

PENSIJU PLĀNA
"LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS"

2017. GADA PĀRSKATS

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR STARPTAUTISKAJIEM
STANDARTIEM, KURUS APSTIPRINA EIROPAS SAVIENĪBA
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2018

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

SATURS

Informācija par plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja Pensiju plāna vadības ziņojums	4
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	7
Turētājbankas ziņojums	8
Finanšu pārskati:	
Neto aktīvu pārskats	10
Neto aktīvu kustības pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	13
Finanšu pārskatu pielikums	14
Neatkarīgu revidentu ziņojums	36

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Luminor progresīvais pensiju plāns
Pensiju plāna īss apraksts:	Noteiktu iemaksu pensiju plāns bez biometrisku risku seguma un bez garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves
Plāna reģistrācijas numurs:	PPL29-06.04.03.03.424/145
Plāna reģistrācijas datums:	2010. gada 19. oktobris
Fonda nosaukums:	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds Akciju sabiedrība
Fonda juridiskā adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Fonda biroja adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Pensiju fonda reģistrācijas numurs:	40103331798
Licences numurs:	06.04.05.424/487
Licences izsniegšanas datums:	2017. gada 20. oktobris

Par pensiju plāna vadību ir atbildīga Fonda valde:

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

Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	Luminor Pensions Latvia ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā un pasta adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40103170952
Licences numurs:	06.03.07.349/488
Licences izsniegšanas datums:	2017. gada 20. oktobris
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Turētājbankas juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003024725

Ieguldījuma plāna pārvaldnieks: Anne Leino- fondu pārvaldnieks

Pārskata gads: 2017. gada 1. janvāris – 2017. gada 31. decembris

Revidenti un to adrese: SIA „Ernst & Young Baltic”
Muitas iela 1A, Rīga Latvija, LV-1010
Licence nr. 17

Iveta Vimba
Latvijas sertificēts auditors
sertifikāts Nr. 153

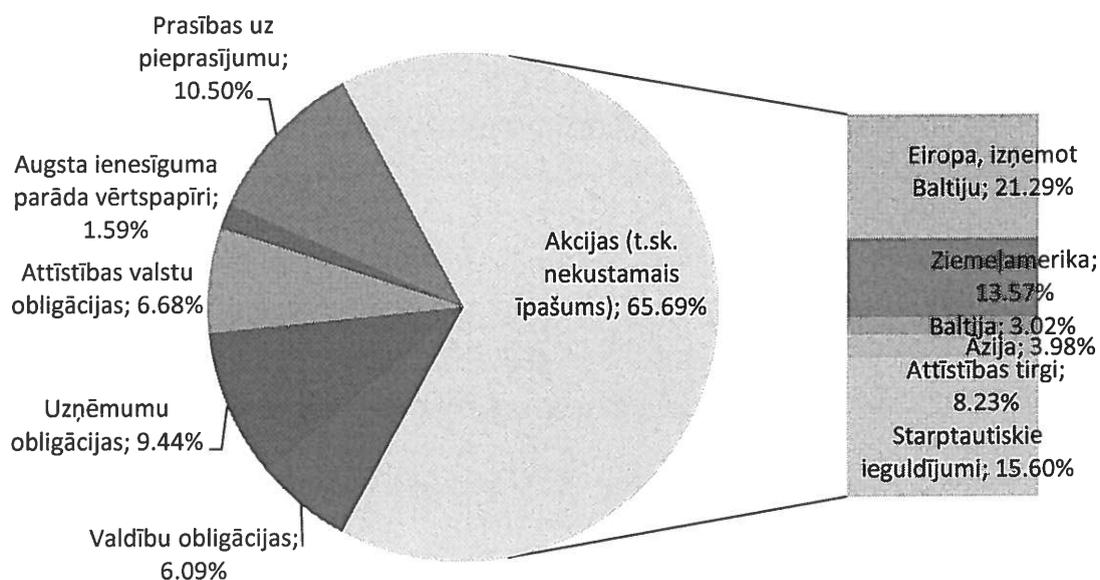
**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA PENSIJU PLĀNA VADĪBAS ZIŅOJUMS

Luminor progresīvā pensiju plāna (turpmāk – Progresīvā plāna) neto aktīvi 2017. gada beigās sasniedza 9,8 miljonus eiro (2016. gada beigās 6,8 miljonus eiro). 2017. gadā neto aktīvi pieauga par 3,0 miljoniem eiro un to pieauguma iemesls ir plāna dalībnieku veiktās iemaksas un peļņa no līdzekļu pārvaldīšanas. Vienas plāna daļas vērtība 2017. gada beigās bija 1,365143 (2016. gada beigās 1,281421).

Līdz 75% no Progresīvā plāna aktīviem drīkst ieguldīt uzņēmumu kapitāla vērtspapīros. 2017. gada 31. decembrī 65,7% (2016. gadā 64,1%) no tā līdzekļiem tika ieguldīti uzņēmumu kapitāla vērtspapīros, 23,8% (2016. gadā 30,1%) tika ieguldīti fiksētā ienākuma parāda vērtspapīros un 10,5% (2016. gadā 5,8%) bija prasības uz pieprasījumu, atskaitot īstermiņa saistības. Progresīvā plāna līdzekļi, galvenokārt, tiek ieguldīti eiro denominētajos finanšu instrumentos, kā arī izmantojot ieguldījumu fondus.

