

PENSIJU PLĀNA
"LUMINOR SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS"

2017. GADA PĀRSKATS

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

Rīga, 2018

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

SATURS

Informācija par plānu	3
Pensijsu 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 revidēntu ziņojums	36

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

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Luminor sabalansētais pensiju plāns	
Pensiju plāna ūss apraksts:	Noteiktu iemaksu pensiju plāns bez biometrisko risku seguma un bez garantētās noteiktas ieguldījumu atdeves	
Plāna reģistrācijas numurs:	PPL28-06.04.03.03.424/145	
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
Ilja Arefjevs	Valdes loceklis	11.10.2010

Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	Luminor Pensions Latvia	
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā un pasta adrese:	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība 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	

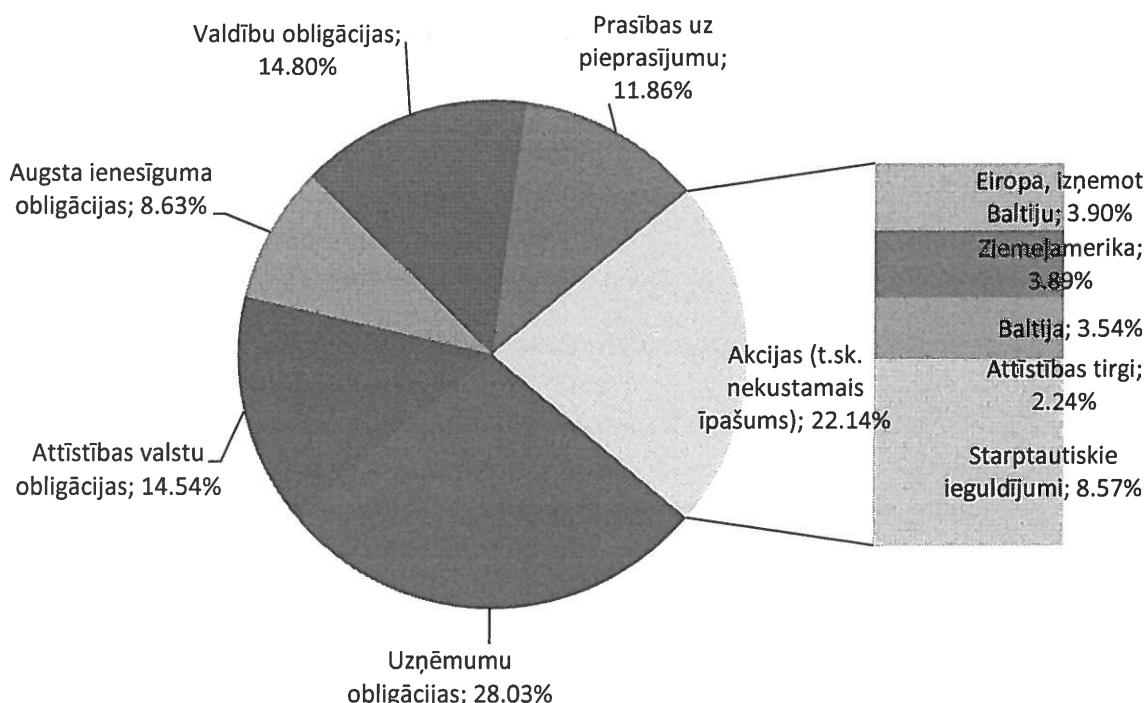
PENSIJU PLĀNA LUMINOR SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

PENSIJU PLĀNA VADĪBAS ZIŅOJUMS

Luminor sabalansētā pensiju plāna (turpmāk – Sabalansētā plāna) neto aktīvi 2017. gada beigās sasniedza 16,4 miljonus eiro (2016. gada beigās 13,0 miljonus eiro). 2017. gadā neto aktīvi pieauga par 3,4 miljoniem eiro un to pieauguma iemesls ir plāna daļībnieku veiktās iemaksas un peļņa no līdzekļu pārvaldīšanas. Vienas plāna daļas vērtība 2017. gada beigās bija 1,729565 (2016. gada beigās 1,688653).

Līdz 25% no Sabalansētā plāna aktīviem drīkst ieguldīt uzņēmumu kapitāla vērtspapīros. 2017. gada 31. decembrī 22,1% (2016. gadā 20,5%) no tā līdzekļiem tika ieguldīti uzņēmumu kapitāla vērtspapīros, 70,0% (2016. gadā 72,6%) tika ieguldīti fiksētā ienākuma parāda vērtspapīros un 11,9% (2016. gadā 6,9%) bija prasības uz pieprasījumu, atskaitot īstermiņa saistības. Sabalansētā plāna līdzekļi, galvenokārt, tiek ieguldīti eiro denominētajos finanšu instrumentos, kā arī izmantojot ieguldījumu fondus.

