

Valsts fondēto pensiju shēmas
līdzekļu ieguldījumu plāna
“SEB sabalansētais plāns”



Gada pārskats

2023

Saturs

Informācija par Plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	6
Turētājbankas ziņojums	7
Finanšu pārskati	8
Aktīvu un saistību pārskats	8
Ienākumu un izdevumu pārskats	9
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikumi	12
Ziņojums par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem	38
Pielikums - Revidenta ziņojums	

Informācija par Plānu

Ieguldījumu Plāna nosaukums:	"SEB sabalansētais plāns" (turpmāk – Plāns)
Plāna reģistrācijas datums:	21.08.2002.
Juridiskais statuss:	Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu.
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	"SEB Investment Management" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas datums:	2000. gada 29. decembrī
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40003525797
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums:	2002. gada 7. jūnijā
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.02.09.101/421
Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	<i>Jānis Rozenfelds</i> Valdes priekšsēdētājs <i>Solvita Egle</i> Valdes locekle Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.
Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	<i>Niklāvs Zemzaris</i> Plāna pārvaldnieks Plāna pārvaldnieks rīkojas ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Plāna prospektu. Plāna pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Plāna pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto Līdzekļu pārvaldītāja Fondu un Plānu pārvaldnieks Jānis Rozenfelds.
Turētājbanka:	Akciju sabiedrība "SEB banka"
Pārskata periods:	2023. gada 1. janvāris – 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:	Ernst & Young Baltic SIA Komerksabiedrības licence Nr.17 Muitas iela 1A, Rīga Latvija, LV-1010 Atbildīgais zvērināts revidents: Diāna Krišjāne LR zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 124

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Plāna neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Plāna aktīvi 2023. gada laikā pieauga par 10.14% un pārskata gada beigās bija 307 740 015 eiro. 2023. gada 31. decembrī vienas Plāna daļas vērtība bija 2.5716431 eiro. Plāna ienesīgums 2023. gadā bija 9.02%. Plāna administratīvie izdevumi tika ieturēti atbilstoši Plāna prospektam. Atlīdzība Plāna līdzekļu pārvaldītājam un turētājbankai 2023. gadā sasniedza 1 313 593 eiro.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB Investment Management", juridiskā adrese Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010. Plāna līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība "SEB banka", juridiskā adrese "SEB Finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV 1076.

Ieguldījumu stratēģija pārskata periodā

Ieguldījumi akciju un riska ziņā tām pielīdzināmos ieguldījumu instrumentos uz gada beigām bija nedaudz zem 23.57% no Plāna aktīviem. Gada laikā tika mainīta ieguldījumu struktūra, liekot lielāku uzsvaru uz ieguldījumiem tādu emitentu vērtspapīros, kuri ņem vērā vides, sociālos un labas pārvaldības faktorus, tādējādi padarot Pensiju plāna ieguldījumu portfeli ilgtspējīgāku. Ieguldījumiem ārvalstīs tiek izmantoti finanšu instrumenti eiro valūtā (EUR). Visi Pensiju plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti.

Lielāko ietekmi uz Plāna investīciju atdevi atstāja ieguldījumi investīciju reitinga korporatīvo obligāciju tirgū, kam seko ieguldījumi akciju tirgos. 2023. gadā gan akciju, gan obligāciju tirgos dominēja pozitīvas tendences. Globālais MSCI World akciju tirgus indekss eiro izteiksmē gada laikā pieauga par 18.06%, bet Eiropas Stoxx 600 akciju indekss par 15.80%.

Par spīti ievērojamām procentu likmju svārstībām gada ietvaros, pārskata periods bija veiksmīgs arī fiksēta ienākuma vērtspapīru ieguldījumiem. Piemēram, Eiropas investīciju reitinga korporatīvo obligāciju indekss 2023. gadā pieauga par 8.19%. Augsta ienesīguma obligāciju indekss šajā pašā periodā pieauga par 11.20%.

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

2023. gada 4. ceturksnī Sabiedrībai kļuva zināma informācija par iespējamām prettiesiskām darbībām, kas notikušas BaltCap Infrastructure Fund I, alternatīvo ieguldījumu fondā, kurā ieguldīta arī relatīvi neliela Plāna līdzekļu daļa. Sabiedrība kā gādīgs un rūpīgs saimnieks aktīvi piedalās situācijas risināšanā.

Pārskata sagatavošanas brīdī pieejamā informācija liecina, ka BaltCap Infrastructure Fund I bijušais pārvaldnieks ir piesavinājis daļu no fonda investoru līdzekļiem. Pārskata gada decembrī Sabiedrības valde pieņēma lēmumu pārvērtēt ieguldījumu BaltCap Infrastructure Fund I. Ieguldījuma vērtība tika samazināta par 21.5%, salīdzinot ar iepriekš izmantoto vērtējumu. Neskatoties uz to, kopējais investīciju rezultāts ieguldījumam minētajā fondā joprojām ir pozitīvs un pārsniedz +11%.

2024. gada februārī BaltCap fonda investori saņēma īpašu audita ziņojumu, kurā rūpīgi analizēta notikumu gaita, naudas plūsmas un to ietekme uz BaltCap fonda ieguldījumu objektu vērtību. Īpašā audita rezultāti būtiski neatšķiras no 2023. gada decembrī ieguldījuma pārvērtēšanai izmantotajiem provizoriskajiem datiem, tāpēc Sabiedrība uzskata, ka no pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2023. gada pārskata novērtējumu.

2024. gada marta otrajā pusē tiek gaidīts ziņojums no juridiskā biroja par iespējamo BaltCap kā uzņēmuma un tā amatpersonu juridisko atbildību, kā arī jauns ārējo revidentu veikts BaltCap Infrastructure Fund I ieguldījumu portfeļa vērtējums.

BaltCap sadarbojas ar infrastruktūras fonda ieguldītājiem, lai rastu visām pusēm piemērotu problēmas risinājumu. Turpinās aktīvas sarunas ar BaltCap par kompensācijas plānu, lai vienotos kā BaltCap atlīdzinās fonda investoriem radītos zaudējumus. Vienlaikus BaltCap ir uzsācis vairākus tiesvedības procesus, pieprasot atlīdzību no trešajām pusēm, kas bija iesaistītas BaltCap Infrastructure Fund I līdzekļu prettiesiskā izmantošanā.

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi citi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2023. gada pārskata novērtējumu.

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums (turpinājums)

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

2024. gadā lielas cerības tiek liktas uz pasaules nozīmīgāko centrālo banku politikas kursa maiņu un procentu likmju samazināšanu. Inflācijas normalizēšanās 2023. gada laikā ir bijusi nenoliedzama, taču ASV ekonomika turpina pārsteigt ar savu noturību, kas procentu likmju pazemināšanu neļauj uzsākt tik ātri, cik finanšu tirgiem gribētos.

Akciju tirgos turpina veidoties ievērojama atšķirība starp dažādu reģionu un sektoru salīdzinošo sniegumu. Ar pozitīvu dinamiku turpina izcelties ASV akciju tirgus, it sevišķi, IT sektora uzņēmumi. Tajā pat laikā Ķīnas akciju tirgu turpina vajāt ģeopolitikas un nekustamā īpašumu sektora problēmas.

Ģeopolitikai solās būt būtiska nozīme arī 2024. gadā. Viens no nozīmīgākajiem notikumiem ir gaidāmās ASV prezidenta vēlēšanas, kam būs ietekme arī uz finanšu tirgiem.

"SEB Investment Management" IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 37. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tā 2023. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu.

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

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

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

“SEB Investment Management” IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Valdes locekle

Solvita Egle



Datums
22.01.2024

Numurs
SEBLV/24/CR1920

**Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 31.decembrim**

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

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

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

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

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

1. Plāna līdzekļi tika glabāti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna līdzekļu vērtības aprēķins bija atbilstošs Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Latvijas Bankas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Sabiedrības rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2023.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 31.decembrim, par darījumiem ar Plāna līdzekļiem atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta un Turētājbankas līguma prasībām.

Ieva Tetere
AS “SEB banka”
Valdes priekšsēdētāja

Ints Krasts
AS “SEB banka”
Valdes loceklis

Finanšu pārskati

Aktīvu un saistību pārskats

	Pielikums	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	5 734 755	16 452 366
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4	302 121 962	263 067 265
- t. sk. tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri		283 525 435	249 313 464
- t. sk. ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos		18 596 527	13 753 801
Aktīvi kopā		307 856 717	279 519 631
Saistības			
Uzkratie izdevumi	6	(116 702)	(107 760)
Saistības kopā		(116 702)	(107 760)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		307 740 015	279 411 871

Pielikumi no 12. līdz 37. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

"SEB Investment Management" IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Ienākumu un izdevumu pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
Ienākumi			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	16(b)	167 254	-
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		1 145 875	1 055 948
Ienākumi no dividendēm		332 235	320 063
Pārējie ienākumi	16(b)	96	138
Ienākumi kopā		1 645 460	1 376 149
Izdevumi			
Procentu izdevumi	16(b)	-	(33 648)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	16(a)	(1 109 256)	(1 103 660)
Atlīdzība Turētājbankai	16(b)	(204 337)	(203 306)
Izdevumi kopā		(1 313 593)	(1 340 614)
Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto	14	1 260 507	(4 141 326)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), neto	13	23 876 545	(36 879 367)
Realizētais/ nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) kopā		25 137 052	(41 020 693)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana (pieaugums/(samazinājums))		(137 126)	292 576
Pārskata gada peļņa (zaudējumi), kas attiecināmi uz plāna dalībniekiem		25 331 793	(40 692 582)

