

IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA LUMINOR PENSIONS LATVIA
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40103170952)

2017. GADA PĀRSKATS

(10. finanšu gads)

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR LATVIJAS REPUBLIKAS GADA PĀRSKATU

UN KONSOLIDĒTO GADA PĀRSKATU LIKUMU

UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2018

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

Informācija par sabiedrību	3
Sabiedrības valde un padome	4
Vadības ziņojums	5
Paziņojums par vadības atbildību	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Visaptverošo ienākumu pārskats	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikums	13
Neatkarīgu revidentu ziņojums	34

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

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103331798, Rīga, 2010. gada 11. oktobris
Licences numurs un saņemšanas datums	Nr. 06.04.05.424/487, 2017. gada 20. oktobris
Juridiskā adrese	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Biroja adrese	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Pārskata periods	No 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim
Ziņas par mātes sabiedrību	Luminor Bank AS Skanstes iela 12, Rīga, LV- 1013 Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
Revidenti un to adrese	SIA Ernst & Young Baltic Muitas iela 1A, Rīga Latvia, LV – 1010 License No 17 Iveta Vimba Latvijas sertificēts auditors sertifikāts Nr. 153

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

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

Sabiedrības padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Nils Magnus Bolmstrand	Padomes priekšsēdētājs	22.03.2016	03.03.2017
Johan Bertil Ludvig Nystedt	Padomes priekšsēdētājs	03.03.2017	03.10.2017
Johan Bertil Ludvig Nystedt	Padomes loceklis	27.03.2012	03.03.2017
Hanna Sigrid Jacobsson	Padomes loceklis	03.03.2017	03.10.2017
Raimo Kullervo Voutilainen	Padomes loceklis	19.05.2008	03.10.2017
Hannu Kalevi Saksala	Padomes loceklis	03.10.2017	
Karl Christian Wallentin	Padomes loceklis	03.10.2017	
Kristina Siimar	Padomes priekšsēdētājs	03.10.2017	

Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Angelika Tagel	Valdes priekšsēdētāja	19.05.2008
Ijja Arefjevs	Valdes loceklis	19.05.2008
Olli Heikki Enqvist	Valdes loceklis	02.01.2013

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Luminor Pensions Latvia ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība (turpmāk tekstā - Sabiedrība) ir dibināta 2008. gada 19. maijā. Sabiedrības reģistrācijas numurs ir 40103170952, juridiskā adrese ir Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga LV-1013, Latvija. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS. Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir divi miljoni eiro.

2008. gada 14. oktobrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) Sabiedrībai izsniedza licenci Nr. 06.03.07/256 ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai, licence pārreģistrēta 20.10.2017., Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.07.349/488.

Sabiedrības pārvaldīšanā ir divi valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāni - Luminor (N) Aktīvais ieguldījumu plāns un Luminor (N) Konservatīvais ieguldījumu plāns un divi Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS administrētie pensiju plāni - Luminor Sabalansētais pensiju plāns un Luminor Progresīvais pensiju plāns. Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2017. gada 31. decembrī bija 198 miljoni eiro (2016. gadā- 164.5 miljoni eiro). Lielāko daļu no tiem veidoja Luminor (N) Aktīvā ieguldījumu plāna līdzekļi (133.9 miljoni eiro) un Luminor (N) Konservatīvā ieguldījumu plāna līdzekļi (38 miljoni eiro). Kopējie Luminor Sabalansētā un Progresīvā pensiju plānu aktīvi pārvaldīšanā 2017. gada 31. decembrī bija 26.2 miljoni eiro.

Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja konservatīvu ieguldījumu politiku un lielākoties glabāja tās brīvos līdzekļus bankas kontos. Attiecībā uz tās pārvaldīšanā esošajiem ieguldījumu plāniem, Sabiedrība turpināja īstenot uz diversifikāciju balstītu ieguldījumu stratēģiju dažādos finanšu tirgos, ieguldījumu plānu līdzekļus izvietojot galvenokārt regulētajos tirgos iekļautos instrumentos. Pārskata gadā Sabiedrība palielināja to pārvaldīto Aktīvā ieguldījumu plāna, Sabalansētā pensiju plāna un Progresīvā pensiju plāna ieguldījumus kvalitatīvajos komercīpašumos ar alternatīvā ieguldījumu fonda starpniecību. Sabiedrībai 2017. gadā izdevās nodrošināt tās pārvaldīto Luminor (N) Aktīvā ieguldījumu plāna sniegumu, kas ievērojami pārsniedza nozares vidējo sniegumu (5.45% salīdzinājumā ar 4.14% vidēji aktīvajiem plāniem nozarē). Tādējādi papildus komisijas maksas pastāvīgajai daļai 1.4 miljonu eiro apmērā Sabiedrība guva mainīgo daļu 0.6 miljonu eiro apmērā, kas ievērojami palielināja Sabiedrības neto darbības rezultātu- peļņu 1.5 miljonu eiro apmērā. Sabiedrības kopējie komisijas naudas ieņēmumi 2017. gadā ir samazinājušies līdz 2.3 miljoniem eiro (par 5% salīdzinājumā ar 2016. pārskata gadu), ko izraisīja mazāka komisijas maksas mainīgā daļa. Tāpat lai uzlabotu tās pārvaldīto plānu konkurētspēju, Sabiedrība ar 2017. gada 1. septembri Luminor (N) Konservatīvajam ieguldījumu plānam vairs nepiemēro komisijas maksas mainīgo daļu.

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS, reģistrācijas nr. 40003024725, kas pieder Luminor Group AB (reģistrēts Zviedrijas Sabiedrību reģistrā 2016. gada 16. augustā ar nr. 559072-8316), kam pieder 100 % Sabiedrības akciju.

Sabiedrība plāno turpināt tās pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu popularizēšanu un reklāmu 2018. gadā sadarbībā ar Luminor Bank AS. Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra pieņēmusi lēmumu izbeigt sadarbības līgumus ar bankām par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja izvēles vai maiņas iesniegumu pieņemšanu sākot ar 2018. gada 1. janvāri. Sabiedrība uzskata, ka šīs izmaiņas neatstās būtisku

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


ietekmi uz Sabiedrības darbības rezultātiem. Saskaņā ar Sabiedrības darbības plānu, vēl joprojām lielāko daļu ieņēmumu plānots gūt no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas.

Latvijas ekonomiskā augšupeja arī turpmāk veicinās atalgojuma pieaugumu, kas ar laika nobīdi palielina valsts fondēto pensiju shēmā veikto iemaksu kopsummas. 2017. gada 1. oktobrī Baltijas valstīs tika izveidota Luminor banka. Latvija reģistrētajai Luminor Bank AS pieder divas ieguldījumu pārvaldes sabiedrības- Sabiedrība un Luminor Asset Management IPAS. Gan šo ieguldījumu pārvaldes sabiedrību akcionāra interesēs, gan klientu interesēs nākotnē var tikt izskatītas šo ieguldījumu pārvaldes sabiedrību apvienošanas iespējas.

Luminor Pensions Latvia IPAS vārdā:



A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja



I. Arājevs
Valdes loceklis

2018. gada 13. martā

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

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Luminor Pensions Latvia IPAS sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sabiedrības finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 33. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.


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

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

Luminor Pensions Latvia IPAS vārdā:



A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja



I. Areņjevs
Valdes loceklis

2018. gada 13 martā

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

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

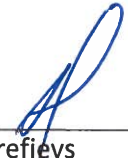
	Pielikums	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
AKTĪVI			
Nemateriālie aktīvi	3	16 221	20 170
Pamatlīdzekļi	4	6 208	1 361
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		797 955	1 236 733
Citi debitori		32 852	28
Prasības pret kredītiestādēm		3 715 221	3 467 999
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	18	3 715 221	3 467 999
KOPĀ AKTĪVI		4 568 457	4 726 291
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu aktīvi		172 121 293	144 532 890
Pensiju plānu aktīvi		26 294 421	19 974 642
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	21	198 415 714	164 507 532

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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