Sabalansētā plāna līdzekļi tiek ieguldīti visā pasaule, un netiek pieļauta 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.

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

Nemot 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 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 apjomī 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 parādījies 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 referendumu rezultāti izraisīs turpmāku situāciju eskalāciju.

ASV ir pagājis pirmais Donalds Trampa prezidentūras gads, kas ir bijis dažādu spilgtu citātu un pretrunīgas publicitātes bagāts. Izpildīt prezidenta priekšvēlēšanu kampaņas laikā dotos solījumus ir izrādījies 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 Donalds 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, nemot vērā Ziemeļkorejas aktīvo kodolprogrammas testēšanu un provokatīvu izteikumu izskanēšanu no abām iesaistītajām pusēm.

Sabalansētā plāna ienesīgums 2017.gadā bija 2,42% (2016.gadā: 2,49%). Riskantie aktīvi 2017.gadā sniedza labu ienesīgumu, turklāt akciju tirgu svārstīgums bija ļoti zems. Visi akciju instrumenti portfelī 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,

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

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 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 Sabalansētais 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. Arefjevs
Valdes loceklis

2018. gada 13. martā

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

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

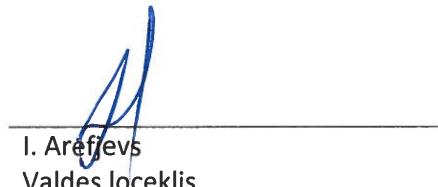
Luminor atklātais pensiju fonds Akciju sabiedrības (Sabiedrība) valde ir atbildīga par pensiju plāna Luminor sabalansētais pensiju plāns (Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, 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 kārtošanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.



J. Buks
Valdes priekssēdētājs



I. Areņjevs
Valdes loceklis

2018. gada 13 martā

2018.gada 14.februārī

Nr. IZ/15.02.2018_130794

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, Turētājbanka - 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: Krišjāna Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, līdz 2017.gada 30.septembrim veica Turētājbankas pienākumus pensiju 3.līmeņa ieguldījumu plānam "Nordea sabalansētais pensiju plāns" (turpmāk – Plāns), reģ. numurs PPL28-06.04.03.03.424/136, kuru apkalpo un iemaksas dalībnieku līmenī uzsakaita AS" Nordea Latvijas atklātais pensiju fonds", reģ. 40103331798, adrese: Rīga, Krišjāna Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, savukārt pārvalda Līdzekļu pārvaldītājs - IPAS „Nordea Pensions Latvia”, reģ. 40103170952, adrese: Rīga, Krišjāna 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 iela 12, 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 uzsakaita iemaksas dalībnieku līmeni, kā arī 3.līmeņa ieguldījumu plāna nosaukums no "Nordea sabalansētais pensiju plāns" reģ. nr. PPL28-06.04.03.03.424/136 uz "Luminor Sabalansētais pensiju plāns", reģ. numurs PPL28-06.04.03.03.424/145. 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.

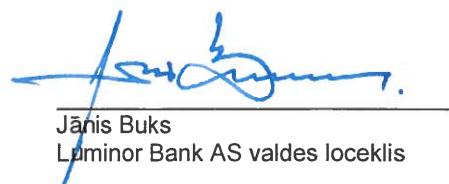
Nemot vērā Luminor Bank AS rīcībā esošo informāciju, paziņojam, ka:

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 Gabrilovica
Luminor Bank AS valdes priekšsēdētāja



Jānis Buks
Luminor Bank AS valdes loceklis

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

PENSIJU PLĀNA LUMINOR SABALANSĒTAIS 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	2 012 870	963 318
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspogulojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	5	14 441 479	12 132 776
Kopā finanšu ieguldījumi		16 454 349	13 096 094
Kopā aktīvi		16 454 349	13 096 094
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	7	(69 041)	(63 919)
Kopā saistības		(69 041)	(63 919)
NETO AKTĪVI		16 385 308	13 032 175