Pielikumi no 12. līdz 37. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

“SEB Investment Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs
Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks
Niklāvs Zemzaris

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada sākumā	279 411 871	317 625 796
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	37 190 782	43 239 733
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(34 194 431)	(40 761 076)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām un pievienotajiem aktīviem	2 996 351	2 478 657
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz Plāna dalībniekiem	25 331 793	(40 692 582)
Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā	28 328 144	(38 213 925)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada beigās	307 740 015	279 411 871
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	118 451 614	117 371 042
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	119 666 690	118 451 614
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda sākumā	2.3588693	2.7061683
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata perioda beigās	2.5716431	2.3588693

Pielikumi no 12. līdz 37. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

"SEB Investment Management" IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskati (turpinājums)

Naudas plūsmas pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	25 331 793	(40 692 582)
Procentu ieņēmumi	(1 313 225)	(1 056 086)
Procentu izdevumi	-	33 648
Dividenžu ieņēmumi	(332 235)	(320 063)
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	23 686 333	(42 035 083)
Neto izmaiņas kreditoros (pieaugums / (samazinājums))	8 942	(18 100)
Neto izmaiņas klasificētos kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvos (pieaugums / (samazinājums))	(39 056 413)	36 001 296
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(15 361 139)	(6 051 887)
Saņemtie procentu ienākumi	1 314 845	924 519
Samaksātie procentu izdevumi	-	(33 648)
Pārējie ienākumi	96	138
Saņemtās dividendes	332 235	320 063
Neto pamatdarbības naudas plūsma	(13 713 962)	(4 840 815)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	37 190 782	43 239 733
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(34 194 431)	(40 761 076)
Naudas līdzekļu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	2 996 351	2 478 657
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums)	(10 717 611)	(2 362 158)
Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā	16 452 366	18 814 524
Naudas līdzekļi pārskata gada beigās	5 734 755	16 452 366

Pielikumi no 12. līdz 37. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

"SEB Investment Management" IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jānis Rozenfelds

Plāna pārvaldnieks

Niklāvs Zemzaris

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Vispārīgā informācija

1.1. Informācija par Plānu

Plāna reģistrācijas datums ir 2002. gada 21. augusts. Plāns īsteno sabalansētu ieguldīšanas stratēģiju.

Plānam ir jānodrošina Plāna dalībnieku pensijas kapitāla aizsardzība pret inflāciju un ilgtermiņa peļņa no līdzekļu ieguldīšanas vērtspapīros un citos finanšu instrumentos, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu un saņemt salīdzinoši lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī. Plāna līdzekļi lielākoties tiek izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot Plāna ienākumu stabilitāti. Savukārt, ar nolūku dinamiski izmantot labvēlīgas tirgus situācijas un gūt šim Plānam papildus peļņu, līdz 25% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī iespējkapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā. Plāna līdzekļi tiks izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiks ģeogrāfiski sadalīti, uzsvāru liekot uz Eiropas Savienības valstīm un ASV. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, ieguldījumu sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Lai veicinātu Latvijas ekonomisko izaugsmi, Plāna līdzekļus var ieguldīt Latvijas valsts, pašvaldību un uzņēmumu finanšu instrumentos. Jauni ieguldījumi Latvijā tiek veikti, ja tie atbilst Plāna darbības mērķim, vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības kritērijiem, Likumam un Prospektam.

Saskaņā ar Eiropas parlamenta un padomes regulu 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē prasībām, ziņojumā no 38. līdz 43. lappusei esam pievienojuši informāciju par pensiju plāna vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

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

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

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

1.2. Pensiju sistēma Latvijā

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

Gadi	1. līmenis	2. līmenis
2001 - 2006	18%	2%
2007	16%	4%
2008	12%	8%
2009 - 2012	18%	2%
2013 - 2014	16%	4%
2015	15%	5%
2016-2023	14%	6%

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Plāna finanšu pārskatos un grāmatvedībā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir nacionālā norēķinu valūtā eiro (EUR), noapaļojot līdz veseliem eiro, ja nav norādīts citādi.

Plāna grāmatvedību kārtu un finanšu pārskatus sagatavo saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), Latvijas Republikas Grāmatvedības standartiem, Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Latvijas Bankas izdotajiem noteikumiem, kā arī ar citiem saistošajiem iekšējiem normatīviem aktiem un instrukcijām. Plāna uzskaitē tiek vesta divkāršā ieraksta grāmatvedības sistēmā. Kārtojot grāmatvedību un sagatavojot finanšu pārskatus, tiek lietotas tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas tika piemērotas iepriekšējā gadā, tādējādi nodrošinot konsekvenču principu. Darījumi un citi notikumi tiek atspoguļoti pēc būtības, tos uzskaitot un uzrādot atbilstoši ekonomiskajam un finansiālajam saturam, ne tikai pēc to juridiskās formas. Uzskaitē un pārskatos tiek ievērots uzkrāšanas princips, darījumu un citu notikumu ietekmi atzīstot attiecīgajā pārskata periodā. Novērtēšana visos gadījumos tiek veikta ar pienācīgu piesardzību.

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi, valūtas mijmaiņas līgumi, valūtas iespējas līgumi (pārdotie un nopirktie) un citi atvasinātie finanšu instrumenti vērtspapīru tirgus cenu riska, valūtas pozīciju riska un procentu likmju riska samazināšanai, sākotnēji aktīvu un saistību pārskatā tiek atzīti to iegādes vērtībā (ieskaitot darījuma izmaksas) un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām, diskontētas naudas plūsmas modeļiem vai iespējas līgumu cenošanas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Izmaiņas patiesajā vērtībā iekļauj ienākumu un izdevumu pārskatā.

Plāna aktīvu vērtību veido Plānam piederošo finanšu instrumentu un citu ieguldījumu (piemēram, ieguldījumi nekustamajā īpašumā), debitoru parādu un naudas līdzekļu vērtība (tai skaitā nauda ceļā). Portfeļa saistības veido uzkrātās atlīdzības (piemēram, pārvaldīšanas un/vai turetājbankas komisijas), uzraudzības atskaitījumi, pārdošanas ar atpirkšanu darījumu jeb *repo* darījumu saistības, saistības no atvasinātajiem finanšu instrumentiem un citi posteņi. Plāna neto aktīvu vērtība ir starpība starp Portfeļa aktīvu vērtību un saistībām, kas ir sedzamas no Plāna līdzekļiem.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Izmāņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā saskaņā ar SFPS standartiem, kas ir stājušies spēkā, sākot ar 2023. gada 1. janvāri vai vēlāk

- **17. SFPS: Apdrošināšanas līgumi:**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šis ir jauns visaptverošs apdrošināšanas līgumu uzskaites standarts, kurā noteikti gan atzīšanas un novērtēšanas principi, gan informācijas sniegšanas un atklāšanas prasības. 17. SFPS piemērojams visiem apdrošināšanas līgumu veidiem, kā arī atsevišķām garantijām un finanšu instrumentiem, kuru līgumos paredzēta dalība peļņā - nākotnes diskrecionārie labumi.

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

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi attiecas uz būtiskuma principa piemērošanu informācijas sniegšanā par izmantotajām grāmatvedības politikām. 1. SGS grozījumos prasība sniegt informāciju par "nozīmīgām" grāmatvedības politikām aizstāta ar prasību atklāt informāciju par "būtiskām" grāmatvedības politikām. Šajā prakses nostādnē sniegti arī norādījumi un ilustratīvi piemēri, kas palīdz saprast, kā šis būtiskuma princips piemērojams attiecībā uz grāmatvedības politiku atspoguļošanu finanšu pārskatā.

Plāna vadība ir izvērtējusi atklāto informāciju par grāmatvedības politikām un izslēgusi nebūtiskās politikas. Grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi attiecas uz izmaiņām grāmatvedības politikās un grāmatvedības aplēsēs, kas radušās vai veiktas minētā perioda sākumā vai vēlāk. Grozījumā sniegta jauna grāmatvedības aplēšu definīcija, proti, grāmatvedības aplēses ir finanšu pārskatā uzrādītas naudas summas, kuru novērtējumam piemīt nenoteiktība, ja tās nav radušās iepriekšējo periodu kļūdu labojumu rezultātā. Grozījumi arī paskaidro, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no izmaiņām grāmatvedības politikās un kļūdu labojumiem.

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

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi sašaurina un precizē 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, kā arī nosaka, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis attiecībā uz aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma, piemēram, no nomas un ekspluatācijas pārtraukšanas saistībām. Grozījumi precizē, ka gadījumos, kad maksājumi, kas sedz saistības, ir atskaitāmi nodokļu vajadzībām, ir jāizvērtē, vai saskaņā ar piemērojamiem nodokļu tiesību aktiem šādi atskaitījumi nodokļu vajadzībām ir attiecināmi uz saistībām vai uz saistīto aktīvu komponenti. Saskaņā ar šiem grozījumiem sākotnējās atzīšanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējā atzīšanas brīdī rada vienādas apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības. Tas piemērojams tikai tādā gadījumā, ja nomas aktīva un nomas saistību (vai ekspluatācijas pārtraukšanas saistību un ekspluatācijas pārtraukšanas aktīvu) atzīšana rada tādas apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības, kas ir atšķirīgas.

