

Pensiju plāna "INVL Klasika"

pārskats par periodu

no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim

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

Satura rādītājs

Vispārējā informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par pensiju fonda vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Aktīvu un saistību pārskats	7
Neto aktīvu kustības pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pielikums	10
Neatkarīga revidenta ziņojums	34

Vispārējā informācija

Pensiju plāna nosaukums	Pensiju plāns "INVL Klasika" (līdz 20.11.2018 Pensiju plāns "Saule - Sabalansētais")
Pensiju Fonds	AS INVL atklātais pensiju fonds
Reģistrācijas numurs	40003377918
Juridiskā adrese	Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050
Līdzekļu pārvaldītājs	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management"
Reģistrācijas numurs	40003605043
Juridiskā adrese	Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050
Turētājbanka	Līdz 11.04.2018 turētājbanka: AS "Swedbank", reģ. Nr. 40003074764, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048 No 12.04.2018 turētājbanka: AS "SEB banka" , reģ. Nr. 40003151743, juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076
Pārskata periods	2018. gada 1. janvāris - 2018. gada 31. decembris
Revidents	SIA "PricewaterhouseCoopers" Komerccabiedrības licence Nr. 5
Reģistrācijas numurs	40003142793
Juridiskā adrese	Kr.Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija
LR zvērinātā revidente	Ilandra Lejiņa Sertifikāta Nr. 168

Vadības ziņojums

1. Informācija par Pensiju plānu "INVL Klasika"

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

Pensiju plānam tiek īstenota sabalansēta riska ieguldījumu politika.

Pensiju plānu administrē akciju sabiedrība "INVL atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā - Fonds); juridiskā adrese : Smilšu iela 7-1, Rīga, Latvija, LV-1050; reģistrācijas Nr.40003377918.

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

Valdes priekšsēdētājs Andrejs Martinovs,

Valdes locekle Gunita Misiņa.

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management" (turpmāk tekstā - Pārvaldītājs); juridiskā adrese: Smilšu iela 7-1, Rīga, Latvija, LV-1050; reģistrācijas Nr.40003605043.

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

2. Pensiju plāna "INVL Klasika" darbības novērtējums

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

2018. gadā AS "INVL atklātais pensiju fonds" veicis komisiju samazinājumu, kas veidos pozitīvu ietekmi uz Pensiju plāna dalībnieku uzkrājumiem.

2018. gada 12. aprīlī AS „INVL atklātais pensiju fonds” ir veikusi Pensiju plāna "INVL Klasika" turētājbankas maiņu no AS "Swedbank" uz AS "SEB banka", samazinot turētājbankas komisiju no 0.5% uz 0.1% no Plāna aktīvu vidējās vērtības.

2018. gada 26. novembrī samazināta līdzekļu pārvaldītāja komisija no 1% uz 0.5% no Pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības un Fonda administratīvo izdevumu atskaitījumi no 1% uz 0.99% no Pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības.

Pārskata periodā tika realizēta plaši diversificēta Pensiju plāna ieguldījumu portfeļa veidošanas stratēģija ar mērķi sasniegt maksimāli labus Pensiju plāna atdeves rādītājus gan pie pozitīviem, gan arī pie negatīviem finanšu tirgus apstākļiem.

Ieguldījumu īpatsvars valūtās 2018. gada 31. decembrī bija EUR - 100% (2017: 100% EUR).

Pensiju plāna ieguldījumi komercsabiedrību parāda vērtspapīros ir samazinājušies. 2018. gada 31. decembrī šīs aktīvu klases īpatsvars Pensiju plāna aktīvos veidoja 8.79% (2017: 15.27%).

Pārskata perioda beigās ieguldījumu īpatsvars akcijās bija 1.48% (2017: 1.82%). Ieguldījumi ieguldījumu fondos bija 47.06% (2017: 55.40%).

Pensiju plāna ieguldījumu īpatsvars valsts un pašvaldību emitētajās obligācijās un parādzīmēs ir nedaudz samazinājies salīdzinājumā ar gada sākumu, kad šis rādītājs veidoja 22.38% lielu īpatsvaru Pensiju plāna aktīvos, 2018. gada beigās sastādot 22.22%.

2018. gads finanšu tirgiem bija izteikti negatīvs - samazinājās praktiski visu finanšu aktīvu cenas - gan akciju, gan obligāciju. Pirmo reizi desmit gadu laikā pēc 2008. gada finanšu krīzes finanšu tirgi pieredzēja tik negatīvu rezultātu. Šādas tendences finanšu tirgos ietekmēja nestabila politiskā situācija gan ASV, gan Eiropā un Āzijā, kā arī monetāro iestāžu regulējošās darbības.

Pensiju plāna ienesīgums par 2018. gadu ir -5.48% (2017: 5.27%). Aktīvu kopējais apmērs ir 673 632 EUR (2017. gada 31. decembrī: 683 429 EUR), pensiju plāna neto aktīvu vērtība ir 672 537 EUR (2017: 681 978 EUR).

Vadības ziņojums (turpinājums)

2.2. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

2018. gadā jaunu dalībnieku piesaisti veica tikai Fonda darbinieki.

	31.12.2018 Skaitis	31.12.2017 Skaitis
Dalībnieku skaits uz gada sākumu	1 678	1 700
Jaunie Pensiju plāna individuālie dalībnieki	22	2
Jaunie kolektīvās darbības līgumu dalībnieki	3	5
Aizgājušie dalībnieki uz citiem pensiju fondiem	(3)	(6)
Aizgājušie dalībnieki uz citiem Pensiju plāniem	-	-
Dalībnieki, kas sasnieguši Pensiju plānā noteikto pensijas vecumu	(26)	(23)
Dalībnieku skaits uz gada beigām	1 674	1 678

2.3. Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

	31.12.2018 Skaitis	31.12.2017 Skaitis
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem (ieskaitot)	34	57
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	456	479
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	495	493
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	528	513
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	161	136
Kopā	1 674	1 678

Pārvaldītājs 2018. gadā saņēma komisiju par Pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšanu 6 458 EUR (2017: 6 669 EUR). 2018. gadā līdzekļu turētājs saņēma komisiju 1 451 EUR (2017: 3 381 EUR).

