

# Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna **Signet Aktīvais Plāns**

gada pārskats par 2023. gadu  
un neatkarīgu revidentu ziņojums



## Saturs

Informācija par ieguldījumu plānu.....	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums.....	5
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību.....	8
Aktīvu un saistību pārskats.....	9
Ienākumu un izdevumu pārskats.....	10
Neto aktīvu kustības pārskats.....	11
Naudas plūsmas pārskats.....	12
Finanšu pārskatu pielikumi.....	13
Turētājbankas ziņojums.....	33
Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	34



## Informācija par ieguldījumu plānu

<b>Plāna nosaukums:</b>	Signet Aktīvais Plāns
<b>Plāna veids:</b>	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
<b>Plāna līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:</b>	Signet Pensiju pārvalde IPAS
<b>Juridiskā adrese:</b>	Antonijas iela 3-7, Rīga, LV-1010, Latvija
<b>Reģistrācijas numurs:</b>	40003814724
<b>Licences numurs:</b>	06.03.07.263/542
<b>Licence izsniegta:</b>	04.08.2006., pārreģistrēta 03.06.2011., 09.05.2017. un 27.12.2021.
<b>Plāna turētājbankas nosaukums:</b>	AS "Citadele Banka"
<b>Juridiskā adrese:</b>	Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010
<b>Reģistrācijas numurs:</b>	40103303559
<b>Plāna līdzekļu pārvaldītāja padomes locekļu, valdes locekļu un plāna pārvaldnieka vārds, uzvārds, ieņemamais amats:</b>	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības padome:  Padomes priekšsēdētājs - Tatjana Drošina; iecelta 25.07.2023. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Jānis Junkers iecelts 25.07.2023. Padomes loceklis - Aleksejs Generalovs iecelts 25.07.2023.  Padomes priekšsēdētājs Jānis Junkers iecelts 04.03.2020., atsaukts 24.07.2023. Padomes loceklis Edgars Pavlovičs iecelts 08.10.2019., atsaukts 24.07.2023. Padomes loceklis Aldis Paegle iecelts 11.05.2022., atsaukts 24.07.2023.  Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības valde:  Iecelti 19.02.2024.: Valdes priekšsēdētāja Ineta Done Valdes loceklis Harijs Beķeris Valdes loceklis Reinis Zauers  Valdes priekšsēdētājs Reinis Zauers iecelts 10.10.2023 – 19.02.2024.  Valdes loceklis Sergejs Gačenko Iecelts 01.11.2022. – 19.02.2024.  Valdes locekle Ilze Akmentiņa iecelta 01.11.2022.– 19.02.2024.  Valdes priekšsēdētājs Jevgeņijs Gžibovskis Iecelts 1.11.2022. – 10.10.2023.  Plāna pārvaldnieks – Harijs Beķeris



## Informācija par ieguldījumu plānu (turpinājums)

### **Plāna pārvaldnieka pienākumi:**

Plāna pārvaldnieku ieceļ līdzekļu pārvaldītāja valde. Plāna pārvaldnieks ir atbildīgs par plāna līdzekļu pārvaldīšanu. Plāna pārvaldnieks rīkojas ar plāna mantu saskaņā ar līdzekļu pārvaldītāja statūtiem un plāna prospektā noteikto ieguldījumu politiku, ievērojot attiecīgos ieguldījumu ierobežojumus. Plāna pārvaldnieka prombūtnes laikā plāna pārvaldnieka pienākumus izpilda un plāna līdzekļu pārvaldīšanu veic līdzekļu pārvaldītāja Valdes priekšsēdētājs vai līdzekļu pārvaldītāja Valdes priekšsēdētāja nozīmēts līdzekļu pārvaldītāja darbinieks, kurš ir kompetents ieguldījumu jautājumos.

### **Revidents:**

Irita Cimdare  
LR zvērināta revidente Sertifikāts Nr.103  
SIA „BDO ASSURANCE”  
Kaļķu iela 15-3B, Rīga, LV-1050, Latvija  
Licence Nr.182



## Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "Signet Aktīvais Plāns" (iepriekšējais nosaukums – Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum, turpmāk tekstā – plāns) līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Signet Pensiju Pārvalde IPAS (iepriekšējais nosaukums – Integrum Asset Management IPAS, turpmāk tekstā – līdzekļu pārvaldītājs), kas ir reģistrēta Latvijas Republikas (turpmāk tekstā – LR) Uzņēmumu reģistrā 2006. gada 4. augustā ar Nr. 40003814724, ar 2021. gada 27. decembrī pārreģistrētu licences Nr. 06.03.07.263/542 ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai. Šobrīd līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese ir Antonijas iela 3-7, Rīgā, LV-1010, Latvija. Līdzekļu pārvaldītāja plāna prospekts tika reģistrēts Latvijas Bankā (iepriekš Finanšu un kapitāla tirgus komisija) 2017. gada 2. augustā.

Pārskata periodā plāna daļas vērtība pieauga no 1.0358638 EUR līdz 1.1555772 EUR, plāna kopējie aktīvi palielinājās no 12 414 763 EUR līdz 20 597 833 EUR, plāna neto aktīvi palielinājās no 12 408 399 EUR līdz 20 587 412 EUR, savukārt, plāna dalībnieku skaits palielinājās par 898 dalībniekiem, sasniedzot 5 066 privātpersonas.

Vispārējās tirgus situācijas dēļ pārskata periodā plāna daļas vērtība uzrādīja pozitīvu ienesīgumu 11.56% apmērā, salīdzinot ar nozares vidējo ienesīgumu 11.09% apmērā. Neto aktīvu pieaugumu pārskata periodā 65.9% apmērā noteica plāna dalībnieku skaita pieaugums un plāna daļas vērtības pozitīvais ienesīgums.

Pārskata periodā pārvaldnieks neveica izmaiņas ieguldījumu stratēģijā un saglabāja esošu ieguldījumu struktūru. Savukārt, pārskata perioda beigās plāna ieguldījumu akciju fondos daļa, kā arī naudas līdzekļu daļa tika samazināta, bet ieguldījumu valsts un komercsabiedrību obligācijās, kā arī obligāciju fondos daļa tika palielināta, salīdzinot ar iepriekšējā pārskata perioda beigām. Pārskata perioda beigās 26.2% no plāna aktīviem bija ieguldīti valsts un pašvaldību obligācijās, 20.1% komercsabiedrību obligācijās, 37.3% obligāciju fondos un 14.7% akciju fondos. Naudas līdzekļi veidoja 1.8% no plāna aktīviem.

Pārskata perioda beigās 2.54% no plāna aktīviem bija ieguldīti līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos.

Kopējās pārvaldīšanas izmaksas pārskata periodā bija 102 368 EUR, no kurām 80 203 EUR bija atlīdzības izmaksas līdzekļu pārvaldītājam, 20 065 EUR atlīdzības izmaksas turētājbankai un 2 100 EUR nodokļi. Sākot ar 2019. gada 1. janvāri kopējās pārvaldīšanas izmaksas veido 0.60% gadā no plāna aktīvu vidējās vērtības. Līdzekļu pārvaldītājs neietur mainīgo atlīdzību par plāna pārvaldi.

Pārskata periodā finanšu tirgos saglabājās paaugstināts svārstīgums - bija gan cenu kāpuma, gan krituma periodi, tomēr rezultātā akciju un obligāciju tirgi uzrādīja vērtības pieaugumu.

2023. gads finanšu tirgos sākās ar optimismu: akciju tirgus demonstrēja spēcīgu cenu ralliju, arī obligāciju tirgus pozitīvi reaģēja uz datiem par kopējās inflācijas rādītāju samazināšanos. Martā investoru optimismu samazināja ziņas par dažu ASV reģionālo banku bankrotēšanu un Šveices otrās lielākās bankas Credit Suisse problēmu aktualizēšanos masveida noguldījumu aizplūšanas un likviditātes problēmu dēļ. Bet ASV regulatora paziņojums par ASV bankrotējušo banku klientu atbalstu, kā arī fakts, ka Šveices lielākā banka UBS pārņēma Credit Suisse, spēja apdzēst paniku un stabilizēt situāciju.

Pozitīvais noskaņojums akciju tirgos galvenokārt bija saistīts ar recesijas iestāšanās ASV riska samazināšanos. Statistiskie dati liecināja, ka, par spīti ASV ražošanas un patēriņa apjoma samazināšanās, pakalpojumu sektors un darba tirgus paliek spēcīgi. Turklāt, kopējā inflācija ASV pārskata periodā samazinājās energoresursu cenu krituma apstākļos. Citi akciju tirgus izaugsmes virzītājspēki bija pieņemtais lēmums par ASV valsts parāda limita paaugstināšanu un bāzes procentu likmes paaugstināšanas ar ASV regulatoru un Eiropas Centrālo Banku tempa palēnināšana – ceturtajā ceturksnī bāzes procentu likmes palika nemainītas. Spriežot pēc pasaules vadošo regulatoru pārstāvju retorikas ceturtajā ceturksnī, var secināt, ka bāzes procentu likmju paaugstināšanas cikls ir beidzies, kas iedvesmoja investorus.



## Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums (turpinājums)

Rezultātā, pārskata periodā pasaules akciju indekss MSCI World (izteikts USD valūtā) pieauga par 21.8%. Salīdzinoši stiprākos rezultātus uzrādīja tehnoloģisko kompāniju akcijas – ASV tehnoloģisko kompāniju akciju indekss Nasdaq 100 pieauga par 53.8%. Savukārt, ASV plaša tirgus akciju indekss S&P 500 pieauga par 24.2%, Eiropas plaša tirgus akciju indekss STOXX Europe 600 Net Return EUR Index pieauga par 12.7%, bet attīstības valstu akciju indekss MSCI International EM Price Index (izteikts USD valūtā) pieauga par 7%.

Pasaules obligāciju tirgus uzrādīja daudz pieticīgākus darbības rezultātus, turpinoties procentu likmju paaugstināšanas ciklam. Turklāt obligāciju cenas negatīvi ietekmēja ASV valdības parāda vērtspapīru izvietošana rekordlielā apjomā pārskata perioda otrajā pusē. Tomēr, balstoties uz optimistiskākām procentu likmju prognozēm uz 2024. gadu un vispārējo obligāciju pārpārdotību, gada beigās pasaules obligāciju tirgi uzrādīja ļoti spēcīgu pieaugumu. Rezultātā, salīdzinoši labākos rezultātus pārskata periodā uzrādīja augstā ienesīguma obligācijas. Attiecīgi, ASV korporatīvo emitentu augstā ienesīguma obligāciju indekss IBOXX \$ Liquid High Yield Index pieauga par 12.9%, Eiropas korporatīvo emitentu augstā ienesīguma obligāciju indekss Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI – par 11.8%, bet Eiropas valsts un korporatīvo emitentu obligāciju indekss IBOXX Euro Overall Total Return Index – par 7.2%.