Progresīvā plāna līdzekļi tiek ieguldīti visā pasaulē, un netiek piejauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem. 2017. gada 31. decembrī plāna aktīvu portfeļa struktūra bija šāda:



2017. gads finanšu tirgos bija investoriem veiksmīgāks nekā tika sagaidīts, ņemot vērā ekonomisko izaugsmi un pozitīvas nākotnes izaugsmes gaidas, kas veicināja optimismu finanšu tirgos. Visaptverošu ekonomisko izaugsmi vienlaicīgi piedzīvoja gan attīstītie tirgi, gan attīstības tirgi. Tas atspoguļojās arī uzņēmumu finanšu rezultātos, kuri lielākoties pārsniedza prognozes.

Ņemot vērā globālo izaugsmi, ir sākusies diskusija par pasaules lielāko centrālo banku nodrošinātās papildus likviditātes finanšu tirgiem nepieciešamību. Lai gan kopumā stimulējošās monetārās politikas pasākumi tiek turpināti, attīstītajās valstīs pamazām šo pasākumu apmērs tiek samazināts. ASV Federālo

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

rezervju sistēma monetārās politikas normalizāciju uzsāka jau pirms gada un turpināja iet šo ceļu arī 2017.gadā, trīs reizes ceļot pamata likmes. Savukārt Eiropas Centrālā banka (turpmāk – ECB) normalizācijas politikas ietvaros pakāpeniski samazināja aktīvu pirkšanas programmu. 2018.gadā aktīvu pirkšanas programma turpināsies, tomēr tās apjomi būs mazāki. Eiropā pamata likmju celšana šobrīd netiek plānota.

2017.gadā finanšu tirgus svārstīgums bija rekordzemā līmenī. Vienlaikus liela loma šajā gadā bija notikumiem politikā. Francijā notika prezidenta vēlēšanas, savukārt Vācijā – parlamenta vēlēšanas. Neskatoties uz daudzajiem spilgtajiem notikumiem un viedokļu sadursmēm vēlēšanu laikā, vēlēšanas noritēja mierīgi un rezultāti bija saskaņā ar izteiktajām prognozēm. Neskaidrība un satraukums finanšu tirgos ir parādījis saistībā ar ilgo un sarežģīto valdības veidošanas procesu Vācijā.

Visu 2017.gadu turpinājās *Brexit* sarunas starp Apvienoto Karalisti (turpmāk – AK) un Eiropas Savienību. Marta beigās AK premjerministre Terēza Meja parakstīja vēstuli Eiropadomei, uzsākot izstāšanās procesu. Vasarā negaidīti tika organizētas ārkārtas vēlēšanas AK ar mērķi nostiprināt premjerministres un viņas partijas pozīcijas *Brexit* sarunās. Neskatoties uz nelielo pārsvaru vēlēšanu rezultātos, premjerministres partija zaudēja vairākumu parlamentā, kas *Brexit* sarunas padarīs vēl sarežģītākas. *Brexit* iespaidā citi Eiropas reģioni ir izrādījuši vēlmi iegūt neatkarību. Rudenī neatkarības referendums tika organizēts Katalonijā, Spānijā. Partija, kura atbalstīja Katalonijas neatkarības iegūšanu, uzvarēja, un vēlēšanu rezultāti izraisīja nemierus Katalonijā. Lai gan situācija šobrīd ir kļuvusi mierīgāka, joprojām ir neskaidrs, vai referenduma rezultāti izraisīs turpmāku situācijas eskalāciju.

ASV ir pagājis pirmais Donalda Trampa prezidentūras gads, kas ir bijis dažādu spilgtu citātu un pretrunīgas publicitātes bagāts. Izpildīt prezidenta priekšvēlēšanu kampaņas laikā dotos solījumus ir izrādījis sarežģīti. Prezidents ar nelieliem panākumiem ir centies ierobežot bēgļu un imigrantu ieceļošanu ASV, kā arī atcelt iepriekšējā prezidenta ieviesto veselības aprūpes sistēmu *Obamacare*. Viens no Donalda Trampa prezidenta kampaņas solījumiem bija nodokļu reforma, kuru viņš 2017.gada decembrī spēja ieviest. Nodokļu reforma ir veicinājusi riskanto aktīvu vērtības pieaugumu. 2017.gada laikā ievērojami pastiprinājās ģeopolitiskais saspīlējums starp ASV un Ziemeļkoreju, ņemot vērā Ziemeļkorejas aktīvo kodolprogrammas testēšanu un provokatīvu izteikumu izskanēšanu no abām iesaistītajām pusēm.

Progresīvā plāna ienesīgums 2017.gadā bija 6,53% (2016.gadā: 3,22%). Riskantie aktīvi 2017.gadā sniedza labu ienesīgumu, turklāt akciju tirgu svārstīgums bija ļoti zems. Visi akciju instrumenti portfeli sniedza pozitīvu atdevi, turklāt daudzi no tiem bija divciparu skaitļi. Vislielāko atdevi sniedza Austrumāzijas akcijas un eiro hedžēts S&P 500 portfelis. Vājāki rezultāti bija Eiropas akcijām un instrumentiem ar ASV dolāru kā bāzes valūtu, kuru rezultātu ietekmēja ASV dolāra vājināšanās attiecībā pret eiro 2017.gada laikā.