Pārskata gadā nav notikuši nekādi notikumi, kas ir nozīmīgi Pensiju plāna finansiālā stāvokļa un tā darbības rezultātu izpratnei.

3. Pensiju plāna "INVL Klasika" turpmākās attīstības prognozes

2018. gada 21. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijā reģistrētas izmaiņas Pensiju plāna noteikumos, kas paredz, ka turpmāk līdz 50% no Pensiju plāna aktīviem varēs ieguldīt tādos Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomiskās zonas dalībvalstī, vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopīgo ieguldījumu uzņēmumos, kas iegulda nekustamajā īpašumā, tādējādi šis būs pirmais pensiju 3. līmeņa plāns Latvijā, kas koncentrēsies uz ieguldījumiem nekustamajā īpašumā. Pensiju plānam "INVL Klasika" 2019. gadā tiek prognozēts papildpensijas kapitāla lieluma pieaugums un jaunu dalībnieku piesaiste.

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

Paziņojums par pensiju fonda vadības atbildību

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

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

Fonda valde apstiprina, ka no 7. līdz 33. lapai iekļautais finanšu pārskats par periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim, sagatavots saskaņā ar konsekventi lietotiem Eiropas Savienības (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, Latvijas likumdošanas prasībām un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Šo gada pārskatu no 3. līdz 33. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde, un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

Aktīvu un saistību pārskats

	Pielikums	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4	137 729	35 064
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		535 903	648 365
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5	208 911	257 330
leguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	6	317 053	378 589
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	7	9 939	12 446
Kopā aktīvi		673 632	683 429
Saistības			
Pārējās saistības	8	(1 095)	(1 451)
Kopā saistības		(1 095)	(1 451)
Neto aktīvi		672 537	681 978

Pielikumi no 10. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 7. līdz 33. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

Neto aktīvu kustības pārskats

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
Neto aktīvi pārskata gada sākumā		681 978	655 648
Iemaksas un izmaksas Pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	9	45 537	21 138
Darba devēju iemaksas		5 592	6 436
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		-	443
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(802)	(2 771)
Izmaksātais papildpensijas kapitāls:		(21 414)	(32 888)
- <i>Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(20 578)	(31 904)
- <i>Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieku nāvi</i>		(836)	(984)
Administratīvie izdevumi	11	(7 101)	(6 871)
Neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums) iemaksu un izmaksu rezultātā		21 812	(14 513)
Ieguldījumu darbības rezultāts			
Procentu ienākumi	10	7 142	8 218
Dividendes		2 119	3 566
Kopā ienākumi		9 261	11 784
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	12	(7 917)	(10 104)
Kopā izdevumi		(7 917)	(10 104)
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	13	(1 203)	15 487
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	14	(31 394)	23 676
Ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums		(32 597)	39 163
Pensiju plāna darbības rezultāts		(31 253)	40 843
Neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums pārskata gadā		(9 441)	26 330
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		672 537	681 978
Pensiju plāna daļu skaits pārskata gada sākumā		342 318	346 434
Pensiju plāna daļu skaits pārskata gada beigās		357 137	342 318
Neto aktīvi uz vienu Pensiju plāna daļu pārskata gada sākumā		1.9922360	1.8925620
Neto aktīvi uz vienu Pensiju plāna daļu pārskata gada beigās		1.8831373	1.9922360

Pielikumi no 10. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 7. līdz 33. lapai ir apstiprinājusī akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

Naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa		(31 253)	40 843
Korekcijas:			
Aprēķinātie procenti		(7 142)	(8 218)
Aprēķinātās dividendes		(2 119)	(3 566)
Naudas līdzekļu (samazinājums)/ pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(40 514)	29 059
Neto izmaiņas Pārējās saistībās		(356)	61
Neto izmaiņas Finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		111 959	(220 167)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		71 089	(191 047)
Administratīvie izdevumi		(7 101)	(6 871)
Saņemtie procentu ienākumi		7 645	3 921
Saņemtās dividendes		2 119	3 566
Neto pamatdarbības naudas plūsma		73 752	(190 431)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
No darba devējiem saņemtās naudas summas		5 592	6 436
No dalībniekiem saņemtās naudas summas		45 537	21 138
Pārskaitījumi no citiem Pensiju plāniem		-	443
Pensiju plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(21 414)	(32 888)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(802)	(2 771)
Naudas līdzekļu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā		28 913	(7 642)
Naudas līdzekļu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā		102 665	(198 073)
Naudas līdzekļi pārskata perioda sākumā		35 064	233 137
Naudas līdzekļi pārskata perioda beigās	4	137 729	35 064

Pielikumi no 10. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 7. līdz 33. lapai ir apstiprinājusi akciju sabiedrības "INVL atklātais pensiju fonds" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs
Valdes priekšsēdētājs

Gunita Misiņa
Valdes locekle

2019. gada 29. aprīlī

Pielikums

1. Vispārīgā informācija par Pensiju plānu

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

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

Pensiju plāna vadību veic AS "INVL atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā - Fonds). 2018. gadā Fonds piedāvāja saviem klientiem sešus noteikto iemaksu pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku - "INVL Klasika", "INVL Komforts 53+", "Jūra - Aktīvais", "INVL Ekstra 47+", "INVL Konservatīvais 58+" un "INVL Maksimālais 16+".

Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management", juridiskā adrese: Smilšu ielā 7-1, Rīgā, LV-1050. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pārvaldīšanā atrodas arī sekojoši Fondu pensiju sistēmas ieguldījumu plāni: ieguldījumu plāns "INVL Maksimālais 16+", ieguldījumu plāns "INVL EKSTRA 47+", ieguldījumu plāns "INVL KOMFORTS 53+", ieguldījumu plāns "INVL Konservatīvais 58+" un ieguldījumu plāns "INVL INDEX DIRECT", kā arī slēgtais alternatīvo ieguldījumu fonds "RIGA PROPERTY FUND" ar apakšfondu "URBAN DEVELOPMENT SUBFUND".

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

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

2.1. Pārskata sagatavošanas pamats

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

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

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā perioda finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā periodā izmantotajiem principiem, izņemot grāmatvedības politikas izmaiņas, kas izriet no 9.SFPS un 15. SFPS pieņemšanas, kas stājās spēkā no 2018. gada 1. janvāra.

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

Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, lietotās uzskaites un novērtēšanas metodes ir mainītas kā aprakstīts augstāk.

2.2. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Ņemot vērā Eiropas Savienības apstiprināšanas procedūru, šajā pielikumā ir atspoguļoti arī standarti un interpretācijas, kas nav apstiprināti piemērošanai Eiropas Savienībā, jo šiem standartiem un interpretācijām var būt ietekme uz Pensiju plāna finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti. Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas oficiālajā valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izmantot noteiktas būtiskas aplēses un pieņēmumus.

2.3. Jauni standarti un interpretācijas

9. SFPS ieviešana ir radījusi izmaiņas Pensiju plāna grāmatvedības politikās finanšu aktīvu un finanšu saistību atzīšanā, klasificēšanā un novērtēšanā, kā arī finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšanā. Saskaņā ar Pensiju plāna veikto 9. SFPS ietekmes izvērtējumu, jaunajam standartam nav būtiskas ietekmes uz Pensiju plāna finanšu pārskatiem, tādēļ nebija neieciešamības koriģēt salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. 9. SFPS būtiski groza arī citus standartus, kas attiecas uz finanšu instrumentiem kā 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”.

Pielikums (turpinājums)

2.3. Jauni standarti un interpretācijas (turpinājums)

Turpmāk ir sniegta informācija par 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz Pensiju plānu. Turpmāk sniegta sīkāka informācija par konkrētām 9. SFPS piemērojamajām grāmatvedības politikām.

Zemāk ir norādīta ietekme uz finanšu pārskata pielikumiem, kas izriet no 9. SFPS ieviešanas.

Finanšu instrumentu klasifikācija un vērtība

Finanšu aktīvs	Klasifikācija pēc 39. SGS	Klasifikācija pēc 9. SFPS	31.12.2017. vērtība pēc 39. SGS	Jaunā vērtība pēc 9. SFPS, 2018. gada 1. janvārī
Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	648 365	648 365
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Aizdevumi un debitoru parādi	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	35 064	35 064

15. SFPS, ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem, (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem" ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. 15. SFPS nosaka piecpakāpju modeli, kas attiecas uz ieņēmumiem, kas gūti no līguma ar klientu (ar ierobežotiem izņēmumiem), neatkarīgi no ieņēmumu veida vai nozares veida. Standarta prasības attiecas arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, pārdodot dažus nefinanšu aktīvus, kas nav uzņēmuma parastās darbības rezultāts (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo aktīvu pārdošana).

15. SFPS pamatprincips ir tāds, ka ieņēmumus jāatzīst, atspoguļojot pakalpojumu nodošanu klientiem par summu, kas atspoguļo atlīdzību, kuru paredzēts saņemt apmaiņā pret šādiem pakalpojumiem. Šo pamatprincipu piemēro, izmantojot piecpakāpju modeli:

- 1) nosakiet līgumu ar klientu,
- 2) nosakiet līgumā noteikto izpildes pienākumu;
- 3) noteikt darījuma cenu;
- 4) sadalīt darījuma cenu līgumā noteiktajam izpildes pienākumam;
- 5) atzīt ieņēmumus, ja izpildes pienākums ir izpildīts.

Par katru konstatēto saistību izpildi Pensiju plāns līguma noslēgšanas brīdī nosaka, vai tā ir izpilde laika gaitā vai konkrētā laikā, neatkarīgi no tā, vai atlīdzība ir fiksēta vai mainīga, ieskaitot to, vai atlīdzība ir ierobežota ārējo faktoru dēļ. Pēc tam tiek ņemts vērā noteiktais izpildes pienākums.

No 2019. gada 1. janvāra 17. SGS vietā aizstās 16. SFPS "Noma" attiecībā uz finanšu nomu. Jaunais standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus. Atbilstoši, 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā, 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Nomā sākuma dienā nomnieks atzīst saistības veikt nomas maksājumus (t.i, nomas saistības) un aktīvu, kas pārstāv tiesības izmantot bāzes aktīvu nomas termiņa laikā (t.i, lietošanas tiesību aktīvs).

Pielikums (turpinājums)

2.3. Jauni standarti un interpretācijas (turpinājums)

Nomniekiem būs atsevišķi jāatzīst procentu izdevumi par nomas saistībām un nolietojuma izdevumus par tiesībām lietot aktīvu. Nomniekiem arī būs jāpārvērtē nomas saistības pēc noteiktu notikumu iestāšanās (piemēram, izmaiņas nomas termiņā, izmaiņas nākotnes nomas maksājumos, kas rodas, mainot indeksu vai likmi, ko izmanto šo maksājumu noteikšanai).

Nomnieks parasti atzīst nomas saistību pārvērtēšanas summu kā korekciju tiesībām izmantot aktīvu.