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā (turpinājums)

• **12. SGS "Ienākuma nodokļi": Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pilāra pamatnoteikumi (grozījumi)**

Grozījumi kopumā stājas spēkā uzreiz pēc to izdošanas, bet dažas informācijas atklāšanas prasības - vēlāk. 2021. gada decembrī Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (ESAO) publicēja otrā pilāra pamatnoteikumus, lai nodrošinātu, ka lielie starptautiskie uzņēmumi maksā ienākuma nodokli vismaz 15% apmērā no peļņas. 2023. gada 23. maijā SGSP publicēja Starptautiskās nodokļu reformas Otrā pilāra pamatnoteikumus (12. SGS grozījumus). Grozījumi ievieš obligātu pagaidu izņēmumu, kas piemērojams to atlikto nodokļu uzskaitē, kas izriet no Otrā pilāra pamatnoteikumu ieviešanas attiecīgajā jurisdikcijā, un prasību uzņēmumiem sniegt informāciju par iespējamo Otrā pilāra ienākuma nodokļa piemērošanu. Grozījumi pieprasa par periodiem, kuros Otrā pilāra noteikumi ir (pēc būtības) pieņemti, bet vēl nav stājušies spēkā, atklāt zināmu vai pamatoti aplēšamu informāciju, kas palīdz finanšu pārskatu lietotājiem izprast uzņēmuma risku, kas saistīts ar Otrā pilāra ienākuma nodokli. Lai izpildītu šīs prasības, uzņēmumam ir jāatklāj kvalitatīva un kvantitatīva informācija par Otrā pilāra ienākuma nodokļa saistībām pārskata perioda beigās. Prasība sniegt informāciju par pārskata gada ienākuma nodokli atbilstoši Otrā pilāra noteikumiem, kā arī informāciju par periodiem pirms šo noteikumu spēkā stāšanās, attiecas uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet nav piemērojama nevienam starpperiodam, kas beidzas 2023. gada 31. decembrī vai agrāk.

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

Nav citu jaunu vai pārstrādātu standartu vai interpretāciju, kas pirmo reizi stājas spēkā finanšu gadā, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuriem varētu būt būtiska ietekme uz Plānu.

2.3. Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā saskaņā ar SFPS standartiem, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma

2.3.1. Standarti/grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā, bet kuros Eiropas Savienība ir apstiprinājusi

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi būs jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS. Grozījumu mērķis ir precizēt 1. SGS principus, kas piemērojami, lai saistības klasificētu kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi paskaidro, ko nozīmē tiesības atlikt norēķinus, prasību, ka šīm tiesībām jābūt spēkā pārskata perioda beigās, ka vadības nodoms neietekmē īstermiņa vai ilgtermiņa saistību klasifikāciju un ka arī darījuma partnera iespējas norēķināties ar uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem neietekmē īstermiņa vai ilgtermiņa klasifikāciju. Grozījumi arī precizē, ka saistību klasifikāciju ietekmē tikai tie nosacījumi, kas uzņēmumam ir bijuši jāizpilda finanšu pārskata datumā vai līdz tam. Grozījumi nosaka arī papildu informācijas sniegšanu par ilgtermiņa saistībām, kas izriet no aizdevumu līgumiem, kuros paredzēti nosacījumi, kas izpildāmi divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

• **16. SFPS "Noma": Nomas saistības pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (jeb atgriezeniskās nomas darījumā) (grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi ir paredzēti, lai uzlabotu prasības, ko pārdevējs-nomnieks izmanto, novērtējot nomas saistības, kas rodas pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (atgriezeniskās nomas darījumā), kā tas noteikts 16. SFPS; šie grozījumi nemaina ar atgriezeniskās nomas darījumiem nesaistītas nomas uzskaiti. Pārdevējs-nomnieks nosaka "nomas maksājumus" vai "pārskatītos nomas maksājumus" tā, lai pārdevējs-nomnieks neatzitu nekādu peļņu vai zaudējumus, kas attiektos uz tā paturētajām tiesībām lietot attiecīgo aktīvu. Šo prasību piemērošana neliedz pārdevējam-nomniekam peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt jebkādu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar daļēju vai pilnīgu nomas līguma izbeigšanu. Saskaņā ar 8. SGS pārdevējs-nomnieks piemēro grozījumus retrospektīvi tiem atgriezeniskās nomas darījumiem, kas noslēgti pēc sākotnējās piemērošanas datuma, proti, pēc tā gada pārskata perioda sākuma datuma, kurā uzņēmums pirmo reizi piemērojis 16. SFPS. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.3. Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā (turpinājums)

2.3.2. Standarti/grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā un kurus Eiropas Savienība vēl nav apstiprinājusi

- *7. SGS "Naudas plūsmu pārskats" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana": Piegādātāju finansēšanas kārtība (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi papildina SFPS jau iekļautās prasības un nosaka, ka uzņēmumam jāatklāj informācija par piegādātāju finansēšanas nosacījumiem. Turklāt uzņēmumiem pārskata perioda sākumā un beigās ir jāatklāj no piegādātāju finansēšanas līgumiem izrietošās finanšu saistību uzskaites vērtības un posteņi, kuros šīs saistības ir uzrādītas, kā arī to finanšu saistību uzskaites vērtības un posteņi, kuras finanšu pakalpojumu sniedzēji jau ir nokārtojuši, proti, apmaksājuši attiecīgos uzņēmuma parādus piegādātājiem un darbuzņēmējiem. Uzņēmumiem jāatklāj arī informācija par nemonetāro norēķinu veidu un ietekmi uz piegādātāju finansēšanas līgumu ietvaros radušos finanšu saistību uzskaites vērtību izmaiņām, kuru dēļ finanšu saistību uzskaites vērtības nav salīdzināmas. Turklāt grozījumos noteikts, ka uzņēmumam pārskata perioda sākumā un beigās jāsniedz informācija par termiņiem, kuros atmaksājami parādi finanšu pakalpojumu sniedzējiem, kā arī par salīdzināmiem parādiem piegādātājiem un darbuzņēmējiem, uz kuriem minētā kārtība neattiecas. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

- *21. SGS "Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme": Valūtas maiņas iespējas trūkums (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi precizē, kā uzņēmumam jānovērtē, vai valūtu ir iespējams apmainīt, un kā tam jānosaka tūlītējais valūtas maiņas kurss, ja valūtas maiņa nav iespējama. Valūtu uzskata par apmaināmu pret citu valūtu, ja uzņēmums var iegūt citu valūtu noteiktā termiņā, kura laikā pieļaujama parasta administratīva kavēšanās, un izmantojot tirgus vai maiņas mehānismu, kur valūtas maiņas darījums radītu īstenojamas tiesības un pienākumus. Ja valūtu nevar apmainīt pret citu valūtu, uzņēmumam ir jānovērtē tūlītējais valūtas maiņas kurss novērtēšanas datumā. Uzņēmuma mērķis, novērtējot tūlītējo valūtas maiņas kursu, ir atspoguļot kursu, pēc kura novērtēšanas datumā notiktu parasts valūtas maiņas darījums starp tirgus dalībniekiem esošajos ekonomiskajos apstākļos. Grozījumos norādīts, ka uzņēmums var izmantot novērojamu valūtas maiņas kursu bez korekcijas vai kādu citu aplēses metodi. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Plāna vadība ir izvērtējusi, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.4. Plāna daļas

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5. Patiesās vērtības noteikšana

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

2.5.1. Patiesās vērtības hierarhija

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

- 1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapīrus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus;
- 2. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i., cena) vai netieši (t.i., tiek iegūti no cenas). Šajā līmenī ir iekļauti biržā netirgoti atvasinātie finanšu instrumenti un citi finanšu instrumenti, kuriem aktīvā tirgus dati ir pieejami ierobežotā apjomā. Datu avoti tādiem parametriem kā, piemēram, ienākumu līkne vai darījuma partnera kredītrisks ir Bloomberg sistēma vai citi avoti. Vērtēšanas tehnikā var tikt izmantoti cenu modeļi;
- 3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļauti aktīvi un saistības, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

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

	31.12.2023.			
	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 734 755	-	-	5 734 755
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	253 611 048	29 914 387	18 596 527	302 121 962
- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu	35 364 626	29 914 387	-	65 279 013
- Tai skaitā akcijas	1 260 687	-	-	1 260 687
- Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās	216 985 735	-	-	216 985 735
- Tai skaitā ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos	-	-	18 596 527	18 596 527
Kopā aktīvi	259 345 803	29 914 387	18 596 527	307 856 717

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)
 2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)
 2.5. Patiesās vērtības noteikšana (turpinājums)
 2.5.1. Patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

	31.12.2022.			
	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 452 366	-	-	16 452 366
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	249 313 464	-	13 753 801	263 067 265
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	57 753 550	-	-	57 753 550
- <i>Tai skaitā akcijas</i>	1 384 456	-	-	1 384 456
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	190 175 458	-	-	190 175 458
- <i>Tai skaitā ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos</i>	-	-	13 753 801	13 753 801
Kopā aktīvi	265 765 830	-	13 753 801	279 519 631

2.6. Finanšu aktīvi

Plāna finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās: klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un finanšu aktīvi amortizētajās iegādes izmaksās. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Finanšu aktīvu klasifikāciju nosaka finanšu aktīva sākotnējā atzīšanas brīdī.