Fiksēta ienākuma instrumentu tirgū 2017.gads bija svārstīgāks nekā akciju tirgū. Gada sākumā procentu likmes strauji pieauga, negatīvi ietekmējot instrumentu vērtību, savukārt vēlāk likmes atkal samazinājās. Līdzīgs scenārijs atkārtojās vairākas reizes gada laikā, tomēr kopumā saglabājās likmju pieauguma tendence. Pamata monetārās politikas likmju pieaugums ASV notika atbilstoši plānotajam, savukārt ECB uzsāktās sarunas par monetārās politikas normalizāciju pārsteidza finanšu tirgus un likmes straujāk pieauga vasarā.

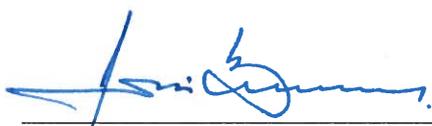
Augsta riska fiksēta ienākuma instrumenti 2017.gadā turpināja nodrošināt labu atdevi. Kredītriska uzcenojums samazinājās; indikatori, kas mēra uzņēmumu prognozes par tuvāko nākotni, uzrādīja pozitīvus

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

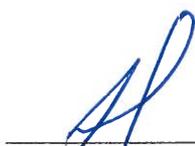
signālus; uzņēmumiem joprojām saglabājās salīdzinoši viegla pieeja finansējumam, kas veicināja augstāku atdevi augsta riska uzņēmuma obligācijām. Labi uzņēmumu finanšu rezultāti un augsts investoru pieprasījums veicināja investīciju līmeņa obligāciju atdeves pieaugumu. Arī attīstības tirgu parāda vērtspapīri uzrādīja labus rezultātus, pateicoties kredītriska uzcenojuma samazināšanai un spēcīgai kapitāla ieplūšanai. Vājāku, tomēr pozitīvu atdevi nodrošināja Eiropas valdību obligācijas un obligāciju fondi, kur iekļautas valdību obligācijas no visas pasaules. Nehedžētiem instrumentiem ar ASV dolāru kā bāzes valūtu rezultātu pasliktināja (daudziem atdevē bija negatīva) ASV dolāra vājināšanās attiecībā pret eiro 2017.gada laikā.

2018. gadā Progresīvais plāns turpinās veikt ieguldījumus saskaņā ar tā izstrādāto investīciju politiku, uzturot labi diversificētu portfeli, kā arī tiks ņemta vērā pašreizējā zemo procentu likmju vide un finanšu tirgus attīstība nākotnē.

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.



J. Buks
Valdes priekšsēdētājs



I. Arēfjevs
Valdes loceklis

2018. gada 13. martā

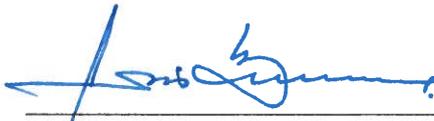
**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Luminor atklātais pensiju fonds Akciju sabiedrības (Sabiedrība) valde ir atbildīga par pensiju plāna Luminor progresīvais pensiju plāns (Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, ka arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 10. līdz 35. lappusei iekļauto 2017. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.



J. Buks
Valdes priekšsēdētājs



I. Arefjevs
Valdes loceklis

2018. gada 13. martā

2018.gada 14.februārī

Nr. IZ/15.02.2018_130796

Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2017 līdz 31.12.2017

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 11.03.2014, Nordea Bank AB, reģistrācijas Nr. 516406-0120, juridiskā adrese: SE-105 71 Stokholma, Zviedrija, kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Nordea Bank AB Latvijas filiāle, vienotais reģistrācijas Nr. 40103749473, juridiskā adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, līdz 2017.gada 30.septembrim veica Turētājbankas pienākumus pensiju 3.līmeņa plānam "**Nordea progresīvais pensiju plāns** (turpmāk – Plāns), reģ. numurs PPL29-06.04.03.03.424/136, kuru apkalpo un iemaksas dalībnieku līmenī uzskaita AS" Nordea Latvijas atklātais pensiju fonds", reģ. 40103331798, adrese: Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, savukārt pārvalda Līdzekļu pārvaldītājs - IPAS „Nordea Pensions Latvia”, reģ. 40103170952, adrese: Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 62, LV-1013.

Apvienojot Nordea Bank AB un DNB Bank ASA darbību Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, 01.10.2017., tika izveidota jauna komercsabiedrību grupa – Luminor, kā rezultātā notika biznesa pāreja no Nordea Bank AB Latvijas filiāles uz DNB Banka AS, kuras jaunais nosaukums ir Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs 40003024725, juridiskā adrese: Skanstes iela12, Rīga. LV-1013, Latvijas Republika.

Vienlaikus tika mainīts Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums uz Luminor Pensions Latvia IPAS un – pensiju fonda nosaukums uz Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, kas apkalpo un uzskaita iemaksas dalībnieku līmeni, un 3.līmeņa ieguldījumu plāna nosaukums no "Nordea progresīvais pensiju plāns" reģ. nr. PPL29-06.04.03.03.424/136 uz "Luminor Progresīvais pensiju plāns", reģ. numurs PPL29-06.04.03.03.424/145. Izmaiņas neietekmēja pensiju plāna dalībniekus, jo netika grozīti pensiju plāna nosacījumi.

Apvienošanās rezultātā tika grozīts Turētājbankas līgums, kā arī tika saskaņots pārejas periods ar FKTK līdz 2018.gada 31.martam, lai sakārtotu Turētājbankas pakalpojumu atbilstoši normatīvajiem aktiem.

Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar parakstīto Turētājbankas līgumu un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir sekojoši:

- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi;
- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem;
- nodrošināt vērtspapīru darījumu izpildi;
- veikt cita veida operācijas ar Plāna līdzekļiem uz Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību Latvijas Republikas regulējošo normatīvo aktu, Plānu saistošo dokumentu un Turētājbankas līguma prasībām;
- nodrošināt vērtspapīru un citu Plāna līdzekļu glabāšanu.

