

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

gada pārskats par 2024. gadu  
un neatkarīgu revidentu ziņojums



## Saturs

Informācija par ieguldījumu plānu.....	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums .....	5
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību.....	7
Aktīvu un saistību pārskats .....	8
Ienākumu un izdevumu pārskats.....	9
Neto aktīvu kustības pārskats.....	10
Naudas plūsmas pārskats .....	11
Finanšu pārskatu pielikumi .....	12
Turētājbankas ziņojums .....	37
Neatkarīgu revidentu ziņojums .....	38



## 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 "Signet Bank" no 2024. gada 29.jūlija (pirms tam AS "Citadele Banka")
<b>Juridiskā adrese:</b>	Antonijas iela 3, Centra rajons, Rīga, LV-1010
<b>Reģistrācijas numurs:</b>	40003043232
<b>Plāna līdzekļu pārvaldītāja padomes locekļu, valdes locekļu un plāna pārvaldnieka vārds, uzvārds, ieņemamais amats:</b>	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības padome: Padomes priekšsēdētājs - Tatjana Drobina; iecelta 25.07.2023. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Jānis Junkers iecelts 25.07.2023. Padomes loceklis - Aleksejs Generalovs iecelts 25.07.2023.  Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības valde:  Iecelti 19.02.2024.: Valdes loceklis Harijs Beķeris Valdes loceklis Reinis Zauers  Valdes priekšsēdētāja Ineta Done 19.02.2024.-20.09.2024. Valdes priekšsēdētājs Reinis Zauers 10.10.2023 – 19.02.2024. Valdes loceklis Sergejs Gačenko 01.11.2022. – 19.02.2024. Valdes locekle Ilze Akmentiņa 01.11.2022.– 19.02.2024.  Plāna pārvaldnieki – Harijs Beķeris, Kaspars Punenovs



## Informācija par ieguldījumu plānu (turpinājums)

### **Plāna pārvaldnieka pienākumi:**

Plāna pārvaldniekus 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 priekšsēdētāja nozīmēts līdzekļu pārvaldītāja darbinieks, kurš ir kompetents ieguldījumu jautājumos.

### **Revidents:**

Irita Cimdare  
LR zvērināta revidente Sertifikāts Nr.103  
SIA „BDO ASSURANCE”  
Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija  
Licence Nr.182



## Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

“Signet Aktīvais Plāns” jeb Plāns ir Latvijas Republikas (turpmāk tekstā – LR) valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns ar vidēju riska komponenti, kas piemērots dalībniekiem līdz 58 gadu vecumam. Līdz 50% no Plāna aktīviem drīkst ieguldīt kapitāla vērtspapīros. Plāna prospekts tika reģistrēts Latvijas Bankā 2017. gadā, bet pēdējie grozījumi veikti 2024. gada 12. jūlijā.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes sabiedrība Signet Pensiju Pārvalde IPAS, reģistrācijas numurs 40003814724 licences ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai numurs 06.03.07.263/542. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese ir Antonijas iela 3-7, Rīga, LV-1010, Latvija.

Plāna pārvaldnieki no 2024. gada janvāra ir Harijs Beķeris un Kaspars Punenovs. Iepriekšējais pārvaldnieks bija Sergejs Gačenko.

Plāna līdzekļu turētājs no 2024. gada 29. jūlija ir Signet Bank AS, reģistrācijas numurs 40003043232, juridiskā adrese Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010 (pirms tam AS “Citadele Banka”).

Pārskata periodā plāna daļas vērtība pieauga no 1.1555772 EUR līdz 1.2268302 EUR, kas atspoguļo 6.17% kāpumu. Savukārt plāna neto aktīvi samazinājās no 20 587 412 EUR līdz 16 950 745 EUR, šis aktīvu samazinājums par 17.7% ir skaidrojams ar plāna dalībnieku aizplūšanu.

Pārskata periodā dalībnieku skaits samazinājās par 1 088 dalībniekiem, sarūkot līdz 3 978 dalībniekiem pārskata perioda beigās. Dalībnieku skaita izmaiņas saistītas ar konkurences saasināšanos starp valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājiem, kas izpaudās kā marketinga aktivitātes publiskajā telpā, mudinot shēmas dalībniekus pāriet uz aktīvajiem plāniem, kas veic ieguldījumus tikai akciju tirgos. Dalībnieku skaita samazināšanās Plāna darbību un finanšu rezultātus neietekmēja.