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 SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	2017	2016
	Pielikums	EUR
	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	13 032 175	9 590 145
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā		
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5 202 073	5 128 337
Darba devēju iemaksas	94 829	99 547
Pensiju fonda iemaksas	38 996	22 155
Pārējās iemaksas	46 079	22 015
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem	94 179	94 784
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem	8 800	78 562
Izmaksātais papildpensijas kapitāls:	(2 230 821)	(2 156 600)
- Izmaksas personām, kas sasniegūšas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu	(2 168 214)	(2 145 263)
- Izmaksas mantiniekim	(62 607)	(11 337)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem	(33 126)	(14 856)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem	(120 035)	(11 874)
Administratīvie izdevumi	8 (32 858)	(52 130)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā	3 068 116	1 053 340
Pārskata perioda ienākumi		
Ienākumi no dividendēm	185 716	92 495
Pārējie ieguldījumu ienākumi	1 331	935
Kopā ienākumi	187 047	93 430
Pārskata perioda izdevumi		
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	9 (278 199)	(207 305)
Kopā izdevumi	(278 199)	(207 305)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIAUGUMS		
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	5 2 810 519	3 625 709
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	5 (2 612 846)	(3 224 590)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa	197 673	401 119
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos periodos	5 (290 232)	(291 839)

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

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	(92 559)	109 280
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	5 468 728	236 685
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums	376 169	345 965
Pensijs plāna darbības rezultāts	285 017	232 090
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	3 353 133	3 442 030
Pensijs plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās	16 385 308	13 032 175
Pensijs plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	7 717 497	5 820 334
Pensijs plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	9 473 657	7 717 497
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda sākumā	1.6886530	1.6476970
Neto aktīvi uz vienu pensiju plāna daļu pārskata perioda beigās	1.7295650	1.6886530

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. Arenevs
Valdes loceklis

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2017 EUR	2016 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
leguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		285 017	232 090
leguldījumu vērtības pieaugums pārvērtēšanas rezultātā	12	(482 299)	(355 525)
Uzkrāto saistību pieaugums/ (samazinājums)		5 122	(13 578)
Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		<u>(192 160)</u>	<u>(137 013)</u>
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
leguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	12	(4 743 053)	(6 333 943)
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	12	2 916 649	3 635 270
leguldījumu darbības neto naudas plūsma		<u>(1 826 404)</u>	<u>(2 698 673)</u>
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no pensiju plāna dalībniekiem, atskaitot administrācijas izmaksas		5 452 098	5 393 271
Izmaksāts papildpensijas kapitāls un pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(2 383 982)	(2 183 331)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		3 068 116	3 209 940
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		1 049 552	374 254
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		963 318	589 064
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	4	<u>2 012 870</u>	<u>963 318</u>

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 SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

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 sabalansētais pensiju plāns (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2017. gada 18. septembrī ar numuru PPL28-06.04.03.03.424/145.

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

Plāna pārvaldības funkcijas pilda Luminor Pensions Latvia leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība (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 prospektu 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 daju skaitu. Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās uz 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 SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

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

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.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). 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 uz Plāna finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti. Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas oficiālajā 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 pieņemusi, 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 uzskaitei.

PENSIJU PLĀNA LUMINOR SABALANSĒTAIS 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 Jauj vai pieprasī 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 precīzēta 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 pieņema lēmumu neievēst jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna vadība uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ievešanai nav būtiskas ieteikmes 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 aplēš 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.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs ietur atskaitījumus no iemaksām.

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 SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU**

fonda darbības uzturēšanai šajā laika posmā bija līdz 1%, 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:	Maksājuma summa (likme gadā)
Atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai:	0.75%
Atskaitījumi līdzekļu pārvaldītājam	1.10%
Atskaitījumi līdzekļu turētājam	0.15%
Kopā	2.00%

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 uzskaite aprakstīta zemāk. Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Patiessajā 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 nesenā 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 SABALANSĒTAIS 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 atspogujojumu peļnas 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 paņēmienu, 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 peļnas 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 neatspogujo 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 paļāvība 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, nēmot 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 SABALANSĒTAIS 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, brokeru, 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, nemot 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 paņēmienu, kas pamatojas uz pieņēumiem 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 pieņēmu 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 paņēmienu (modeli) un pieņēumiem, 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 patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums:

2017. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis
Finanšu aktīvi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	14 441 479	14 441 479

2016. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis
Finanšu aktīvi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	12 132 776	12 132 776

PENSIJU PLĀNA LUMINOR SABALANSĒTAIS 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	2 012 870	2 012 870
Uzkrātie izdevumi	(69 041)	(69 041)

2016. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	963 318	963 318
Uzkrātie izdevumi	(63 919)	(63 919)

Tabulās uzrādītas 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojamie 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 kursoš pēc darījuma noslēgšanas, atzīst lenākumu un izdevumu pārskatā.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigu datumā tiek novērtēti, 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 SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

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

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušas 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 notecejis.