Turētājbanka pilnā apmērā atbild par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības, turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

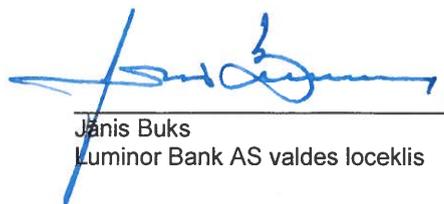
Ņemot vērā Luminor Bank AS rīcībā esošo informāciju, paziņojam, ka:

1. Plāna līdzekļi tika turēti atbilstoši grozītam Turētājbankas līgumam, kā arī atbilstoši ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju saskaņotam pārejas plānam;

2. Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām;
3. Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi par darījumiem ar Plāna mantu, kas iesniegti pārskata periodā, atbilst Turētājbankas līguma, Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktīvu prasībām un ar turētājbankas pakalpojuma pārejas plānu.



Kerli Gabrielovica
Luminor Bank AS valdes priekšsēdētāja



Jānis Buks
Luminor Bank AS valdes loceklis

D. Kontere +371 927068919
Diana.Kontere@luminorgroup.com

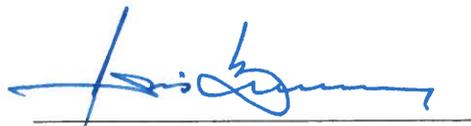
PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

NETO AKTĪVU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikums	31.12.2017	31.12.2016
		EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4	1 070 242	428 639
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5	8 769 830	6 449 909
Kopā finanšu ieguldījumi		9 840 072	6 878 548
Kopā aktīvi		9 840 072	6 878 548
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	7	(41 231)	(30 323)
Kopā saistības		(41 231)	(30 323)
NETO AKTĪVI		9 798 841	6 848 225

Pielikums no 14. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2018. gada 13. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:



J. Buks
Valdes priekšsēdētājs



I. Arēfjevs
Valdes loceklis

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	Pielikums	2017 EUR	2016 EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		6 848 225	5 054 069
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas		2 486 592	1 872 077
Darba devēju iemaksas		47 653	51 943
Pensiju fonda iemaksas		21 917	11 750
Pārējās iemaksas		18 445	16 295
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		90 415	56 727
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		120 035	11 875
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(252 601)	(323 780)
<i>Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(248 357)	(311 133)
<i>Izmaksas mantiniekiem</i>		(4 244)	(12 647)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(27 147)	(5 818)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(8 800)	(78 562)
Administratīvie izdevumi	8	(22 261)	(30 494)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		2 474 248	1 582 013
Pārskata perioda ienākumi			
Ienākumi no dividendēm		71 699	26 208
Pārējie ieguldījumu ienākumi		762	1 301
Kopā ienākumi		72 461	27 509
Pārskata perioda izdevumi			
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	9	(201 352)	(140 019)
Kopā izdevumi		(201 352)	(140 019)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	5	986 554	1 941 599
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	5	(939 363)	(1 671 199)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa		47 191	270 400

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos periodos	5	(29 382)	(186 521)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		17 809	83 879
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	5	587 450	240 774
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums		605 259	324 653
Pensiju plāna darbības rezultāts		476 368	212 143
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā		2 950 616	1 794 156
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		9 798 841	6 848 225
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		5 344 242	4 071 227
Pensiju plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		7 177 884	5 344 243
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda sākumā		1.281421	1.241412
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda beigās		1.365143	1.281421

Pielikums no 14. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2018. gada 13. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:



J. Buks
Valdes priekšsēdētājs



I. Arefjevs
Valdes loceklis

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2017 EUR	2016 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		476 368	212 143
ieguldījumu vērtības pieaugums pārvērtēšanas rezultātā	12	(604 295)	(323 758)
Uzkrāto saistību pieaugums/ (samazinājums)		10 908	(1 169)
Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(117 019)	(112 784)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	12	(2 701 216)	(3 248 017)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	12	985 590	1 940 704
ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(1 715 626)	(1 307 313)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem		2 762 796	1 990 173
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(288 548)	(408 160)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		2 474 248	1 582 013
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		641 603	161 916
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		428 639	266 723
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	4	1 070 242	428 639

Pielikums no 14. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2018. gada 13. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:



J. Buks
Valdes priekšsēdētājs



I. Arefjevs
Valdes loceklis

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Vispārīga informācija par plānu un svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Vispārīga informācija par sabiedrību

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds akciju sabiedrības pensiju plāns Luminor progresīvais pensiju plāns (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2017. gada 19. oktobrī ar numuru PPL29-06.04.03.03.424/145.

2017. gada 1. oktobrī mainījās nosaukums Plānam (pirms tam "Nordea progresīvais pensiju plāns") un leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībai (pirms tam Nordea Pensions Latvia).

Plāna pārvaldības funkcijas pilda leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Pensions Latvia (turpmāk tekstā: Plāna pārvaldnieks), Plāna administrēšanas funkcijas ir deleģētas Annei Leino, kas ir Plāna pārvaldnieks. Plāna turētājbanka ir Luminor Bank AS. Plāna pārvaldnieks administrē valsts fondēto pensiju shēmas plāna aktīvus saskaņā ar likumu „Par privātajiem pensiju fondiem” un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Luminor interneta lapā. www.luminor.lv.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdī reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās plkst. 17:00. Plāna daļas vērtība tiek izteikta eiro un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats (1.4228718 eiro).

