

Pensiju plāna "INVL Ekstra 47+"

pārskats par periodu

no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim

Pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem
SFPS grāmatvedības 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	32

Vispārējā informācija

Pensiju plāna nosaukums	Pensiju plāns "INVL Ekstra 47+" <i>(Itdz 20.11.2018 Pensiju plāns "INVL Sabalansētais 47+")</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	2023. gada 1. janvāris - 2023. 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 Ekstra 47+"

Pensiju plāns "INVL Ekstra 47+" (turpmāk tekstā arī - Pensiju plāns) ir reģistrēts 2015. gada 8. oktobrī. Pensiju plāna nosaukums līdz 2018. gada 20. novembrim bija "INVL Sabalansētais 47+". Tas 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 persona 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,

Valdes locekle Dina Zobena.

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 Ekstra 47+" 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 2023. gada 31. decembrī bija EUR - 99.83% (2022: 99.85%) un USD - 0.17% (2022: 0.15%) no Pensiju plāna aktīviem.

2023. gada 31. decembrī Pensiju plāna ieguldījumi ieguldījumu fondos bija 91.91% (2022: 90.43%) no Pensiju plāna aktīviem.

2023. gads pasaules ekonomikā pagāja zem centrālo banku procentu likmju celšanos zīmes. Cīnoties ar inflāciju, praktiski visās pasaules valstīs centrālās bankas paaugstināja bāzes procentu likmes (refinansēšanas likmes), līdz ar ko globāli pieauga naudas cena. Vienīgā valsts, kuras centrālā banka nebija paaugstinājusi procentu likmi pēc 2021. gada bija Japāna: 2023.gadā Japānas bankas bāzes likme palika nemainīga un negatīva (-0.1%), pārējā pasaulē centrālo banku likmes, kas bija tuvu nullei vai zem nulles, palika pagātnē.

ASV Federālā rezerves sistēma sāka likmju paaugstināšanas ciklu 2022. gada martā; līdz 2023. gada jūlijam ASV dolāra bāzes likme tika pacelta līdz diapazonam 5.25% - 5.5% (2022. gada sākumā tā bija diapazonā 0 – 0.25%, 2023. gada sākumā – 4.5% - 4.75%. Eiropas centrālā banka (ECB) sāka refinansēšanas likmes celšanu 2022. gada jūlijā; līdz 2022. gada beigām refinansēšanas likme sasniedza 2.5%, bet līdz 2023. gada septembrim tā bija palielināta līdz 4.5%. Analogiski notika arī citās attīstītajās valstīs – Lielbritānijā bāzes likme tika palielināta līdz 5.25%, Zviedrijā – līdz 4%, Šveicē – līdz 1.75%. Procentu likmju kāpums izraisīja finanšu resursu cenas palielināšanos (tajā skaitā – banku kredītu un depozītu likmju palielināšanos), obligāciju ienesīgumu pieaugumu un bažas par iespējamo banku krīzi attīstītās valstīs, jo depozītu likmju pieaugums kopā ar obligāciju portfeļu negatīvo pārvērtēšanu varētu būtiski pasliktināt banku finanšu stāvokli. Bažas sāka materializēties 2023. gada pavasarī, kad ASV bankrotēja vairākas nozīmīgas bankas, tai skaitā Silicon Valley Bank, bet Šveicē valdība bija spiesta glābt vienu no lielākajām Šveices bankām Credit Suisse, apvienojot to ar citu lielāko Šveices komercbanku UBS. Tomēr pilna mēroga banku krīzi gan ASV, gan Eiropā izdevās nepieļaut.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Inflācijas līmenis attīstītajās valstīs 2023. gada būtiski samazinājās, lai gan pēc vēsturiskiem standartiem tas palika joprojām augsts un virs centrālo banku mērķa līmeņa. ASV patēriņa cenu inflācija pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu 2023. gada decembrī bija 3.4% (2022. gada decembrī – 6.5%), bet eiro zonā – 2.9% (2022. gada decembrī – 9.2%). Inflācijas līmeņa kritumu veicināja zemākās enerģijas cenas 2023. gadā. Inflācijas samazināšanās rada cerību, ka 2024. gadā centrālās bankas varētu pāriet pie bāzes likmju samazināšanas, tādējādi atvieglojot kredītēšanas nosacījumus.

