

AKCIJU SABIEDRĪBA LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 440103331798)

2017. GADA PĀRSKATS

(8. finanšu gads)

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR LATVIJAS REPUBLIKAS GADA PĀRSKATU

UN KONSOLIDĒTO GADA PĀRSKATU LIKUMU

UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2018

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME	4
VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	6
SABIEDRĪBAS FINANŠU PĀRSKATI:	
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	7
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	8
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	9
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	11
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	25

**LUMINOR PENSIONS LATVIA IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Luminor Pensions Latvia ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103170952, Rīga, 2008. gada 19. maijs
Licences numurs un saņemšanas datums	Nr. 06.03.07.349/488, 2017. gada 20. oktobris
Juridiskā adrese	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Biroja adrese	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Pārskata periods	No 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim
Ziņas par mātes sabiedrību	Luminor Banka AS, Līdzdalības daļa kapitālā: 100% Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Revidenti un to adrese	SIA Ernst & Young Baltic Muitas iela 1A, Rīga Latvia, LV – 1010 License No 17 Iveta Vimba Latvijas sertificēts auditors sertifikāts Nr. 153

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

Sabiedrības padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Nils Magnus Bolmstrand	Padomes priekšsēdētājs	22.03.2016	22.02.2017
Johan Bertil Ludvig Nystedt	Padomes priekšsēdētājs	22.02.2017	03.10.2017
Johan Bertil Ludvig Nystedt	Padomes loceklis	27.03.2012	22.02.2017
Hanna Sigrid Jacobsson	Padomes loceklis	22.02.2017	03.10.2017
Raimo Kullervo Voutilainen	Padomes loceklis	19.05.2008	03.10.2017
Hannu Kalevi Saksala	Padomes loceklis	03.10.2017	
Karl Christian Wallentin	Padomes loceklis	03.10.2017	
Kristina Siimar	Padomes priekšsēdētājs	03.10.2017	

Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Jānis Buks	Valdes priekšsēdētājs	30.09.2013
Angelika Tagel	Valdes locekle	11.10.2010
Ilja Arefjevs	Valdes loceklis	11.10.2010

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS (turpmāk – Pensiju fonds) dibināts 2010. gada 11. oktobrī, vienotais reģistrācijas numurs ir 40103331798. Pensiju fonda vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS.

2017. gada 31. decembrī Pensiju fonda reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir 400 014 eiro. Licence privātā pensiju fonda darbībai izsniegta 2010. gada 19. oktobrī, licenču reģistra Nr. 06.04.05.424/487.

Pensiju fonds administrē divus noteikto iemaksu plānus bez biometrisku risku seguma: Luminor Sabalansēto pensiju plānu un Luminor Progresīvo pensiju plānu.

Luminor sabalansētā pensiju plāna ieguldījumu politika paredz veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 25% no tā līdzekļiem, un pamatā tas ir domāts klientiem, kuriem līdz kapitāla izņemšanai ir mazāk nekā desmit gadi. Savukārt no Luminor progresīvā pensiju plāna līdzekļiem līdz 75% var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros, un šis plāns ir izveidots klientiem, kuri rēķinās gan ar ilgāku uzkrāšanas periodu, gan ar ievērojami lielāku kapitāla svārstību risku.

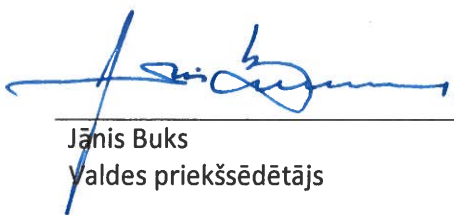
Pensiju fonds pārskata gadā ir veiksmīgi turpinājis jaunu dalībnieku piesaistīšanu tā administrētajiem pensiju plāniem. Luminor sabalansētā pensiju plāna dalībnieku skaits 2017. gada 31. decembrī bija 10 341 (2016. gadā – 8 834), un uzkrātais kapitāls veidoja 16 miljonus eiro (2016. gadā – 13 miljonus eiro). Luminor progresīvā pensiju plāna dalībnieku skaits pārskata perioda beigās bija 6 321 dalībnieki (2016. gadā – 5 159), un uzkrātais kapitāls veidoja 10 miljonus eiro (2016. gadā – 7 miljoni eiro). Lielākā daļa dalībnieku piedalās plānos uz individuālās dalības līgumu pamata. Pensiju fonds 2017. gadā ir noslēdzis vienu jaunu kolektīvās dalības līgumu. Pensiju fonda darbības rezultāts 2017. gadā ir ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem 57 845 eiro apmērā, no kuriem 57 845 eiro ir ieskaitāmi dalībnieku individuālajos kontos pensiju plānos noteiktajā kārtībā.