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Plāna finanšu pārskatos „Finanšu stāvokļa pārskats” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskats” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2018. gada 13. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Sagatavošanas pamatprincipi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus finanšu instrumentus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā.

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Plāna funkcionālajā valūtā, Latvijas nacionālajā valūtā – eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem.

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 leguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti. Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas nacionālajā valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu. Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izmantot noteiktas būtiskas aplēses un pieņēmumus.

Jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešana

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

- ***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 radījusi kontroles zaudēšana pār meitas sabiedrībām vai citām sabiedrībām, ārvalstu valūtu kursu izmaiņu ietekmi, patiesās vērtības izmaiņas un citas izmaiņas.

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 uzskaitē.

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

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 līgumslēdzējai 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.

• **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.

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/ saistību efektīvo procentu likmi.

Uzkrātie diskonti un prēmijas tiek atzīti atbilstoši efektīvās procentu likmes metodei.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

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

Laika posmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 31. augustam Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs ieturēja atskaitījumus no iemaksām. Šo atskaitījumu maksimālā summa Pensiju

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

fonda darbības uzturēšanai šajā laika posmā bija līdz 2%, atskaitījumi Komisijas darbības finansēšanai 20.17 gadā bija 0.39%.

Kā arī aprēķina komisijas par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības)

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi no plāna aktīvu vidējā vērtības :	Maksājuma summa (likme gadā)
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai	0.75%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	1.60%
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.15%
Kopā	2.5 %

Atskaitījumus par plāna pārvaldi aprēķina katru dienu (to aprēķina šādi: Plāna aktīvu vērtību iepriekšējās darba dienas beigās reizina ar atskaitījumu likmi par Plāna darbības uzturēšanu un kalendāro dienu skaitu no priekšpēdējā aprēķina brīža līdz pēdējam aprēķina brīdim un dala ar 365) un uzkrāj mēneša laikā. Maksa tiek izmaksāta no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi 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 klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad darījuma izmaksas netiek pieskaitītas. Turpmākā uzskaitē aprakstīta zemāk. Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri:
 - iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē;
 - ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesēnā pagātnē;
 - atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai);
 - pēc sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecīgā realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek ieskaitīti ienākumu un izdevumu pārskatā. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu dienā.

- Kredīti un debitoru parādi

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

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

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

Šajā kategorijā iekļauj prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, aizdevumus finanšu institūcijām. Kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, 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 instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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, 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, Plāns 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 pajāvība uz Plāna 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 faktiskās diskonta likmes šiem finanšu instrumentiem to iegādes brīdī.

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

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

- (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. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (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. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) 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. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Nākamajā tabulā tiek analizēti finanšu instrumenti patiesajā vērtībā:

2017. gada 31. decembrī, EUR

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis
Finanšu aktīvi		
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	8 769 830	8 769 830

2016 gada 31. decembrī, EUR

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis
Finanšu aktīvi		
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	6 449 909	6 449 909

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2017. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 070 242	1 070 242
Uzkrātie izdevumi	(41 231)	(41 231)
2016. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	428 639	428 639
Uzkrātie izdevumi	(30 323)	(30 323)

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

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Uzkrātie izdevumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

Atvasinātie finanšu instrumenti

Darbības ietvaros Plāns var noslēgt ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumus. Peļņu vai zaudējumus, kas radušies no izmaiņām valūtas kursos pēc darījuma noslēgšanas, atzīst lenākumu un izdevumu pārskatā.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigu datumā 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 vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontētu nākotnes naudas plūsmu summa.

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izveidojot uzkrājumus, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/ samazinājumu atzīst ienākumu un izdevumu pārskatā.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Aplēses un spriedumi

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.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

- (i) Finanšu instrumentu vērtības samazinājums
- (ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir norēķinu kontos un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Plāns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešas metodes.

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 korigēta 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.

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

Nodokļi

Pensiju plāns ir iedzīvotāju ienākuma nodokļa maksātājs.

2. Risku pārvaldīšana

Plāna ieguldījumi ir saistīti ar dažādiem riskiem, kas var ietekmēt Plāna daļas vērtību un ienesīgumu. Plāna darbības rezultāts var būt pozitīvs vai negatīvs, tāpēc dalībniekiem netiek garantēts Shēmā ieguldītās summas lielums un kapitāla pieaugums. Svarīgākie ar Plānu saistītie ieguldījumu riski ir uzskaitīti zemāk.

Tirgus risks – risks, ka finanšu instrumentu tirgus vērtības svārstības varētu negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu tirgus risku, tiek iegūta pietiekama informācija par ieguldījumu objektiem un veidiem, kuros tiks vai ir tikuši ieguldīti Plāna līdzekļi, tiek dažādoti Plāna ieguldījumi un var tikt izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti.

Tirgus cenu jūtīguma analīze

Vērtspapīru tirgus cenu izmaiņas tieši ietekmē Plāna ienākumus. Veicot ieguldījumus, plāna pārvaldnieks nodrošina ieguldījumu analīzi un iegulda Plāna līdzekļus atbilstoši ieguldījumu ierobežojumiem, tādējādi samazinot viena vērtspapīra iespējamā cenas krituma negatīvo ietekmi.