Runājot par ekonomiskas izaugsmi, ASV izdevās noturēt diezgan augstus IKP pieauguma tempus: visu 2023. gadu ASV IKP pieauguma tempi bija pozitīvi, 2023. gada 3. ceturksnī – 4.9% gada izteiksmē, 4. ceturksnī – 3.2%. Eiropā situācija bija sarežģītāka: eiro zonā 2023. gada 4. ceturksnī IKP pieauga par 0.1% pret iepriekšējā gada 4. ceturksni, Eiropas Savienībā – par 0.3%. Vācijā 2023. gadā IKP samazinājās par 0.2%.

Tajā pašā laikā 2023. gads bija diezgan labvēlīgs finanšu tirgiem: gan akciju, gan obligāciju cenas palielinājās, it īpaši gada pēdējā ceturksnī. Viens no galveniem pasaules finanšu tirgus izaugsmes dzinuliem bija ASV augsti tehnoloģisko kompāniju akcijas.

Pensiju plāna ienesīgums par 2023. gadu ir 10.49% (2022: -14.35%). Aktīvu kopējais apmērs ir 368 079 EUR (2022. gada 31. decembrī: 294 283 EUR). Pensiju plāna neto aktīvu vērtība ir 368 079 EUR (2022. gada 31. decembrī: 294 283 EUR).

2.2. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

	31.12.2023 Skaitis	31.12.2022 Skaitis
Dalībnieku skaits perioda sākumā	107	101
Jaunie Pensiju plāna individuālie dalībnieki	6	10
Jaunie kolektīvās dalības līgumu dalībnieki	-	-
Aizgājušie dalībnieki uz citiem pensiju fondiem	-	-
Aizgājušie dalībnieki uz citiem pensiju plāniem	-	-
Dalībnieki, kas sasnieguši Pensiju plānā noteikto pensijas vecumu	(6)	(4)
Izstājušies dalībnieki sakarā ar Pensiju plāna dalībnieka nāvi	-	-
Dalībnieku skaits perioda beigās	107	107

2.3. Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

	31.12.2023 Skaitis	31.12.2022 Skaitis
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem (ieskaitot)	1	1
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	3	5
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	22	23
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	54	50
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	27	28
Kopā	107	107

2.4. Pensiju plāna izdevumi

2023. gadā Fonda komisija par Pensiju plāna administrēšanu ir 0% (2022: 0%). 2023. gadā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja komisiju sedza Fonds. Papildus 2023. gadā Fonds turpināja segt arī Pensiju plāna darījumu un brokeru komisijas.

Vadības ziņojums (turpinājums)

3. Informācija par jebkādiem svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām

2024. gada pirmajos trīs mēnešos finanšu tirgos bija vērojama stabila izaugsme. Janvārī un februārī inflācijas līmeņa normalizācija lika tirgus dalībniekiem sagaidīt, ka centrālās bankas, tajā skaitā ASV Federālā rezervju sistēma un Eiropas centrālā banka varētu sākt bāzes procentu likmju samazināšanu. Tas deva atbalstu obligāciju cenām (gan valsts, gan korporatīvo), kas gada sākumā pieauga. Realitātē izrādījās, ka procentu likmju samazināšana visticamāk sāksies ne agrāk par vasaru, kas piebremzēja cenu kāpumu obligācijām. Tomēr obligāciju cenas palika virs 2023. gada novembra līmeņa.

Tajā pašā laikā turpinājās pieaugums akcijās, it īpaši ASV un Japānas tirgos. ASV akciju tirgus noturīgu kāpumu veicināja augsti tehnoloģisko kompāniju akciju sadārdzināšanās, tajā skaitā NVIDIA akciju straujais pieaugums, kompānijas akciju cenai kopš gada sākuma pieaugot vairāk nekā divas reizes, bet tās kapitalizācijai pārsniedzot 2 triljonus dolāru atzīmi.