A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja



I. Arefjevs
Valdes loceklis

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


FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
SAISTĪBAS			
Saistības pret kreditoriem	5	4 848	35 373
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		-	123 327
Uzkrātās saistības	6	13 430	19 702
Pārējās saistības		14 370	9 080
KOPĀ SAISTĪBAS		32 648	187 482
Kapitāls			
<i>Pamatkapitāls</i>	7	2 000 000	2 000 000
<i>Iepriekšējo periodu peļņa</i>		1 000 000	881 098
<i>Pārskata perioda peļņa</i>		1 535 809	1 657 711
KOPĀ KAPITĀLS		4 535 809	4 538 809
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		4 568 457	4 726 291
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
ieguldījumu plānu saistības		788 058	1 230 915
ieguldījumu plānu neto aktīvi		171 333 235	143 301 975
Pensiju plānu saistības		110 272	94 242
Pensiju plānu neto aktīvi		26184149	19880400
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	21	198 415 714	164 507 532

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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


A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja


I. Arēņjevs
Valdes loceklis

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

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2017 EUR	2016 EUR
Procentu ienākumi	8	-	16 631
Neto procentu ienākumi		<u>-</u>	<u>16 631</u>
Komisijas naudas ienākumi	9	2 316 117	2 430 101
Komisijas naudas izdevumi	10	(67 091)	(74 021)
Neto komisijas naudas ienākumi		<u>2 249 026</u>	<u>2 356 080</u>
Administratīvie izdevumi	11	(453 658)	(435 706)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		<u>1 795 368</u>	<u>1 937 005</u>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	13	(259 559)	(279 294)
Pārskata perioda neto peļņa		<u>1 535 809</u>	<u>1 657 711</u>
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		<u><u>1 535 809</u></u>	<u><u>1 657 711</u></u>

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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


A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja


I. Arefjevs
Valdes loceklis

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

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmak- sātais pamatka- pitāls	Iepriekšējo periodu peļņa vai zaudējumi	Pārskata perioda peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2015	2 000 000	1 011 333	869 765	3 881 098
2014. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu peļņu	-	869 765	(869 765)	-
Dividendes		(1 000 000)	-	(1 000 000)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1 657 711	1 657 711
Uz 31.12.2016	2 000 000	881 098	1 657 711	4 538 809
2016. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu peļņu	-	1 657 711	(1 657 711)	-
Dividendes	-	(1 538 809)	-	(1 538 809)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1 535 809	1 535 809
Uz 31.12.2017	2 000 000	1 000 000	1 535 809	4 535 809

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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


A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja


I. Arefjevs
Valdes loceklis

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


NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2017	2016
Pielikums	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1 795 368	1 937 005
Korekcijas:		
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	6 448	2 175
Procentu ienākumi	-	(16 631)
Peļņa pirms īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām:	1 801 816	1 922 549
Uzkrāto saistību (samazinājums)/ pieaugums	(6 273)	1 788
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un citu debitoru (pieaugums)/ samazinājums	405 954	(682 040)
Kreditoru un citu saistību (samazinājums)/ pieaugums	(25 235)	21 264
Saņemtie procenti	-	84 848
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(382 885)	(185 938)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	1 793 377	1 162 471
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1 205)	(17 422)
Pamatlīdzekļu iegāde	(6 141)	(1 354)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	(7 346)	(18 776)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Dividenžu izmaksa par iepriekšējiem gadiem	(1 538 809)	(1 000 000)
Aizdevumu finanšu institūcijām atmaksa	-	355 718
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(1 538 809)	(644 282)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	247 222	499 413
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	3 467 999	2 968 586
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	18 3 715 221	3 467 999

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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


A. Tegel
Valdes priekšsēdētāja


I. Arfjevs
Valdes loceklis

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Vispārīga informācijapar sabiedrību

Luminor Pensions Latvia ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība (turpmāk tekstā: Sabiedrība) ir reģistrēta 2008. gada 19. maijā. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai (2008. gada 14. oktobrī) un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai (2008. gada 14. oktobrī), licence pārreģistrēta 2017. gada 20. Oktobrī. Sabiedrības juridiskā adrese ir Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija.

Sabiedrībai 2017. gada 1. oktobrī mainījās nosaukums (pirms tam Nordea Pensions Latvia ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība).

Saskaņā ar NACE klasifikatoru Sabiedrības darbības vieds ir Fondu pārvaldīšana (66.30 2.0 red).