2018. gadā Pensiju fonda prioritātes ir jaunu privātu dalībnieku piesaistīšana, klientu servisa pilnveidošana un potenciālo klientu aktīvāka informēšana par nepieciešamību veikt uzkrājumus vecumdienām.

2016. gada augustā Nordea Bank AB un DNB ASA paziņoja par abu finanšu koncernu uzņēmumu darbības apvienošanu Baltijas valstīs. 2017. gadā pēc visu regulējošo apstiprinājumu saņemšanas un veiksmīgas uzņēmuma pārejas, Nordea un DNB apvienošanās darījums Baltijas valstīs tika veiksmīgi noslēgts, izveidojot jaunu finanšu pakalpojumu sniedzēju – Luminor. Paredzēts, ka ilgtermiņā tam būs pozitīva ietekme uz Pensiju fonda darbības rezultātiem ņemot vērā Luminor Bank AS Latvijā lielāku klientu bāzi. Pārskata gadā ir mainījies Pensiju fonda akcionārs- tā jaunais akcionārs ir Luminor Bank AS.



Kristina Siimar
Padomes priekšsēdētājs



Jānis Buks
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 13. martā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

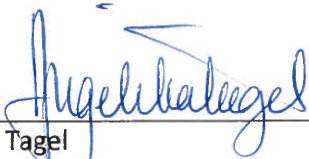
Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sabiedrības finanšu pārskati, kas ietverti no 7. līdz 24. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekvēti izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrības izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Tāpat vadība ir arī atbildīga par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību izpildi.

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS vadības vārdā:


A. Tagel
Valdes locekle


I. Arēfjevs
Valdes loceklis

2018. gada 13. martā

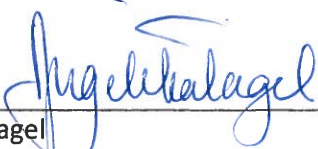
LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSĪJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	2017	2016
		EUR	EUR
AKTĪVI			
Uzkrātie ienākumi	11	15 879	27 366
Citi debitori		10	394
Prasības pret kredītiestādēm		464 231	240 840
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	9	464 231	240 840
KOPĀ AKTĪVI		480 120	268 600
PASĪVI			
Saistības pret kreditoriem	3	6 570	-
Uzkrātās saistības	4	14 107	6 897
Citas saistības		1 584	792
KOPĀ SAISTĪBAS		22 261	7 689
KAPITĀLS			
Pamatkapitāls	5	400 014	199 993
Rezerves		-	6
Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi		57 845	60 912
KOPĀ KAPITĀLS		457 859	260 911
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		480 120	268 600

Pielikums no 11. līdz 24. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2018. gada 13. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:


 A. Tagel
 Valdes locekle


 I. Arefjevs
 Valdes loceklis

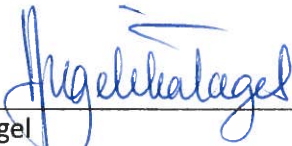
LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSĪJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2017 EUR	2016 EUR
Komisijas naudas ienākumi	11	188 116	174 448
Komisijas naudas izdevumi	11	(36 143)	(41 238)
Neto komisijas naudas ienākumi		151 973	133 210
Administratīvie izdevumi	6	(94 128)	(72 297)
Pārskata perioda neto peļņa		57 845	60 912
 Pārskaitījums uz pensiju plāniem		 57 845	 60 912

