz šo fondu prospektā paredzēto fonda pārvaldītāja pienākumu atpirkt fonda apliecības 3 darba dienu laikā.

Šajā tabulā Pensiju plāna aktīvi un saistības uzrādītas atbilstoši to līgumos noteiktajam dzēšanas vai atmaksas termiņam, kas sakrīt ar vērtību, ja iedalītu aktīvus un saistības atbilstoši atlikušajam termiņam līdz tuvākajam procentu likmju maiņas brīdim.

Pielikums (turpinājums)

16. Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

31.12.2021	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 3 mēn. EUR	No 3 mēn. līdz 1 gadam EUR	No 1 līdz 3 gadiem EUR	No 3 līdz 5 gadiem EUR	No 5 gadiem un bez termiņa EUR	Kopā EUR
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 671	-	-	-	-	-	34 671
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas*	82 399	-	-	-	-	96 857	179 256
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	17 990	-	-	-	-	-	17 990
Ieguldījumu fondi**	649 786	-	-	-	-	-	649 786
Pārējie aktīvi	62 938	-	-	-	-	-	62 938
Kopā aktīvi	847 784	-	-	-	-	96 857	944 641
Saistības							
Pārējās saistības	(61 126)	-	-	-	-	-	(61 126)
Kopā saistības	(61 126)	-	-	-	-	-	(61 126)
Neto aktīvi	786 658	-	-	-	-	96 857	883 515

* Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas iekļautas termiņā līdz 1 mēnesim, ja fonda ieguldījumu daļas tiek tirgotas biržā un tās var tikt pārdotas īsā laika periodā.

Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas iekļautas termiņā no 5 gadiem, jo fondu daļas nav reģistrētas biržā vai kādā publiskajā tirdzniecības iestādē un to pārdošana pirms fonda darbības termiņa beigām ir iespējama tikai privāta darījuma ietvaros un var tikt saistīta ar būtiskiem zaudējumiem, salīdzinot ar uzskaites cenu, kā arī var prasīt būtisku periodu realizācijai.

** Ieguldījumi ieguldījumu fondu apliecībās iekļauti termiņā līdz 1 mēnesim, pamatojoties uz šo fondu prospektā paredzēto fonda pārvaldītāja pienākumu atpirkt fonda apliecības 3 darba dienu laikā.

Šajā tabulā Pensiju plāna aktīvi un saistības uzrādītas atbilstoši to līgumos noteiktajam dzēšanas vai atmaksas termiņam, kas sakrīt ar vērtību, ja iedalītu aktīvus un saistības atbilstoši atlikušajam termiņam līdz tuvākajam procentu likmju maiņas brīdim.

Pielikums (turpinājums)

17. Informācija par ieguldījumu kustību

2022. gada 1. janvāris līdz 2022. gada 31. decembris

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinā- jums pārskata periodā EUR	Pārvērtēšana pārskata periodā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	847 032	100 167	(109 125)	(148 759)	689 315
Ieguldījumu fondu apliecības	649 786	99 543	(18 328)	(162 959)	568 042
Akcijas	17 990	-	(17 990)	-	-
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	179 256	624	(72 807)	14 200	121 273
Kopā aktīvi	847 032	100 167	(109 125)	(148 759)	689 315

2021. gada 1. janvāris līdz 2021. gada 31. decembris

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinā- jums pārskata periodā EUR	Pārvērtēšana pārskata periodā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	825 713	190 483	(182 184)	13 020	847 032
Ieguldījumu fondu apliecības	614 527	164 648	(138 684)	9 295	649 786
Akcijas	34 000	25 775	(34 000)	(7 785)	17 990
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	177 186	60	(9 500)	11 510	179 256
Kopā aktīvi	825 713	190 483	(182 184)	13 020	847 032

Pielikums (turpinājums)

18. Patiesās vērtības hierarhija

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

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 sekojošu patiesās vērtības hierarhiju:

1. līmenis – vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas, ieguldījumu fondu apliecības, alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas un parāda vērtspapīrus. 1. līmenī tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir likvids tirgus, tiek regulāri kotētas cenas, ar kuriem tirgū nepārtraukti notiek darījumi un kuriem bija pietiekami liels emisijas apjoms, lai nodrošinātu tirgus dziļumu. Lielākā daļa Pensiju plāna portfeli esošo aktīvu tiek iekļauti šajā grupā, jo likviditāte ir viens no priekšnoteikumiem investēšanai aktīvā;