Pārskata gadā Sabiedrībai mainījās akcionārs, no 2017. gada 1. oktobra Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS, reģistrācijas nr. 40003024725, kas pieder Luminor Group AB (reģistrēts Zviedrijas Sabiedrību reģistrā 2016. gada 16. augustā ar nr. 559072-8316), kam pieder 100 % Sabiedrības akciju. Darījumi ar saistītajām pusēm detalizēti aprakstīti 15. pielikumā.

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā FKTK).

Atbilstības paziņojums

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

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

Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

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

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Luminor Pensions Latvia IPAS 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 ieguldījumu sabiedrības

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

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

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

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

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

klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanas uzskaitēi.

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

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

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

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

- **SFPS Nr. 16 “Noma”**

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

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

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

**LUMINOR PENSIONS LATVIA IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
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.

- **SGS Nr. 28 “Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”: Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido “neto līdzdalību” asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar SFPS Nr. 9, SGS Nr. 28 vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro SFPS Nr. 9 “Finanšu instrumenti”, pirms tā piemērojusi SGS Nr. 28. Piemērojot SFPS Nr. 9, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot SGS Nr. 28.

- **SFPIK 22. interpretācija: Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksas**

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver priekšapmaksu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonetāru aktīvu vai nemonetāras saistības, kas izriet no priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas, pirms tā atzīst attiecīgo aktīvu, izmaksas vai ieņēmumus. Interpretācija paredz, ka valūtas kursa noteikšanas nolūkā par darījuma datumu tiek pieņemts nemonetārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējās atzīšanas datums. Ja tiek veikti vai saņemti daudzi avansa maksājumi, tad sabiedrībai jānosaka katras priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas darījuma datums.

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi attiecībā uz SFPS Nr. 1 “Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana” un SGS Nr. 28 “Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Ir atļauta SGS Nr. 28 “Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” agrāka piemērošana.

SFPS Nr. 1 “Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”.

Šie uzlabojumi atceļ pirmreizējiem šo standartu pieņēmējiem piemērojamos īstermiņa atbrīvojumus no informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem, darbinieku pabalstiem un ieguldījuma sabiedrībām.

SFPS Nr. 12 “Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās”.

Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām,

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

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

- **SFPS Nr. 3 “Uzņēmējdarbības apvienošana” un SFPS Nr. 11 “Kopīgas struktūras”:**
SFPS Nr. 3 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. SFPS Nr. 11 grozījumi, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.

SGS Nr. 12 “Ienākuma nodokļi”: Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīti darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.

SGS Nr. 23 “Aizņēmumu izmaksas”: Grozījumi paskaidro standarta 14. punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

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

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 nākamajos periodus. Galvenās aplēses ietver pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu izmantošanas laiku, finanšu aktīvu vērtības samazināšanos, finanšu instrumentu patieso vērtību, kā turpmāk aprakstīts finanšu pārskatu pielikumos.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

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

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatītas par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu

ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodes.

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

Darījumi ārvalstu valūtā

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

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas.

Pamatlīdzekļi tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanas, ja tādi ir radušies. Pamatlīdzekļu nolietojuma likme ir noteikta 33% gadā.

Nemateriālie aktīvi tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Programmnodrošinājums ir norakstāms 3 gadu laikā, licences ir norakstāmas 5 gadu laikā.

Nolietojuma likmes, atlikušās vērtības un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas termiņš tiek izvērtēts katra finanšu perioda beigās.

Finanšu instrumenti

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

- Kredīti un debitoru parādi

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

- Sabiedrība taisās pārdot tuvākajā nākotnē;

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

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

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

Finanšu saistības

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Ieskaitīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība un patiesās vērtības noteikšana

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

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

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Sabiedrība novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

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

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

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

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeli) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem.

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

2017. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	3 715 221	3 715 221	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	797 955	-	797 955
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	(4 848)	-	(4 848)
Uzkrātās saistības	(13 430)	-	(13 430)
Kopā	<u>4 494 898</u>	<u>3 715 221</u>	<u>779 677</u>

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

2016. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	3 467 999	3 467 999	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1 236 733	-	1 236 733
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	(35 373)	-	(35 373)
Uzkrātās saistības	(19 702)	-	(19 702)
Kopā	4 649 657	3 467 999	1 181 658

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

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai ienākumu/atmaksas plūsmas vērtībai
Saistības pret kreditoriem	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Uzkrātie izdevumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā. Ienākuma nodokli uzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai pārējos visaptverošajos ienākumos.