Pielikums no 11. līdz 24. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2018. gada 13. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:


A. Tagel
Valdes locekle


I. Arefjevs
Valdes loceklis

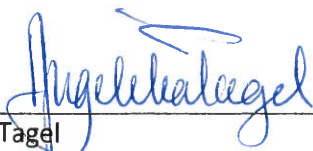
LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls un rezerve	Iepriekšējo periodu peļņa vai zaudējumi	Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2015. gada 31. decembrī	199 999	(10 279)	44 184	233 904
2015. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesagtajiem zaudējumiem	-	44 184	(44 184)	-
Pārskaitījums uz pensiju plāniem	-	(33 905)	-	(33 905)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	60 912	60 912
2016. gada 31. decembrī	199 999	-	60 912	260 911
Pamatkapitāla palielinājums	200 015			200 015
Pārskaitījums uz pensiju plāniem	-	(60 912)	-	(60 912)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	57 845	57 845
2017. gada 31. decembrī	400 014	(60 912)	118 757	457 859

Pielikums no 11. līdz 24. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2018. gada 13. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:


A. Tagel
Valdes locekle


I. Arefjevs
Valdes loceklis

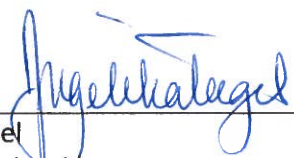
LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2017	2016
Pielikums	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi	57 845	60 912
Iepriekšējā gada peļņas pārskaitījums uz pensiju plāniem	(60 912)	(33 905)
Saistību pret kreditoriem un uzkrāto saistību (samazinājums)/pieaugums	14 572	(11 643)
Uzkrāto ienākumu un citu debitoru pieaugums	11 871	(3 577)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums) pamatdarbības rezultātā	23 376	11 787
Naudas plūsma no finansēšanas darbības		
Pamatkapitāla palielināšana	200 015	-
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	200 015	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	223 391	11 787
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	240 840	229 053
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	9 464 231	240 840

Pielikums no 11. līdz 24. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2018. gada 13. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un Sabiedrības vārdā parakstīja:


A. Tagel
Valdes locekle


I. Arefjevs
Valdes loceklis

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Vispārīga informācija par sabiedrību un nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Vispārīga informācija

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS (turpmāk tekstā: Sabiedrība) ir reģistrēta 2010. gada 11. oktobrī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci privātā pensiju fonda darbībai (2010. gada 19. oktobrī Nr. 06.04.04/289). Licence pārreģistrēta 20.10.2017., Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.04.05.424/487.

Sabiedrībai 2017. gada 1. oktobrī mainījās nosaukums (pirms tam Nordea Latvijas atklātais pensiju fonds AS).

Sabiedrības juridiskā adrese ir Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija.

Saskaņā ar NACE klasifikatoru Sabiedrības darbības veids ir Pensiju uzkrāšana (65.30 2.0 red).

Pārskata gadā Sabiedrībai mainījās akcionārs, no 2017. gada 1. oktobra Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS, reģistrācijas nr. 40003024725, kas pieder Luminor Group AB (reģistrēts Zviedrijas Sabiedrību reģistrā 2016. gada 16. augustā ar nr. 559072-8316), kam pieder 100 % Sabiedrības akciju. Darījumi ar saistītajām pusēm detalizēti aprakstīti 11. pielikumā.

Sabiedrības darbību reglamentējošās likumu prasības

Sabiedrības darbību regulē likums „Par privātajiem pensiju fondiem”, „Komerclikums” un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā: FKTK).

Atbilstības paziņojums

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā SFPS) un to interpretācijām, kā arī FKTK noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Sabiedrības valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2018. gada 13. martā. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

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.

Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem izmantojot netiešo metodi.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Nemot 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 Sabiedrības finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti.

SFPS grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2017.