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

(a) Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri

Šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība novērtēšanas dienā, bet obligācijām tiek lietota novērtēšanas dienas slēgšanas pieprasījuma (BID) cena un izmantots Bloomberg BGN avots vai cenu modelis. Saskaņā ar Plāna prospektu, Plāna portfelis un patiesās vērtības novērtējums tiek veikts katras darba dienas beigās pēc darba dienas slēgšanas tirgus cenām, ievērojot ikdienas konsekvences pārvērtēšanas metodi.

Plāna portfeli esošie patiesajā vērtībā novērtējamie aktīvi, kas atspoguļoti Plāna gada pārskatā, tiek novērtēti pārskata perioda pēdējā darba dienā, izmantojot tekošās darba dienas slēgšanas pēdējās pieejamās (zināmās) tirgus cenas.

(b) Alternatīvo ieguldījumu fondi

Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos (AIF) tiek sākotnēji uzskaitīti atbilstoši alternatīvo ieguldījumu fondā ieguldītajām summām. Finanšu pārskatos ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos tiek klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī, jo vērtējums (parasti) nav balstīts uz novērojamiem tirgus datiem. Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos tiek pārvērtēti ne retāk kā reizi gadā, kad no AIF pārvaldītājiem tiek saņemti pārskati par fondu patieso vērtību.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.6. Finanšu aktīvi (turpinājums)

2.6.1. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

Plāna gada pārskatā atspoguļotās AIF vērtības noteiktas balstoties uz pēdējiem zināmajiem (saņemtajiem) alternatīvo ieguldījumu fondu 2023. gada 3. ceturkšņa pārskatu datiem. Līdzekļu turētājs uzskata, ka AIF patiesā vērtība atbilst Plāna daļai šo fondu neto aktīvu bilances vērtībā. Plāna gada pārskatā esošo alternatīvo ieguldījumu fondu novērtējums uz 2022. gada 31. decembri veikts, balstoties uz alternatīvo ieguldījumu fondu 2022. gada 3. ceturkšņa pārskatu datiem.

2.6.2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem Turētājbankā - AS "SEB banka" - un citiem īstermiņa augsti likvidiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 30 dienām.

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

2.7. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana eiro

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

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

(b) Darījumi un atlikumi

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

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

Izmantotie valūtas kursi:

	31.12.2023.	31.12.2022.
USD par 1 EUR	1.1050*	1.0666*

* novērtējums pēc 29.12.2023. (30.12.2022.) ārvalstu valūtas kursa. Plāna aktīvi un saistības tiek uzskaitīti to oriģinālajā valūtā, un, aprēķinot Plāna aktīvu vērtību un daļas vērtību, tos pārvērtē Plāna bāzes valūtā pēc Latvijas Republikas pēdējās darba dienas spēkā esošā Eiropas Centrālās Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

2.8. Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu veikšanas dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Visi finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, visas ar darījuma slēgšanu saistītās izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.9. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana

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

2.10. Procentu un dividenžu ienākumi

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

2.11. Procentu un komisiju izdevumi

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.38% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības un mainīgo atlīdzību, kas tiek piemērota tikai, ja Plāna investīciju atdeve pārsniedz normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu. Mainīgā atlīdzība netiek piemērota.

Par Turetājbankas funkciju veikšanu Turetājbanka saņem atlīdzību 0.07% apjoma no Plāna vidējiem aktīviem gadā.

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

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

2.12. Nodokļu saistības

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

2.13. Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Informācija par ieguldījumiem Latvijā un ārvalstīs

Plāna līdzekļi tiek izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiek ģeogrāfiski sadalīti pa dažādiem pasaules reģioniem. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Lai veicinātu Latvijas ekonomisko izaugsmi, Plāna ieguldījumu stratēģija paredz veikt ieguldījumus finanšu instrumentos arī Latvijā (piemēram, Valsts un pašvaldību vērtspapīros, Komerksabiedrību parāda vērtspapīros u. c. finanšu instrumentos). Jauni ieguldījumi Latvijā tiek veikti, ja tie atbilst Plāna darbības mērķim, vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības kritērijiem, Likumam un Prospektam. Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī iespējkapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā.

Plāna ieguldījumu kopsumma Latvijā uz 2023. gada 31. decembri bija 41 696 876 eiro jeb 13.8% no kopējā Plāna ieguldījumu portfeļa, kas ir par 6.59% vairāk, salīdzinot ar rezultātu uz 2022. gada 31. decembri, kad ieguldījumi Latvijas Republikā kopsummā sastādīja 39 118 888 eiro. Arī turpmāk plānots veikt līdzekļu ieguldīšanu finanšu instrumentos Latvijā.

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	302 121 962	263 067 265
- Tai skaitā Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri	14 687 595	3 353 931
- <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	-	3 353 931
- <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i>	14 687 595	-
- Tai skaitā Komerksabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksetu un mainīgu ienākumu	50 591 418	54 399 619
- <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	25 522 994	24 126 341
- <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i>	25 068 424	30 273 278
- Tai skaitā Akcijas	1 260 687	1 384 456
- <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	-	-
- <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i>	1 260 687	1 384 456
- Tai skaitā ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās	216 985 735	190 175 458
- <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	103 240	146 601
- <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i>	216 882 495	190 028 857
- Tai skaitā ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	18 596 527	13 753 801
- <i>t.sk. ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	16 070 642	11 492 015
- <i>t.sk. ieguldījumi pārējās valstīs</i>	2 525 885	2 261 786
Kopā ieguldījumu portfelis	302 121 962	263 067 265

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

4.1. Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri						
Vācijas Federatīvā Republika 0% 15.aug.2031	Vācija	7 320 000	EUR	5 882 352	6 329 970	2.06%
Vācijas Federatīvā Republika 0% 19.jūn.2024	Vācija	8 500 000	EUR	8 352 791	8 357 625	2.71%
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri kopā				14 235 143	14 687 595	4.77%
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu						
AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 02.jūn.2026	Lietuva	2 470 000	EUR	2 456 802	2 259 787	0.74%
AS Citadele banka VARIABLE% 22.nov.2026	Latvija	4 127 000	EUR	4 111 482	3 733 502	1.21%
AS LHV Group VARIABLE% 09.sept.2025	Igaunija	1 090 000	EUR	972 901	1 026 959	0.33%
Attīstības finanšu institūcija Altum 0.443% 08.okt.2026	Latvija	2 461 000	EUR	2 461 000	2 243 106	0.73%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 07.mar.2025	Latvija	2 687 000	EUR	2 695 584	2 620 918	0.85%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 17.okt.2024	Latvija	1 290 000	EUR	1 286 412	1 261 742	0.41%
AUGSTPRIEGUMA TIKLS JSC 0.5% 20.janv.2027	Latvija	5 200 000	EUR	5 192 772	4 657 184	1.51%
IGNITIS GRUPE UAB 1.875% 10.jūl.2028	Lietuva	2 709 000	EUR	2 723 431	2 502 368	0.81%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 14.jūl.2027	Lietuva	6 997 000	EUR	7 348 149	6 666 597	2.17%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 21.maijs2030	Lietuva	3 177 000	EUR	3 258 780	2 823 018	0.92%
Latvenergo 0.5% 17.maijs2028	Latvija	3 800 000	EUR	3 792 350	3 109 370	1.01%
Latvenergo 2.42% 05.maijs2027	Latvija	6 600 000	EUR	6 600 000	6 182 089	2.01%
Latvenergo 4.952% 22.febr.2029	Latvija	1 640 000	EUR	1 640 000	1 715 083	0.56%
LUMINOR BANK AS ESTONIA VARIABLE% 08.jūn.2027	Igaunija	1 243 000	EUR	1 243 000	1 362 576	0.44%
LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 23.sept.2026	Igaunija	3 000 000	EUR	3 000 000	2 752 404	0.90%
MAXIMA GRUPE UAB 6.25% 12.jūl.2027	Lietuva	2 265 000	EUR	2 241 467	2 310 280	0.75%
Siauli Bankas AB VARIABLE% 07.okt.2025	Lietuva	2 867 000	EUR	2 781 280	2 719 934	0.88%
VALSTYBES INVESTICINIS KAPITALAS UAB 0% 22.sept.2025	Lietuva	700 000	EUR	698 740	644 501	0.21%
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu kopā				54 504 150	50 591 418	16.44%
Akcijas						
AS Tallinna Sadam akcijas	Igaunija	300 000	EUR	510 000	338 400	0.11%
ENEFIT GREEN AS akcijas	Igaunija	29 000	EUR	84 100	103 124	0.03%
IGNITIS GRUPE UAB	Lietuva	43 480	EUR	978 300	819 163	0.27%
Akcijas kopā				1 572 400	1 260 687	0.41%

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

4.1. Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri (turpinājums)