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), kā datu avoti tiek izmantoti tādi parametri kā LIBOR ienākumu līkne, darījuma partnera kredītrisks, Bloomberg un Reuters sistēmas. Šajā līmenī ir iekļauta atvasinātie finanšu instrumenti, termiņnoguldījumi kredītiestādēs, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. 2. līmenī parasti tiek iekļauti instrumenti, kas ir reģistrēti tirdzniecībai, bet kuriem nepastāv aktīvs tirgus, nav iespējams tos brīvi pirkt vai pārdot, kā arī termiņnoguldījumi bankās;

3. līmenis – vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļauti ieguldījumi iespējkapitāla fondos, kā arī uzkrātie izdevumi. 3. līmenī tiek iekļauti aktīvi, kas nav reģistrēti tirdzniecībai regulētajā tirgū – tie pārsvarā ir alternatīvie ieguldījumu fondi, kuriem pārvērtēšana tiek veikta retāk, nekā katru dienu (parasti reizi ceturksnī vai pusgadā), un kuru daļas nav iespējams jebkurā brīdī brīvi pārdot.

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.

2022. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība			
		1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
ieguldījumu fondu apliecības	568 042	568 042	-	-	568 042
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	121 273	26 512	-	94 761	121 273
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28 202	-	28 202	-	28 202
Pārējās saistības	(916)	-	-	(916)	(916)
Kopā	716 601	594 554	28 202	93 845	716 601

Pielikums (turpinājums)

18. Patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

2021. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība			
		1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Ieguldījumu fondu apliecības	649 786	649 786	-	-	649 786
Akcijas	17 990	17 990	-	-	17 990
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	179 256	82 399	-	96 857	179 256
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 671	-	34 671	-	34 671
Pārējie aktīvi	62 938	-	-	62 938	62 938
Pārējās saistības	(61 126)	-	-	(61 126)	(61 126)
Kopā	883 515	750 175	34 671	98 669	883 515

Uz 2021. gada 31. decembrī no patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa uz 1. līmeni pārklassificētas trīs alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas 82 399 EUR apmērā. Citas finanšu instrumentu pārklassifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem 2022. gadā un 2021. gadā nav veiktas.

Patiesās vērtības noteikšanas avotu otrajā līmenī iekļauto alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas tiek tirgotas biržā un vērtētas pēc tirgus cenas. To tīro aktīvu vērtība (NAV) tiek publicēta vismaz reizi ceturksnī. Alternatīvo ieguldījumu fondu nekustamie īpašumi tiek pārvērtēti ne retāk kā reizi gadā, sertificētam vērtētājam veicot īpašumu vērtējumu.

Pensiju plāns, atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu trešā līmeņa nosacījumiem, ir sekojoši novērtējis pārējo alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas un pārējās saistības. Pārējās saistības tiek novērtētas izmaksās, kas izriet no noslēgtajiem darījumiem vai Pensiju plāna prospektiem. Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos tiek novērtēti ieguldījuma izmaksās, pārvērtējot tos pēc publiskajos pārskatos pieejamās informācijas par ieguldījumu vērtības samazinājumu vai palielinājumu. Alternatīvo ieguldījumu fonda pārvaldnieks paziņo fonda vērtību vismaz reizi ceturksnī un ne retāk kā reizi gadā nekustamo īpašumu pārvērtē sertificēts vērtētājs. Zemāk esošā tabula atklāj informāciju par šo ieguldījumu kustību pārskata periodos.

2022. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums pārskata periodā EUR	Pārvērtēšana pārskata periodā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	96 857	624	(19 274)	16 554	94 761
Kopā	96 857	624	(19 274)	16 554	94 761

Pielikums (turpinājums)

18. Patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

2021. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	89 919	60	-	6 878	96 857
Kopā	89 919	60	-	6 878	96 857

Zemāk esošā tabulā atklāj informāciju par 3. līmenī iekļauto ieguldījumu jutīguma analīzi:

	Riskam pakļauto Finanšu instrumentu veids	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Uzskaites vērtība	Alternatīvo ieguldījumu fondi	94 761	96 857
Ietekme uz Neto aktīvu vērtību +10%		9 476	9 686
Ietekme uz Neto aktīvu vērtību -10%		(9 476)	(9 686)
Procentuāla ietekme uz Neto aktīvu vērtību (+/-)		1.32%	1.10%
Kumulatīvais risks (%)		1.32%	1.10%