ASV akciju indekss S&P 500 no gada sākuma līdz 2024. gada 12. aprīlim pieauga par 7.41% līdz 5123.41 punktiem, bet Vācijas DAX akciju indekss palielinājās līdz 17930.32 punktiem, gūstot 7.04%. Japānas akciju indekss Nikkei 225 sasniedza 39523.55 punktu līmeni, kopš gada sākuma pieaugot par 18.1%.

Statistiskie dati, kas liecināja, ka inflācijas normalizācija notiek lēnāk nekā to prognozēja 2023. gada beigās, izraisīja etalona obligāciju likmju kāpumu. ASV 5 gadu valsts obligāciju ienesīgums pieauga par 71.13 bāzes punktiem (tālāk tekstā - b.p.) līdz 4.5584%, 10 gadu – par 64.25 b.p. līdz 4.5216%. Vācijas 5 gadu valsts obligāciju ienesīgums palielinājās par 41.9 b.p. līdz 2.367%, 10 gadu – par 33.5 b.p. līdz 2.359%.

Naftas cena kopš gada sākuma līdz 2024. gada 12. aprīlim pieauga par 17.41%. Visu izejvielu indekss (CRY) no gada sākuma līdz 12. aprīlim pieauga par 12.9%.

Laika periodā līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanai nav bijuši citi būtiski notikumi, kas ir nozīmīgi Pensiju plāna finansiālā stāvokļa un tā darbības rezultātu izpratnei.

4. Pensiju plāna "INVL Ekstra 47+" turpmākās attīstības prognozes

Turpmāk plānots kopumā pieturēties pie izvēlētās aktīvu struktūras. Akciju daļa tiks investēta akciju biržā tirgotos fondos (ETF) saskaņā ar atsauces indeksu. 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. Veicot ieguldījumus fondos, plānots lielākā mērā ņemt vērā ilgspējas jeb ESG (vides, sociālus un pārvaldības) faktorus.

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2024. gada 22. 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 31. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim, sagatavoti saskaņā ar konsekventi lietotiem Eiropas Savienības (turpmāk – ES) apstiprinātajiem apstiprinātajiem SFPS gramatvedības standartiem, Latvijas likumdošanas prasībām un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Šo gada pārskatu no 3. līdz 31. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2024. gada 22. aprīlī

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

Aktīvu un saistību pārskats

	Pielikums	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4	29 787	28 164
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā leguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	5	338 292	266 119
Kopā aktīvi		368 079	294 283
Saistības		-	-
Neto aktīvi		368 079	294 283

Pielikumi no 11. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 8. līdz 31. lapai ir apstiprinājusi Akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2024. gada 22. aprīlī

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

Neto aktīvu kustības pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		294 283	293 346
Iemaksas un izmaksas Pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		43 910	43 510
Darba devēju iemaksas		4 806	5 259
Pārējās iemaksas		-	-
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		5 360	2 198
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		-	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		-	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		-	-
Izmaksātais papildpensijas kapitāls:		(12 801)	(5 180)
- <i>Izmaksas personām, kas sasniegušas Pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(12 801)	(5 180)
Administratīvie izdevumi	6	(518)	(913)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		40 757	44 874
Ieguldījumu darbības rezultāts			
Dividendes		2 943	2 547
Pārējie ienākumi		4	1
Kopā ienākumi		2 947	2 548
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	7	1 182	(5 566)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	8	28 910	(40 919)
Ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ palielinājums		30 092	(46 485)
Pensiju plāna darbības rezultāts		33 039	(43 937)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā		73 796	937
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		368 079	294 283
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		271 723	232 000
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		307 605	271 723
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata gada sākumā		1.0830265	1.2644234
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda beigās		1.1965953	1.0830265

Pielikumi no 11. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 8. līdz 31. lapai ir apstiprinājusi Akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2024. gada 22. aprīlī