Vērtspapīru grupējums/emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl- vērtība	Iegul- dījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās						
Baltic Horizon Fund	Igaunija	670 236	EUR	869 192	211 124	0.07%
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Luksemburga	13 245	EUR	13 283 894	13 902 070	4.52%
Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund	Lielbritānija	1 360 000	EUR	2 611 801	2 527 424	0.82%
Hermes Global Emerging Markets Fund	Lielbritānija	1 187 459	EUR	5 426 808	4 698 062	1.53%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Īrija	107 367	EUR	2 542 297	3 086 694	1.00%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	16 986	EUR	3 957 123	7 712 324	2.51%
iShares MSCI Japan ESG SCRND ETF	Īrija	355 700	EUR	1 889 123	1 997 611	0.65%
Morgan Stanley Sustainable Euro Corporate Bond Fund	Luksemburga	80 970	EUR	1 844 144	1 918 191	0.62%
NB Emerging Market Bond fund EUR	Īrija	318 638	EUR	2 747 012	2 472 631	0.80%
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Īrija	1 912 157	EUR	18 365 400	19 408 396	6.31%
Neuberger Berman Global Sustainable Equity EUR Fund	Īrija	620 961	EUR	6 971 772	7 519 840	2.44%
PIMCO Euro Bond Fund	Īrija	389 107	EUR	8 600 374	9 058 411	2.94%
PIMCO Euro Credit Fund	Īrija	1 725 021	EUR	28 086 071	26 806 833	8.71%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Īrija	498 927	EUR	21 044 936	19 288 511	6.27%
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Īrija	2 018 244	EUR	21 502 109	20 464 994	6.65%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Īrija	393 221	EUR	8 870 553	9 661 436	3.14%
PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR	Īrija	758 456	EUR	9 481 737	9 435 192	3.07%
Schroder Sustainable Multi-Factor Equity EUR	Luksemburga	24 186	EUR	2 606 476	3 718 431	1.21%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Luksemburga	643 904	EUR	16 541 274	16 000 435	5.20%
Schroders Special Situation Fund	Luksemburga	11 226	EUR	2 193 853	3 043 157	0.99%
SEB Hybrid Capital Bond Fund	Zviedrija	41 950	EUR	4 200 000	4 600 914	1.49%
SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR	Luksemburga	128 451	EUR	17 397 500	20 980 574	6.82%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Īrija	278 700	EUR	7 467 992	8 472 480	2.75%
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā				208 501 441	216 985 735	70.51%
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2023. gada 31. decembri kopā				278 813 134	283 525 435	92.13%

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

4.2. Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri

Vērtspapīru grupējums/emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl- vērtība	Iegul- dījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri						
Latvijas Republika 0.25% 12.mai.2023	Latvija	3 380 000	EUR	3 340 850	3 353 931	1.20%
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri kopā				3 340 850	3 353 931	1.20%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu						
AIR BALTIC CORPORATION 6.75% 30.jūl.2024	Latvija	1 443 000	EUR	1 443 000	1 076 030	0.38%
AS Citadele banka VARIABLE% 22.nov.2026	Latvija	4 127 000	EUR	4 111 482	3 733 971	1.34%
Attīstības finanšu institūcija Altum 0.443% 08.okt.2026	Latvija	2 461 000	EUR	2 461 000	2 197 869	0.79%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 07.mar.2025	Latvija	2 687 000	EUR	2 695 584	2 604 644	0.93%
Attīstības finanšu institūcija Altum 1.3% 17.okt.2024	Latvija	1 290 000	EUR	1 286 412	1 249 405	0.45%
AUGSTSPRIEGUMA TIKLS JSC 0.5% 20.janv.2027	Latvija	5 200 000	EUR	5 192 772	4 329 134	1.55%
Latvenergo 0.5% 17.maijs2028	Latvija	3 800 000	EUR	3 792 350	2 953 032	1.06%
Latvenergo 2.42% 05.maijs2027	Latvija	6 600 000	EUR	6 600 000	5 982 256	2.14%
AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 02.jūn.2026	Lietuva	2 470 000	EUR	2 456 802	2 062 075	0.74%
AS LHV Group VARIABLE% 09.sept.2025	Igaunija	1 090 000	EUR	972 901	953 335	0.34%
Eesti Energia 2.384% 22-Sept-2023	Igaunija	1 074 000	EUR	1 085 635	1 060 307	0.38%
Elering 0.875% 03.mai.2023	Igaunija	1 198 000	EUR	1 196 886	1 193 797	0.43%
IGNITIS GRUPE UAB 1.875% 10.jūl.2028	Lietuva	2 709 000	EUR	2 723 431	2 311 639	0.83%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 14.jūl.2027	Lietuva	6 997 000	EUR	7 348 149	6 296 706	2.25%
IGNITIS GRUPE UAB 2% 21.maijs2030	Lietuva	3 177 000	EUR	3 258 780	2 571 444	0.92%
LUMINOR BANK AS ESTONIA VARIABLE% 29.aug.2024	Igaunija	3 710 000	EUR	3 710 000	3 698 226	1.32%
LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 03.dec.2024	Igaunija	2 932 000	EUR	2 932 000	2 760 412	0.99%
LUMINOR BANK ESTONIA VARIABLE% 23.sept.2026	Igaunija	3 000 000	EUR	3 000 000	2 607 846	0.93%
MAXIMA GRUPE UAB 6.25% 12.jūl.2027	Lietuva	2 265 000	EUR	2 241 467	2 269 444	0.81%
Siaulių Bankas AB VARIABLE% 07.okt.2025	Lietuva	1 927 000	EUR	1 896 419	1 860 399	0.67%
VALSTYBES INVESTICINIS KAPITALAS UAB 0% 22.sept.2025	Lietuva	700 000	EUR	698 740	627 648	0.22%
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu kopā				61 103 810	54 399 619	19.47%
Akcijas						
AS Tallinna Sadam akcijas	Igaunija	300 000	EUR	510 000	427 200	0.15%
ENEFIT GREEN AS akcijas	Igaunija	29 000	EUR	84 100	126 788	0.05%
IGNITIS GRUPE UAB	Lietuva	43 480	EUR	978 300	830 468	0.30%
Akcijas kopā				1 572 400	1 384 456	0.50%

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

4.2. Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri (turpinājums)

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl- vērtība	Iegul- dījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās						
Amundi MSCI Europe ETF	Francija	7 300	EUR	1 574 191	1 947 904	0.70%
Baltic Horizon Fund	Igaunija	670 236	EUR	869 192	385 386	0.14%
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Luksemburga	13 245	EUR	13 283 894	13 003 009	4.65%
Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund	Lielbritānija	4 253 353	EUR	8 348 626	7 203 479	2.58%
Hermes Global Emerging Markets Fund	Lielbritānija	1 187 459	EUR	5 426 808	4 742 116	1.70%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Īrija	107 367	EUR	2 542 297	2 903 418	1.04%
iShares Core S&P 500 ETF	Īrija	16 986	EUR	3 957 123	6 339 515	2.27%
JO Hambro Global Select Fund	Lielbritānija	1 294 783	EUR	3 399 043	4 701 357	1.68%
Morgan Stanley Sustainable Euro Corporate Bond Fund	Luksemburga	68 545	EUR	1 554 144	1 497 033	0.53%
NB Emerging Market Bond fund EUR	Īrija	318 638	EUR	2 747 012	2 227 280	0.80%
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Īrija	1 912 157	EUR	18 365 400	17 630 090	6.31%
Neuberger Berman Global Sustainable Equity EUR Fund	Īrija	620 961	EUR	6 971 772	6 315 175	2.26%
PIMCO Euro Credit Fund	Īrija	1 815 105	EUR	29 795 094	25 901 554	9.27%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Īrija	621 022	EUR	26 001 381	22 009 003	7.88%
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Īrija	2 018 244	EUR	21 502 109	19 314 595	6.91%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Īrija	646 355	EUR	14 141 180	14 342 614	5.13%
PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR	Īrija	402 968	EUR	5 084 517	4 775 175	1.71%
Schroder Sustainable Multi-Factor Equity EUR	Luksemburga	24 186	EUR	2 606 476	3 118 930	1.11%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Luksemburga	392 001	EUR	10 685 274	8 847 060	3.17%
Schroders Special Situation Fund	Luksemburga	11 226	EUR	2 193 853	2 580 920	0.92%
SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR	Luksemburga	128 451	EUR	17 397 500	17 402 823	6.23%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Īrija	123 100	EUR	3 106 632	2 987 022	1.07%
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās kopā				201 553 518	190 175 458	68.06%
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri uz 2022. gada 31. decembri kopā				267 570 578	249 313 464	89.23%

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

4.3. Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos uz 2023. gada 31. decembri

Alternatīvā ieguldījuma fonda nosaukums	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %	Saistību kopsumma	Saistību kopsumma pret neto aktīviem %
Altum kapitāla fonds	1 076 688	0.35%	3 250 000	1.06%
BaltCap Infrastructure Fund	1 602 611	0.52%	1 870 000	0.61%
BaltCap Private Equity Fund II	230 207	0.07%	600 000	0.19%
BaltCap Private Equity Fund III	707 979	0.23%	626 000	0.20%
Baltic Green Fund	1 268 842	0.41%	858 500	0.28%
KS Livonia Partners Fund II AIF	511 094	0.17%	1 520 000	0.49%
SG Capital Partners Fund 1	4 689 100	1.52%	4 000 000	1.30%
SG Capital Partners Sustainable Forest and Land Fund 1	8 510 006	2.77%	15 000 000	4.87%
Alternatīvie ieguldījumu fondi kopā	18 596 527	6.04%	27 724 500	9.00%

4.4. Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos uz 2022. gada 31. decembri

Alternatīvā ieguldījuma fonda nosaukums	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %	Saistību kopsumma	Saistību kopsumma pret neto aktīviem %
Altum kapitāla fonds	1 120 973	0.40%	3 250 000	1.16%
BaltCap Infrastructure Fund	1 674 451	0.60%	1 870 000	0.67%
BaltCap Private Equity Fund II	233 431	0.08%	600 000	0.21%
BaltCap Private Equity Fund III	275 344	0.10%	626 000	0.22%
Baltic Green Fund	990 879	0.36%	858 500	0.31%
KS Livonia Partners Fund II AIF	359 308	0.13%	1 520 000	0.54%
SG Capital Partners Fund 1	4 422 678	1.58%	4 000 000	1.43%
SG Capital Partners Sustainable Forest and Land Fund 1	4 676 737	1.67%	15 000 000	5.37%
Alternatīvie ieguldījumu fondi kopā	13 753 801	4.92%	27 724 500	9.91%