Plāna pārvaldnieks ir diversificējis Plāna līdzekļu ieguldījumus ārpus kāda konkrēta ģeogrāfiskā rajona vai tautsaimniecības nozares. Nākamajā tabulā atspoguļots ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības jūtīgums pret pamatoti iespējamām tirgus cenu izmaiņām, ja visi pārējie mainīgie lielumi nemainās. Patiesās vērtības izmaiņu svārstības (+5 %, -5 %) tiek noteiktas, pamatojoties uz vēsturisko informāciju par cenu svārstībām:

	Tirgus cenas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem un pensiju plāna darbības rezultātu, EUR	Tirgus cenas krituma (-5%) ietekme uz neto aktīviem un pensiju plāna darbības rezultātu, EUR
	31.12.2017	31.12.2017
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	438 491	(438 491)
	31.12.2016	31.12.2016
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	322 495	(322 495)

Kredītrisks – risks, ka Plāna līdzekļos ietilpstoša kapitāla vai parāda vērtspapīra emitents vai uz Plāna rēķina veikta darījuma partneri varētu daļēji vai pilnīgi nepildīt savas saistības (piemēram, emitents nevar noteiktajā laikā atpirkt savus emitētos parāda vērtspapīrus). Lai mazinātu kredītrisku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un, ja iespējams, priekšroka tiek dota emitentiem un darījumu partneriem ar zemāku kredītrisku.

Norēķinu risks – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

Likviditātes risks – risks, ka varētu netikt veikts pirkšanas, pārdošanas vai cita veida darījums ar Plāna līdzekļiem to paredzētajā patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā. Lai mazinātu likviditātes risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti. Daļu Plāna līdzekļu var ieguldīt noguldījumos kredītiestādēs, īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditāti. Lai mazinātu likviditātes risku, var izmantot arī atvasinātos finanšu instrumentus.

Plāna neto aktīvu termiņstruktūra ir uzrādīta 11. pielikumā.

Ārvalstu valūtas risks – risks, ka nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa izmaiņas var negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldot dažādās valstīs un izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

Ārvalstu valūtu jūtīguma analīze

Plāna neto aktīvu valūtu struktūra ir uzrādīta 10. pielikumā.

Turētājbankas risks – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Turētājbankas turējumā esošos Plāna līdzekļus Turētājbankas maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

Procentu likmju risks – Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Plāna ieņēmumus vai izdevumus vai tā finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Plāna finanšu pozīcija un naudas plūsmas ir pakļautas tirgus procentu likmju svārstību ietekmei. Tirgus procentu likmju izmaiņu dēļ procentu ienākumi var pieaugt, bet var arī samazināties.

Patiesajā vērtībā uzskaitīto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesās vērtības jūtīgumu nav iespējams noteikt, jo šis portfelis 2017. un 2016. gada 31. decembrī ietver ieguldījumu fondu apliecības. Šim portfelim ir veikta tirgus cenu jūtīguma analīze. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm nav procentus nesošas.

Plāna procentu likmju risks analizēts 17. pielikumā.

Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

Inflācijas risks – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties Plāna līdzekļu reālā vērtība. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pret inflāciju aizsargātos instrumentos, lai kontrolētu inflācijas risku.

Politiskais risks – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti Plāna līdzekļi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti Plāna līdzekļi.

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karstāvoklis, streiki, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības pārtraukums), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts pārvaldes risks vai tamlīdzīgi riski.

Pārvaldot Plānu, Plāna pārvaldnieks rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un cenšas efektīvi pārvaldīt minētos riskus, taču tā negarantē šādu risku neiestāšanos.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

31.12.2017	Valūtas kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		EUR	
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	EUR	1 069 058	10.91
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland PLC	EUR	1 184	0.01
Kopā		1 070 242	10.92

31.12.2016	Valūtas kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
		EUR	
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank AB Latvijas filiālē	EUR	417 971	6.41
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland PLC	EUR	10 668	0.16
Kopā		428 639	6.57

4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

2017. gada 31. decembris	Skaits	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība, EUR	Iegādes vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	771	EUR	90 808	84 790	0.93
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5yr	336	EUR	37 051	35 802	0.38
iShares Core MSCI World UCITS ETF	14 502	EUR	658 826	517 546	6.72
iShares MSCI North America	7 619	EUR	322 512	221 386	3.29
iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	6 719	EUR	150 284	80 657	1.53
db x-trackers II Global Sovereign UCITS ETF (DE)	752	EUR	169 681	166 727	1.73
db x-trackers MSCI Europe Index UCITS ETF (DR)	14 720	EUR	838 451	708 716	8.56
db x-trackers MSCI Pacific ex Japan Index UCITS	7 624	EUR	389 968	327 728	3.98
iShares Euro Corporate Bond 1-5yr UCITS ETF	850	EUR	94 155	91 614	0.96
iShares Euro Covered Bond UCITS	3 068	EUR	476 307	469 489	4.86

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

ETF					
db x-trackers DAX UCITS ETF (DR)	3 028	EUR	380 862	309 203	3.89
iShares MSCI Europe UCITS ETF (Dist)	35 650	EUR	867 008	839 070	8.85
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	480	EUR	47 040	49 028	0.48
iShares Global Government Bond UCITS ETF	1 991	EUR	180 245	189 026	1.84
Nordea 1, SICAV - US Corporate Bond Fund HBI-EUR	16 911	EUR	179 595	176 000	1.83
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	331	EUR	85 474	84 841	0.87
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 5-7	690	EUR	161 833	161 734	1.65
iShares J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS	1982	EUR	189 519	200 036	1.93
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	17022	EUR	869 824	735 676	8.88
iShares MSCI AC Far East ex-Japan	16345	EUR	805 972	694 640	8.23
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	14028	EUR	857 251	714 629	8.75
iShares J. P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedge UCITS ETF	4 530	EUR	464 733	459 514	4.74
iShares J. P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedge UCITS ETF	1 455	EUR	156 238	156 017	1.59
EFTEN Klinnisvarafond II AS	11 106	EUR	140 952	112 738	1.44
EFTEN Klinnisvarafond II AS	12 232	EUR	155 241	127 269	1.58
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:			8 769 830	7 713 876	89.50