Ilggadējie SFPS uzlabojumi 2017 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES) :

Šie neliela apjoma grozījumi attiecas uz četriem standartiem:

- 3. SFPS tika papildināts ar skaidrojumu, ka pircējam jāpārvērtē iepriekš kopīgi pārvaldītā sabiedrībā piederošā daļa, gadījumā, ja tas iegūst kontroli pār uzņēmējdarbību.
- 11. SFPS tagad skaidro, ka ieguldītājam nav jāpārvērtē tā iepriekš turētais ieguldījums, ja tas iegūst kopīgu kontroli pār kopīgu darbību, piemērojot prasības pēc analogijas prasībām, kas attiecas uz asociētās sabiedrības pārtapšanu par kopīgi pārvaldītu sabiedrību un pretēji.
- 12. SGS skaidro, ka uzņēmums atzīst visas no dividendēm izrietošās nodokļu sekas brīdī, kad tiek radīta sadalāmā peļņa, piemēram peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pārējos ienākumos. Tiek skaidrots, ka šīs prasības attiecas uz visiem gadījumiem, kad maksājumi par finanšu instrumentu, kuru klasificē kā pašu kapitāla instrumentu ir peļņas sadale, ne tikai uz tiem gadījumiem, kad nodokļu sekas rodas no dažādām nodokļu likmēm nesadalītai un sadalītai peļņai.
- 23. SGS veikti, lai iekļautu vadlīnijas par to, ka specifiski aizņēmumi, kuru mērķis bija kāda konkrēta aktīva izveides finansēšana, var tikt izslēgti no kopējo saistību apmēra aizņēmumu izmaksu kapitalizācijas mērķiem tikai tik ilgi, līdz šis konkrētais aktīvs ir pabeigts.

9. SFPS būtiski mainīja kredītzaudējumu atzīšanas metodiku. Standarts aizstāja 39. SGS radušos zaudējumu pieeju ar nākotnes prognozēto kredītu zaudējumu (ECL) pieeju. Pensiju plānam jāatzīst uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem visiem aizdevumiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti PVPZA, tai skaitā aizdevuma saistībām un finanšu garantiju līgumiem. Vērtības samazināšanās uzkrājumi ir noteikti pamatojoties uzparedzamajiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību nākamajos divpadsmit mēnešos, ja vien nav radies būtisks kredītriska pieaugums kopš finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas, jo šādā gadījumā uzkrājumi tiek aprēķināti pamatojoties uz saistību neizpildes varbūtību visā aktīva dzīves laikā.

Zaudējumu no vērtības samazināšanās aprēķināšana

Pensiju plāns veic paredzamo kredītzaudējumu vai ECL (Expected Credit Losses) aprēķināšanu šādiem finanšu instrumentiem:

- amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AV),
- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (PVPVI), izņemot šajā kategorijā klasificētus kapitāla vērtspapīrus, un
- ārpusbilances finanšu saistības, kam piemīt kredītrisks, t.i. finanšu garantiju līgumus un apņemšanās izsniegt aizdevumu.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas process ir iedalīts trīs posmos:

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

2.3. Jauni standarti un interpretācijas (turpinājums)

Zaudējumu no vērtības samazināšanās aprēķināšana (turpinājums)

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

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

Pensiju plāna pārvaldnieks ir pieņēmis lēmumu neieviest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Pensiju plāna pārvaldnieks uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav un nebūs būtiskas ietekmes uz Pensiju plāna finanšu pārskatiem to ieviešanas gadā.

2.4. Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

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

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

Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i, 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

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

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

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

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

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- Finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Pielikums (turpinājums)

2.4. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Klasifikācija (turpinājums)

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja ir izpildīti sekojošie nosacījumi:

- Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- Atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- Finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

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

Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme

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

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

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegūtajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā ar izmaiņu patiesajā vērtībā atspoguļojumu konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Pensiju plāns veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, Pensiju plāns nepieņem risku ierobežošanas uzskaiti.

Pielikums (turpinājums)

2.4. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, bez jebkādiem atskaitījumiem par darījuma izmaksām, kas var rasties, tos pārdodot vai citādi atsavinot, izņemot:

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

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

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

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

Pensiju plāns to sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

2.5. Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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

Kad iespējams, Pensiju plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

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

Pielikums (turpinājums)

2.5. Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā (turpinājums)

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

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

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

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

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

2.6. Aplēses un spriedumi

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

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

2.7. Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

- finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

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

Pielikums (turpinājums)

2.7. Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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

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

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

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

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

Finanšu garantijas un aizdevumu saistības arī ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības jomā. Aizdevumu saistībām Pensiju plāns ņem vērā kredītriska izmaiņas, uz kurām attiecas aizdevuma saistības. Finanšu garantiju līgumiem Pensiju plāns ņem vērā izmaiņas, kas saistītas ar risku, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumu.

2.8. Naudas vienība un ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Šajā finanšu pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas oficiālajā valūtā – eiro (EUR).

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē.

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

Valūta	31.12.18	31.12.17
USD	1.145	1.1993

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

2.9. Ienākumu un izdevumu atzīšana

Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti Pensiju plāna ienākumu un izdevumu pārskatā, piemērojot uzkrāšanas principu, neatkarīgi no to saņemšanas vai maksāšanas datuma, pielietojot efektīvo procentu likmes metodi. Ienākumi no dividendēm tiek atzīt brīdī, kad rodas likumīgas tiesības uz tām. Uzkrāto ienākumu atspoguļošana ienākumu un izdevumu pārskatā notiek tikai tad, kad nepastāv šaubas par to saņemšanu.