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 apstākjos 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 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.

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

Nodokļi

Pensijs 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.

Tirdzniecības riski – 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.

Tirdzniecības riski 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 rajonā vai tautsaimniecības nozares.

Nākamajā tabulā atspoguļots ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības jūtīgums pret pamatojoties uz vēsturisko informāciju par cenu svārstībām:

	Tirdzniecības riski analīze 31.12.2017	Tirdzniecības riski analīze 31.12.2017
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	722 074	722 074
	31.12.2015	31.12.2015
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	606 639	(606 639)

Kredītrisks – risks, ka Plāna līdzekļos ietilpst otrs kapitāla vai parāda vērtspapīra emitents vai uz Plāna rēķina veikta darījuma partneri varētu daļēji vai pilnīgi nepildīt savas saistības (piemēram, emitents nevar noteiktajā laikā atpirkta 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 SABALANSĒTAIS 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 kurga izmaiņas var negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldīt 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 stabili 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.

Patiessajā vērtībā uzskaņīto 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 klūdu 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 nevēlamī 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 SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS
GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karastāvoklis, streiki, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības pārtraukums), naudas plūsmas risks, juridisks, 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 EUR	% no Plāna neto aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS	EUR	2 012 707	12.28
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland PLC	EUR	163	-
Kopā		<u>2 012 870</u>	<u>12.28</u>

31.12.2016	Valūtas kods	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank AB Latvijas filiālē	EUR	959 901	7.37
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland PLC	EUR	3 417	0.03
Kopā		<u>963 318</u>	<u>7.40</u>

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

2017. gada 31. decembris, EUR	Skaits	ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība, EUR	iegādes vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	8 191	EUR	964 736	958 058	5.89
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5yr	1 377	EUR	151 842	149 562	0.93
db x-trackers II Global Sovereign UCITS ETF (DE)	1 938	EUR	437 290	553 582	2.67
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	5 761	EUR	754 000	750 518	4.6
iShares J.P. Morgan \$ Emerging Markets	10 720	EUR	1 025 046	1 029 224	6.26

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

Bond UCITS

db x-trackers MSCI Europe Index UCITS ETF (DR)	11 216	EUR	638 863	552 714	3.9
iShares Euro Corporate Bond 1-5yr UCITS ETF	2 829	EUR	313 368	305 258	1.91
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	8 704	EUR	1 351 296	1 337 145	8.25
iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF	10 255	EUR	1 101 182	1 098 229	6.72
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4 218	EUR	413 364	430 276	2.52
iShares Global Government Bond UCITS ETF	6 759	EUR	611 892	647 340	3.73
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund HBI-EUR	30 791	EUR	327 004	321 500	2
Nordea 1, SICAV US Total Return Bond Fund HBI EUR	3 705	EUR	316 958	314 500	1.93
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 7-10	2606	EUR	672 947	674 358	4.11
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 5-7	2994	EUR	702 213	700 210	4.29
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	27 495	EUR	1 404 995	1 235 395	8.57
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	10 429	EUR	637 316	515 475	3.89
iShares MSCI AC Far East ex-Japan	7 446	EUR	367 162	313 274	2.24
iShares J. P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedge UCITS ETF	13 224	EUR	1 356 650	1 333 127	8.28
EFTEN KInnisvarafond II AS	21 750	EUR	276 040	220 782	1.68
EFTEN KInnisvarafond II AS	23 953	EUR	304 000	249 221	1.86
OHA S.C.A. SICAV-SIF, U.S. Senior Loan Fund	300	EUR	313 315	300 000	1.91
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:			14 441 479	13 989 748	88.14

2016. gada 31. decembris	Skaits	ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība, EUR	iegādes vērtība, EUR	% no Plāna aktīviem
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	8 191	EUR	963 425	958 058	7.36
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5yr	1 377	EUR	151 828	149 562	1.16
Nordea Global High Yield Fund Growth	6 907	EUR	171 491	152 430	1.31
db x-trackers II Global Sovereign UCITS ETF (DE)	3 895	EUR	879 919	843 786	6.72
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	3 470	EUR	451 516	450 575	3.45