Aprēķinātais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu, kas aprēķināts no gada apliekamā ienākuma, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā finanšu stāvokļa pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas aprēķinātajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā noteikts konceptuāli jauns uzņēmumu ienākuma nodokļa maksāšanas režīms. Likums paredz nodokļa maksāšanu atlikt līdz brīdim, kad peļņa tiek sadalīta vai citā veidā novirzīta tādiem izdevumiem, kuri nenodrošina nodokļa maksātāja turpmāku attīstību, t.i., nodokļa piemērošana ir pārcelta no peļņas gūšanas brīža uz peļņas sadales brīdi. Tādējādi nodoklis būs jāmaksā neatkarīgi no gada laikā gūto ienākumu apmēra tikai tad, ja nodokļa maksātājs sadalīs peļņu dividendēs vai tām pielīdzinātās izmaksās, veiks ar saimniecisko darbību nesaistītus izdevumus, veiks palielinātus procentu maksājumus, sniegs aizdevumus saistītām personām.

Nomas darījumi

Operatīvā noma

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtus finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

2. Risku pārvaldīšana

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

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

Kredītrisks

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

Tirgus risks

Sabiedrības rentabilitāti un attiecīgi ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgu likviditāte var būtiski ietekmēt ekonomisko aktivitāti.

Sabiedrība pārvalda tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktoros (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt., darbības rezultāti). Sabiedrība novērtē šo risku, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi. Sabiedrības aktīvu diversifikācija starp dažādu valstu tirgiem daļēji kompensē tirgus risku.

Procentu likmju risks

Risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu

Likviditātes risks

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

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra ir uzrādīta 17. pielikumā.

Ārvalstu valūtas risks

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

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ārvalstu valūtu finanšu aktīvu un saistību.

Kapitāla vadība

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka un pārrauga kapitāla prasības Sabiedrībai.

Sabiedrība definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem virs noteiktā minimuma līmeņa. Sabiedrības kapitāla rādītāji atbilda likumā noteiktajiem pašu kapitāla rādītājiem pārskata perioda beigu datumā. Sabiedrības kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 16. pielikumā.

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

2. Nemateriālie aktīvi

	Licences, datorprogrammas, EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	30 732
legādāts	17 422
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	48 154
legādāts	1 205
Norakstīts	(24 388)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	24 971
Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	262 019
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	1 775
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	27 984
Norakstīts	(24 388)
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	5 154
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	8 750
Neto uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī	20 170
Neto uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī	16 221

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

4. Pamatlīdzekļi

Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs

	EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	2 228
legādāts	1 354
Norakstīts	(124)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	3 458
Norakstīts	(1 648)
legādāts	6 141
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	7 951
Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	1 697
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	400
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	2 097
Norakstīts	(1 648)
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	1 294
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	1 743
Neto uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī	1 361
Neto uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī	6 208

5. Saistības pret kreditoriem

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Saistības pret saistītajām pusēm	4 487	9 532
Pārējās saistības	361	25 841
Kopā	4 848	35 373

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

6. Uzkrātās saistības

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	13 430	7 865
Uzkrātās saistības prēmijām un gada rezultātiem	-	11 837
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	14 370	5 996
Kopā	27 800	25 698

7. Pamatkapitāls

Luminor Pensions Latvia ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības parakstītais pamatkapitāls 2017. gada 31. decembrī bija EUR 2 000 000 (2015: EUR 2 000 000) un bija pilnībā apmaksāts.

Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR (viens eiro). Visas akcijas ir vienas kategorijas akcijas, kas dod vienādas tiesības uz dividendes un likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē.