Piemērotās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada politikām, izņemot šādus grozītus SFPS, kurus Sabiedrība pieņēmusi, sākot ar 2017. gada 1. janvāri:

- **SGS Nr. 12 “Ienākuma nodokļi”: *Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem***
Šo grozījumu mērķis ir paskaidrot, kā uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvu par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem, lai novērstu SGS Nr. 12 “Ienākuma nodokļi” piemērošanas dažādību praksē. Konkrēti jautājumi, kas praksē tikuši risināti dažādi, saistās ar atskaitāmo pagaidu starpību patiesās vērtības samazināšanās gadījumā, aktīva atgūšanu lielākā apmērā nekā tā uzskaites vērtība, iespējamu ar nodokli apliekamu peļņu nākotnē un summāro novērtējumu pretstatā atsevišķajam. Šie grozījumi Sabiedrībai nav piemērojami.
- **SGS Nr. 7 “Naudas plūsmas pārskats”: *Informācijas atklāšana***
Grozījumu mērķis ir nodrošināt tādas informācijas sniegšanu, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājiem izvērtēt izmaiņas Koncerna/Sabiedrības saistībās, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā gan izmaiņas, kas izriet no naudas plūsmām, gan izmaiņas, kas nav saistītas ar naudas līdzekļiem. Grozījumi nosaka, ka viens no veidiem, kā izpildīt šādu informācijas atklāšanas prasību, ir finanšu stāvokļa pārskatā saskaņot to saistību sākuma un beigu atlikumus, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā atspoguļojot izmaiņas, kas izriet no finansēšanas darbības naudas plūsmām, izmaiņas, ko radījuši kontroles zaudēšana pār meitas sabiedrībām vai citām sabiedrībām, ārvalstu valūtu kursu izmaiņu ietekmi, patiesās vērtības izmaiņas un citas izmaiņas.
- **SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam**, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Tālāk minētos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi.
SFPS Nr. 12 “Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās”. Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām, piemērojamas sabiedrības līdzdalībai meitas sabiedrībā, kopuzņēmumā vai asociētajā sabiedrībā, kas klasificēta kā turēta pārdošanai, turēta sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma

- **SFPS Nr. 9 “Finanšu instrumenti”: *Klasifikācija un novērtēšana***
Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. SFPS Nr. 9 “Finanšu instrumenti” galīgā versija atspoguļo visas finanšu instrumentu standarta izstrādes posmus un aizstāj SGS Nr. 39 “Finanšu instrumenti: atzīšana un

novērtēšana” un visas iepriekšējās SFPS Nr. 9 versijas. Standarts ievieš jaunas finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanas uzskaitēi.

- **SFPS Nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu (ar dažiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Standarta prasības attieksies arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, kas izriet no tādu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kurus sabiedrība nav saražojusi vai izveidojusi savas parastās uzņēmējdarbības gaitā (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo ieguldījumu pārdošana). Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm.

- **SFPS Nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” (Precizējumi)**

Precizējumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Precizējumu mērķis ir paskaidrot SGSP nolūkus, izstrādājot SFPS Nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” ietvertās prasības, īpaši, attiecībā uz identificējošo izpildes pienākumu uzskaiti, mainot “atsevišķi identificējama” principa formulējumu, apsvērumus par pilnvarotāju un pilnvarnieku, tajā skaitā, izvērtējot, vai sabiedrība ir pilnvarotājs vai pilnvarnieks, kā arī kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, sniedzot papildu norādījumus intelektuālā īpašuma un autortiesību uzskaitēi. Precizējumi arī sniedz papildu praktiskus ieteikumus sabiedrībām, kas vai nu pilnībā piemēro SFPS Nr. 15 ar atpakaļejošu datumu, vai izvēlas piemērot modificēto retrospektīvo pieeju.

- **SFPS Nr. 16 “Noma”**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 16 nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, ka jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam (“nomniekam”) un piegādātājam (“iznomātājam”). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veiktā uzskaitē būtiski nemainās.

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

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 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

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem.