19. Darījumi ar saistītām personām

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Ieguldījumi		
INVL Global Emerging markets Bond Subfund	35 747	32 739
INVL BALTIC REAL ESTATE AB	26 512	28 866
Kopā	62 259	61 605

	2022 EUR	2021 EUR
Darījumi		
Atskaitījumi Fondam par pensiju plāna administrēšanu	7 720	8 761
Atbildzība līdzekļu pārvaldītājam	3 836	4 296
Kopā	11 556	13 057

Par ar Pensiju plānu saistītām personām tiek uzskatītas Fonds, Fonda mātes sabiedrība IPAS INVL Asset Management, mātes sabiedrības saistītie uzņēmumi un to pārvaldītie ieguldījumu fondi.

20. Informācija par Pensiju plāna ienesīgumu

	2022	2021
Neto aktīvu vērtība, EUR	716 601	883 515
Daļu skaits	403 706	400 374
Vienas daļas vērtība, EUR	1.7750556	2.2067242
Pensiju plāna ienesīgums, % gadā	-19.56%	2.00%

21. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

22. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi

Pensiju plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

Pielikums (turpinājums)

23. Notikumi pēc pārskata gada beigām

2023. gada pirmajos divos mēnešos finanšu tirgi bija svārstīgi: 2023. gada janvārī gan akciju, gan obligāciju tirgi pieauga, pateicoties inflācijas samazināšanās tendencei. Tirgus dalībnieki sagaidīja, ka inflācijas samazināšanās temps būs pietiekami augsts, lai centrālās bankas, tajā skaitā ASV Federālā rezervju sistēma un Eiropas centrālā banka, varētu piebremzēt ar stingrākas monetārās politikas ieviešanu. Tas ierobežotu tirgus likmju pieaugumu un nodrošinātu finanšu tirgiem labākus izaugsmes nosacījumus.

Taču realitātē izrādījās, ka inflācijas līmenis samazinās ne tik ātri, kā to sagaidīja tirgus janvāra sākumā. Lai gan enerģijas cenas sāka samazināties un jau nedeva pienesumu kopējā cenu pieaugumā, pakalpojumu un rūpniecības preču cenu pieaugums neļāva inflācijai samazināties un pieauga pamatinflācija (inflācija neņemot vērā enerģijas un pārtikas cenas). Joprojām augstais inflācijas līmenis lika centrālām bankām turpināt likmju celšanu un likviditātes apjomu samazināšanu finanšu sistēmā. Rezultātā februārī tirgū notika korekcija, finanšu aktīvu cenām zaudējot daļu no pieauguma kopš gada sākuma.

Marta pirmajā pusē parādījās arī pazīmes, ka procentu likmju pieaugums izraisīja problēmas ar vairāku nozīmīgu Eiropas un ASV banku stabilitāti. ASV tika pārņemtas finanšu grūtībās nonākušās bankas Silicon Valley Bank un Signature, Šveicē – Credit Suisse. Situācija attīstīto valstu banku sektorā, kas varētu būtiski ietekmēt pasaules ekonomiku un finanšu tirgus, pārskata sagatavošanas brīdī ir attīstības stadijā.

Laika periodā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju plāna darbības rezultātus pārskata periodā.



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju plāna “INVL Klasika” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna “INVL Klasika” (“Pensiju plāns”), kuru administrē AS “INVL atklātais pensiju fonds” (“Pensiju fonds”), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 8. līdz 34. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 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.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par pensiju plāna “INVL Klasika” finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem, neto aktīvu kustību un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Pensiju fonda un Pensiju plāna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko neatkarības standartu) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Pensiju fonda vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārējā informācija, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 4. līdz 6. lapai,
- Paziņojums par Pensiju fonda vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu

ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām.*

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar 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.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Pensiju fondu un Pensiju plānu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 35 – Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, prasībām.

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Noteikumu Nr. 35 prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Pensiju plāna pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, Pensiju fonda vadības pienākums ir izvērtēt Pensiju plāna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Pensiju plāna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien Pensiju fonda vadība neplāno Pensiju plāna likvidāciju vai tā darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Pensiju plāna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Pensiju plāna pārraudzība, ir atbildīgas par Pensiju plāna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ 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 kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, 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 saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās 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 neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu 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 Pensiju plāna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības 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 Pensiju plāna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu 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 revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Pensiju fonds Pensiju plāna darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Pensiju plāna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rihards Grasis
Direktors pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 227
Rīga, Latvija
2023. gada 27. aprīlī

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