2016. gada 31. decembris	Skaits	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība, EUR	Iegādes vērtība, EUR	% no Plāna aktīviem
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	771	EUR	90 685	84 790	1.32
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5yr	336	EUR	37 047	35 802	0.54
iShares Core MSCI World UCITS ETF	11 478	EUR	484 142	381 496	7.07
iShares MSCI North America	6 146	EUR	248 421	161 449	3.63
iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	6 719	EUR	143 088	80 657	2.09
db x-trackers II Global Sovereign UCITS ETF (DE)	1 705	EUR	385 177	367 483	5.62
db x-trackers MSCI Europe Index UCITS ETF (DR)	9 872	EUR	509 000	443 468	7.43

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

db x-trackers MSCI Pacific ex Japan Index UCITS	5 573	EUR	258 531	227 642	3.78
Nordea Global High Yield Fund Growth	5 825	EUR	144 626	133 353	2.11
iShares Euro Corporate Bond 1-5yr UCITS ETF	850	EUR	94 036	91 614	1.37
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	3 068	EUR	476 031	469 489	6.95
db x-trackers DAX UCITS ETF (DR)	1 855	EUR	208 094	162 096	3.04
iShares MSCI Europe UCITS ETF (Dist)	23 097	EUR	521 761	531 111	7.62
iShares MSCI Japan EUR Hedged UCITS ETF	4 736	EUR	207 484	206 065	3.03
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	480	EUR	46 670	49 028	0.68
iShares Global Government Bond UCITS ETF	2 294	EUR	225 179	221 983	3.29
Nordea 1, SICAV - US Corporate Bond Fund HBI-EUR	7 820	EUR	79 531	80 000	1.16
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 7-10	376	EUR	96 286	96 931	1.41
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 5-7	874	EUR	204 402	204 973	2.98
iShares J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS	1 158	EUR	120 305	120 037	1.76
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	13 457	EUR	589 551	563 524	8.61
iShares MSCI AC Far East ex-Japan	9 307	EUR	374 979	375 420	5.48
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	11 316	EUR	582 208	560 530	8.50
iShares J. P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedge UCITS ETF	643	EUR	63 451	63 077	0.93
EFTEN Klinnisvarafond II AS	11 106	EUR	123 359	112 735	1.80
EFTEN Klinnisvarafond II AS	12 232	EUR	135 865	127 269	1.98
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:			6 449 909	5 952 022	94.18

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2017	2016
	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	587 450	251 220
Kopā	587 450	251 220

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

2017	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība EUR	Pārdoto ieguldījumu pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	986 554	(939 363)	(29 382)
Kopā	986 554	(939 363)	(29 382)

2016	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība EUR	Pārdoto ieguldījumu pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 941 599	(1 671 199)	(186 521)
Kopā	1 941 599	(1 671 199)	(186 521)

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

5. Finanšu instrumentu sadalījums

5.1 Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts

2017. gada 31. decembris, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	1 069 058	-	1 069 058	10.86
Igaunija	EE	-	296 194	296 194	3.01
Somija	FI	1 184	-	1 184	0.01
Luksemburga	LU	-	2 205 864	2 205 864	22.42
Īrija	IE	-	6 267 772	6 267 772	63.70
Kopā		1 070 242	8 769 830	9 840 072	100.00

2016. gada 31. decembris, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	417 971	-	417 971	6.08
Igaunija	EE	-	259 223	259 223	3.77
Somija	FI	10 668	144 626	155 294	2.25
Luksemburga	LU	-	1 741 021	1 741 021	25.31
Īrija	IE	-	4 305 039	4 305 039	62.59
Kopā		428 639	6 449 909	6 878 548	100.00

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

5.2 Ieguldījumu portfeļu struktūra balstoties uz ieguldījumu veidiem

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Ieguldījumi akcijās	6 437 152	4 386 483
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 070 242	428 639
Ieguldījumi uzņēmumu obligācijās	924 956	824 000
Ieguldījumi valstu un pašvaldību obligācijās	597 233	974 495
Ieguldījumi augsta ienesīguma obligācijās	810 489	264 931
Kopā	9 840 072	6 878 548

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Neapstrādātās klientu iemaksas	16 680	8 091
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	12 813	8 926
Uzkrātā komisija pensiju fondam	6 006	9 323
Uzkrātā komisija FKTK	4 531	3 146
Uzkrātā komisija turētājbankai	1 201	837
Kopā	41 231	30 323

7. Atskaitījumi no iemaksām administratīvajiem izdevumiem

	2017	2016
	EUR	EUR
Pensiju fonda komisija	12 229	23 026
FKTK nodeva	10 032	7 468
Kopā	22 261	30 494

8. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	2017	2016
	EUR	EUR
Pensiju fonda komisija	60 278	41 913
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	128 593	89 415
Atlīdzība turētājbankai	12 056	8 383
Uzkrātie izdevumi	425	308
Kopā	201 352	140 019