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

iShares J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS	9 362	EUR	972 618	892 147	7.43
db x-trackers MSCI Europe Index UCITS ETF (DR)	9 832	EUR	506 937	473 986	3.87
iShares Euro Corporate Bond 1-5yr UCITS ETF	2 829	EUR	312 972	305 258	2.39
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	6 299	EUR	977 353	963 208	7.46
iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF	6 157	EUR	655 105	657 903	5.00
iShares MSCI Japan EUR Hedged UCITS ETF	4 678	EUR	204 943	212 072	1.56
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4 218	EUR	410 116	430 276	3.13
iShares Global Government Bond UCITS ETF	11 385	EUR	1 117 552	1 094 757	8.53
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund HBI-EUR	11 426	EUR	116 200	117 000	0.89
Nordea 1, SICAV US Total Return Bond Fund HBI EUR	1 309	EUR	109 961	110 000	0.84
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 7-10	2 851	EUR	730 084	734 840	5.57
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 5-7	3 215	EUR	751 892	753 140	5.74
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	16 211	EUR	710 204	686 607	5.42
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	10 429	EUR	536 572	515 475	4.10
iShares MSCI AC Far East ex-Japan	5 078	EUR	204 593	203 171	1.56
iShares J. P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedge UCITS ETF	3 917	EUR	386 529	385 289	2.95
EFTEN Kinnisvarafond II AS	21 750	EUR	241 584	220 782	1.84
EFTEN Kinnisvarafond II AS	23 953	EUR	266 054	249 221	2.03
OHA S.C.A. SICAV-SIF, U.S. Senior Loan Fund	300	EUR	303 328	300 000	2.32
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:			12 132 776	11 859 543	92.64

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

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

	2017 EUR	2016 EUR
	468 728	236 685
	468 728	236 685

PENSIJU PLĀNA LUMINOR SABALANSĒTAIS 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, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
					EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		2 810 519	(2 612 846)		(290 232)
Kopā		2 810 519	(2 612 846)		(290 232)
2016	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	EUR	Pārdoto ieguldījumu pieaugums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		3 625 709	(3 224 590)		(291 839)
Kopā		3 625 709	(3 224 590)		(291 839)

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

5. Finanšu instrumentu sadalījums

5.1 Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts

2017. gada 31. decembrī, 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	2 012 707	-	2 012 707	12.23
Igaunija	EE	-	893 354	893 354	5.43
Somija	FI	163	-	163	0.00
Īrija	IE	-	10 452 849	10 452 849	63.53
Luksemburga	LU	-	3 095 276	3 095 276	18.81
Kopā		2 012 870	14 441 479	16 454 349	100.00

2016. gada 31. decembrī, 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	959 901	-	959 901	7.33
Vācija	DE	-	507 637	507 637	3.88
Somija	FI	3 417	171 491	174 908	1.34
Īrija	IE	-	8 055 327	8 055 327	61.50
Luksemburga	LU	-	3 398 321	3 398 321	25.95
Kopā		963 318	12 132 776	13 096 094	100.00

PENSIJU PLĀNA LUMINOR SABALANSĒTAIS PENSIJU PLĀNS

GADA PĀRSKATS PAR 2017. GADU

5.2 Ieguldījumu portfeļu struktūra balstoties uz ieguldījumu veidiem

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 012 870	963 318
Ieguldījumi akcijās	3 628 376	2 670 886
Ieguldījumi uzņēmumu obligācijās	4 592 568	3 493 372
Ieguldījumi attīstības valstu obligācijās	2 381 697	972 618
Ieguldījumi augsta ienesīguma obligācijās	1 414 495	1 129 923
Ieguldījumi valstu un pašvaldību obligācijās	2 424 343	3 865 977
Kopā	16 454 349	13 096 094

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Neapstrādātās klientu iemaksas	31 984	21 352
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	14 481	11 347
Uzkrātā komisija pensiju fondam	9 873	18 043
Uzkrātā komisija FKTK	10 728	11 303
Uzkrātā komisija turētājbankai	1 975	1 547
Citas saistības	-	327
Kopā	69 041	63 919

7. Atskaitījumi no iemaksām administratīvajiem izdevumiem

	2017	2016
	EUR	EUR
Pensiju fonda komisija	11 903	31 877
FKTK nodeva	20 955	20 253
Kopā	32 858	52 130

8. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

	2017	2016
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	152 101	113 860
Pensiju fonda komisija	103 705	77 632
Atlīdzība turētājbankai	20 741	15 526
Citi izdevumi	1 163	-
Uzkrātie izdevumi	487	287
Kopā	278 199	207 305