- **SFPS Nr. 9 “Finanšu instrumenti”:** *Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (Grozījumi)*
Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi paredz, ka finanšu aktīvus, kas ļauj vai pieprasa līgumslēdzējam pusei samaksāt vai saņemt samērīgu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (tādējādi no aktīva turētāja perspektīvas varētu rasties “negatīva kompensācija”), var novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos visaptverošos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- **SGS Nr. 28 “Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”:** *Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Grozījumi)*
Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido “neto līdzdalību” asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar SFPS Nr. 9, SGS Nr. 28 vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro SFPS Nr. 9 “Finanšu instrumenti”, pirms tā piemērojusi SGS Nr. 28. Piemērojot SFPS Nr. 9, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot SGS Nr. 28.
- **SFPIK 22. interpretācija:** *Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksas.* Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver priekšapmaksu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonetāru aktīvu vai nemonetāras saistības, kas izriet no priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas, pirms tā atzīst attiecīgo aktīvu, izmaksas vai ieņēmumus. Interpretācija paredz, ka valūtas kursa noteikšanas nolūkā par darījuma datumu tiek pieņemts nemonetārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējās atzīšanas datums. Ja tiek veikti vai saņemti daudzi avansa maksājumi, tad sabiedrībai jānosaka katras priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas darījuma datums.
-
- **SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam,** kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi attiecībā uz SFPS Nr. 1 “Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana” un SGS Nr. 28 “Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Ir atļauta SGS Nr. 28 “Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” agrāka piemērošana.
-
- **SFPS Nr. 1 “Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”.** Šie uzlabojumi atceļ pirmreizējiem šo standartu pieņēmējiem piemērojamos īstermiņa atbrīvojumus no informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem, darbinieku pabalstiem un ieguldījuma sabiedrībām.
- **SFPS Nr. 12 “Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās”.** Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām, piemērojamas sabiedrības

**LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

līdzdalībai meitas sabiedrībā, kopuzņēmumā vai asociētajā sabiedrībā, kas klasificēta kā turēta pārdošanai, turēta sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5.

-
- **SFPS Nr. 3 “Uzņēmējdarbības apvienošana” un SFPS Nr. 11 “Kopīgas struktūras”:** SFPS Nr. 3 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. SFPS Nr. 11 grozījumi, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.
-
- **SGS Nr. 12 “Ienākuma nodokļi”:** Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīti darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.
-
- **SGS Nr. 23 “Aizņēmumu izmaksas”:** Grozījumi paskaidro standarta 14. punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu neieviešāt jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Uzņēmuma vadība uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Uzņēmuma finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izmaksas tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvs vai saistības ir sākotnēji novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības ir klasificēts kā patiesajā vērtībā novērtēts finanšu aktīvs vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad darījuma izmaksas netiek pieskaitītas. Turpmākā uzskaitē aprakstīta zemāk. Sabiedrībai ir ieguldījumi šādos finanšu instrumentos:

- Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- Sabiedrība taisās pārdot tuvākajā nākotnē;
- Sabiedrība sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Sabiedrība sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus;
- Sabiedrība var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku.

Kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem instrumentiem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu saistības

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai kad Sabiedrība ir nodevusi visus ar piederību saistītos riskus un labumus. Jebkuru atlīdzību vai saistības, kas rodas vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistību. Sabiedrība pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek dzēstas, tas ir, kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir notecējis.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt un Sabiedrībai ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Līdzekļi pārvaldīšanā

Līdzekļi, ko Sabiedrība pārvalda tās klientu uzdevumā, un pārējie līdzekļi pārvaldīšanā netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzrādīti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā. Ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā saistīti ar Sabiedrības klientiem.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība un patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamattirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Sabiedrībai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Sabiedrība 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, Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka palāvēība uz Sabiedrības specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata perioda beigu datumā.

Sabiedrība nosaka patiesās vērtības, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeli) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem.