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

9. Plāna neto aktīvu valūtu struktūra

2017. gada 31. decembrī, EUR

	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 070 242	1 070 242
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 769 830	8 769 830
Uzkrātie izdevumi	(41 231)	(41 231)
Kopā neto aktīvi	9 798 841	9 798 841
% no Plāna neto aktīviem	100.00	100.00

2016. gada 31. decembrī, EUR

	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	428 639	428 639
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 449 909	6 449 909
Uzkrātie izdevumi	(30 323)	(30 323)
Kopā neto aktīvi	6 848 225	6 848 225
% no Plāna neto aktīviem	100.00	100.00

10. Plāna neto aktīvu termiņstruktūra

2017. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Ar atlikušo atmaksas termiņu		
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 070 242	1 070 242	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 769 830	-	8 473 636	296 194
Uzkrātie izdevumi	(41 231)	-	(41 231)	-
Kopā neto aktīvi	9 798 841	1 070 242	8 432 405	296 194

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

2016. gada 31. decembrī, EUR

	Ar atlikušo atmaksas termiņu			
	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	428 639	428 639	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 449 909	-	6 190 687	259 222
Uzkrātie izdevumi	(30 323)	-	(30 323)	-
Kopā neto aktīvi	6 848 225	428 639	6 160 364	259 222

11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

2017, EUR

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 449 909	2 701 216	(985 590)	604 295	8 769 830
Kopā	6 449 909	2 701 216	(985 590)	604 295	8 769 830

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

2016, EUR

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 818 838	3 248 017	(1 940 704)	323 758	6 449 909
Kopā	4 818 838	3 248 017	(1 940 704)	323 758	6 449 909

12. Darbības rādītāju dinamika

	31.12.2017	31.12.2016
Neto aktīvu vērtība, EUR	9 798 841	6 848 225
Daļas vērtība *	1.365143	1.281421
lenesīgums gadā, %	6.53%	3.22%
Daļu skaits	7 177 884	5 344 243

* Uzrādītā daļas vērtība ir precīza vienas daļas vērtība noapaļota līdz 6 cipariem aiz komata. Tā var precīzi nesakrist ar finanšu pārskatos atrodamajiem datiem noapaļošanas dēļ.

lenesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata perioda beigās attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā. Šī attiecība ir izteikta gada procentos, kāpinot pakāpē, kur dalāmais ir 365, bet dalītājs – dienu skaits aprēķina periodā.

13. Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2017. gada sākumā	5 159
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2017. gada beigās	6 321
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	1 239
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	77

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2016. gada sākumā	4 369
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2016. gada beigās	5 159
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	1 072
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	282

14. Pensiju plānu dalībnieku vecuma struktūra

2017. gada 31. decembris

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	721	2320	1847	1017	416	6321

2016. gada 31. decembris

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	709	1 892	1 479	764	315	5 159

15. Informācija par ieķīlātajiem aktīviem

Pensiju plāna aktīvi nav ieķīlāti.

16. Procentu likmju risks

2017. gada 31. decembrī, EUR

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai	
		Uz pieprasījumu	Bezprocentu
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 070 242	1 070 242	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 769 830	-	8 769 830
Uzkrātie izdevumi	(41 231)	-	(41 231)
Kopā	<u>9 798 841</u>	<u>1 070 242</u>	<u>8 728 599</u>

**PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

2016. gada 31. decembrī, EUR

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai	
		Uz pieprasījumu	Bezprocentu
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	428 639	428 639	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 449 909	-	6 449 909
Uzkrātie izdevumi	(30 323)	-	(30 323)
Kopā	6 848 225	428 639	6 419 586

17. Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata periodā Plānam pamatdarbības ietvaros ir bijuši darījumi ar saistītām pusēm.

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Plāna pārvaldītājs, tā akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Plānu, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

Darījumu nosacījumi tiek noteikti pēc tirgus principiem.

	2017 EUR	2016 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Luminor Pensions Latvia"	(128 593)	(89 415)
Atlīdzība pensiju fondam		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	(60 278)	(41 913)
Atskaitījumi pensiju fondam		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	(12 229)	(23 026)
Atlīdzība turētājbankai		
Luminor Bank AS	(3 449)	-
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(8 607)	(8 383)

Bankas pakalpojumi

PENSIJU PLĀNA LUMINOR PROGRESĪVAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Luminor Bank AS	(17)	-
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(33)	(36)
Nordea Bank Finland PLC	(375)	(272)

18. Notikumi pēc bilances datuma

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

Pensiju plāna "Luminor progresīvais pensiju plāns" dalībniekam

Atzinums

Mēs esam veikuši Pensiju plāna "Luminor progresīvais pensiju plāns" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 10. līdz 35. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra neto aktīvu pārskatu, neto aktīvu kustības 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 Pensiju plāna "Luminor progresīvais pensiju plāns" finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tā 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.

Ziņošana par citu informāciju

Cita informācija ietver pensiju plāna vadības ziņojumu, paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību un turētājbankas ziņojumu, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 9. lappusei, bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

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 līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai pensiju plāna vadības ziņojums un paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.100 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- pensiju plāna vadības ziņojumā un paziņojumā par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- pensiju plāna vadības ziņojums un paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.100 "Privāto pensiju fondu 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.



Building a better
working world

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.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Iveta Vimba', is written over the printed name.

Iveta Vimba

Valdes locekle

LR zvērināta revidente

Sertifikāts Nr. 153

Rīgā, 2018. gada 13. martā