2.10. Ienākumu un izdevumu attiecināšana uz Pensiju plāna dalībniekiem

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

Pielikums (turpinājums)

2.11. Nauda un naudas ekvivalenti

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

2.12. Izdevumi

Fonda administratīvo izdevumu segšanai Fonda atskaitījumi nepārsniedz 0.99% (līdz 2018. gada 25. novembrim: 1%) no Pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības. Par Pensiju Plāna līdzekļu pārvaldīšanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību, kas maksimālajā apmērā ir 0.5% (līdz 2018. gada 25. novembrim: 1%) gadā no Pensiju Plāna aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.1% (līdz 2018. gada 11. aprīlim: 0.5%) apjomā no Pensiju plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzību par Pensiju plāna administrēšanu, pārvaldīšanu un Turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

2.13. Nodokļu saistības

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

2.14. Pensiju plāna daļas

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

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

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

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

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

3. Informācija par riska pārvaldīšanu

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

Ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus Pensiju plāna ieguldījumi tiek diversificēti.

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

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

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

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

Pensiju plāna ieguldījumu politika ir sabalansēta, ar akciju instrumentu īpatsvaru, kas ir zem 25% no plāna vērtības. Ieguldījumi tiek veikti dažādos pasaules reģionos, lai nodrošinātu plašu ieguldījumu diversifikāciju. Daļa portfeļa tika ieguldīta Eiropas valstu valdību parāda vērtspapīros, kā arī Centrāleiropas un Austrumeiropas korporatīvajos parādos. Ieguldot parāda vērtspapīros, ieguldījumi pamatā tika veikti tieši, bet ieguldījumi akciju tirgos galvenokārt tika veikti izmantojot ieguldījumu fondus, kas iegulda noteiktās aktīvu klasēs. Ieguldījumu ierobežojumi ir noteikti atbilstoši Pensiju plāna ieguldījumu politikai.

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

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

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

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

Likviditātes risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī daļu Pensiju plāna aktīvu turot naudas līdzekļu veidā, analizējot datus par dalībnieku maiņu un saistītām naudas plūsmām, kā arī veicot Pensiju plāna dalībnieku un naudas plūsmas prognozi. Risks tiek ierobežots pamatā ieguldot finanšu instrumentos, kas ir iekļauti fondu biržu sarakstos. 17. pielikumā ir apkopota informācija par aktīviem pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

Cenu svārstību risks – ieguldījumu cenu svārstības tieši ietekmē Pensiju plāna aktīvu vērtību. Veicot ieguldījumus, pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot atsevišķu aktīvu iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi. Pārskata 16. pielikumā tiek atspoguļota 7. SFPS pieprasītā Cenu risku jutīguma analīze.

Atklāto valūtas pozīciju risks – Pensiju plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Pensiju plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties. Pārskata 16. pielikumā tiek atspoguļota valūtas riska jutīguma analīze.

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

4. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Kredītiestāde	Valūta	31.12.2018	31.12.2017
		EUR	EUR
AS SEB banka	EUR	137 572	-
AS Swedbank	EUR	157	35 056
AS Swedbank	USD	-	8
Kopā		137 729	35 064

5. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

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

2018. gada 31. decembrī

Emitenta nosaukums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem
					(procentos)
Valsts parāda vērtspapīri			136	149 697	22.22
Horvātijas valdības obligācijas	XS1028953989	Horvātija	53	59 910	8.89
Meksikas valdības obligācijas	XS0916766057	Meksika	53	57 347	8.51
Rumānijas valdības obligācijas	XS1312891549	Rumānija	30	32 440	4.82
Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri			58	59 214	8.79
LIETUVOS ENERGIJA obligācijas	XS1646530565	Lietuva	58	59 214	8.79
Kopā			194	208 911	31.01

2017. gada 31. decembrī

Emitenta nosaukums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem
					(procentos)
Valsts parāda vērtspapīri			136	152 990	22.38
Horvātijas valdības obligācijas	XS1028953989	Horvātija	53	60 587	8.86
Meksikas valdības obligācijas	XS0916766057	Meksika	53	59 625	8.72
Rumānijas valdības obligācijas	XS1312891549	Rumānija	30	32 778	4.80
Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri			101	104 340	15.27
LIETUVOS ENERGIJA obligācijas	XS1646530565	Lietuva	58	60 487	8.85
Vivacom obligācijas	XS0994993037	Bulgārija	25	25 287	3.70
ELKO EUR obligācijas	LV0000801892	Latvija	18	18 566	2.72
Kopā			237	257 330	37.65

Pielikums (turpinājums)

6. Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri

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

2018. gada 31. decembrī

leguldījums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
ISHARES CORE S&P 500 ETF GER	IE00B5BMR087	Īrija	266	56 924	8.45
INVL Emerging Europe Bond Subfund	LTIF00000468	Lietuva	1 401	55 016	8.17
ISHARES CORE MSCI EM IMI USD GER	IE00BKM4GZ66	Īrija	2 210	49 592	7.36
DBX MSCI USA INDEX ETF	IE00BJ0KDR00	Īrija	837	49 122	7.29
ISHARES STOXX EUROPE 600 SPDR RUSSELL 2000 US SM CAP ETF	DE0002635307	Vācija	1 438	47 684	7.08
ISHARES CORE MSCI JAPAN UCIT GER	IE00BJ38QD84	Īrija	688	21 847	3.24
UBS ETF MSCI CANADA	IE00B4L5YX21	Īrija	655	21 345	3.17
DBX S&P/ASX 200 UCITS ETF	LU0446734872	Luksemburga	346	8 166	1.21
	LU0328474803	Luksemburga	242	7 357	1.09
Kopā			8 083	317 053	47.06