Akcionārs	Parakstītais pamatkapitāls, EUR	Akciju skaits, gab.	Īpatsvars pamatkapitālā, %	Apmaksātais pamatkapitāls, EUR
Luminor Bank A	2 000 000	2 000 000	100	2 000 000

8. Procentu ienākumi

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Procenti par termiņnoguldījumiem	-	16 631
Procenti par norēķinu kontu atlikumiem	-	-
Kopā	-	16 631

9. Komisijas naudas ienākumi

	2017	2016
	EUR	EUR
Patstāvīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	1 392 323	1 116 362
Mainīgā komisija par plānu pārvaldi	643 100	1 110 464
Komisija par pensiju plānu pārvaldi	280 694	203 275
Kopā	2 316 117	2 430 101

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

10. Komisijas naudas izdevumi

	2017	2016
	EUR	EUR
Komisija Luminor Bank AS par klientu piesaisti	66 909	71 117
Pārējās pārdošanas komisijas	182	2 904
Kopā	67 091	74 021

11. Administratīvie izdevumi

	2017	2016
	EUR	EUR
Atlīdzība darbiniekiem	185 529	176 924
Mārketinga izdevumi	80 626	77 330
Sociālā nodokļa maksājumi	39 607	40 109
Biroja uzturēšanas izdevumi	26 219	27 152
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	22 356	28 844
Informāciju tehnoloģiju pakalpojumi	16 584	14 529
Ziedojumi	15 000	15 000
Gada pārskata revīzijas izdevumi	13 431	7 865
Fondu administrēšanas izdevumi	13 386	17 848
Vadības pakalpojumi	9 834	7 710
Juridiskie un konsultāciju pakalpojumi	8 086	3 874
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	6 448	2 175
Operatīvās nomas izdevumi	6 343	6 681
Citi izdevumi	6 662	6 105
Kopā	453 658	435 706

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2017. gadā bija 72 320 EUR (2016: 60 632 EUR). Vidējais darbinieku skaits 2017. gadā bija 9 (2016: 9) cilvēki.

12. Finanšu un iespējamās saistības

2017. gada 31. decembrī Luminor Pensions Latvia IPAS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav ieķīlāti.

13. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Aprēķinātais uzņēmuma ienākuma nodoklis sastāv no:

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

Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmuma ienākuma nodoklis EUR 259 559

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja uzņēmuma peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi 2017. un 2016. gadā, šādi:

	2017	2016
	EUR	EUR
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	1 795 368	1 937 005
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis (15%)	269 305	290 551
Neatskaitāmo izdevumu ietekme	3004	1 493
Atvieglojums par sponsorēšanu	(12 750)	(12 750)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi pārskata gadā	259 559	279 294

14. Operatīvā noma

Sabiedrība ir noslēgusi vienu operatīvās nomas līgumus par 1 objekta nomu. Saskaņā ar šo līgumu maksājamā nomas maksa ir:

	EUR
2017. gadā	6 266
no 2018. - 2019. gadam	4 177

15. Darījumi ar saistītajām pusēm

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

	2017	2016
	EUR	EUR
Prasības pret kredītiestādēm:		
Luminor Bank AS	3 715 221	-
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	-	3 467 999
Uzkrātās saistības un kreditoru parādi pret radniecīgām sabiedrībām:		
Luminor Pensions Estonia AS	-	(2 072)
Luminor Bank AS	(4 487)	-
Nordea Bank AB Latvijas filiāle		(7 460)

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

Uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām:

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor (N) aktīvais ieguldījumu plāns"	742 200	1 044 121
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor (N) konservatīvais ieguldījumu plāns"	28 462	172 340
"Luminor sabalansētais pensiju plāns"	14 481	11 347
"Luminor progresīvais pensiju plāns"	12 812	8 925

Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem un saņemtajiem pakalpojumiem:

Nordea Bank AB Latvijas filiāle

Procenti par termiņnoguldījumiem un kontu atlikumiem	-	(16 631)
Administratīvie izdevumi	6 939	3 813
Komisija par klientu piesaistīšanu	57 170	71 117
Bankas pakalpojumi	262	332
Izmantota kredītlīnija	-	(1 703)
Administratīvo pakalpojumu refinansēšana	19 447	49 641