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Norēķinu konts Turētājbankā – AS „SEB banka”	5 734 755	16 452 366
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	5 734 755	16 452 366

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (fiksētā daļa) – IPAS „SEB Investment Management”	(98 548)	(90 997)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (mainīga daļa) – IPAS „SEB Investment Management”*	-	-
Atlīdzība Turētājbankai – AS „SEB Banka”	(18 154)	(16 763)
Uzkrātie izdevumi kopā	(116 702)	(107 760)

* *Mainīga atlīdzība netiek piemērota.*

7. Finanšu risku pārvaldīšana

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

(a) *Kredītrisks* – risks, ka prasījuma vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta un darījumu partnera analīzi, kā arī sekojot emitentu un darījumu partneru finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Plāna pārvaldnieks mazina kredītrisku ar ieguldīšanas standartu, diversifikācijas un citu ieguldījumu ierobežojumu palīdzību. Izvēli, ar kuru darījuma partneri tiks slēgts vērtspapīru darījums, ietekmē gan reputācija, gan reitings, gan cena. Plāna prospektā noteikti ieguldījumu ierobežojumi depozītiem. Vienā kredītiestādē nevar būt noguldīti vairāk par 10% no neto aktīviem, un kopā depozītos nevar būt noguldīti vairāk par 50% no neto aktīviem, šie ierobežojumi neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku. Plāna prospektā ir noteikti ierobežojumi ieguldījumiem. Ieguldījumi vienas emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10% no neto aktīviem un vienlaicīgi 10% no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem. Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 35% no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt sešus mēnešus pēc pirmās veiktās iemaksas Plānā, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī, ja Plāna aktīvu vērtība ir mazāka par 150 000 eiro, kā arī, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām, un katras atsevišķās emisijas vērtspapīru vērtība nepārsniedz 20% no Plāna aktīviem.

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Finanšu risku pārvaldīšana (turpinājums)

(b) *Likviditātes risks* – iespēja Plānam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no Plāna aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem. Risks tiek vadīts, turot daļu Plāna līdzekļu naudas līdzekļos, īstermiņa parāda vērtspapīros, augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi un ieguldījumos ar regulāru ienākošo naudas plūsmu. Plāna pārvaldnieks rūpīgi seko Plānā ienākošo un no Plāna izejošo naudas plūsmu tendencēm un, pamatojoties uz šīm tendencēm, pieņem lēmumu par ieguldījumu termiņa struktūru. Plāna norēķinu kontā normālos apstākļos tiek turēti vismaz 0,5% no aktīviem, jo izejošās naudas summas ir visai labi prognozējamas. Lai samazinātu risku, Plāna pārvaldnieks var izmantot pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb *repo* darījumus.

(c) *Tirgus risks* – zaudējumu vai nākotnes ieņēmumu samazinājuma risks procentu likmju, valūtas kursu un vērtspapīru cenu izmaiņu rezultātā, ieskaitot cenas risku, pārdodot aktīvus vai slēdzot pozīcijas. Tirgus risks sevī ietver procentu likmju risku, cenu svārstību risku un valūtas risku. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi, tai skaitā arī tirgus riska jutīguma analīzi (skat. 11. pielikumu).

- Procentu likmju risks – risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība un procentu ienākumi, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Plāna pārvaldnieks seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz prognozēm par procentu likmju turpmāko attīstību.
- Cenu svārstību risks – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. Veicot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi.
- Valūtas risks – mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, ieguldījumu Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot, ka ārvalstu valūtās nominētos parāda vērtspapīros vai noguldījumos kredītiestādēs var ieguldīt tikai līdz 20% Plāna līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā nedrīkst tieši ieguldīt vairāk kā 10% no Plāna aktīviem.

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

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

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām

8.1. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2023. gada 31. decembri

Visi Plāna bilances aktīvi un saistības uz 2023. gada 31. decembri bija eiro valūtā.

8.2. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2022. gada 31. decembri

	USD	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 964 149	11 488 217	16 452 366
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	-	249 313 464	249 313 464
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	-	13 753 801	13 753 801
Uzkrātie izdevumi	-	(107 760)	(107 760)
Neto aktīvi kopā	4 964 149	274 447 722	279 411 871
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	1.78%	98.22%	100.00%

Plāna daļas, kuras veido izmaksām pieejamos neto aktīvus, ir dzēšamas EUR valūtā pēc VSAA pieprasījuma kā aprakstīts 2.4. pielikumā.

9. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra

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

9.1. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2023. gada 31. decembri

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 734 755	-	-	-	5 734 755
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	218 246 422	9 619 367	44 791 575	10 868 071	283 525 435
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	-	-	-	18 596 527	18 596 527
Uzkrātie izdevumi	(116 702)	-	-	-	(116 702)
Neto aktīvi kopā	223 864 475	9 619 367	44 791 575	29 464 598	307 740 015
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	72.74%	3.13%	14.56%	9.57%	100.00%

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)
9. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (turpinājums)

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

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 452 366	-	-	-	16 452 366
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	191 559 914	5 608 035	44 309 400	7 836 115	249 313 464
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	-	-	-	13 753 801	13 753 801
Uzkrātie izdevumi	(107 760)	-	-	-	(107 760)
Neto aktīvi kopā	207 904 520	5 608 035	44 309 400	21 589 916	279 411 871
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	74.41%	2.01%	15.86%	7.72%	100.00%

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

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

10.1. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2023. gada 31. decembri

	Bez procentiem EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5 734 755	-	-	5 734 755
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	218 246 422	13 366 259	41 044 683	10 868 071	283 525 435
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	18 596 527	-	-	-	18 596 527
Uzkrātie izdevumi	(116 702)	-	-	-	(116 702)
Neto aktīvi kopā	236 726 247	19 101 014	41 044 683	10 868 071	307 740 015
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	76.92%	6.21%	13.34%	3.53%	100.00%

10.2. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2022. gada 31. decembri

	Bez procentiem EUR	Līdz 1 gadam EUR	1 – 5 gadi EUR	5 gadi un vairāk EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	16 452 366	-	-	16 452 366
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	191 559 914	12 066 673	37 850 762	7 836 115	249 313 464
Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos	13 753 801	-	-	-	13 753 801
Uzkrātie izdevumi	(107 760)	-	-	-	(107 760)
Neto aktīvi kopā	205 205 955	28 519 039	37 850 762	7 836 115	279 411 871
Tirā pozīcija % no neto aktīviem	73.44%	10.21%	13.55%	2.80%	100.00%

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

10. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstrukturā sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem (turpinājums)

10.3. Finanšu instrumentu ar fiksētu un mainīgu ienākumu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2023. gada 31. decembri

	EUR
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4.34%

10.4. Finanšu instrumentu ar fiksētu un mainīgu ienākumu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2022. gada 31. decembri

	EUR
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5.39%

11. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze

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

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

Visi Plāna bilances aktīvi un saistības uz 2023. gada 31. decembri un 2022. gada 31. decembri bija eiro valūtā. Plāna finanšu aktīvi uz 2023. gada 31. decembri un 2022. gada 31. decembri nav pakļauti jūtīgumam uz valūtas kursu svārstībām.

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2023. gada 31. decembra un uz 2022. gada 31. decembra ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

11.1. Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2023. gada 31. decembri

Visi Plāna bilances aktīvi uz 2023. gada 31. decembri bija eiro valūtā, tādēļ Plāna finanšu aktīvi uz 2023. gada 31. decembri nebija pakļauti jūtīgumam uz valūtas kursu svārstībām.

11.2. Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2022. gada 31. decembri

	leguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	letekme uz pārskata gada peļņu -10%	letekme uz pārskata gada peļņu +10%
		EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs	USD	4 964 149	(496 415)	496 415
Kopā		4 964 149	(496 415)	496 415

Finanšu pārskati (turpinājums)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

11.3. Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2023. gada 31. decembri

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR
	%	EUR		
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri				
- Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās				
<i>Alternatīvie fondi</i>	4.31%	211 124	(18 191)	18 191
<i>Akciju fondi</i>	18.83%	61 229 173	(23 056 111)	23 056 111
<i>Obligāciju fondi</i>	5.66%	155 545 438	(17 592 780)	17 592 780
- Tai skaitā akcijās	18.83%	1 260 687	(474 717)	474 717
Kopā		218 246 422	(41 141 799)	41 141 799

11.4. Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2022. gada 31. decembri

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu EUR
	%	EUR		
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri				
- Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās				
<i>Alternatīvie fondi</i>	6.54%	385 386	(50 373)	50 373
<i>Akciju fondi</i>	17.85%	53 039 180	(18 938 679)	18 938 679
<i>Obligāciju fondi</i>	7.00%	136 750 892	(19 132 496)	19 132 496
- Tai skaitā akcijās	18.71%	1 384 456	(518 165)	518 165
Kopā		191 559 914	(38 639 713)	38 639 713

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)
11. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

11.5. Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2023. gada 31. decembri

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu -1% EUR	Ietekme uz pārskata gada peļņu 1% EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri				
- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu	EUR	65 279 013	2 001 494	(2 001 494)
- Tai skaitā Obligāciju fondi	EUR	155 545 438	7 053 416	(7 053 416)
Kopā		220 824 451	9 054 910	(9 054 910)

11.6. Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2022. gada 31. decembri

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu (0) EUR	Ietekme uz pārskata gada peļņu 0 EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri				
- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu	EUR	57 753 550	1 826 986	(1 826 986)
- Tai skaitā Obligāciju fondi	EUR	136 750 892	6 357 512	(6 357 512)
Kopā		194 504 442	8 184 498	(8 184 498)

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts, balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī. Tika aprēķināts, kā tiktu ietekmēta Plāna peļņa, ja tirgus ienesīgums līdz parāda vērtspapīra dzēšanai izmainītos par 1 procentu punktu.