PENSIJU PLĀNA LUMINOR SABALANSĒTAIS 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	2 012 870	2 012 870
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 441 479	14 441 479
Uzkrātie izdevumi	(69 041)	(69 041)
Kopā neto aktīvi	16 385 308	16 385 308
% no Plāna neto aktīviem	100	100

2016. gada 31. decembrī, EUR

	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	963 318	963 318
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 132 776	12 132 776
Uzkrātie izdevumi	(63 919)	(63 919)
Kopā neto aktīvi	13 032 175	13 032 175
% 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 1 mēneša līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem	
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 012 870	2 012 870	-	-	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 441 479	-	13 548 126	313 314	580 039	
Uzkrātie izdevumi	(69 041)	-	(69 041)	-	-	-
Kopā neto aktīvi	16 385 308	2 012 870	13 479 085	313 314	580 039	

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

2016. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	963 318	963 318	-	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 132 776	-	12 132 776	303 327	507 637
Uzkrātie izdevumi	(63 919)	-	(63 919)	-	-
Kopā neto aktīvi	<u>13 032 175</u>	<u>963 318</u>	<u>12 068 857</u>	<u>303 327</u>	<u>507 637</u>

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	12 132 776	4 743 053	(2 916 649)	482 299	14 441 479
Kopā	<u>12 132 776</u>	<u>4 743 053</u>	<u>(2 916 649)</u>	<u>482 299</u>	<u>14 441 479</u>

PENSIJU PLĀNA LUMINOR SABALANSĒTAIS 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	9 078 578	6 333 943	(3 635 270)	355 525	12 132 776
Kopā	<u>9 078 578</u>	<u>6 333 943</u>	<u>(3 635 270)</u>	<u>355 525</u>	<u>12 132 776</u>

12. Darbības rādītāju dinamika

	31.12.2017	31.12.2016
Neto aktīvu vērtība, EUR	16 385 308	13 032 175
Dajas vērtība *	1.729565	1.688653
Ienesīgums gadā, %	2.42%	2.49%
Daju skaits	9 473 657	7 717 497

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

Ienesīgums aprēķināts kā plāna dajas 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

2017	Dalībnieku skaits
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2017. gada sākumā	8 834
Pensiju plāna dalībnieku skaits 2017. gada beigās	10 341
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	1 857
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	350

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

2016	Dalībnieku skaits
Pensijsu plāna dalībnieku skaits 2016. gada sākumā	6 713
Pensijsu plāna dalībnieku skaits 2016. gada beigās	8 834
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies pārskata periodā	2 403
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies pārskata periodā	282

14. Pensijsu plāna dalībnieku vecuma struktūra

2017. gada 31. decembris

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	467	1 637	2 118	3 378	2 741	10 341

2016. gada 31. decembris

Vecums gados	<=30	31-40	41-50	51-60	>61	Kopā
Dalībnieku skaits	453	1 449	1 746	2 921	2 265	8 834

15. Informācija par ieķilātajiem aktīviem

Pensijsu plāna aktīvi nav ieķilāti.

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	2 012 870		2 012 870	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 441 479		-	14 441 479
Kopā	<u>16 454 349</u>		<u>2 012 870</u>	<u>14 441 479</u>

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

2016. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Ar atlikušo termiņu līdz procentu liikmes pārcenošanai	
		pieprasījumu	Bezprocentu
Pozīcijas nosaukums	Kopā		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	963 318	963 318	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 132 776	-	12 132 776
Kopā	13 096 094	963 318	12 132 776

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 radinieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

Darījumu nosacījumi tiek noteikti pēc tirgus principiem.

	2017	2016
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Luminor Pensions Latvia"	(152 101)	(113 860)
Atlīdzība pensiju fondam		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	(103 705)	(77 632)
Atskaitījumi pensiju fondam		
Luminor Atklātais pensiju fonds AS	(11 903)	(31 877)
Atlīdzība turētājbankai		
Luminor Bank AS	(5 663)	-
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(15 078)	(15 526)
Bankas pakalpojumi		
Luminor Bank AS	(20)	-
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(64)	(49)
Nordea Bank Finland PLC	(403)	(239)

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

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 sabalansētais pensiju plāns" dalībniekiem

Atzinums

Mēs esam veikuši Pensiju plāna "Luminor sabalansētais 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.

Mūsuprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna "Luminor sabalansētais 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 sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.100 "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.



Building a better
working world

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- 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 pamatooti uzskatīt, ka tās katrā 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 pamatošību;
- 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, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegtu informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniepta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatooti 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 citā 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

Iveta Vimba
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153

Rīgā, 2018. gada 13. martā