Luminor Bank AS

Administratīvie izdevumi	4 267	-
Komisija par klientu piesaistīšanu	9 738	-
Bankas pakalpojumi	64	-
Izmantota kredītlīnija	(1 970)	-
Administratīvo pakalpojumu refinansēšana	4 972	-
Nordea Investment Management AB, Finnish branch – ieguldījumu administrācijas pakalpojumi	11 063	14 750
Nordea IT Polska SP.z.o.o.	-	2 550
Nordea Bank AB S.A. Polska	5 100	2 550
Luminor Pensions Estonia AS – vadības pakalpojumi	8 159	6 719
Luminor Pensions Estonia AS – Administratīvo pakalpojumu refinansēšana	-	880
Nordea Finance Latvia SIA – līzinga pakalpojumi	-	95
Nordea Bank Finland Abp - bankas pakalpojumi	-	2 275
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor (N) aktīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	(1 716 997)	(1 812 967)

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

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor (Nkonservatīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	(318 426)	(413 860)
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	(152 101)	(113 860)
"Luminor progresīvais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	(128 593)	(89 415)

17. Termiņstruktūras analīze

Tabulā ir atspoguļota sabiedrības aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar termiņiem un summām, kas ir atspoguļotas termiņstruktūras tabulās.

Atlikušie termiņi 2017. gada 31. decembrī bija šādi:

	Uzskaites vērtība, EUR	Uz pieprasījumu
Prasības uz pieprasījumu	3 715 221	3 715 221
Kopā aktīvi	3 715 221	3 715 221
Saistības pret kreditoriem	(4 848)	(4 848)
Kopā pasīvi	(4 848)	(4 848)
Neto pozīcija	3 710 373	3 710 373

Atlikušie termiņi 2016. gada 31. decembrī bija šādi:

	Uzskaites vērtība, EUR	Uz pieprasījumu
Prasības uz pieprasījumu	3 467 999	3 467 999
Kopā aktīvi	3 467 999	3 467 999
Saistības pret kreditoriem	(35 373)	(35 373)
Kopā pasīvi	(35 373)	(35 373)
Neto pozīcija	3 432 626	3 432 626

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

18. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	3 715 221	3 467 999
Nauda un tās ekvivalenti kopā	3 715 221	3 467 999

19. Procentu likmju risks

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

2017. gada 31. decembrī, EUR:

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
Prasības uz pieprasījumu	3 715 221	3 715 221	-
Kopā aktīvi	3 715 221	3 715 221	-
Saistības pret kreditoriem	(4 848)	-	(4 848)
Kopā pasīvi	(4 848)	-	(4 848)
Neto pozīcija	3 710 373	3 715 221	(4 848)

2016. gada 31. decembrī, EUR:

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
Prasības uz pieprasījumu	3 467 999	3 467 999	-
Kopā aktīvi	3 467 999	3 467 999	-
Saistības pret kreditoriem	(35 373)	-	(35 373)
Kopā pasīvi	(35 373)	-	(35 373)
Neto pozīcija	3 432 626	3 467 999	(35 373)

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

20. Finanšu aktīvu novērtējums

Vadība uzskata, ka nav būtisku atšķirību starp finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patieso vērtību.

21. Ārpusbilances posteņi

Ārpusbilances posteņi ietver Sabiedrības pārvaldītos ieguldījumu portfeļus.

Plānu aktīvi

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Luminor (N) aktīvais ieguldījumu plāns	133 973 787	110 561 697
Luminor (N) konservatīvais ieguldījumu plāns	38 147 506	33 971 193
Luminor sabalansētais pensiju plāns	16 454 349	13 096 094
Luminor progresīvais pensiju plāns	9 840 072	6 878 548
Kopā plānu aktīvi	198 415 714	164 507 532

Plānu saistības

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Luminor (N) A aktīvais ieguldījumu plāns	755 714	1 055 168
Luminor (N) konservatīvais ieguldījumu plāns	32 344	175 747
Luminor sabalansētais pensiju plāns	69 041	63 919
Luminor progresīvais pensiju plāns	41 231	30 323
Kopā plānu saistības	898 330	1 325 157