Pārskata periodā ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē samazinājās vairāk nekā par 3%. Savukārt, plāna ieguldījumi, kuri saistīti ar ASV akciju un obligāciju tirgiem, tiek ieguldīti ieguldījumu fondos ar ierobežotu valūtas maiņas kursa svārstību risku. Plāna ieguldījumi ieguldījumu fondos, kas replicē atsevišķas valsts vai dažādu valstu akciju vai obligāciju indeksu, var būt saistīti ar šo valstu nacionālo valūtu risku. Ieguldījumu fondi var hedžēt šādu risku daļēji var pilnā apjomā, atkarībā no ieguldījumu fonda stratēģijas un ieguldījumu objektiem. Valūtas riskam pakļautā plāna ieguldījumu daļa uz pārskata perioda beigām bija 2.9%.

Pārskata periodā plāna ienesīgumam lielāko pozitīvo piesaistīšanu noteica ieguldījumi regulētajā tirgū tirgotos ieguldījumu fondos, kas iegulda ASV un eirozonas akcijās, kuru cenas uzkāpa pārliecinoši vairāk par obligāciju cenām un attīstības valstu emitentu akciju cenām.

Tiek sagaidīts, ka 2024. gadā plāna aktīvu apjomu pozitīvi ietekmēs dalībnieku skaita pieaugums. Ņemot vērā prognozes par inflācijas dinamiku, pasaules vadošo regulatoru piemērojamo monetāro politiku un pasaules ekonomikas attīstību, nevar izslēgt akciju un obligāciju tirgu izaugsmes turpināšanos. Savukārt, procentu likmēm saglabājoties esošā augstā līmenī ilgāku laiku, krasi palielināsies recesijas risks attīstītajās valstīs, kas var veicināt svārstīguma pieaugumu un cenu korekciju akciju tirgos, kas, attiecīgi, var negatīvi ietekmēt plāna aktīvu apjoma pieaugumu un plāna daļas vērtības ienesīgumu. 2024. gadā līdzekļu pārvaldītājs plāno turpināt ieguldīt plāna līdzekļus dažādās aktīvu klasēs, ievērojot mēreni aktīvu ieguldījumu stratēģiju. Lielāko daļu ieguldījumu joprojām veidos obligācijas, priekšroku dodot vērtspapīriem ar vidējo termiņu līdz dzēšanai un izvērtēto riska līmeni. Savukārt, akciju fondos plānots ieguldīt 25-50% no plāna līdzekļiem atkarībā no situācijas finanšu tirgos, pie tā nodrošinot pēc iespējas lielāku diversifikāciju pēc ekonomikas nozarēm, valstīm un reģioniem.

Uz pārskata perioda beigām plāna prospektā ir noteikti koncentrācijas ierobežojumi ieguldījumiem kādas konkrētas valsts emitentiem, kā arī nav pieļaujama akciju iegāde, kuru emitenta mītnes zeme ir kāda no Eiropas Savienības valstīm. 2024. gadā līdzekļu pārvaldītājs plāno veikt grozījumus plāna prospektā ar nolūku pieļaut lielāku ieguldījumu īpatsvaru tieši Latvijā.

Attiecībā uz plāniem par ieguldījumiem Latvijā, tad mērķis 2024. gadam ir sasniegt apmēram 15-20% plāna līdzekļu ieguldīšanu Latvijā. Ieguldījumus veicot, galvenokārt, obligācijās, kuras emitējušas Latvijas komercsabiedrības, komercbankas vai pati valsts, taču pēc plāna prospekta grozījumu veikšanas, ieguldījumi būs pieļaujami būs arī Latvijas emitentu akcijās.

Lai nodrošinātu stabili plāna daļas vērtības pieaugumu un mazinātu riskus, līdzekļu pārvaldītājs turpinās pastāvīgi analizēt esošo politisko un ekonomisko situāciju, veikt dažādu veidu analīzi par finanšu tirgiem, kā arī pievērst lielu uzmanību risku pārvaldīšanas jautājumiem.



## Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums (turpinājums)

Pēc bilances datuma, 2024. gada 4. janvārī, līdzekļu pārvaldītājs nodeva tā pārvaldīto ieguldījumu fondu pārvaldes tiesības ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai Signet Asset Management Latvia IPS, līdz ar ko kopš minētā datuma plāna aktīvi nav ieguldīti līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos.

Laika periodā no pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi citi ievērojami notikumi, kas ir nozīmīgi plāna finansiālā stāvokļa un tā darbības rezultātu izpratnei.

---

Reinis Zauers  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis

---

Harijs Beķeris  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis, Plāna pārvaldnieks

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA  
ZĪMOGU



## Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

Līdzekļu pārvaldītāja valde ir atbildīga par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna Signet Aktīvais Plāns finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 32. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par plāna finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī, kā arī darbības rezultātiem periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar LR likumiem un Latvijas Bankas (iepriekšēji – Finanšu un Kapitāla tirgus komisija) “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem”, atbilstoši Eiropas Savienības (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS), pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Līdzekļu pārvaldītāja valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, plāna līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citu negodīgu darbību atklāšanu un novēršanu. Valde arī ir atbildīga par Latvijas Republikas (turpmāk – LR) “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma”, Latvijas Bankas noteikumu un citu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

---

Reinis Zauers  
*Signet Pensiju pārvalde IPAS*

*Valdes loceklis*

---

Harijs Beķeris  
*Signet Pensiju pārvalde IPAS*

*Valdes loceklis, Plāna pārvaldnieks*

Rīgā, 2024. gada 5. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA  
ZĪMOGU





## Finanšu pārskati

### Aktīvu un saistību pārskats

	Pielikums	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
<b>Aktīvi</b>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3.	362 457	2 880 412
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.	20 231 086	9 534 351
Parāda vērtspapīri		9 527 322	2 949 893
Kapitāla instrumenti		10 703 764	6 584 458
<i>t.sk. ieguldījumu fondu apliecības</i>		10 703 764	6 584 458
Pārējie aktīvi		4 290	-
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>20 597 833</b>	<b>12 414 763</b>
<b>Saistības</b>			
Uzkrātie izdevumi	4.	(10 421)	(6 364)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(10 421)</b>	<b>(6 364)</b>
<b>Neto aktīvi</b>		<b>20 587 412</b>	<b>12 408 399</b>

Pielikumi no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Reinis Zauers  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Harijs Beķeris  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis, Plāna pārvaldnieks

Rīgā, 2024. gada 5. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



## Finanšu pārskati

### Ienākumu un izdevumu pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
<b>Pārskata perioda ienākumi</b>			
Procentu ienākumi no parāda instrumentiem		123 013	121 986
Ienākumi no dividendēm		162 408	82 356
<b>Kopā ienākumi</b>		<b>285 421</b>	<b>204 342</b>
<b>Pārskata perioda izdevumi</b>			
Procentu izdevumi		-	(4 272)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(80 203)	(51 899)
Atlīdzība turētājbankai		(20 065)	(14 054)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(2 107)	(80)
<b>Kopā izdevumi</b>		<b>(102 375)</b>	<b>(70 305)</b>
<b>Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)</b>			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	7.	870 191	9 900
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	7.	675 863	(2 231 223)
<b>Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) kopā</b>		<b>1 546 054</b>	<b>(2 221 323)</b>
Nodokļu un nodevas	8.	(2 100)	(1 690)
<b>Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/(samazinājums)</b>		<b>1 727 000</b>	<b>(2 088 976)</b>

Pielikumi no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Reinis Zauers  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis

Harijs Beķeris  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis, Plāna pārvaldnieks

Rīgā, 2024. gada 5. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA  
ZĪMOGU



## Finanšu pārskati

### Neto aktīvu kustības pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
<b>Neto aktīvi pārskata gada sākumā</b>	<b>12 408 399</b>	<b>12 398 215</b>
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/(samazinājums)	1 727 000	(2 088 976)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	8 652 616	3 369 671
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas	(2 200 603)	(1 270 511)
<b>Neto aktīvu pieaugums gada beigās</b>	<b>8 179 013</b>	<b>10 184</b>
<b>Neto aktīvi pārskata gada beigās</b>	<b>20 587 412</b>	<b>12 408 399</b>
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	11 978 794	10 014 019
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	17 815 695	11 978 794
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā</b>	<b>1.0358638</b>	<b>1.2380858</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās</b>	<b>1.1555772</b>	<b>1.0358638</b>

Pielikumi no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Reinis Zauers  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Harijs Beķeris  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis, Plāna pārvaldnieks

Rīgā, 2024. gada 5. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA  
ZĪMOGU



## Finanšu pārskati

### Naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>			
Saņemtie procentu ienākumi		122 553	125 463
Saņemtie ienākumi no dividendēm		162 408	82 356
Samaksātie procentu izdevumi			(4 272)
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		(100 268)	(65 905)
Ieguldījumu iegādes izdevumi		(13 875 785)	-
Ienākumi no ieguldījumu pārdošanas		4 723 224	100 000
Nodokļi un nodevas		(2 100)	(1 690)
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums no pamatdarbības</b>		<b>(8 969 968)</b>	<b>235 952</b>
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		8 652 616	3 369 671
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas		(2 200 603)	(1 270 511)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums no finansēšanas darbības</b>		<b>6 452 013</b>	<b>2 099 160</b>
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums pārskata gadā</b>		<b>(2 517 955)</b>	<b>2 335 112</b>
<b>Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>2 880 412</b>	<b>545 300</b>
<b>Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>3.</b>	<b>362 457</b>	<b>2 880 412</b>

Pielikumi no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Reinis Zauers  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis

Harijs Beķeris  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis, Plāna pārvaldnieks

Rīgā, 2024. gada 5. aprīli

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



## Finanšu pārskatu pielikumi

### 1. Pielikums

#### **Pamatinformācija**

Plāns ir reģistrēts 2017. gada 2. augustā, tā līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese pašlaik ir Antonijas iela 3-7, Rīga, LV-1010, Latvija.

Plāna mērķis ir panākt plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pieaugumu ilgtermiņā, lai sekmētu fondēto pensiju kapitāla palielinājumu, kas nodrošinātu plāna dalībniekam lielāku vecuma pensiju.

Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti valsts, pašvaldību, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos; kredītiestāžu termiņnoguldījumos; ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus minētajos finanšu aktīvos un kapitāla instrumentos; un citos plāna prospektā minētajos ieguldījumu veidos, ievērojot prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.<sup>5</sup>

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SFPIK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD).

### 2. Pielikums

#### **Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi**

##### ***Finanšu pārskatu sagatavošanas principi***

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz piemērojamos normatīvos aktos noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem, ievērojot darbības turpināšanās principu un atbilstoši ES apstiprinātajiem SFPS un to interpretācijām, LR normatīvajiem aktiem, kā arī līdz 2023. gada 31. decembrim Latvijas Bankas (līdz 2023. gada 1. janvārim Finanšu kapitāla un tirgus komisijas), noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā. Šajos plāna finanšu pārskatos „Finanšu stāvokļa pārskats” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskats” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot tos finanšu aktīvus, kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, šo finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājas spēkā pārskata periodā.

Plāna funkcionālā valūta un finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR. Finanšu dati pārskatā uzrādīti EUR. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Iekavās norādītā informācija atbilst salīdzinošiem datiem par iepriekšējo pārskata periodu, ja vien nav norādīts citādi.

##### ***Svarīgākās aplēses un pieņēmumi***

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus pārskatos atspoguļotos aktīvu un saistību un ienākumu/izdevumu posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanu un uzkrājumu apjoma noteikšanu amortizētā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu, vērtības samazinājumam.



## 2. Pielikums (turpinājums)

### **Plāna daļas**

Plāna neto aktīvi tiek izteikti plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržā. Plāna neto aktīvu vērtība ir starpība starp plāna aktīviem un saistībām.

### **Finanšu aktīvu un saistību atzīšana, turpmākā novērtēšana un atzīšanas pārtraukšana**

Finanšu aktīvs ir aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktās tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas plānam ir potenciāli labvēlīgi, vai līgums, kas ir atvasināts un par kuru norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu.

Finanšu saistības ir saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citus finanšu aktīvus citam uzņēmumam vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas plānam ir potenciāli nelabvēlīgi, vai līgums, kas ir atvasināts un par kuru norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu.

Finanšu aktīvi vai saistības tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad plāns kļūst kā līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem. Vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru pārvērtēšanas atbilstoši patiesajai vērtībai un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru atsavināšanas, tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Plāns finanšu aktīvus novērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto komercdarbības modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu, kā rezultātā finanšu instrumenti tiek klasificēti trīs novērtēšanas kategorijās:

- finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk tekstā - FVTPL);
- finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos (turpmāk tekstā - FVOCI);
- amortizētā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi.

Plāns novērtē finanšu aktīvu amortizētā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

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

Plāns novērtē finanšu aktīvu FVOCI, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu.

Visi pārējie finanšu aktīvi tiek novērtēti FVTPL. Tāpat plāns var finanšu aktīvu neatsaucami atzīt FVTPL, neraugoties uz to, ka finanšu aktīvs atbilst amortizētās iegādes vērtības vai FVOCI kategorijas finanšu aktīviem, ja tādējādi tiek novērsta vai ievērojami samazināta uzskaites neatbilstība, kas rastos, ja finanšu aktīvus vai finanšu saistības novērtētu vai to radīto peļņu/zaudējumus atzītu pēc atšķirīgām metodēm.



## 2. Pielikums (turpinājums)

### ***Finanšu aktīvi amortizētā iegādes vērtībā tiek novērtēti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi***

Vadība regulāri novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka amortizētā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem un/vai to grupai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu aktīva atlikušā dzīves cikla laikā. Būtiska kredītriska pieauguma identificēšanai tiek izmantoti gan kvantitatīvi, gan kvalitatīvi kritēriji. Izvērtē nepieciešamību veidot uzkrājumus sagaidāmiem zaudējumiem turpmākajos 12 mēnešos, ja kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, vai sagaidāmiem zaudējumiem finanšu aktīva dzīves cikla laikā, ja kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks ir būtiski pieaudzis.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek grupēti 3. kvalitātes pakāpēs:

- 1. pakāpe – peļņu nesoši finanšu aktīvi, kuriem kopš sākotnējās izvērtēšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Šiem finanšu aktīviem atzīst uzkrājumus atbilstoši divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.
- 2. pakāpe – finanšu aktīvi ar būtisku kredītriska pieaugumu. Konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītrisks ir būtiski pieaudzis, plāns izveido uzkrājumus paredzamajam vērtības samazinājumam dzīves cikla laikā. Sagaidāmie zaudējumi finanšu aktīva dzīves cikla laikā atspoguļo varbūtību svērto prognozēto zaudējumu tagadnes vērtību.
- 3. pakāpe – finanšu aktīvi, kuriem netiek pildītas saistības. Plāns atzīst līguma darbības laikā paredzamu finanšu aktīva vērtības samazinājumu, ko nosaka atbilstoši sagaidāmiem zaudējumiem no finanšu aktīva atgūšanas iespējām.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī plāns pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

Finanšu aktīvu pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Pārdoto vērtspapīru iegādes vērtība tiek noteikta pēc vidējās svērtās cenas metodes.

### ***Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība***

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas, pamatojoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp labi informētu, ieinteresētu pircēju un labi informētu, ieinteresētu pārdevēju, kuri nav finansiāli saistīti. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība pamatā tiek noteikta izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta izmantojot vairākus vērtēšanas modeļus, gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan nesen veiktus salīdzināmus darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Plāna finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības salīdzinājums atspoguļots 13. pielikumā.

### ***Ienākumu un izdevumu atzīšana***

Visi ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Procentu ieņēmumus un izdevumus atzīst ienākumu un izdevumu pārskatā, pamatojoties uz proporcionālu laika sadalījumu un nominālo procentu likmi. Procentu ienākumi/izdevumi finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā un kas tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta dzīves laikā. Patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem procentu ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu, bet nepiemērojot efektīvo procentu likmi.

Starpība starp iegādes cenu un parāda vai kapitāla instrumenta vērtību (turpmāk – pirmās dienas peļņa vai zaudējumi) netiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā iegādes brīdī. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana tiek noteikta katram darījumam atsevišķi.



## 2. Pielikums (turpinājums)

### ***Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)***

Starpība tiek vai nu atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā darījuma termiņa laikā, vai nu atzīšana tiek atlikta līdz brīdim, kad var noteikt parāda vai kapitāla instrumenta patieso vērtību, pamatojoties uz tirgus informāciju, vai tiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā parāda vai kapitāla instrumenta dzēšanas vai atsavināšanas brīdī. Parāda vai kapitāla instruments turpmāk tiek uzskaitīts patiesajā vērtībā ar atliktās pirmās dienas peļņas vai zaudējumu korekcijām. Patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā, neveicot korekcijas atliktajā pirmās dienas peļņā vai zaudējumos.

### ***Nodokļi***

Plāns nav juridiska persona, saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām tas nav uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs un pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

### ***Notikumi pēc bilances datuma***

Šajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē plāna finanšu stāvokli bilances datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

### ***Jaunu un/vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju piemērošana pārskata periodā***

Pārskata periodā plāns piemērojis turpmāk aprakstītos standartu papildinājumus, no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas apstiprināti piemērošanai ES un kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2023. gadā.

Standartu papildinājumu piemērošana nekādā veidā nav ietekmējusi šos plāna finanšu pārskatus:

- 17. SFSP Apdrošināšanas līgumi;
- Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana un 2. SFSP praktiskās pielietošanas pārskatā Būtiskuma novērtējuma veikšana);
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas);
- Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi); un
- Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pilāra paraugnoteikumi (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi) (stājas spēkā uzreiz pēc grozījumu izdošanas un retrospektīvi).

### ***Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā***

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

Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk:

- Saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā (grozījumi 16. SFPS Noma);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana);
- Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana); un
- Piegādātāju finansēšanas līgumi (grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana)

Turpmāk minētie grozījumi ir spēkā periodā, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Maiņas iespējas trūkums (grozījumi 21. SGS Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme)

Plāns nav piemērojis šādus SFPS, kas izdoti līdz finanšu pārskatu apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā.





### 3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem
	EUR	%	EUR	%
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>				
Prasības uz pieprasījumu pret Citadele Banka, AS	362 457	1.76	2 880 412	23.20
<b>Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	<b>362 457</b>	<b>1.76</b>	<b>2 880 412</b>	<b>23.20</b>

2023. gada 31. decembrī prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies.

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

Ieguldījumu fondu apliecības, kapitāla instrumenti ar nefiksētu ienākumu un parāda instrumenti ar fiksētu ienākumu ir atzīti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Visi norēķini par vērtspapīriem pārskata periodā ir veikti bez kavējumiem. Papildus informācija par darījumu ierobežojumiem līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajiem ieguldījumu fondiem minēta līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā.