2017. gada 31. decembrī

leguldījums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
ISHARES CORE S&P 500 ETF GER	IE00B5BMR087	Īrija	299	64 665	9.46
DBX MSCI USA INDEX ETF	IE00BJ0KDR00	Īrija	1 087	64 633	9.46
ISHARES CORE MSCI EM IMI USD GER	IE00BKM4GZ66	Īrija	2 510	63 327	9.27
ISHARES STOXX EUROPE 600 INVL Emerging Europe Bond Subfund	DE0002635307	Vācija	1 638	62 670	9.17
SPDR RUSSELL 2000 US SM CAP ETF	LTIF00000468	Lietuva	1 401	57 526	8.42
ISHARES CORE MSCI JAPAN UCIT GER	IE00BJ38QD84	Īrija	688	24 004	3.51
UBS ETF MSCI CANADA	IE00B4L5YX21	Īrija	655	23 803	3.48
DBX S&P/ASX 200 UCITS ETF	LU0446734872	Luksemburga	346	9 629	1.41
	LU0328474803	Luksemburga	242	8 332	1.22
Kopā			8 866	378 589	55.40

Pielikums (turpinājums)

7. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

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

2018. gada 31. decembrī

Emitenta nosaukums	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
AS HansaMatrix	Latvija	1 529	9 939	1.48
Kopā		1 529	9 939	1.48

2017. gada 31. decembrī

Emitenta nosaukums	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	leguldījuma patiesā vērtība EUR	Attiecībā pret Pensiju plāna aktīviem (procentos)
AS HansaMatrix	Latvija	1 529	12 446	1.82
Kopā		1 529	12 446	1.82

8. Pārējās saistības

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Saistības pret Fondu	577	583
Saistības pret līdzekļu pārvaldītāju	288	576
Nepabeigtās iemaksas Pensiju plānā	157	-
Saistības pret līdzekļu turētāju	58	292
Darījumu komisijas	15	-
Kopā	1 095	1 451

Pielikums (turpinājums)

9. Pensiju plāna dalībnieku iemaksas

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Dalībnieku individuālās iemaksas	22 757	21 138
Solidaritātes nodokļa daļas iemaksas*	22 780	-
Kopā	45 537	21 138

* Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saskaņā ar Solidaritātes nodokļa likuma 9. panta trešās daļas nosacījumiem veiktās solidaritātes nodokļa daļas iemaksas Pensiju plānā.

10. Procentu ienākumi

	2018	2017
	EUR	EUR
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	7 142	8 218
Kopā	7 142	8 218

11. Administratīvie izdevumi

Atskaitījumi Fondam par Pensiju plāna administrēšanu	6 899	6 761
Atskaitījumi FKTK	202	110
Kopā	7 101	6 871

12. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	2018	2017
	EUR	EUR
Atlīdzība par līdzekļu pārvaldīšanu	6 458	6 669
Atlīdzība par līdzekļu turēšanu	1 451	3 381
Pārējie izdevumi	23	54
Atlīdzības līdzekļu pārvaldītājam samazinājums solidaritātes nodokļa maksātājiem	(15)	-
Kopā	7 917	10 104

13. Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	79 370	299 056
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(78 544)	(268 208)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	(2 029)	(15 361)
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums	(1 203)	15 487

Ieguldījumu iegādes vērtība tiek izteikta Plāna uzskaites valūtā pēc iegādes dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa, tādēļ realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums ietver ieguldījuma valūtas kursa izmaiņas. 2017. un 2018. gadā valūtas kursa svārstības neietekmēja realizēto ieguldījumu vērtības pieaugumu vai samazinājumu.

14. Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(7)	(1 741)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(31 387)	25 417
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(4 566)	4 065
Ieguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	(24 313)	21 061
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(2 508)	291
Kopā nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) /pieaugums	(31 394)	23 676
t.sk. ārvalstu valūtu pārvērtēšanas (zaudējumi)	-	(1 727)

Pielikums (turpinājums)

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

2018. gada 31. decembrī	EUR	USD	Kopā
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	137 729	-	137 729
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	535 903	-	535 903
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	208 911	-	208 911
leguldījumu fondu apliecības	317 053	-	317 053
Akcijas	9 939	-	9 939
Kopā aktīvi	673 632	-	673 632
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	(1 095)	-	(1 095)
Kopā saistības	(1 095)	-	(1 095)
Tirā atklātā pozīcija	672 537	-	672 537
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	100.00	-	100.00
2017. gada 31. decembrī	EUR	USD	Kopā
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	35 056	8	35 064
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	648 365	-	648 365
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	257 330	-	257 330
leguldījumu fondu apliecības	378 589	-	378 589
Akcijas	12 446	-	12 446
Kopā aktīvi	683 421	8	683 429
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	(1 451)	-	(1 451)
Kopā saistības	(1 451)	-	(1 451)
Tirā atklātā pozīcija	681 970	8	681 978
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	100.00	-	100.00

Pielikums (turpinājums)

16. Pensiju plāna aktīvu tirgus risku analīze

Ārvalstu valūtu risks

Pārskata perioda beigās 100% no Pensiju plāna līdzekļiem bija ieguldīti eiro finanšu instrumentos, līdz ar to valūtas kursu svārtībām nav būtiskas ietekmes uz Pensiju plāna vērtību.

	leguldījuma valūta	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Uzskaites vērtības	USD	-	8
Ietekme uz pārskata gada peļņu +5%		-	-
Ietekme uz pārskata gada peļņu -5%		-	-
Procentuāla ietekme uz peļņu (+/-)		0.00%	0.00%
Kumulatīvais risks (%)		0.00%	0.00%

Kredītrisks

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

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

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

2018. gada 31. decembrī	Augsta līmeņa reitings EUR	Zema līmeņa reitings EUR	Bez reitinga EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	137 729	-	-	137 729
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	149 001	59 910	-	208 911
leguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	-	317 053	317 053
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	9 939	9 939
Kopā aktīvi	286 730	59 910	326 992	673 632

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm var tikt uzskatītas kā zema kredītriska ieguldījumi, jo, lai arī kredītiestādēm nav oficiālu reitings, to darbība ir stabila. Ieguldījumiem kredītiestādēs, kuru mātes bankām ES valstīs ir piešķirti reitings, tika piemērota to kredītreitings pakāpe. Ieguldījumu fondu apliecībām un akcijām nav attiecīgo oficiālo reitings, bet minēto instrumentu kredītrisks tiek izvērtēts, pielietojot pārvaldnieka iekšēji izstrādātus vērtēšanas paņēmienus. Visus norēķinus par parāda vērtspapīriem pārskata gadā Pensiju plāns ir saņēmis bez kavējumiem.