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

Naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)		33 039	(43 937)
Naudas līdzekļu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		33 039	(43 937)
Neto izmaiņas Pārējos aktīvos		-	14 675
Neto izmaiņas Pārējās saistībās		-	(15 000)
Neto izmaiņas Finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(72 173)	4 172
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(39 134)	(40 090)
Administratīvie izdevumi	6	(518)	(913)
Naudas līdzekļu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(39 652)	(41 003)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		43 910	43 510
Darba devēju iemaksas		4 806	5 259
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		5 360	2 198
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		-	-
Plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(12 801)	(5 180)
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		-	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		-	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		-	-
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		41 275	45 787
Naudas līdzekļu pieaugums pārskata periodā		1 623	4 784
Naudas līdzekļi pārskata perioda sākumā		28 164	23 380
Naudas līdzekļi pārskata perioda beigās	4	29 787	28 164

Pielikumi no 11. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 8. līdz 31. lapai ir apstiprinājusi Akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Gunita Misiņa
Valdes priekšsēdētāja

Dina Zobena
Valdes locekle

2024. gada 22. aprīlī

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

Pielikums

1. Vispārīgā informācija par pensiju plānu

Pensiju plāns "INVL Ekstra 47+" (turpmāk tekstā arī - Pensiju plāns) ir reģistrēts 2015. gada 8. oktobrī. Pensiju plāna nosaukums līdz 2018. gada 20. novembrim bija "INVL Sabalansētais 47+". Tas 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 persona 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). 2023. 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, Rīgā, 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 SFPS grāmatvedības standartiem, 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 pārskatos 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 2023. 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 vai to grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. gada 1. janvāra (daļu no kuriem Eiropas Savienība vēl nav apstiprinājusi), un ir atļauta to agrāka piemērošana. 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.

Paredzams, ka turpmāk uzskaitītie jaunie un grozītie standarti būtiski neietekmēs Pensiju plāna finanšu pārskatus:

- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS).
- Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS).
- Nomas saistības pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā (grozījumi 16. SFPS).
- Finansēšanas līgumi ar piegādātājiem (grozījumi 7. SGS un 7. SFPS).
- Aizvietojamības neesamība (grozījumi 21. SGS).

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 paredzami 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.

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.

Pielikums (turpinājums)

2.3. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Klasifikācija (turpinājums)

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 atlaižu 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

leguldījumu fondu apliecības

leguldījumu fondu apliecības tiek klasificētas kā pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtētie finanšu aktīvi un to patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar sekojošajām metodēm:

- 1) gadījumā, ja aprēķina dienā pie tirdzniecības organizētāja ir reģistrēti darījumi ar attiecīgo vērtspapīru - pēc pēdējā darījuma cenas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī;
- 2) gadījumā, ja aprēķina dienā pie tirdzniecības organizētāja nav reģistrēti darījumi ar attiecīgo vērtspapīru - pēc pirkšanas cenas (BID) tirdzniecības slēgšanas brīdī.

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 nevalificējas 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 iespējas 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 pašvērtība 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 pārstrukturizācijas) vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu 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 nesaisītās 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 pārskatu piezīmēs.

2.5. Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, 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. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan 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) – paredzami 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 paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzami kredītzaudējumiem 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, pārdodot 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 10. 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

Šajos finanšu pārskatos atspoguļotie 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	31.12.2023	31.12.2022
USD	1.1050	1.0666

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 0.55% 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.

2023. gadā Fonda komisija par Pensiju plāna administrēšanu ir 0% (2022: 0%). 2022. gadā un 2023. gadā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja komisiju sedza Fonds. Papildus 2022. gadā un 2023. gadā Fonds sedza arī Pensiju plāna darījumu un brokeru komisijas.

2.12. Nodokļu saistības

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

Pielikums (turpinājums)

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. Dalība Pensiju sistēmas 3. līmeņa plānos ir brīvprātīga. Uzsākt dalību 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.

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.

Pielikums (turpinājums)

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.

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. 11. 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 10. pielikumā tiek atspoguļota 7. SFPS pieprasītā Cenu risku jutīguma analīze.