Finanšu aktīvu, kas netiek tirgoti regulētos tirgos, to sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2023.:

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites vērtības attiecība pret Plāna aktīviem
			vērtība EUR	vērtība EUR	(%)
<b>Krievija</b>		<b>200 000</b>	<b>216 275</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
CREDIT BANK OF M - CRBKMO 5.1502/20/2024	XS1951067039	100 000	107 125	0	0.00
VEB FINANCE PLC - VEBBNK 4.03202/21/23	XS0893212398	100 000	109 150	0	0.00
<b>Latvija</b>		<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>105 537</b>	<b>0.51</b>
Eco Baltia AS - ECOBLT 9 02-11-2026	LV0000860138	100 000	100 000	105 537	0.51



#### 4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)

Regulētos tirgos tirgto finanšu aktīvu sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2023.:

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	vērtība	vērtības
			EUR	EUR	attiecība pret Plāna aktīviem (%)
<b>Albānija</b>		<b>100 000</b>	<b>106 530</b>	<b>99 301</b>	<b>0.48</b>
ALBANIA REP - ALBANI 3.5 10/09/25	XS1877938404	100 000	106 530	99 301	0.48
<b>Apvienotie Arābu Emirāti</b>		<b>300 000</b>	<b>269 350</b>	<b>272 244</b>	<b>1.32</b>
DP WORLD PLC - DPWDU 2.375 25/09/26	XS1883878966	100 000	98 750	96 485	0.47
EMIRATES TELECOM GROUP	XS2339427747	200 000	170 600	175 759	0.85
<b>Argentīna</b>		<b>150 224</b>	<b>155 900</b>	<b>46 943</b>	<b>0.23</b>
ARGENTINA - ARGENT 0.5 07/09/29	XS2200244072	4 724	4 775	1 578	0.01
ARGENTINA - ARGENT 0.75 07/09/35	XS2177364390	145 500	151 125	45 365	0.22
<b>Bulgārija</b>		<b>100 000</b>	<b>106 625</b>	<b>95 524</b>	<b>0.46</b>
BULGARIA REP - BGARIA 3 1/8 03/26/35	XS1208856341	100 000	106 625	95 524	0.46
<b>Čehija</b>		<b>200 000</b>	<b>178 848</b>	<b>184 955</b>	<b>0.90</b>
CEZ AS - CEZCP 0.875 02-12-2026	XS2084418339	200 000	178 848	184 955	0.90
<b>Čīle</b>		<b>300 000</b>	<b>285 375</b>	<b>294 609</b>	<b>1.43</b>
REPUBLIC OF CHILE - CHILE 1 3/4 01/20/26	XS1346652891	300 000	285 375	294 609	1.43
<b>Ēģipte</b>		<b>100 000</b>	<b>102 500</b>	<b>84 319</b>	<b>0.41</b>
ARAB REP EGYPT - EGYPT 4.7516/04/26	XS1807306300	100 000	102 500	84 319	0.41
<b>Francija</b>		<b>47 800</b>	<b>946 324</b>	<b>1 110 171</b>	<b>5.40</b>
CAC - LYXOR ETF CAC 40	FR0007052782	4 000	214 640	297 640	1.45
LEM - LYXOR ETF MSCI EMERGING MARKETS	FR0010429068	35 000	369 700	392 595	1.91
MSE - LYXOR UCITS ETF EURO STOXX 5	FR0007054358	8 800	361 984	419 936	2.04
<b>Grieķija</b>		<b>200 000</b>	<b>196 300</b>	<b>207 915</b>	<b>1.01</b>
HELLENIC REPUBLI - GGB 4 01/30/37	GR0133011248	100 000	96 550	109 200	0.53
TITAN GLOBAL FIN - TITKGA 2 3/811/16/24	XS1716212243	100 000	99 750	98 715	0.48
<b>Horvātija</b>		<b>300 000</b>	<b>332 670</b>	<b>305 601</b>	<b>1.49</b>
CROATIA - CROATI 2 3/4 01/27/30	XS1713475306	150 000	170 625	152 002	0.74
CROATIA - CROATI 3 03/20/27	XS1428088626	150 000	162 045	153 599	0.75
<b>Indija</b>		<b>200 000</b>	<b>187 100</b>	<b>194 766</b>	<b>0.95</b>
NTPC LTD - NTPCIN 2 3/4 02/01/27	XS1551677260	200 000	187 100	194 766	0.95
<b>Indonēzija</b>		<b>500 000</b>	<b>463 250</b>	<b>474 112</b>	<b>2.31</b>
REPUBLIC OF INDONESIA - INDON 0.9 14-02-2027	XS2100404396	300 000	269 250	277 473	1.35
PERUSAHAAN LISTRIK NEGARA (PERSERO) PT - PLN IJ 2 7/8 10/25/25	XS1891336932	200 000	194 000	196 639	0.96
<b>Itālija</b>		<b>200 000</b>	<b>200 950</b>	<b>192 209</b>	<b>0.93</b>
BTPS - BTPS 2 01-02-2028	IT0005323032	100 000	94 910	97 506	0.47
INTESA SANPAOLO - ISPIM 1.7503/20/2028	XS1785340172	100 000	106 040	94 703	0.46
<b>Izraēla</b>		<b>300 000</b>	<b>279 315</b>	<b>282 045</b>	<b>1.37</b>
STATE OF ISRAEL - ISRAEL 1.5 18-01-2027	XS1551294256	300 000	279 315	282 045	1.37



#### 4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)

Regulētos tirgos tirgto finanšu aktīvu sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2023.:

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	vērtība	vērtības attiecība pret Plāna aktīviem (%)
			EUR	EUR	
<b>Īrija</b>		<b>964 450</b>	<b>8 424 146</b>	<b>8 593 260</b>	<b>41.74</b>
IAEX - ISHARES AEX	IE00BOM62Y33	4 000	219 160	314 000	1.53
IBCF - ISHARES S&P 500 MONTHLY EUR	IE00B3ZWOK18	3 600	218 877	362 844	1.76
IBCH - ISHARES MSCI WLD MONTH EU HD	IE00B441G979	4 900	279 575	378 907	1.84
IHYG - ISHARES EURO HY CORP	IE00B66F4759	9 000	930 419	849 150	4.12
LQEE - ISHARES USD CORP BND EUR-H D	IE00BF3N6Y61	350 000	1 586 413	1 368 150	6.65
IS3C - ISH JPMUSDEM BD EURH	IE00B9M6RS56	20 000	1 344 863	1 346 640	6.54
RYAID 2.875 15-09-2025	XS2228260043	200 000	196 100	199 683	0.97
iShares EUR Corp Bond 1-5 yr UCITS ETF	IE00B4L60045	12 250	1 249 295	1 301 318	6.32
iShares USD Treasury Bd 1-3 yr UCITS ETF Hgd EUR	IE00BDFK1573	255 000	1 205 433	1 229 738	5.97
iShares \$ Treasury Bond 7-10yr	IE00BGPP6473	48 000	200 471	210 475	1.02
iShares \$ Treasury Bond 3-7yr	IE00BGPP6697	51 000	199 960	213 440	1.04
IEAC LN - iShares Core EUR Corp Bond	IE00B3F81R35	3 400	395 930	409 632	1.99
IBCS GY - iShares EUR Corp Bond Large Cap	IE0032523478	3 300	397 650	409 283	1.99
<b>Īslande</b>		<b>300 000</b>	<b>275 850</b>	<b>283 099</b>	<b>1.38</b>
REPUBLIC OF ICELAND - ICELND 0.625 03-06-2026	XS2182399274	300 000	275 850	283 099	1.38
<b>Kazahstāna</b>		<b>300 000</b>	<b>270 000</b>	<b>288 799</b>	<b>1.40</b>
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN - KAZAKS 2.375 09-11-2028	XS1901718335	300 000	270 000	288 799	1.40
<b>Kolumbija</b>		<b>100 000</b>	<b>113 200</b>	<b>101 696</b>	<b>0.49</b>
COLOMBIA REP OF - COLOM 3 7/8 03/22/26	XS1385239006	100 000	113 200	101 696	0.49
<b>Kotdivuāra</b>		<b>100 000</b>	<b>105 500</b>	<b>101 865</b>	<b>0.49</b>
IVORY COAST-PDI - IVYCST 5 1/8 06/15/25	XS1631414932	100 000	105 500	101 865	0.49
<b>Latvija</b>		<b>586 429</b>	<b>1 046 200</b>	<b>1 090 715</b>	<b>5.29</b>
INTEGRUM GLOBAL EUR STOCK INDEX FUND	LV0000401057	14 535	150 000	182 120	0.88
CITADELE BANKA - CITADE 5 12/13/31	LV0000880102	150 000	150 000	146 604	0.71
INTEGRUM GLOBAL EUR BOND FUND	LV0000400349	21 894	350 000	340 227	1.65
Republic of Latvia - Latvia 2028-01 3.5%	XS2576364371	400 000	396 200	421 764	2.05
<b>Lielbritānija</b>		<b>200 000</b>	<b>191 340</b>	<b>194 961</b>	<b>0.95</b>
ANGLO AMERICAN CAPITAL - AALLN 1.625 18-09-2025	XS1686846061	200 000	191 340	194 961	0.95
<b>Lietuva</b>		<b>400 000</b>	<b>400 000</b>	<b>407 789</b>	<b>1.98</b>
Maxima Grupe - Maxima Grupe 2027-07 6.25%	XS2485155464	400 000	400 000	407 789	1.98
<b>Luksemburga</b>		<b>451 000</b>	<b>628 424</b>	<b>819 090</b>	<b>3.97</b>
AMUNDI NASDAQ-100 UCITS ETF - DAILY	LU1681038599	1 000	201 807	397 350	1.93
VIVION INVESTMENTS - VIVION 308/08/24	XS2031925840	100 000	104 625	94 703	0.46
AMBER BEVERAGE GROUP - Amber Beverage frn 2027-03	LV0000870137	150 000	153 570	153 750	0.74
REPSOL EUROPE FINANCE SARL - REPSM 0.375 06-07-2029	XS2361358299	200 000	168 422	173 287	0.84



#### 4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)

Regulētos tirgos tirgoto finanšu aktīvu sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2023.:

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	vērtība	vērtības
			EUR	EUR	attiecība pret Plāna aktīviem (%)
<b>Maroka</b>		<b>100 000</b>	<b>109 750</b>	<b>101 478</b>	<b>0.49</b>
MOROCCO KINGDOM - MOROC 3 1/2 06/19/24	XS1079233810	100 000	109 750	101 478	0.49
<b>Meksika</b>		<b>350 000</b>	<b>361 530</b>	<b>340 222</b>	<b>1.65</b>
PEMEX MASTER TR - PEMEX 5 1/2 02/24/25	XS0213101073	100 000	116 000	105 102	0.51
UNITED MEXICAN - MEX 1 3/4 04/17/28	XS1751001139	250 000	245 530	235 120	1.14
<b>Melnkalne</b>		<b>100 000</b>	<b>103 540</b>	<b>100 296</b>	<b>0.49</b>
MONTENEGRO REP - MONTEN 3.37504/21/2025	XS1807201899	100 000	103 540	100 296	0.49
<b>Nīderlande</b>		<b>200 000</b>	<b>207 630</b>	<b>202 294</b>	<b>0.98</b>
PETROBRAS - PETBRA 4 3/4 01/14/25	XS0982711714	100 000	111 250	104 779	0.51
POSTNL NV - PNLNA 1 11/21/24	XS1709433509	100 000	96 380	97 515	0.47
<b>Norvēģija</b>		<b>200 000</b>	<b>184 482</b>	<b>190 117</b>	<b>0.92</b>
TELENOR ASA - TELNO 0.75 31-05-2026	XS2001737324	200 000	184 482	190 117	0.92
<b>Polija</b>		<b>450 000</b>	<b>405 200</b>	<b>421 332</b>	<b>2.05</b>
BANK GOSPODARSTWA KRAJOW - BGOSK 1 3/8 06/01/25	XS1829259008	200 000	190 200	194 672	0.95
ORLEN SA - PKNPW 1.125 27-05-2028	XS2346125573	250 000	215 000	226 660	1.10
<b>Rumānija</b>		<b>300 000</b>	<b>327 000</b>	<b>257 028</b>	<b>1.25</b>
ROMANIA - ROMANI 3 7/8 10/29/35	XS1313004928	300 000	327 000	257 028	1.25
<b>Saūda Arābija</b>		<b>300 000</b>	<b>268 800</b>	<b>275 885</b>	<b>1.34</b>
SAUDI INTERNATIONAL BOND - KSA 0.75 09-07-2027	XS2024540622	300 000	268 800	275 885	1.34
<b>Senegāla</b>		<b>100 000</b>	<b>93 600</b>	<b>95 968</b>	<b>0.47</b>
SENEGAL REP OF - SENEGL 4.7513/03/2028	XS1790104530	100 000	93 600	95 968	0.47
<b>Somija</b>		<b>200 000</b>	<b>190 100</b>	<b>195 646</b>	<b>0.95</b>
NOKIA OYJ - NOKIA 2 11-03-2026	XS1960685383	200 000	190 100	195 646	0.95
<b>Spānija</b>		<b>100 000</b>	<b>109 524</b>	<b>99 182</b>	<b>0.48</b>
FCC AQUALIA SA - AQUASM 2.62906/08/2027	XS1627343186	100 000	109 524	99 182	0.48
<b>Turcija</b>		<b>100 000</b>	<b>101 125</b>	<b>97 098</b>	<b>0.47</b>
ARCELIK - ACKAF 3 05/27/26	XS2346972263	100 000	101 125	97 098	0.47
<b>Ungārija</b>		<b>300 000</b>	<b>239 250</b>	<b>250 321</b>	<b>1.22</b>
HUNGARY - REPHUN 0.125 21-09-2028	XS2386583145	300 000	239 250	250 321	1.22
<b>Vācija</b>		<b>1 402 000</b>	<b>1 585 279</b>	<b>1 673 263</b>	<b>8.13</b>
DAXEX - ISHARES CORE DAX UCITS ETF	DE0005933931	2 000	228 740	280 320	1.36
Germany - BUBILL 0 02/21/24	DE000BU0E022	1 200 000	1 162 943	1 194 011	5.80
HEIDELBERG MATERIALS AG - HEIGR 1.5 07-02-2025	XS1529515584	200 000	193 596	198 932	0.97
<b>Zviedrija</b>		<b>100 000</b>	<b>94 500</b>	<b>99 431</b>	<b>0.48</b>
VOLVO CAR AB - VOVCAB 2 01/24/25	XS1724626699	100 000	94 500	99 431	0.48
<b>Kopā</b>		<b>11 001 903</b>	<b>19 963 282</b>	<b>20 231 086</b>	<b>98.26</b>



#### 4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)

Finanšu aktīvu, kas netiek tirgoti regulētos tirgos, to sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2022.:

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	vērtība	vērtības
			EUR	EUR	attiecība pret Plāna aktīviem (%)
<b>Albānija</b>		<b>100 000</b>	<b>106 530</b>	<b>93 961</b>	<b>0.76</b>
ALBANIA REP - ALBANI 3.5 10/09/25	XS1877938404	100 000	106 530	93 961	0.76
<b>Apvienotie Arābu Emirāti</b>		<b>100 000</b>	<b>98 750</b>	<b>94 106</b>	<b>0.76</b>
DP WORLD PLC - DPWDU 2.375 25/09/26	XS1883878966	100 000	98 750	94 106	0.76

Regulētos tirgos tirgoto finanšu aktīvu sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2022.:

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	vērtība	vērtības
			EUR	EUR	attiecība pret Plāna aktīviem (%)
<b>Argentīna</b>		<b>150 224</b>	<b>155 900</b>	<b>33 698</b>	<b>0.27</b>
ARGENTINA - ARGENT 0.5 07/09/29	XS2200244072	4 724	4 775	1 157	0.01
ARGENTINA - ARGENT 0.75 07/09/35	XS2177364390	145 500	151 125	32 541	0.26
<b>Brazīlija</b>		<b>100 000</b>	<b>111 250</b>	<b>105 841</b>	<b>0.85</b>
PETROBRAS - PETBRA 4 3/4 01/14/25	XS0982711714	100 000	111 250	105 841	0.85
<b>Bulgārija</b>		<b>100 000</b>	<b>106 625</b>	<b>89 782</b>	<b>0.72</b>
BULGARIA REP - BGARIA 3 1/8 03/26/35	XS1208856341	100 000	106 625	89 782	0.72
<b>Ēģipte</b>		<b>100 000</b>	<b>102 500</b>	<b>86 313</b>	<b>0.70</b>
ARAB REP EGYPT - EGYPT 4.7516/04/26	XS1807306300	100 000	102 500	86 313	0.70
<b>Francija</b>		<b>59 000</b>	<b>1 421 479</b>	<b>1 449 665</b>	<b>11.67</b>
CAC - LYXOR ETF CAC 40	FR0007052782	4 000	214 640	256 200	2.06
LEM - LYXOR ETF MSCI EMERGING MARKETS	FR0010429068	35 000	369 700	372 715	3.00
LYXIB - LYXOR ETF IBEX 35	FR0010251744	1 000	101 830	81 840	0.66
MSE - LYXOR UCITS ETF EURO STOXX 5	FR0007054358	19 000	735 309	738 910	5.95
<b>Grieķija</b>		<b>200 000</b>	<b>196 300</b>	<b>193 855</b>	<b>1.56</b>
HELLENIC REPUBLI - GGB 4 01/30/37	GR0133011248	100 000	96 550	97 369	0.78
TITAN GLOBAL FIN - TITKGA 2 3/811/16/24	XS1716212243	100 000	99 750	96 486	0.78
<b>Horvātija</b>		<b>300 000</b>	<b>332 670</b>	<b>295 340</b>	<b>2.38</b>
CROATIA - CROATI 2 3/4 01/27/30	XS1713475306	150 000	170 625	143 435	1.16
CROATIA - CROATI 3 03/20/27	XS1428088626	150 000	162 045	151 905	1.22
<b>Itālija</b>		<b>200 000</b>	<b>200 950</b>	<b>180 380</b>	<b>1.45</b>
BTPS - BTPS 2 01-02-2028	IT0005323032	100 000	94 910	92 064	0.74
INTESA SANPAOLO - ISPIM 1.7503/20/2028	XS1785340172	100 000	106 040	88 316	0.71



#### 4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)

Regulētos tirgos tirgto finanšu aktīvu sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2022. (turpinājums):

Emitents	ISIN kods	Skaits	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	vērtība	vērtības
			EUR	EUR	attiecība pret Plāna aktīviem (%)
<b>Īrija</b>		<b>234 000</b>	<b>3 340 977</b>	<b>3 373 974</b>	<b>27.19</b>
IAEX - ISHARES AEX	IE00B0M62Y33	4 000	219 160	275 600	2.22
IBCF - ISHARES S&P 500 MONTHLY EUR	IE00B3ZW0K18	10 000	607 992	818 900	6.60
IBCH - ISHARES MSCI WLD MONTH EU HD	IE00B441G979	11 000	578 018	701 294	5.65
IHYG - ISHARES EURO HY CORP	IE00B66F4759	9 000	930 419	806 580	6.50
LQEE - ISHARES USD CORP BND EUR-H D	IE00BF3N6Y61	200 000	1 005 388	771 600	6.22
<b>Kolumbija</b>		<b>100 000</b>	<b>113 200</b>	<b>96 984</b>	<b>0.78</b>
COLOMBIA REP OF - COLOM 3 7/8 03/22/26	XS1385239006	100 000	113 200	96 984	0.78
<b>Kotdivuāra</b>		<b>100 000</b>	<b>105 500</b>	<b>98 825</b>	<b>0.80</b>
IVORY COAST-PDI - IVYCST 5 1/8 06/15/25	XS1631414932	100 000	105 500	98 825	0.80
<b>Krievija</b>		<b>400 000</b>	<b>441 425</b>	<b>143 336</b>	<b>1.16</b>
CREDIT BANK OF M - CRBKMO 5.1502/20/2024	XS1951067039	100 000	107 125	20 487	0.17
GAZPROM - GAZPRU 4.364 03/21/25	XS0906949523	100 000	111 250	74 565	0.60
RZD CAPITAL PLC - RURAIL 4.6 03/06/23	XS1041815116	100 000	113 900	36 224	0.29
VEB FINANCE PLC - VEBBNK 4.03202/21/23	XS0893212398	100 000	109 150	12 060	0.10
<b>Latvija</b>		<b>191 247</b>	<b>650 000</b>	<b>619 490</b>	<b>4.99</b>
ABLV EUROPEAN CORP EUR BOND FUND TP	LV0000400810	20 458	250 000	229 739	1.85
ABLV GLOBAL EUR STOCK INDEX FUND TP	LV0000400356	14 535	150 000	159 591	1.29
CITADELE BANKA - CITADE 5 12/13/31	LV0000880102	150 000	150 000	138 346	1.11
INTEGRUM GLOBAL EUR BOND FUND TP	LV0000400349	6 254	100 000	91 814	0.74
<b>Luksemburga</b>		<b>117 600</b>	<b>876 435</b>	<b>1 122 437</b>	<b>9.04</b>
AMUNDI NASDAQ-100 UCITS ETF - DAILY	LU1681038599	2 600	447 023	683 020	5.50
VIVION INVESTMENTS - VIVION 308/08/24	XS2031925840	100 000	104 625	77 122	0.62
XMK9 - DB X-TRACKERS MSCI JAPAN EU	LU0659580079	15 000	324 787	362 295	2.92
<b>Maroka</b>		<b>100 000</b>	<b>109 750</b>	<b>101 172</b>	<b>0.81</b>
MOROCCO KINGDOM - MOROC 3 1/2 06/19/24	XS1079233810	100 000	109 750	101 172	0.81
<b>Meksika</b>		<b>350 000</b>	<b>361 530</b>	<b>331 457</b>	<b>2.67</b>
PEMEX MASTER TR - PEMEX 5 1/2 02/24/25	XS0213101073	100 000	116 000	105 429	0.85
UNITED MEXICAN - MEX 1 3/4 04/17/28	XS1751001139	250 000	245 530	226 028	1.82



#### 4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)

Regulētos tirgos tirgto finanšu aktīvu sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2022. (turpinājums):