Nākamajā tabulā tiek analizēti patiesajā vērtībā novērtētu finanšu instrumentu patiesā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

2017. gada 31. decembrī, EUR

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2.līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	464 231	464 231	-
Uzkrātie ienākumi	15 879	-	15 879
Citi debitori	10	-	10
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	7 689	-	7 689
Kopā	472 431	464 231	8 200

2016. gada 31. decembrī, EUR

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	240 840	240 840	-
Uzkrātie ienākumi	27 366	-	27 366
Citi debitori	394	-	394
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	7 689	-	7 689
Kopā	260 911	240 840	20 071

Tabulās uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Uzkrātie ienākumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai ienākumu plūsmas vērtībai
Citi debitori	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai ienākumu plūsmas vērtībai
Saistības pret kreditoriem	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumus radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu kredītu un debitoru parādu vai līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu uzskaites vērtību un nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontētu nākotnes naudas plūsmu summa.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izveidojot uzkrājumus, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/samazinājumu atzīst peļņā vai zaudējumos.

Aplēšu izmantošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie 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.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda norēķinu kontā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kuras Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Nodokļi

Sabiedrība nav uzņēmumu ienākuma nodokļa un pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

2. Risku pārvaldīšana

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

Sabiedrība identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Sabiedrība ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošas politikas.

Kredītrisks

Sabiedrības operācijas ir saistītas ar kredītrisku. Sabiedrība akceptē un ierobežo risku, definējot ekspozīcijas limitus un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai.

Tirgus risks

Sabiedrības rentabilitāti un attiecīgi ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgus likviditāte var būtiski ietekmēt ekonomisko aktivitāti. Ārvalstu valūtas risks tiek uzskatīts par atsevišķu risku un tiek pārvaldīts atsevišķi.

Sabiedrība pārvalda tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktorus un veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem, pasīviem un ārpusbilances posteņiem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu.

Sabiedrība pārvalda šo risku, ierobežojot ieguldījumus valūtās, kas nav pamatvalūta.

Procentu likmju risks

Risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu patiesā vērtība. Lai samazinātu procentu likmju risku, Sabiedrība rūpīgi apsver savas investīciju darbības.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem un nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas Sabiedrības resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvīdo aktīvu apjoma. Sabiedrība regulāri uzrauga aktīvu un saistību termiņu struktūru, kā arī iegādājas tādus aktīvus, kas mazina likviditātes risku.

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra ir uzrādīta 8. pielikumā.

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

3. Saistības pret kreditoriem

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Luminor Bank AS	6 570	-
Pārējie piegādātāji	1 585	792
Kopā	8 155	792

4. Uzkrātās saistības

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	8 107	6 897
Uzkrātie izdevumi par 2017. gadā saņemtajiem pakalpojumiem	6 000	-
Kopā	14 107	6 897

5. Pamatkapitāls

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS parakstītais pamatkapitāls 2017. gada 31. decembrī bija EUR 400 014 un bija pilnībā apmaksāts.

Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 28 170 vienādām vārda akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 14.20. Visas akcijas ir vienas kategorijas akcijas, dod vienādas tiesības uz dividendēm un likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas akcijas ir vārda akcijas un dematerializētas. Sabiedrības valde organizē vārda akciju un to īpašnieku uzskaiti Sabiedrības akcionāru reģistrā.

	Parakstītais pamatkapitāls	Akciju skaits	Īpatsvars pamatkapitālā	Apmaksātais pamatkapitāls
	EUR	gab.	%	EUR
Akcionārs				
Luminor Bank AS	400 014	28 170	100	400 014

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

6. Administratīvie izdevumi

	2017	2016
	EUR	EUR
Atlīdzība darbiniekiem	31 548	23 485
IT pakalpojumi	20 745	16 642
Mārketinga pakalpojumi	17 389	11 331
Gada pārskata revīzijas izdevumi	8 107	6 897
Biroja uzturēšanas izdevumi	7 590	7 189
Sociālā nodokļa maksājumi	5 795	5 388
Pārējie izdevumi	2 954	1 365
Kopā	94 128	72 297

Vidējais darbinieku skaits 2017. gadā bija 5 (2016: 5) cilvēki.

7. Iespējamās saistības

2017. gada 31. decembrī Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav iekļāti.