2017. gada 31. decembrī	Augsta līmeņa reitings EUR	Zema līmeņa reitings EUR	Bez reitinga EUR	Kopā EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	35 064	-	-	35 064
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	152 890	85 874	18 566	257 330
leguldījumu fondu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	-	-	378 589	378 589
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	12 446	12 446
Kopā aktīvi	187 954	85 874	409 601	683 429

Pielikums (turpinājums)

16. Pensiju plāna aktīvu tirgus risku analīze (turpinājums)

Koncentrācijas risks

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

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

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

Aktīvu un saistību sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2018. gada 31. decembrī

	Latvija EUR	Pārējās ES		Kopā EUR
		valstis EUR	Citas valstis EUR	
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	137 729	-	-	137 729
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9 939	468 617	57 347	535 903
Kopā aktīvi	147 668	468 617	57 347	673 632
Saistības	(1 095)	-	-	(1 095)
Neto aktīvi	146 573	468 617	57 347	672 537
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	21.79	69.68	8.53	100.00

Aktīvu un saistību sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2017. gada 31. decembrī

	Latvija EUR	Pārējās ES		Kopā EUR
		valstis EUR	Citas valstis EUR	
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	35 064	-	-	35 064
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	31 012	557 728	59 625	648 365
Kopā aktīvi	66 076	557 728	59 625	683 429
Saistības	(1 451)	-	-	(1 451)
Neto aktīvi	64 625	557 728	59 625	681 978
Uzskaites vērtība attiecībā pret Pensiju plāna neto aktīviem (procentos)	9.48	81.78	8.74	100.00

Pielikums (turpinājums)

16. Pensiju plāna aktīvu tirgus risku analīze (turpinājums)

Procentu likmju risks

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

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks tieši ietekmē Pensiju plāna aktīvu vērtību. Veicot ieguldījumus, Pensiju plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot atsevišķu aktīvu iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi. Pārskata perioda beigās 48.54% no Pensiju plāna līdzekļiem bija ieguldīti finanšu instrumentos, kas pakļauti cenu riskam.

	Riskam pakļauto Finanšu instrumentu veids	31.12.2018	31.12.2017
		EUR	EUR
Uzskaites vērtība	Akcijas	9 939	12 446
Uzskaites vērtība	Ieguldījumu fondi	317 053	378 589
Ietekme uz pārskata gada peļņu +5%		16 350	19 552
Ietekme uz pārskata gada peļņu -5%		(16 350)	(19 552)
Procentuāla ietekme uz peļņu (+/-)		-52.31%	47.87%
Kumulatīvais risks (%)		-52.31%	47.87%

Pielikums (turpinājums)

17. Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

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

Ar atlikušo atmaksas vai dzēšanas termiņu

31.12.2018	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 3 mēn. EUR	No 3 mēn. līdz 1 gadam EUR	No 1 līdz 3 gadiem EUR	No 3 līdz 5 gadiem EUR	No 5 gadiem un bez termiņa EUR	Kopā EUR
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	137 729	-	-	-	-	-	137 729
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	176 471	32 440	208 911
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu*	9 939	-	-	-	-	-	9 939
leguldījumu fondi**	317 053	-	-	-	-	-	317 053
Kopā aktīvi	464 721	-	-	-	176 471	32 440	673 632
Saistības							
Pārējās saistības	(1 095)	-	-	-	-	-	(1 095)
Kopā saistības	(1 095)	-	-	-	-	-	(1 095)
Neto aktīvi	463 626	-	-	-	176 471	32 440	672 537
Saistības izmaksāt uzkrāto papildpensijas kapitālu Pensiju plāna dalībniekiem	(218 949)	(10 051)	(14 477)	(51 896)	(38 375)	(338 789)	(672 537)
Tirā pozīcija	244 677	(10 051)	(14 477)	(51 896)	138 096	(306 349)	-

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

17. Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

31.12.2017	Uz pieprasī- jumu EUR	Līdz 3 mēn. EUR	No 3 mēn. līdz 1 gadam EUR	No 1 līdz 3 gadiem EUR	No 3 līdz 5 gadiem EUR	No 5 gadiem un bez termiņa EUR	Kopā EUR
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	35 064	-	-	-	-	-	35 064
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	43 853	-	60 587	152 890	257 330
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	12 446	-	-	-	-	-	12 446
leguldījumu fondi	378 589	-	-	-	-	-	378 589
Kopā aktīvi	426 099	-	43 853	-	60 587	152 890	683 429
Saistības							
Pārējās saistības	(1 451)	-	-	-	-	-	(1 451)
Kopā saistības	(1 451)	-	-	-	-	-	(1 451)
Neto aktīvi	424 648	-	43 853	-	60 587	152 890	681 978
Saistības izmaksāt uzkrāto papildpensijas kapitālu Pensiju plāna dalībniekiem	(209 526)	(4 572)	(23 836)	(51 239)	(45 510)	(347 295)	(681 978)
Tirā pozīcija	215 122	(4 572)	20 017	(51 239)	15 077	(194 405)	-

Pielikums (turpinājums)