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	vērtība	attiecība pret Plāna aktīviem
			EUR	EUR	(%)
<b>Melnkalne</b>		<b>100 000</b>	<b>103 540</b>	<b>93 967</b>	<b>0.76</b>
MONTENEGRO REP - MONTEN 3.37504/21/2025	XS1807201899	100 000	103 540	93 967	0.76
<b>Rumānija</b>		<b>300 000</b>	<b>327 000</b>	<b>222 589</b>	<b>1.79</b>
ROMANIA - ROMANI 3 7/8 10/29/35	XS1313004928	300 000	327 000	222 589	1.79
<b>Senegāla</b>		<b>100 000</b>	<b>93 600</b>	<b>89 878</b>	<b>0.72</b>
SENEGAL REP OF - SENEGL 4.7513/03/2028	XS1790104530	100 000	93 600	89 878	0.72
<b>Spānija</b>		<b>100 000</b>	<b>109 524</b>	<b>92 411</b>	<b>0.74</b>
FCC AQUALIA SA - AQUASM 2.62906/08/2027	XS1627343186	100 000	109 524	92 411	0.74
<b>Turcija</b>		<b>200 000</b>	<b>209 225</b>	<b>194 955</b>	<b>1.57</b>
ARCELIK - ACKAF 3 05/27/26	XS2346972263	100 000	101 125	92 086	0.74
TURKEY REP OF - TURKEY 4 1/8 04/11/23	XS1057340009	100 000	108 100	102 869	0.83
<b>Vācija</b>		<b>2 000</b>	<b>228 740</b>	<b>234 360</b>	<b>1.89</b>
DAXEX - ISHARES CORE DAX UCITS ETF	DE0005933931	2 000	228 740	234 360	1.89
<b>Zviedrija</b>		<b>100 000</b>	<b>94 500</b>	<b>95 575</b>	<b>0.77</b>
VOLVO CAR AB - VOVCAB 2 01/24/25	XS1724626699	100 000	94 500	95 575	0.77
<b>Kopā</b>		<b>3 604 071</b>	<b>9 997 900</b>	<b>9 534 351</b>	<b>76.80</b>

#### 5. Uzkrātie izdevumi

	EUR	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	8 337	5 091
Atlīdzība turētājbankai	2 084	1 273
<b>Kopā uzkrātie izdevumi</b>	<b>10 421</b>	<b>6 364</b>

#### 6. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

2023. gada 31. decembrī visi plāna aktīvi 20 597 833 (2022: 12 414 763) EUR vērtībā un visas plāna saistības 10 421 (2022: 6 364) EUR vērtībā bija denominēti EUR.



## 7. Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

Pozīcijas nosaukums	01.01.2023. -	01.01.2022. -
	31.12.2023.	31.12.2022.
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4 723 224	100 000
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(3 853 033)	(90 100)
<b>Kopā realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</b>	<b>870 191</b>	<b>9 900</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas rezultātā	675 863	(2 231 223)
<b>Kopā kapitālieguldījumu vērtības pieaugums</b>	<b>1 546 054</b>	<b>(2 221 323)</b>

## 8. Nodokļi un nodevas

Pārskata periodā plāns ir samaksājis ārvalstīs ieturēto uzņēmuma ienākuma nodokli 2 100 EUR (2022: 1 690 EUR) apmērā.

## 9. Ieguldījumu kustība

Informācija par ieguldījumu kustību:

Pielikums	01.01.2023. -	01.01.2022. -
	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Uzskaites vērtība perioda sākumā</b>	<b>9 534 352</b>	<b>11 859 152</b>
<b>Palielinājums pārskata periodā</b>	<b>13 875 785</b>	-
t.sk. parāda instrumenti	3 482 135	-
t.sk. kapitāla instrumenti	10 393 650	-
<b>Samazinājums pārskata periodā</b>	<b>(3 854 914)</b>	<b>(103 477)</b>
t.sk. parāda instrumenti	(519 850)	(103 477)
t.sk. kapitāla instrumenti	(3 335 064)	-
<b>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts</b>	<b>7.</b>	<b>(2 221 323)</b>
t.sk. parāda instrumenti	398 469	(803 813)
t.sk. kapitāla instrumenti	277 394	(1 417 510)
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b>	<b>20 231 086</b>	<b>9 534 352</b>

## 10. Risku vadība

Riski ir ieguldījumu procesa neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viens no līdzekļu pārvaldītāja stratēģiskajiem mērķiem, kas balstās uz pārliecību, ka plāna panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt plāna pakļautību riskiem tādā līmenī, kas atbilst plāna vēlmei un spējai uzņemt riskus.

Risku vadība iekļauj potenciālo risku identificēšanu, novērtējumu, novēršanu vai minimizēšanu un kontroli. Riska identificēšana, tā novērtējums un kontrole ir veikta neatkarīgi, un attiecīga informācija tiek nodota plāna pārvaldniekam. Plāna pārvaldnieks pieņem lēmumus, lai mazinātu vai, ja ir iespējams, novērstu esošu vai potenciāli iespējamo risku.

Līdzekļu pārvaldītājs stingri ievēro plāna prospektā, noslēgtajos līgumos un LR normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus un regulāri veic ieguldījumu atbilstības novērtēšanu tiem.

Līdzekļu pārvaldītājs plāna pārvaldīšanā ievēro ieguldījumu diversifikācijas un risku samazināšanas principus. Līdzekļu pārvaldītājs pielieto kvalitatīvus un kvantitatīvus novērtējumus plāna finanšu risku pārvaldīšanai.





## 10. Risku vadība (turpinājums)

Ievērojot labas pārvaldības principu un lai mazinātu iespējamo un faktisko nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējīgu attīstību, pirms ieguldījumu lēmuma pieņemšanas attiecībā uz jauniem ieguldījumiem tiek ņemts vērā ilgtspējas risku novērtējums.

Izvaišanās no ieguldījumiem, kas ir būtiski pakļauti ar ilgtspēju saistītiem riskiem, vai šādu ieguldījumu ierobežošana samazina kopējo ieguldījumu risku un ilgtermiņā nodrošina vismaz neitrālu vai pozitīvu ietekmi uz ieguldījumu ienesīgumu.

Plānojot plāna ieguldījumus, plāna pārvaldnieks balsta savus lēmumus attiecībā uz esošajiem un potenciālajiem plāna ieguldījumiem uz to visaptverošo drošuma novērtējumu, kas iekļauj sekojošu analīzi:

- par atbilstību plānā noteiktajiem risku ekspozīciju limitiem uz atsevišķiem ieguldījumu veidiem, valstīm un emitentiem;
- par ieguldījumam piemītošo kredītrisku, kas iekļauj ieguldījuma valstij piemītošo risku un starptautisko kredītreitingu aģentūru emitentam piešķirto kredītreitingu;
- par ieguldījumam piemītošo ilgtspējas risku;
- par ieguldījuma valsts ekonomisko un politisko situāciju;
- par ieguldījuma likviditāti;
- par valūtas risku, ja ieguldījums ir denominēts ārvalstu valūtā.

Galvenie plāna ieguldījumiem piemītošie riski ir tirgus risks, kas iekļauj procentu likmju risku un cenu izmaiņu risku, kā arī likviditātes risks un kredītrisks.

Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai pēc iespējas novērstu vai minimizētu augstāk minētos riskus, kā arī citus – tajā skaitā operacionālos – riskus, kas var ietekmēt ieguldījumu procesu, taču līdzekļu pārvaldītājs negarantē, ka nākotnē būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

### Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka plānam var rasties zaudējumi gadījumā, ja vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā noguldīti plāna līdzekļi, nevarēs vai atteiksies pildīt savas saistības. Šī riska piepildīšanās var daļēji vai pilnībā radīt saistību neizpildi attiecībā pret konkrētu parāda instrumentu vai noguldījumu un negatīvi ietekmēt plāna vērtību un attiecīgi katru plāna daļu. Šis risks tiek kontrolēts, veicot atbilstošu emitentu un kredītiestāžu analīzi pirms ieguldījuma veikšanas, sekojot to finansiālajai, kā arī ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus kredītriska samazināšanai.

Plāna līdzekļu ieguldījumi ir plaši diversificēti ieguldījumos dažādās valstīs, dažādos sektoros, parāda instrumentu veidos, kas samazina plāna kopēju kredītrisku.

Kredītriska koncentrācijas analīze pēc ģeogrāfiskiem reģioniem 2023. gada 31. decembrī:

Aktīvi	EMS valstīs (izņemot Latvijā)					Kopā
	Latvijā	ES valstīs	OECD valstīs	Citās valstīs		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	362 457	-	-	-	-	362 457
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	705 161	6 895 143	428 655	8 528 273	3 673 854	20 231 086
Pārējie aktīvi	-	4 290	-	-	-	4 290
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1 067 618</b>	<b>6 899 433</b>	<b>428 655</b>	<b>8 528 273</b>	<b>3 673 854</b>	<b>20 593 543</b>
<b>Saistības</b>						
Uzkrātie izdevumi	(10 421)	-	-	-	-	(10 421)
<b>Kopā saistības</b>	<b>(10 421)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 421)</b>
<b>Neto aktīvi</b>	<b>1 057 197</b>	<b>6 899 433</b>	<b>428 655</b>	<b>8 528 273</b>	<b>3 673 854</b>	<b>20 587 412</b>



## 10. Risku vadība (turpinājums)

### Kreditrisks (turpinājums)

Kreditriskā koncentrācijas analīze pēc ģeogrāfiskiem reģioniem 2022. gada 31. decembrī:

Aktīvi	EMS valstīs (izņemot Latvijā)					Citās valstīs	Kopā
	Latvijā	ES valstīs	OECD valstīs				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 880 412	-	-	-	-	2 880 412	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	219 100	2 814 240	801 380	4 256 372	1 443 259	9 534 351	
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>3 099 512</b>	<b>2 814 240</b>	<b>801 380</b>	<b>4 256 372</b>	<b>1 443 259</b>	<b>12 414 763</b>	
<b>Saistības</b>							
Uzkrātie izdevumi	(6 364)	-	-	-	-	(6 364)	
<b>Kopā saistības</b>	<b>(6 364)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 364)</b>	
<b>Neto aktīvi</b>	<b>3 093 148</b>	<b>2 814 240</b>	<b>801 380</b>	<b>4 256 372</b>	<b>1 443 259</b>	<b>12 408 399</b>	

Kreditriskā koncentrācijas analīze pēc nozarēm:

Emitenta nozare	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem
	EUR	%	EUR	%
Centrālās valdības	8 403 328	40.80	1 867 194	15.04
Finanšu pakalpojumi	3 338 646	16.21	1 598 643	12.88
Necikliskās patēriņa preces	2 047 373	9.94	1 531 124	12.33
Informācijas un komunikāciju pakalpojumi	1 867 284	9.07	1 873 837	15.09
Komunālie pakalpojumi	1 304 978	6.34	111 324	0.90
Apstrādes rūpniecība	1 212 495	5.89	1 042 964	8.40
Cikliskās patēriņa preces	672 558	3.27	489 173	3.94
Enerģētika	617 776	3.00	268 716	2.16
Loģistika	331 752	1.61	62 318	0.50
Farmācija un veselības aprūpes pakalpojumi	271 994	1.32	357 354	2.88
Citas nozares	53 008	0.26	81 755	0.66
Nekustamais īpašums	42 314	0.21	158 552	1.28
Ieguves rūpniecība	37 290	0.18	44 781	0.36
Pakalpojumi	18 954	0.09	26 812	0.22
Ķīmijas rūpniecība	11 336	0.06	19 804	0.16
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>20 231 086</b>	<b>98.22</b>	<b>9 534 351</b>	<b>76.80</b>

Maksimālais kreditriskā apjoms ir vienāds ar uzskaites vērtību.