Plānu neto aktīvi

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Luminor (N) aktīvais ieguldījumu plāns	133 218 073	109 506 529
Luminor (N) konservatīvais ieguldījumu plāns	38 115 162	33 795 446
Luminor sabalansētais pensiju plāns	16 385 308	13 032 175
Luminor progresīvais pensiju plāns	9 798 841	6 848 225
Kopā plānu neto aktīvi	197 517 384	163 182 375

22. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

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

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

IPAS "Luminor Pensions Latvia" akcionāram

Atzinums

Mēs esam veikuši IPAS "Luminor Pensions Latvia" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 32. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "Luminor Pensions Latvia" finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Šos jautājumus mēs aplūkojam, gan veicot Sabiedrības finanšu pārskata revīziju kopumā, gan sagatavojot mūsu atzinumu par šo finanšu pārskatu. Atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs nesniedzam. Par katru tālāk ziņojumā minēto jautājumu mēs esam snieguši informāciju par to, kā attiecīgais jautājums ticis aplūkots un risināts mūsu veiktās revīzijas gaitā.

Mēs esam izpildījuši šī ziņojuma sadaļā "Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju" minētos pienākumus, tajā skaitā arī attiecībā uz šiem jautājumiem. Līdz ar to mūsu revīzijas ietvaros tika veiktas procedūras, kas piemērojamas atbilstoši mūsu veiktajam risku novērtējumam saistībā ar būtiskām neatbilstībām, kas varētu būt radušās finanšu pārskatā. Mūsu revīzijas procedūru rezultāti, tajā skaitā to procedūru rezultāti, kas tika piemērotas tālāk minētajiem jautājumiem, sniedz pietiekamu pamatu mūsu revīzijas atzinumam par pievienoto finanšu pārskatu.

Galvenais revīzijas jautājums	Galvenajam revīzijas jautājumam piemērotās procedūras
Komisijas naudas ienākumu aprēķins pensiju plānu aktīvu pārvaldībai	
Kā tas norādīts 9. piezīmē, komisijas naudas ienākumi no aktīvu pārvaldības 2017. gada 31. decembrī bija 2 035 423 EUR (fiksētā daļa – 1 392 323 EUR, mainīgā daļa 643 100 EUR).	Mēs veicām sekojošas audita procedūras: <ul style="list-style-type: none"> Mēs guvām izpratni par komisijas naudas ienākumu aprēķinu un grāmatvedības uzskaites procesu;

Galvenais revīzijas jautājums	Galvenajam revīzijas jautājumam piemērotās procedūras
Komisijas naudas ienākumu aprēķins pensiju plānu aktīvu pārvaldībai	
<p>Komisijas naudas ienākumu mainīgā daļa tiek aprēķināta pamatojoties uz MK noteikumiem Nr.615 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi un tiek veiktas maksājuma uzskaites un ieturēšana" un uzskaitīta Sabiedrības grāmatvedībā gada beigās. Komisijas naudas ienākumu mainīgās daļas aprēķins ir relatīvi sarežģīts process, jo aprēķina formulā tiek izmantoti vairāki parametri, kuri noteikti likumdošanā.</p> <p>Šis jautājums ir būtisks mūsu auditam sarežģītā komisijas naudas ienākumu aprēķina dēļ.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Mēs veicām IT kontroļu pārbaudi komisijas naudas ienākumu mainīgās daļas aprēķinam balstoties uz formulu, kas ir uzrādīta MK noteikumos Nr.615 un salīdzinājām mūsu pārrēķina rezultātus ar Sabiedrības aprēķinu; Mēs izskatījām, ka aprēķina metodoloģija atbilst MK noteikumiem Nr.615. <p>Mēs esam arī izvērtējuši informāciju, kas ir uzrādīta 9. piezīmē <i>Komisijas naudas ienākumi</i>.</p>

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Cita informācija ietver:

- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 5. līdz 6. lappusei;
- paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē;

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

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šis papildu prasības nav ietvertas SRS.

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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



Building a better
working world

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

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

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

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, esam noteikuši tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publicēt šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti



Building a better
working world

paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

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

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

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

SIA "ERNST & YOUNG BALTIC"

Licence Nr. 17

Iveta Vimba

Valdes locekle

Latvijas zvērinātā revidente

Sertifikāts Nr. 153

Rīgā, 2018. gada 13. martā