18. Informācija par ieguldījumu kustību

2018. gada 1. janvāris līdz 2018. gada 31. decembris

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinā- jums pārskata periodā EUR	Pārvērtēšana pārskata periodā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	648 365	7 142	(88 218)	(31 386)	535 903
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	257 330	7 142	(50 995)	(4 566)	208 911
leguldījumu fondu apliecības	378 589	-	(37 223)	(24 313)	317 053
Akcijas	12 446	-	-	(2 507)	9 939
Kopā aktīvi	648 365	7 142	(88 218)	(31 386)	535 903

2017. gada 1. janvāris līdz 2017. gada 31. decembris

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinā- jums pārskata periodā EUR	Pārvērtēšana pārskata periodā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	423 901	489 419	(290 372)	25 417	648 365
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	174 246	183 527	(104 508)	4 065	257 330
leguldījumu fondu apliecības	225 739	305 892	(174 103)	21 061	378 589
Akcijas	23 916	-	(11 761)	291	12 446
Kopā aktīvi	423 901	489 419	(290 372)	25 417	648 365

Pielikums (turpinājums)

19. Patiesās vērtības hierarhija

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

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

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

2. līmenis – vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i. cena), vai netieši (t.i. tiek iegūti no cenas), kā datu avoti tiek izmantoti tādi parametri kā LIBOR ienākumu līkne, darījuma partnera kredītrisks, Bloomberg un Reuters sistēmas. Šajā līmenī ir iekļauta atvasinātie finanšu instrumenti, termiņnoguldījumi kredītiestādēs, prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. 2. līmenī parasti tiek iekļauti instrumenti, kas ir reģistrēti tirdzniecībai, bet kuriem nepastāv aktīvs tirgus, nav iespējams tos brīvi pirkt vai pārdot, kā arī termiņnoguldījumi bankās;

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

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

2018. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība			Kopā EUR
		1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	208 911	208 911	-	-	208 911
Ieguldījumu fondu apliecības	317 053	317 053	-	-	317 053
Akcijas	9 939	9 939	-	-	9 939
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	137 729	-	137 729	-	137 729
Pārējās saistības	(1 095)	-	-	(1 095)	(1 095)
Kopā	672 537	535 903	137 729	(1 095)	672 537

Pielikums (turpinājums)

19. Patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

2017. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība			
		1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	Kopā EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	237 330	238 764	18 566 *	-	257 330
Ieguldījumu fondu apliecības	378 589	378 589	-	-	378 589
Akcijas	12 446	12 446	-	-	12 446
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	35 064	-	35 064	-	35 064
Pārējās saistības	(1 451)	-	-	(1 451)	(1 451)
Kopā	661 978	629 799	53 630	(1 451)	681 978

* ELKO EUR obligācijas 2017. gadā iekļautas 2. līmenī tāpēc, ka tās netiek kotētas aktīvā tirgū un to patiesā vērtība noteikta, izmantojot vadībai pieejamo informāciju.

Pensiju plāns, atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu trešā līmeņa nosacījumiem, šādi novērtējis pārējās saistības. Pārējās saistības tiek novērtētas izmaksās, kas izriet no noslēgtajiem darījumiem vai Pensiju plāna prospektiem. Zemāk esošā tabula atklāj informāciju par šo ieguldījumu kustību pārskata periodos.

2018. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums pārskata periodā EUR	Pārvērtēšana pārskata periodā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Pārējās saistības	(1 451)	(15 017)	17 563	-	1 095
Kopā	(1 451)	(15 017)	17 563	-	1 095

2017. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā EUR	Pieaugums pārskata gadā EUR	Samazinājums pārskata periodā EUR	Pārvērtēšana pārskata periodā EUR	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās EUR
Pārējās saistības	(1 390)	(16 975)	16 914	-	(1 451)
Kopā	(1 390)	(16 975)	16 914	-	(1 451)

Pielikums (turpinājums)

20. Darījumi ar saistītām personām

Darījumi	2018 EUR	2017 EUR
Atskaitījumi Fondam par pensiju plāna administrēšanu	6 899	6 761
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	6 458	2 831
Kopā	13 357	9 592

Par ar Pensiju plānu saistītām personām tiek uzskatītas Fonds, Fonda mātes sabiedrība AB Šiaulių Bankas (Lietuva) (līdz 2017. gada 24. augustam), IPAS INVL Asset Management (no 2017. gada 25. augusta) un mātes sabiedrības saistītie uzņēmumi.

21. Informācija par Pensiju plāna ienesīgumu

	2018	2017
Neto aktīvu vērtība, EUR	672 537	681 978
Daļu skaits	357 137	342 318
Vienas daļas vērtība, EUR	1.8831373	1.9922360
Ieguldījumu Pensiju plāna ienesīgums, % gadā	-5.48%	5.27%

22. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

23. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Pensiju plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

24. Notikumi pēc pārskata gada beigām

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

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Pensiju plāna “INVL Klasika” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 7. līdz 33. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna “INVL Klasika” (Plāns) finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskats ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2018. gada 31. decembrī,
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Plāna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskata revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas pienākumus un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Ziņošana par citu informāciju

Cita informācija ietver:

- a) ziņojumus, par kuriem ir atbildīga AS “INVL atklātais pensiju fonds” (Pensiju fonda) vadība:
 - Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei,
 - Paziņojumu par Pensiju fonda vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,

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

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 100 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

- Vadības ziņojumā sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojumus ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 100 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Plānu un tā darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Vadības ziņojumā un citā informācijā. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Plāna pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Plāna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Plāna spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Plānu vai pārtraukt tā darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Plāna likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Plāna pārvaldība, ir atbildīgas par Plāna finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

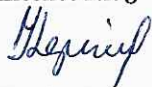
Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka, revīzijā, kas veikta saskaņā ar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

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

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

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Plāna pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2019. gada 29. aprīlī