Atklāto valūtas pozīciju risks – Pensiju plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtas nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Pensiju plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties. Pārskata 10. pielikumā tiek atspoguļota valūtas riska jutīguma analīze.

Atklāto valūtas pozīciju risks tiek ierobežots, nosakot, ka ārvalstu valūtas nominētos finanšu instrumentos var izvietot tikai līdz 20 procentu no Pensiju plāna aktīviem. Pensiju plāna aktīvu izvietojs 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	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
AS SEB banka	EUR	29 179	27 722
AS SEB banka	USD	608	442
Kopā		29 787	28 164

5. Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri

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

2023. 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				161 986	44.01
Invesco MSCI USA UCITS ETF	IE00B60SX170	Īrija	365	45 183	12.28
ISHARES MSCI USA ESG SCREEND	IE00BFNM3G45	Īrija	3 714	32 219	8.75
ISHARES CORE MSCI EM IMI USD GER	IE00BKM4GZ66	Īrija	601	17 278	4.69
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C	IE00BTJRMP35	Īrija	259	12 294	3.34
iShares MSCI Europe ESG Screened UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BFNM3D14	Īrija	1 196	9 171	2.49
ISHARES MSCI US SML CAP ACC	IE00B3VWM098	Īrija	20	8 879	2.41
ISHARES Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	IE00B4L5YX21	Īrija	165	7 620	2.07
ISHARES CORE FTSE 100 ACC	IE00B53HP851	Īrija	45	7 530	2.05
iShares MSCI Europe	IE00B4K48X80	Īrija	91	6 568	1.79
LYXOR EURSTX600 BANKS	LU1834983477	Luksemburga	208	5 316	1.44
ISHARES CORE MSCI PACIF X-JP	IE00B52MJY50	Īrija	23	3 612	0.98
UBS ETF MSCI Canada UCITS	LU0950672807	Luksemburga	223	3 600	0.98
X MSCI EUROPE SMALL CAP	LU0322253906	Luksemburga	49	2 716	0.74
Ieguldījumu fondi, kuri veic ieguldījumus obligācijās				176 306	47.90
ISHARES JPM USD EM BND UCITS ETF	IE00BJ5JPH63	Īrija	6 409	29 115	7.91
SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	IE00BF1QPL78	Īrija	1 014	27 163	7.38
ISHARES JPM USD EM BND EUR-H	IE00B9M6RS56	Īrija	372	25 054	6.81
ISHARES GLB CORP BD EUR-H	IE00B9M6SJ31	Īrija	274	24 000	6.52
INVL Global Emerging markets Bond Subfund	LTIF00000666	Lietuva	190	22 368	6.08
X GLOBAL AGGREGATE SWAP EUR	LU0942970798	Luksemburga	1 065	21 604	5.87
DBX GLOBAL GOV BOND UCITS ETF DR EUR HDG	LU0690964092	Luksemburga	77	13 992	3.80
iShares Emerging MKTS GOV Bond Index Fund Class I2 EUR	LU1373035663	Luksemburga	131	13 010	3.53
Kopā				338 292	91.91

Pielikums (turpinājums)