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Ieguldījumu kustības pārskats

12.1. Ieguldījumu kustības pārskats par 2023. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums pārskata gadā EUR	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	249 313 464	50 543 500	(40 088 882)	23 757 353	283 525 435
Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos	13 753 801	3 556 308	(214 594)	1 501 012	18 596 527
Kopā	263 067 265	54 099 808	(40 303 476)	25 258 365	302 121 962

12.2. Ieguldījumu kustības pārskats par 2022. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums pārskata gadā EUR	Patiesās vērtības un uzkrāto ienākumu izmaiņas pārskata gadā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Tirdzniecības vietā tirgotie vērtspapīri	290 849 457	46 766 955	(46 586 632)	(41 716 316)	249 313 464
Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos	8 087 675	5 674 845	(762 866)	754 147	13 753 801
Kopā	298 937 132	52 441 800	(47 349 498)	(40 962 169)	263 067 265

13. Nerealizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2023 EUR	2022 EUR
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	2 540 356	(7 703 382)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	19 799 675	(30 077 434)
Ieguldījumi alternatīvos ieguldījumu fondos	1 536 514	901 449
Kopā	23 876 545	(36 879 367)

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Realizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2023 EUR	2022 EUR
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	538 512	(114 253)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	721 995	(4 027 073)
Kopā	1 260 507	(4 141 326)

15. Plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Neto aktīvu vērtības izmaiņa (EUR)	28 328 144	(38 213 925)	30 910 460
Plāna daļu skaits	119 666 690	118 451 614	117 371 042
Plāna daļas vērtība	2.5716431	2.3588693	2.7061683
Plāna gada ienesīgums	9.02%	-12.83%	4.73%

16. Darījumi ar saistītajām personām

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

Pārskata periodā Plāns veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

a) Darījumi ar IPAS "SEB Investment Management"

	2023 EUR	2022 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(1 109 256)	(1 103 660)

b) Darījumi ar Turētājbanku – AS „SEB banka”

	2023 EUR	2022 EUR
Atlīdzība Turētājbankai	(204 337)	(203 306)
Procentu izdevumi par naudas kontu atlikumu	-	(33 648)
Pārējie ienākumi (kompensācija par kavētiem vērtspapīru norēķiniem)	96	138
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	167 254	-
Kopā	(36 987)	(236 816)

Visi vērtspapīri tiek glabāti Turētājbankas AS "SEB banka" kontos. 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Turētājbankā netika izvietoti termiņnoguldījumi.

Finanšu pārskati (turpinājums)
Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

18. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

19. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2023. gada pārskata novērtējumu.

Ziņojums par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem

Produkta nosaukums:
SEB sabalansētais plāns

Juridiskās personas nosaukums:
IP AS "SEB Investment Management"
549300UKTJN0KSRBNH30

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

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

ES taksonomija ir klasifikācijas sistēma, kas noteikta Regulā (ES) 2020/852, ar kuru ievieš sarakstu ar **vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām**. Minētajā regulā nav noteikts sociāli ilgtspējīgu saimniecisko darbību saraksts. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai

Vai šim produktam bija ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?



Jā



Nē



Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, apmērs bija: ____%



Tas veicināja vides/sociālos (V/S) raksturlielumus un, lai gan tā mērķis nebija ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgo ieguldījumu proporcija bija 11.36% un tiem ir



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



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



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



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



sociāls mērķis



Tā ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis, apmērs bija: ____%



Tas veicināja V/S raksturlielumus, bet neveica ilgtspējīgus ieguldījumus



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

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

Plāna ieguldījumu stratēģija veicināja vides un sociālo mērķu un solījumu izpildi, kas noteikti starptautiskajās saistībās un apņemšanās, cita starpā, Apvienoto Nāciju Organizācijas Ilgtspējīgas attīstības mērķos (Sustainable development goals - SDG), Parīzes nolīgumā.

Vides un sociālie raksturlielumi tika veicināti ieguldījumu pārvaldīšanas procesā iekļaujot un veicot:

- izslēdzošo atlasī,
- ilgtspējas principu integrēšanu un iekļaujošo atlasī;
- aktīvas īpašumtiesības;
- ieguldījumus ilgtspēju veicinošās jomās un ieguldījumus ar ietekmi, lai radītu ilgtspējīgu, ilgtermiņa vērtību.

Plāns veicināja pāreju uz zaļāku ekonomiku, piemēram, ieguldot tīrākās enerģijas alternatīvās un tehnoloģijās, zaļās ēkās, mežos. Savukārt, lai nodrošinātu vienmērīgu pāreju uz ilgtspējīgāku nākotnes ekonomiku, Plāns joprojām veic ieguldījumus arī kritiski svarīgās nozarēs ar augstām oglekļa emisijām (enerģētikā, rūpnieciskās izejvielas un komunālie pakalpojumi).

● Kāds bija ilgtspējas rādītāju sniegums?

Plānam tikai noteikti šādi ilgtspējas rādītāji:

- aktīvu īpatsvars, kas atbilst vides un sociālajiem raksturlielumiem, tostarp ieguldījumi, kas klasificēti kā ilgtspējīgi;
- ieguldījumu īpatsvars pretrunīgi vērtētās nozarēs;
- oglekļa intensitāte.

Pārskata periodā Plāns sasniedza noteiktu mērķi attiecībā uz aktīvu īpatsvaru, kā rezultātā 81.02% no ieguldījumiem tika ieguldīti tādos aktīvos, kas atbilst vides un sociālajiem raksturlielumiem. Lai gan Plānam noteiktais minimālais ilgtspējīgo ieguldījumu apmērs bija 0%, pārskata periodā 11.36% aktīvu tika ieguldīti ilgtspējīgos ieguldījumos.

Plāns ievēroja noteiktos ierobežojumus veicot tiešās investīcijas šādās nozarēs:

pretrunīgi vērtētie ieroči, kodolieroči, azartspēles, tabaka, termālās ogles un atsevišķas nozares naftas un gāzes rūpniecībā. Plāns neveic tiešus ieguldījumus minētajās nozarēs. Netiešie ieguldījumi ar trešo pušu fondu starpniecību arī veicināja ilgtspējas rādītāju sasniegšanu. Veicot ieguldījumus trešo pušu pārvaldītos fondos, kas veicina sociālos un vides raksturlielumus, Plāns pārliecinājās par to, ka izslēdzošā atlase tiek veikta.

Plāns deva priekšroku ieguldījumiem ar zemāku oglekļa intensitāti vai oglekļa pēdu attiecīgajā nozarē.

● **Un salīdzinājumā ar iepriekšējiem periodiem?**

Vides un/vai sociālos raksturlielumus veicinošu ieguldījumu īpatsvars kopš 2022. gada beigām pieauga par 6.08% (no 74.94% uz 81.02%).

● **Kādi bija finanšu produkta daļēji veikto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicināja šo mērķu sasniegšanu?**

Lai gan Plānam noteiktais minimālais ilgtspējīgo ieguldījumu apmērs bija 0%, pārskata periodā Plāns veica arī ilgtspējīgus ieguldījumus. Ilgtspējīgi ieguldījumi veicināja labvēlīgu ietekmi uz vidi, ieguldot atjaunojamajos energoresursos, energoefektivitātes projektos un citos projektos, un citos projektos, kas veicina oglekļa izmešu samazināšanu.

- Latvenergo - atjaunojamā enerģija un ar to saistītā infrastruktūra, energoefektivitāte (elektrosadales tīklu būvniecība un rekonstrukcija, t.sk. viedo tīklu projekti; ilgtspējīga infrastruktūra transportam, piemēram, transportlīdzekļu elektriskās uzlādes stacijas), ilgtspējīga dzīvo dabas resursu apsaimniekošana un zemes izmantošana.
- Ignitis - atjaunojamā enerģija, tostarp vēja, hidroenerģija, biogāze, saules enerģija, ģeotermālā enerģija un ar tām saistītā infrastruktūra. Piesārņojuma novēršana un kontrole, tostarp atkritumu pārstrāde enerģijā. Energoefektivitāte, tai skaitā elektroenerģijas sadales tīklu būvniecība un rekonstrukcija, lai samazinātu tīkla zudumus un/vai nodrošinātu iespējas pieslēgt atjaunojamo enerģiju, viedo tīklu projektus un ESKO projektus.
- AST - atjaunojamā enerģija, energoefektivitāte, elektroenerģijas pārvades infrastruktūras kvalitāte, drošība un noturība
- Altum - atjaunojamā enerģija, energoefektivitāte, ilgtspējīgas ēkas, ilgtspējīgs transports.
- Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund - pozitīva ietekme uz klimatu, samazinot oglekļa izmešus.
- Vācijas Federatīvā Republika - Vācijas federālie izdevumi, kurus saskaņā ar Vācijas "Green Bond Framework" var kvalificēt kā "zaļus". Tie potenciāli var ietvert jebkura veida federālos izdevumus. "Zaļie" izdevumi ietver tos, kas saistīti ar nekustamajiem īpašumiem, piemēram, infrastruktūru, ēkām, kā arī dabas ainavām un mežiem. Tie var būt saistīti arī ar nemateriālajiem aktīviem, piemēram, organizācijām, pētniecību un inovācijām, kā arī zinātnes atziņām.