## 10. Risku vadība (turpinājums)

### Kreditrisks (turpinājums)

Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā koncentrācijas analīze pēc ģeogrāfiskiem reģioniem un valstīm:

Reģions / Valsts nosaukums	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem %	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem %
<b>Pārējās OECD valstis</b>	<b>8 528 272</b>	<b>41.40</b>	<b>4 497 038</b>	<b>36.22</b>
Amerikas Savienotās Valstis	4 320 995	20.98	2 773 162	22.34
Lielbritānija	635 447	3.09	295 453	2.38
Meksika	463 926	2.25	352 678	2.84
Zviedrija	220 393	1.07	140 385	1.13
Turcija	171 232	0.83	204 614	1.65
Kolumbija	156 073	0.76	100 281	0.81
Japāna	102 120	0.50	445 391	3.59
Citas valstis	2 458 086	11.93	185 074	1.49
<b>EMS valstis (izņemot Latvija)*</b>	<b>6 895 143</b>	<b>33.48</b>	<b>3 115 594</b>	<b>25.10</b>
Vācija	2 237 615	10.86	554 180	4.46
Francija	1 105 116	5.37	749 331	6.04
Nīderlande	584 182	2.84	389 030	3.13
Spānija	524 892	2.55	287 665	2.32
Itālija	511 814	2.48	382 752	3.08
Horvātija	324 449	1.58	301 354	2.43
Grieķija	219 990	1.07	201 697	1.62
Citas valstis	1 387 085	6.73	249 585	2.01
<b>Citas valstis</b>	<b>3 673 855</b>	<b>17.84</b>	<b>1 342 978</b>	<b>10.82</b>
Apvienotie Arābu Emirāti	423 608	2.06	185 173	1.49
Brazīlija	195 373	0.95	135 024	1.09
Ķīna	161 078	0.78	143 546	1.16
Maroka	119 426	0.58	104 163	0.84
Kotdivuāra	116 096	0.56	101 746	0.82
Melnkalne	100 296	0.49	93 967	0.76
Senegāla	99 645	0.48	89 878	0.72
Albānija	99 301	0.48	93 961	0.76
Krievija	-	-	157 104	1.27
Citas valstis	2 359 032	11.45	238 416	1.92
<b>Pārējās ES valstis</b>	<b>428 655</b>	<b>2.08</b>	<b>359 641</b>	<b>2.90</b>
Rumānija	313 426	1.52	230 422	1.86
Citas valstis	115 229	0.56	129 219	1.04
<b>Latvija</b>	<b>705 161</b>	<b>3.42</b>	<b>219 100</b>	<b>1.76</b>
Latvija	705 161	3.42	219 100	1.76
<b>Kopā</b>	<b>20 231 086</b>	<b>98.22</b>	<b>9 534 351</b>	<b>76.80</b>



## 10. Risku vadība (turpinājums)

### Tirgus risks

Tirgus risks – risks plānam ciest zaudējumus, samazinoties finanšu instrumentu cenām tirgus faktoru izmaiņu ietekmē (procentu likmes, valūtu kursi, kapitāla vērtspapīru tirgus vai preču tirgus kopēja dinamika u.c.).

Šis risks tiek samazināts istenojot sabalansētu ieguldījumu politiku un ievērojot diversifikācijas principus, ieguldot plāna līdzekļus dažādās aktīvu klasēs, kuras ir pakļautas dažādiem tirgus riska faktoriem.

#### a) Cenu izmaiņu risks

Cenu izmaiņu risks – finanšu instrumentu cenu izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz plāna aktīvu vērtību. Mainoties plāna aktīvos iekļauto finanšu instrumentu cenām, plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Cenu izmaiņu riskam ir pakļauti kapitāla vērtspapīri un ieguldījumu fondi. Katrai finanšu instrumentu kategorijai cenu izmaiņas var atšķirties, ņemot vērā to aktīvu klasi, ieguldījumu reģionu, valūtu un līdzšinējo svārstīgumu. Riska ietekmes uz plāna aktīvu vērtību aprēķinā ir pieņemts, ka cenu izmaiņas ieguldījumu fondiem, kas veic ieguldījumus kapitāla instrumentos ir 10%, bet ieguldījumu fondiem, kas veic ieguldījumus parāda instrumentos ir 5%. Parāda vērtspapīru un naudas tirgus instrumentu cenu izmaiņu risks ir iekļauts procentu likmju riskā un izskatīts sadaļā b) Procentu likmju risks.

Cenu izmaiņu risku veido divu apakšrisku kopsavilkums: sistematiskais risks – finanšu tirgus vai tā segmenta dinamika, un specifiskais risks - atsevišķa emitenta finanšu stāvokļa iespējamās izmaiņas. Tā kā plāna aktīvi tiek ieguldīti ieguldījumu fondos ar augstu diversifikācijas pakāpi, un netiek ieguldīti atsevišķu emitentu kapitāla vērtspapīros – plānam nepastāv specifiskais risks. Savukārt, sistematiskais risks tiek minimizēts veicot ieguldījumus dažādās aktīvu klasēs, dažādās valstīs, reģionos un ekonomikas nozarēs. Cenu izmaiņu risks tiek pārvaldīts, veicot investīcijām izvēlētas valsts, ģeogrāfiskā reģiona un ekonomikas nozares analīzi, ņemot vērā prognozes par ekonomikas attīstību un saistītiem riskiem.

#### b) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks – procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz parāda instrumentu vērtību un, attiecīgi, uz plāna aktīvu vērtību. Procentu likmēm pieaugot, parāda instrumentu cenām ir tendence samazināties, un otrādi.

Šis risks tiek pārvaldīts, veicot ieguldījumus parāda instrumentos ar dažādiem termiņiem līdz dzēšanai, kā arī ar dažādu riska pakāpi (investīciju reitinga vērtspapīri un augstā ienesīguma vērtspapīri).

Plāna parāda vērtspapīru modificētais ilgums (modified duration - jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām, tas ir augstāks, ja parāda instrumentiem ir garāks termiņš, un otrādi) pārskata perioda beigās bija 2,76% (2022: 4,30%).

Riska ietekmes uz plāna aktīvu vērtību aprēķinā ir parādīts, kādu ietekmi uz plāna aktīvu vērtību atstāj procentu likmju kāpums un samazinājums par 100 bp.

Tirgus riska (cenu izmaiņu risks, procentu likmju risks) ietekme uz plāna aktīvu vērtību 2023. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Uzskaites vērtība	Procentu likmju riska ietekme		Cenu izmaiņu riska ietekme
		+100bp	-100bp	-5%/-10%*
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	362 457	-	-	-
Parāda instrumenti	9 531 611	(263 072)	263 072	-
Obligāciju fondi*	7 678 053	-	-	(383 903)
Akciju fondi*	3 025 712	-	-	(302 571)
<b>Kopā</b>	<b>20 597 833</b>	<b>(263 072)</b>	<b>263 072</b>	<b>(686 474)</b>
<b>Procentos no plāna kopējiem aktīviem</b>		<b>(1.28%)</b>	<b>1.28%</b>	<b>(3.33%)</b>

\*- tiek pieņemts, ka cenu izmaiņas obligāciju fondiem un akciju fondiem ir, attiecīgi, 5% un 10%.



## 10. Risku vadība (turpinājums)

### Tirgus risks (turpinājums)

Tirgus riska (cenu izmaiņu risks, procentu likmju risks) ietekme uz plāna aktīvu vērtību 2022. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Uzskaites vērtība	Procentu likmju riska ietekme		Cenu izmaiņu riska ietekme
		+100bp	-100bp	-5%/-10%*
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 880 412	-	-	-
Parāda instrumenti*	2 949 893	(126 845)	126 845	-
Obligāciju fondi**	1 899 733	-	-	(94 987)
Akciju fondi**	4 684 725	-	-	(468 473)
<b>Kopā</b>	<b>12 414 763</b>	<b>(126 845)</b>	<b>126 845</b>	<b>(563 459)</b>
<b>Procentos no plāna kopējiem aktīviem</b>		<b>(1.02%)</b>	<b>1.02%</b>	<b>(4.54%)</b>

\* tika precizēta procentu likmju riska ietekme no 126 700 EUR uz 126 845 EUR pie obligāciju durācijas 4,3%.

\*\* tiek pieņemts, ka cenu izmaiņas obligāciju fondiem un akciju fondiem ir, attiecīgi, 5% un 10%.

### c) Valūtas risks

Valūtas risks – plāna aktīvi daļēji var tikt ieguldīti parāda vai kapitāla instrumentos ārvalstu valūtās, kas var būt saistīts ar valūtas risku. Nelabvēlīgi mainoties ārvalstu valūtas kursam pret EUR, šādi ieguldījumi var radīt zaudējumus parāda vai kapitāla instrumentu pārvērtēšanas rezultātā. Šis risks tiek pārvaldīts, ievērojot plānā noteiktos ierobežojumus ieguldījumiem ārvalstu valūtās. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai. Plāna ieguldījumi ir ieguldīti EUR denominētos parāda vai kapitāla instrumentos.

Plāna ieguldījumi ieguldījumu fondos, kas replicē atsevišķas valsts vai dažādu valstu akciju vai obligāciju indeksu, var būt saistīti ar šo valstu nacionālo valūtu risku. Ieguldījumu fondi var ierobežot (hedge) šādu risku daļēji var pilnā apjomā, atkarībā no ieguldījumu fonda stratēģijas un ieguldījumu objektiem. Valūtas riskam pakļautā plāna ieguldījumu daļa uz pārskata perioda beigām bija 2,9% (2022: 4,54%).

### Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka plāna ieguldījumu portfeli esošos parāda vai kapitāla instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija. Tā rezultātā, gadījumā, ja no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras ir saņemts rīkojums par liela skaita plāna daļu dzēšanu, plāna rīcībā var nebūt pietiekami daudz brīvo naudas līdzekļu tekošo saistību izpildei.

Šis risks tiek samazināts, ieguldot daļu plāna naudas līdzekļu augsti likvidos parāda vai kapitāla instrumentos un daļu līdzekļu turot norēķinu kontā turētājbankā. Lai nodrošinātu likviditāti un ar plāna darbību saistītu prasību izpildi, līdzekļu pārvaldītājs var aizņemties uz plāna līdzekļu rēķina uz laiku līdz trim mēnešiem.



## 10. Risku vadība (turpinājums)

### Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze 2023. gada 31. decembrī:

<b>Aktīvi</b>	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	362 457	-	-	-	-	362 457
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	11 893 484	596 621	6 760 392	980 587	20 231 085
Pārējie aktīvi		4 290				4 290
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>362 457</b>	<b>11 897 774</b>	<b>596 621</b>	<b>6 760 392</b>	<b>980 587</b>	<b>20 597 832</b>
<b>Saistības</b>						
Uzkrātie izdevumi	-	(10 421)	-	-	-	(10 421)
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>(10 421)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 421)</b>
<b>Neto aktīvi</b>	<b>362 457</b>	<b>11 887 353</b>	<b>596 621</b>	<b>6 760 392</b>	<b>980 587</b>	<b>20 587 411</b>

Aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze 2022. gada 31. decembrī:

<b>Aktīvi</b>	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 880 412	-	-	-	-	2 880 412
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	6 584 458	151 153	1 577 235	1 221 505	9 534 351
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2 880 412</b>	<b>6 584 458</b>	<b>151 153</b>	<b>1 577 235</b>	<b>1 221 505</b>	<b>12 414 763</b>
<b>Saistības</b>						
Uzkrātie izdevumi	-	(6 364)	-	-	-	(6 364)
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>(6 364)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 364)</b>
<b>Neto aktīvi</b>	<b>2 880 412</b>	<b>6 578 094</b>	<b>151 153</b>	<b>1 577 235</b>	<b>1 221 505</b>	<b>12 408 399</b>

## 11. Darījumi ar saistītām personām

Plāna ieguldījumi tika iegādāti ar turētājbankas starpniecību. Pārskata periodā AS "Citadele Banka" saņēma turētājbankas atlīdzību 20 065 EUR (2022: 14 054 EUR) apmērā.

Pārskata periodā plāns samaksāja līdzekļu pārvaldītājam atlīdzību par plāna līdzekļu pārvaldīšanu 80 203 EUR (2022: 51 899 EUR) apmērā. Informācija par plāna naudas līdzekļiem AS "Citadele Banka" ir norādīta 3. pielikumā.

## 12. Ieķīlātie aktīvi

Pārskata periodā plāns nav izsniedzis nekāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī nav ieķīlājis vai citādi apgrūtinājis aktīvus.



### 13. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesā vērtība tādiem finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā/zaudējumos, tiek noteikta, pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Gadījumos, kad šāda cena nav novērojama, patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz novērojamu cenu mazāk aktīvos tirgos. Tādiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū, patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantoti vērtēšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemērotiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts. Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsāks par trim mēnešiem), tiek pieņemts, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

#### Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija

Nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos, atbilstoši šādai hierarhijai:

- pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti, dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
- trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Plāna aktīvi atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2023.				31.12.2022.			
	1. līme-nis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	362 457	-	-	<b>362 457</b>	2 880 412	-	-	<b>2 880 412</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19 255 906	975 180	-	<b>20 231 086</b>	8 749 887	784 464	-	<b>9 534 351</b>
<b>Kopā aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>19 618 363</b>	<b>975 180</b>	-	<b>20 593 543</b>	<b>11 630 299</b>	<b>784 464</b>	-	<b>12 414 763</b>

Pārskata periodā tika veikta finanšu instrumentu pārklasifikācija starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņiem. Informācija ir apkopota zemāk tabulā:

2023. gadā pārklasifikācija	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	
	1. līmenis	2. līmenis
LV0000860138	(105 537)	105 537
XS2177364390	(45 365)	45 365
<b>Kopā pārklasifikācija</b>	<b>(150 902)</b>	<b>150 902</b>

2022. gadā netika veikta finanšu instrumentu pārklasifikācija starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņiem.



## 14. Darbības rādītāju dinamika

Plāna pēdējo trīs gadu darbības rādītāju dinamika:

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2020.
Neto aktīvi (EUR)	20 587 412	12 408 399	12 398 215	10 481 961
Ieguldījumu plāna daļu skaits	17 815 695	11 978 794	10 014 019	9 198 399
<b>Ieguldījumu plāna daļas vērtība (EUR)</b>	<b>1.1555772</b>	<b>1.0358638</b>	<b>1.2380858</b>	<b>1.1395418</b>
	01.01.2023. - 31.12.2023.	01.01.2022. - 31.12.2022.	01.01.2021. - 31.12.2021.	01.01.2020. - 31.12.2020.
<b>Ieguldījumu plāna gada ienesīgums* (EUR)</b>	<b>11.56%</b>	<b>(16.33%)</b>	<b>8.65%</b>	<b>6.22%</b>

\* - ienesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības pārskata perioda beigās attiecība pret tās vērtību pārskata perioda sākumā.

## 15. Notikumi pēc bilances datuma

2024. gada 4. janvārī līdzekļu pārvaldītājs nodeva tā pārvaldīto ieguldījumu fondu pārvaldes tiesības ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai Signet Asset Management Latvia IPS, līdz ar ko kopš minētā datuma plāna aktīvi nav ieguldīti līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos.

Laika periodā no pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā plāna finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā plāna finanšu pārskatā.

Reinis Zauers  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis

Harijs Beķeris  
Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis, Plāna pārvaldnieks

Rīgā, 2024. gada 5. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Rīgā,

## DATUMU SKATĪT DOKUMENTA PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ

### TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

par laika periodu no 2023.gada 01.janvāra līdz 2023.gada 31.decembrim

#### Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Signet Aktīvais plāns"

Saskaņā ar turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2018.gada 26.februārī (turpmāk tekstā – Turētājbankas līgums), Valsts fondēto pensiju likumu un citiem uz Turētājbanku attiecināmiem tiesību aktiem (turpmāk tekstā – Tiesību akti), akciju sabiedrība "Citadele banka", reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistrā 2010.gada 30.jūnijā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40103303559, juridiskā adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, (turpmāk tekstā – Turētājbanka) pilda turētājbankas pienākumus "Signet Pensiju Pārvalde" IPAS (turpmāk tekstā – Sabiedrība) pārvaldītajam valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānam "Signet Aktīvais plāns" (turpmāk tekstā – Plāns).

Turētājbanka ir atbildīga par tai piemērojamo Tiesību aktu prasību un Turētājbankas līguma izpildi. Turētājbankas galvenie pienākumi ir sekojoši:

- turēt Plāna līdzekļus saskaņā ar Tiesību aktu prasībām un Turētājbankas līgumu;
- nodrošināt Plāna kontu apkalpošanu, Sabiedrības rīkojumu pieņemšanu un izpildi, kā arī norēķinu veikšanu saskaņā ar Tiesību aktu prasībām un Turētājbankas līgumu;
- sekot Sabiedrības veiktās Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšanas atbilstībai Tiesību aktiem.

Ņemot vērā Turētājbankas rīcībā esošās ziņas, ko sniegusi Sabiedrība, Turētājbanka uzskata, ka laika periodā no 2023.gada 01.janvāra līdz 2023.gada 31.decembrim:

- Plāna līdzekļu turēšana atbilst Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
- Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana tiek veikta atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", Valsts fondēto pensiju likuma un Plāna prospekta prasībām;
- Sabiedrības iesniegtie rīkojumi attiecībā uz darījumiem ar Plāna līdzekļiem atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta, starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un Sabiedrību noslēgtā pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

Valdes priekšsēdētājs

Johan Åkerblom

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “Signet Aktīvais Plāns” dalībniekiem

#### *Mūsu atzinums par finanšu pārskatu*

Esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “Signet Aktīvais Plāns” (“ieguldījumu plāns”), kuru pārvalda Signet Pensiju Pārvalde IPAS (“Līdzekļu pārvaldītājs”), pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 9. līdz 33. lapai revīziju.

Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2023. gada 31. decembrī
- ienākumu un izdevumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “Signet Aktīvais Plāns” finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem, neto aktīvu kustību un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SPFS Grāmatvedības standartiem (turpmāk SFPS).

#### *Atzinuma pamatojums*

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”) mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”.

Mēs esam neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un ieguldījumu plāna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

#### *Citi apstākļi*

Ieguldījumu plāna finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revidēja cits revidents, kurš 2023. gada 29. martā sniedza nemodificētu atzinumu.

#### *Ziņošana par citu informāciju*

Par citu informāciju atbild Līdzekļu pārvaldītāja vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par ieguldījumu plānu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. līdz 4. lapā,
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. līdz 7. lapā,
- paziņojums par Līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lapā,

- Turētājbankas ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 33. lapā

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to, kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *“Uz citu informāciju attiecināmas 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 informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par ieguldījumu plāna un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

#### ***Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām***

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 189 “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 189 “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

#### ***Vadības un personu, kurām uzticēta ieguldījumu plāna pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu***

Līdzekļu pārvaldītāja vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, Līdzekļu pārvaldītāja vadības pienākums ir izvērtēt ieguldījumu plāna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar ieguldījumu plāna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno ieguldījumu plāna likvidāciju vai tā darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā ieguldījumu plāna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta ieguldījumu plāna pārraudzība, ir atbildīgas par ieguldījumu plāna finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

#### ***Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju***

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ 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 kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt,

ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par leguldījumu plāna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par leguldījumu plāna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, 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 leguldījumu plāna darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta leguldījumu plāna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA "BDO ASSURANCE"

Licence Nr.182

Irita Cimdare

Atbildīgā zvērinātā revidente

Sertifikāts Nr. 103

Valdes locekle

Rīga, Latvija

2024. gada 5. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.