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

2022. gada 31. decembrī

leguldījums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
leguldījumu fondi, kuri veic ieguldījumus akcijās				125 579	42.67
ISHARES MSCI USA ESG SCREEND	IE00BFNM3G45	Īrija	3 241	22 249	7.56
Invesco MSCI USA UCITS ETF	IE00B60SX170	Īrija	193	19 330	6.57
ISHARES CORE MSCI EM IMI USD GER	IE00BKM4GZ66	Īrija	512	13 731	4.66
UBS ETF MSCI USA VALUE	IE00B78JSG98	Īrija	111	9 721	3.30
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C	IE00BTJRMP35	Īrija	214	9 593	3.26
iShares MSCI Europe ESG Screened UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BFNM3D14	Īrija	1 196	7 803	2.65
ISHARES MSCI US SML CAP ACC	IE00B3VWM098	Īrija	20	7 801	2.65
iShares MSCI Europe	IE00B4K48X80	Īrija	123	7 668	2.61
ISHARES CORE FTSE 100 ACC	IE00B53HP851	Īrija	45	6 817	2.32
ISHARES Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	IE00B4L5YX21	Īrija	165	6 617	2.25
DBX MSCI USA INDEX ETF	IE00BJ0KDR00	Īrija	50	5 058	1.72
ISHARES CORE MSCI PACIF X-JP	IE00B52MJY50	Īrija	23	3 534	1.20
UBS ETF MSCI Canada UCITS	LU0950672807	Luksemburga	223	3 256	1.10
X MSCI EUROPE SMALL CAP	LU0322253906	Luksemburga	49	2 401	0.82
leguldījumu fondi, kuri veic ieguldījumus obligācijās				140 540	47.76
ISHARES JPM USD EM BND EUR-H	IE00B9M6RS56	Īrija	372	24 636	8.37
ISHARES GLB CORP BD EUR-H	IE00B9M6SJ31	Īrija	274	23 363	7.94
X GLOBAL AGGREGATE SWAP EUR	LU0942970798	Luksemburga	1 065	20 682	7.03
ISHARES JPM USD EM BND UCITS ETF	IE00BJ5JPH63	Īrija	4 185	17 655	6.00
INVL Global Emerging markets Bond Subfund	LTIF00000666	Lietuva	163	17 084	5.81
DBX GLOBAL GOV BOND UCITS ETF DR EUR HDG	LU0690964092	Luksemburga	77	13 759	4.68
iShares Emerging MKTS GOV Bond Index Fund Class I2 EUR	LU1373035663	Luksemburga	131	12 050	4.09
SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	IE00BF1QPL78	Īrija	432	11 311	3.84
Kopā				266 119	90.43

Pielikums (turpinājums)

	2023	2022
	EUR	EUR
6. Administratīvie izdevumi		
Iemaksu komisijas maksa Fondam	399	722
Atskaitījumi Latvijas Bankai/FKTK	119	191
Kopā	518	913

	2023	2022
	EUR	EUR
7. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)		
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	42 989	47 254
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(38 231)	(42 773)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	(3 576)	(10 047)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	1 182	(5 566)

	2023	2022
	EUR	EUR
8. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm*	(20)	17
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28 930	(40 936)
ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	28 930	(40 936)
Kopā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	28 910	(40 919)
t.sk. ārvalstu valūtu pārvērtēšanas (zaudējumi)/ peļņa	(20)	17

* (Zaudējumi)/ peļņa no pārvērtēšanas saistīta ar posteņa pārvērtēšanu ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā.

Pielikums (turpinājums)

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

2023. gada 31. decembrī	EUR	USD	Kopā
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	29 179	608	29 787
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	338 292	-	338 292
Ieguldījumu fondu apliecības	338 292	-	338 292
Kopā aktīvi	367 471	608	368 079
Saistības	-	-	-
Tirā atklātā pozīcija	367 471	608	368 079
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	99.83	0.17	100.00
2022. gada 31. decembrī	EUR	USD	Kopā
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27 722	442	28 164
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	266 119	-	266 119
Ieguldījumu fondu apliecības	266 119	-	266 119
Kopā aktīvi	293 841	442	294 283
Saistības	-	-	-
Tirā atklātā pozīcija	293 841	442	294 283
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	99.85	0.15	100.00

Pielikums (turpinājums)

10. Pensiju plāna aktīvu tirgus risku analīze

Ārvalstu valūtu risks

Pārskata perioda beigās 99.83% no plāna līdzekļiem bija ieguldīti eiro finanšu instrumentos, līdz ar to valūtas kursu svārtībām nav būtiskas ietekmes uz Plāna vērtību.

	leguldījuma valūta	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Uzskaites vērtība	USD	608	442
Ietekme uz pārskata gada peļņu +5%		30	22
Ietekme uz pārskata gada peļņu -5%		(30)	(22)
Procentuāla ietekme uz peļņu (+/-)		0.09%	-0.05%
Kumulatīvais risks (%)		0.09%	-0.05%

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).