● **Kā tika nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīgam ieguldījuma mērķim?**

Plāns veica ilgtspējīgus ieguldījumus, ieguldot trešo pušu fondos, akcijās un obligācijās ar ilgtspējīgu mērķi. Lai nodrošinātu, ka Plāna ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociāli ilgtspējīgam ieguldījuma mērķim, tika izmantoti ieguldījumu galvenās nelabvēlīgās ietekmes (PAI) rādītāji, izslēgšanas politikas, lai izvairītos no ieguldījumiem pretrunīgi vērtētajās nozarēs vai uzņēmumos, savukārt ieguldot ilgtspējīgos trešo pušu pārvaldītajos fondos, Plāns palāvēs uz šo fondu pārvaldnieku sniegto informāciju.

Plāns ieguldīja *Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund* – saskaņā ar tā pārvaldnieka sniegto informāciju, ieguldījumu procesā tas “fokusējās uz uzņēmumiem, kuri nenodarīja būtisku kaitējumu.”

Plāns ieguldīja zaļajās obligācijās, kuru mērķis bija ilgtspējīgi ieguldījumi un kuri sekoja starptautiski noteiktām zaļo obligāciju vadlīnijām un ietvariem. Tas savukārt sniedza pārliecību, ka tika sekots līdzi tam, ka ieguldījumi nenodara būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociāli ilgtspējīga ieguldījuma mērķim, kas cita starpā tiek panākts, izveidojot iekšējo pārvaldības sistēmu, sekojot līdzi un uzraugot finansējuma izmantošanu ilgtspējīgiem projektiem, ieviešot projektu vērtēšanas un atlases procesu un regulāru pārskatu un ziņojumu sniegšanu un publiskošanu.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

- *Kā tika ņemti vērā negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?*

Ņemot vērā to, ka Plāna minimālais ilgtspējīgo ieguldījumu īpatsvars tika noteikts kā 0%, negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji netika ņemti vērā pārskata periodā.

- *Vai ilgtspējīgi ieguldījumi tika saskaņoti ar ESAO pamatnostādņēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām? Detalizēta informācija.*

Cita starpā, Plāns izvirzīja par prioritāru sekojošu negatīvās ietekmes rādītāju - ANO Globālā līguma principu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) pamatnostādņu daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi. Plāna ieguldījumiem, kur šāda informācija bija pieejama no datu sniedzējiem, pārkāpumi netika konstatēti.

ES taksonomijā ir noteikts princips “nenodari būtisku kaitējumu”, saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus Savienības kritērijus.

“Princips “nenodari būtisku kaitējumu” attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā Savienības kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā Savienības kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgiem ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.



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

2022. gadā Plāns sāka apkopot datus par negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem. Tie faktori, kuri saskaņēja ar Plāna ilgtspējas stratēģiju, tika ņemti vērā ieguldījumu izvērtēšanas procesā, ja šādi dati bija pieejami.



Sarakstā ir iekļauti ieguldījumi, kas veido lielāko daļu no finanšu produkta ieguldījumiem atsaucē periodā.

Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?

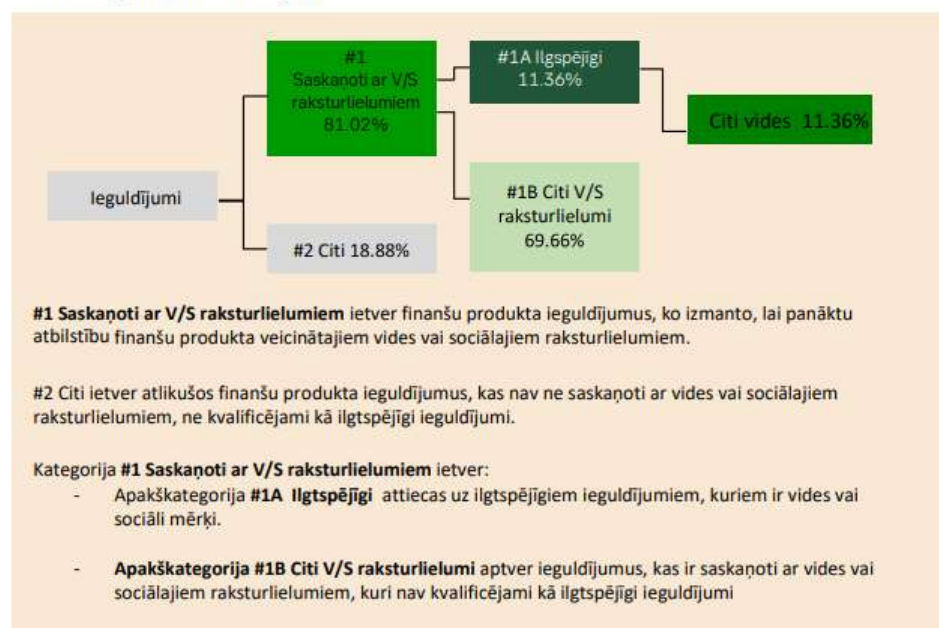
Lielākie ieguldījumi	Nozare	Aktīvi %	Valsts
PIMCO Euro Credit Fund	Finanses	8.71%	Īrija
SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR	Finanses	6.82%	Luksemburga
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund	Finanses	6.65%	Īrija
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	Finanses	6.31%	Īrija
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Finanses	6.27%	Īrija
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Finanses	5.20%	Luksemburga
Fair Oaks High Grade Credit Fund	Finanses	4.52%	Luksemburga
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Finanses	3.14%	Īrija
PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR	Finanses	3.07%	Īrija
PIMCO Euro Bond Fund	Finanses	2.94%	Īrija



Aktīvu izvietoums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu proporcionālais daudzums?

Kāds bija aktīvu izvietoums?



Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi?

Tabulā zemāk atspoguļots Plāna ieguldījumu sadalījums tautsaimniecības nozarēs 2023. gadā, kas aprēķināts kā Plāna portfeļa ieguldījumu ceturkšņu beigu vidējais rādītājs.

Nozare	Aktīvi %
Finanšu un apdrošināšanas darbības	78.27%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde	9.29%
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	0.75%
Transports	0.11%
Nekustamie īpašumi	1.22%
Kreditīestādes	3.77%
Valsts obligācijas	4.77%

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:

- **apgrozījuma**, kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju sabiedrību "zaļumu" šobrīd.
- **kapitāla izdevumiem (CapEx)**, kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, kuri ir būtiski pārejai uz zaļo ekonomiku.
- **darbības izdevumiem (OpEx)**, kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.



Ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un, kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.



Kāda mērā ilgtspējīgie ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, bija ES taksonomijai atbilstīgi?

Šis Plāns neveica ieguldījumus, kuri bija ES taksonomijai atbilstīgi.

☐ **Vai finanšu produkts ieguldīja ar fosilo gāzi un/vai kodolenerģiju saistītās darbībās, kas atbilst ES taksonomijai?**

- ☐ Jā
- ☐ Fosilajā gāzē
- ☐ Kodolenerģijā
- ☒ Nē

☐ **Kāda bija ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?**

Šis Plāns neveica ieguldījumus pārejas un veicinošajās darbībās.



Kāda bija ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet, kuri nebija ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

11.36% no plāna aktīviem.



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

Nauda norēķinu kontā, kas paredzēta likviditātes nodrošināšanai. Ieguldījumu fondi un alternatīvie ieguldījumu fondi, kas atbilst SFDR regulas 6.panta kritērijiem. Ieguldījumu fondu mērķis ir investīcijas atbilstoši katra fonda ieguldījumu stratēģijai, taču ilgtspējas riski netiek integrēti ieguldījumu lēmumos. Alternatīvo ieguldījumu fondu mērķis ir investīcijas iespēju kapitālā vai infrastruktūrā, un ilgtspējas riski tiek daļēji integrēti ieguldījumu lēmumos.



Kādi pasākumi ir veikti, lai atsaucē perioda laikā panāktu atbilstību vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem?

Ieguldījumu apjoms SFDR regulas 8. un 9.pantam atbilstošos finanšu instrumentos ir būtiski palielināts, atsaucē perioda beigās sasniedzot 81.02% no aktīviem.



**Building a better
working world**

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

Reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

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

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB sabalansētais plāns” dalībniekiem

Atzinums

Mēs esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB sabalansētais plāns” (turpmāk „Plāns”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 37. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2023. gada 31. decembra aktīvu un saistību pārskatu, ienākumu un izdevumu pārskatu, izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības uzskaites principiem.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna „SEB sabalansētais plāns” finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

Ziņošana par citu informāciju

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

- Informāciju par Plānu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. līdz 5. lappusē,
- Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē,
- Ziņojumu par Plāna vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, kas sniegts pievienotā gada pārskata 38. līdz 43. lappusē.

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

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

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

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

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne

Valdes priekšsēdētāja

LR zvērināta revidente

Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,

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