8. Terminstruktūras analīze

Sabiedrības aktīvu un saistību termiņu analīzes rezultātā, kas veikta ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam, konstatēts, ka visi aktīvi un saistības ir uz pieprasījumu.

9. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	464 231	240 840
Nauda un tās ekvivalenti kopā	464 231	240 840

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

10. Procentu likmju riska analīze

Procentu likmju izmaiņu analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam sabiedrības kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem.

2017. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
Prasības uz pieprasījumu	464 231	464 231	-
Uzkrātie ienākumi	15 879	15 879	-
Citi debitori	10	10	-
Kopā finanšu aktīvi	480 120	480 120	-
Saistības pret kreditoriem	(6 570)		(6 570)
Uzkrātās saistības	(14 107)	-	(14 107)
Citas saistības	(1 584)	-	(1 584)
Kopā finanšu saistības	(22 261)	-	(22 261)
Neto pozīcija	457 859	480 120	(22 261)

2016. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
Prasības uz pieprasījumu	240 840	240 840	-
Uzkrātie ienākumi	27 366	27 366	-
Citi debitori	394	394	-
Kopā finanšu aktīvi	268 599	268 599	-
Uzkrātās saistības	(6 897)	-	(6 897)
Citas saistības	(792)	-	(792)
Kopā finanšu saistības	(7 689)	-	(7 689)
Neto pozīcija	260 911	268 599	(7 689)

LUMINOR LATVIJAS ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS AS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

11. Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata periodā Sabiedrībai saimnieciskās darbības ietvaros ir bijuši darījumi ar saistītām pusēm. Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Sabiedrību, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Atlikumi Luminor Bank AS:		
Prasības pret kredītiestādēm	464 231	240 840
Uzkrātie ieņēmumi no radniecīgām sabiedrībām		
"Luminor sabalansētais pensiju plāns"	9 873	18 043
"Luminor progresīvais pensiju plāns"	6 006	9 323
Parādi radniecīgām sabiedrībām		
Luminor Bank AS	6 570	-
Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem un saņemtajiem pakalpojumiem		
Luminor Bank AS:		
Bankas pakalpojumi	57	-
Maksa par IT sistēmu izmantošanu	3604	-
Komisija par klientu piesaistīšanu	11610	-
Nordea Bank AB Latvijas filiāle :		
Bankas pakalpojumi	238	306
Maksa par IT sistēmu izmantošanu	10559	9392
Komisija par klientu piesaistīšanu	21855	37125
Nordea IT Polska SP.z.o.o.- IT pakalpojumi	-	510
Nordea Bank AB S.A. Polska	1 020	510
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" – komisijas ieņēmumi	115 609	109 508
"Luminor progresīvais pensiju plāns" – komisijas ieņēmumi	72 507	64 939

13. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "Luminor Latvija atklātais pensiju fonds" akcionāram

Atzinums

Mēs esam veikuši AS "Luminor Latvija atklātais pensiju fonds" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 24. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "Luminor Latvija atklātais pensiju fonds" finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. 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 Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Mēs esam secinājuši, ka revīzijas gaitā nav konstatēti šādi galvenie revīzijas jautājumi, par kuriem būtu jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Cita informācija ietver:

- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 5. lappusē;
- paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē;

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

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 Sabiedrību un tās 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 vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

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

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

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par Sabiedrības 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 Sabiedrības 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 Sabiedrības 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 Sabiedrība 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 Sabiedrības 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.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, esam noteikuši tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, ja revīzijas pakalpojumi sniegti sabiedriskas nozīmes struktūrām

Par Sabiedrības revidentiem Sabiedrības akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2008. gada 17. septembrī. Ar akcionāra lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Sabiedrības revidentiem, tādējādi esam bijuši Sabiedrības revidenti 10 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.⁶ pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Iveta Vimba.

SIA "ERNST & YOUNG BALTIC"

Licence Nr. 17



Iveta Vimba

Valdes locekle

Latvijas zvērinātā revidente

Sertifikāts Nr. 153

Rīgā, 2018. gada 13. martā