2023. gada 31. decembrī	Augsta līmeņa reitings EUR	Zema līmeņa reitings EUR	Bez reitinga EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm leguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	29 787	-	-	29 787
	-	-	338 292	338 292
Kopā aktīvi	29 787	-	338 292	368 079

leguldījumiem kredītiestādēs, kuru mātes bankām ES valstīs ir piešķirti reitings, tika piemērota to kredītreitings pakāpe. Visus norēķinus par ieguldījumu fondiem pārskata gadā Pensiju plāns ir saņēmis bez kavējumiem.

2022. gada 31. decembrī	Augsta līmeņa reitings EUR	Zema līmeņa reitings EUR	Bez reitinga EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm leguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	28 164	-	-	28 164
	-	-	266 119	266 119
Kopā aktīvi	28 164	-	266 119	294 283

Pielikums (turpinājums)

10. 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 2023. gada 31.decembrī

	Latvija	Pārējās ES valstis	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	29 787	-	29 787
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	338 292	338 292
Kopā aktīvi	29 787	338 292	368 079
Saistības	-	-	-
Neto aktīvi	29 787	338 292	368 079
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	8.09	91.91	100.00

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

	Latvija	Pārējās ES valstis	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28 164	-	28 164
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	266 119	266 119
Kopā aktīvi	28 164	266 119	294 283
Saistības	-	-	-
Neto aktīvi	28 164	266 119	294 283
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	9.57	90.43	100.00

Pielikums (turpinājums)

10. 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 91.91% (2022: 90.43%) no Pensiju plāna līdzekļiem bija ieguldīti finanšu instrumentos, kas pakļauti cenu riskam.

Cenu svārstību riska novērtējums, izmantojot ilgtermiņa (periodā no 29.04.2019 līdz 12.04.2024 (2022: periodā no 29.04.2018 līdz 14.04.2023)) sintētisko rādītāju kā jutīguma ietekmes faktoru:

	Riskam pakļauto Finanšu instrumentu veids	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Uzskaites vērtība	ieguldījumu fondi	338 292	266 119
letekme uz Neto aktīvu vērtību +9.52% (2022: +9.16%)		32 205	24 377
letekme uz Neto aktīvu vērtību -9.52% (2022: -9.16%)		(32 205)	(24 377)
Procentuāla ietekme uz Neto aktīvu vērtību (+/-)		8.75%	8.28%
Kumulatīvais risks (%)		8.75%	8.28%

Cenu svārstību riska novērtējums, izmantojot īstermiņa (periodā no 31.12.2023 līdz 12.04.2024 (2022: periodā no 31.12.2022 līdz 14.04.2023)) sintētisko rādītāju kā jutīguma ietekmes faktoru:

	Riskam pakļauto Finanšu instrumentu veids	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Uzskaites vērtība	ieguldījumu fondi	338 292	266 119
letekme uz Neto aktīvu vērtību +5.5% (2022: +6%)		18 606	15 967
letekme uz Neto aktīvu vērtību -5.5% (2022: -6%)		(18 606)	(15 967)
Procentuāla ietekme uz Neto aktīvu vērtību (+/-)		5.05%	5.43%
Kumulatīvais risks (%)		5.05%	5.43%

Pielikums (turpinājums)

11. 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

31.12.2023	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	29 787	-	-	-	-	-	29 787
leguldījumu fondi*	338 292	-	-	-	-	-	338 292
Kopā aktīvi	368 079	-	-	-	-	-	368 079
Saistības	-	-	-	-	-	-	-
Neto aktīvi	368 079	-	-	-	-	-	368 079

* leguldījumi leguldījumu fondu apliecībās iekļauti termiņā uz pieprasījumu, 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)

14. Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra (turpinājums)

Ar atlikušo atmaksas vai dzēšanas termiņu

31.12.2022	Uz pieprasī- jumu EUR	Līdz 3 mēn. EUR	No 3 mēn. līdz 1		No 3 līdz 5		No 5 gadiem un bez termiņa EUR	Kopā EUR
			No 1 līdz 3 gadiem EUR	No 3 līdz 5 gadiem EUR	No 1 līdz 3 gadiem EUR	No 3 līdz 5 gadiem EUR		
Aktīvi								
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28 164	-	-	-	-	-	-	28 164
leguldījumu fondi*	266 119	-	-	-	-	-	-	266 119
Kopā aktīvi	294 283	-	-	-	-	-	-	294 283
Saistības								
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto aktīvi	294 283	-	-	-	-	-	-	294 283

* leguldījumi leguldījumu fondu apliecībās iekļauti termiņā uz pieprasījumu, 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)

12. 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 (nekoriģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas, ieguldījumu fondu apliecības 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.

2023. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība			Kopā EUR
		1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	338 292	338 292	-	-	338 292
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības					
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības	29 787	-	29 787	-	29 787
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm					
Kopā	368 079	338 292	29 787	-	368 079

2022. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība			Kopā EUR
		1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	266 119	266 119	-	-	266 119
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības					
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības	28 164	-	28 164	-	28 164
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm					
Kopā	294 283	266 119	28 164	-	294 283

Finanšu instrumentu pārklasifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem 2023. un 2022. gadā nav veiktas.

Pielikums (turpinājums)

13. Informācija par ieguldījumu kustību

2023. gada 1. janvāris līdz 2023. gada 31. decembris

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums 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	266 119	85 050	(41 807)	28 930	338 292
ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	266 119	85 050	(41 807)	28 930	338 292
Kopā aktīvi	266 119	85 050	(41 807)	28 930	338 292

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

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums 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	270 291	89 584	(52 820)	(40 936)	266 119
ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	270 291	89 584	(52 820)	(40 936)	266 119
Kopā aktīvi	270 291	89 584	(52 820)	(40 936)	266 119

14. Darījumi ar saistītām personām

	2023 EUR	2022 EUR
Ieguldījumi		
INVL Global Emerging markets Bond Subfund*	-	17 084
Kopā	-	17 084

	2023 EUR	2022 EUR
Darījumi		
Iemaksu komisijas maksa Fondam	399	722
Kopā	399	722

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.

* No 2023. gada 1. decembra Lietuvas INVL 2. un 3. līmeņa pensiju fondus un privātajiem investoriem paredzētos ieguldījumu fondus pārvalda Šiaulių bankas grupas uzņēmums „SB Asset Management”, kas iegādājās „INVL Asset Management” ieguldījumu pārvaldnieku un ekspertu komandu. Atbilstoši šim biznesa pārejas procesam ieguldījumi "INVL Asset management" Lietuvas pārvaldītajos fondos netiek uzskatīti par darījumiem ar saistītām personām no 2023. gada 1. decembra.

Pielikums (turpinājums)

15. Informācija par Pensiju plāna ienesīgumu

	2023	2022
Neto aktīvu vērtība, EUR	368 079	294 283
Daļu skaits	307 605	271 723
Vienas daļas vērtība, EUR	1.1965953	1.0830265
Pensiju plāna ienesīgums, % gadā	10.49%	-14.35%

16. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

17. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Pensiju plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

18. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika periodā līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanai nav bijuši citi būtiski notikumi, kas ir nozīmīgi Pensiju plāna finansiālā stāvokļa un tā darbības rezultātu izpratnei.



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Pensiju plāna “INVL Ekstra 47+” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pensiju plāna “INVL Ekstra 47+” (“Pensiju plāns”), kuru administrē AS “INVL atklātais pensiju fonds” (“Pensiju fonds”), pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 8. līdz 31. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par pensiju plāna “INVL Ekstra 47+” finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem, neto aktīvu kustību un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas (turpmāk – 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 pievienotajā gada pārskatā 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, mūsaprāt, 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 grāmatvedības standartiem, 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 izraisītas 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 izraisītas 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 finanšu 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
2024. gada 22. aprīlī

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