Jūlijā tika veiktas korekcijas Plāna ieguldījumu politikā, liekot lielāku uzsvāru uz ieguldījumiem Latvijā, kā arī pieļaujot ieguldījumus atsevišķās akcijās. Ar šīm izmaiņām plāns kļuva “tuvāks mājām”, ļaujot izmantot valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku pensiju uzkrājumu pašu tautsaimniecības atbalstam. Tādējādi plāna aktīvi tiek izmantoti, lai sniegtu finansējumu Latvijas uzņēmēju izaugsmei. Ieguldījumi Latvijā tiek veikti, galvenokārt, ar obligāciju starpniecību, kas sniedz plānam papildu vērtības pieauguma potenciālu, jo Latvijas emitentu obligācijas sniedz augstāku ienesīgumu nekā līdzvērtīga riska Rietumeiropas emitenti. Ieguldījumi Latvijā gada beigās sasniedza 24.3% no plāna aktīviem, kas atbilst stratēģijā noteiktajam 25% līmenim.

Visa gada garumā Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir mērķtiecīgi turpinājis palielināt ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos, decembra beigās tam sasniedzot 35.4%, kas atbilst Plāna prospektā noteiktajam mērķa īpatsvaram pārskata periodā. Kopumā 2024. gadā akciju īpatsvars palielināts vairāk kā par 20 procenta punktiem, lielāko uzsvāru liekot uz Eiropas akciju tirgiem, kam pārvaldnieki saskata augstāku izaugsmes potenciālu.

Finanšu tirgos aizvadīts diezgan veiksmīgs gads, neskatoties uz analītiķu bažām par ASV un Eiropas tautsaimniecību recesijas riskiem, kas bija vispārpieņemtais attīstības scenārijs, iesākoties 2024. gadam. Finanšu tirgus dalībnieku gaidas par ASV un Eiropas Centrālo banku (ECB) monetāri mīkstināšiem pasākumiem gada sākumā pabojāja spītīgi nerūkoša inflācija un samērā noturīga abu reģionu ekonomiskā aktivitāte. ECB sāka samazināt bāzes procentu likmi tikai jūnijā, bet ASV Federālo Rezervju sistēma savu pirmo soli spēra vēl vēlāk – septembrī. Šie soļi atstāja ietekmi uz obligāciju tirgiem abpus Atlantijas okeānam, nedaudz bremzējot valsts obligāciju tirgus izaugsmi.



## Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums (turpinājums)

Tikmēr mākslīgā intelekta uzvaras gājiens turpinājās visa gada garumā, ļaujot akciju tirgiem otro gadu pēc kārtas uzrādīt iespaidīgus izaugsmes rādītājus, it īpaši ASV akciju tirgus indeksiem. Tā rezultātā jau tā pārvērtētās ASV uzņēmumu akcijas ar tehnoloģiju nozari priekšgalā ir kļuvušas vēl vairāk pārvērtētas. Tirgus dalībnieku optimistiskās gaidas nepieļauj nekādu iespēju uzņēmumiem nesasniegt cerētos rezultātus, kas savukārt, rada arvien lielākus vilšanās riskus, iesākoties 2025. gadam.

Aizvadītā gada lielākais un būtiskākais notikums bez šaubām bija ASV prezidenta vēlēšanas. Priekšvēlēšanu kampaņas straujie notikumu pavērsieni vairāk līdzinājās amerikāņu kalniņu atrakcijai vai cirka izrādei, tajā iesaistoties pasaules bagātākajam cilvēkam Īlonam Maskam. Kulminācija tika sasniegta novembra sākumā, kad pārliecinošu uzvaru varēja svinēt Donalds Tramps, kas pēc četrus gadus pārtraukuma otro reizi varēs ieņemt šo ietekmīgo amatu. Visjūtāmākā ietekme no vēlēšanu iznākuma bija vērojama uz ASV akciju tirgiem un dolāru. Proti, novembrī un decembrī ASV akciju tirgi piedzīvoja simtiem miljardu naudas ieplūšanu – summas, kādas tik īsā termiņā iepriekš nav bijušas novērotas. Tas ļāva ASV akciju indeksiem noslēgt otro gadu pēc kārtas ar iespaidīgu, divciparu procentu kāpumu.

Pēdējos gados ASV akciju tirgus fundamentālie novērtējumi ir piedzīvojuši strauju pieaugumu, kas pārsniedz pat iespaidīgos akciju cenu kāpumus, sasniedzot arvien jaunus rekordus. Vienlaikus, gan profesionālie fondu pārvaldnieki, gan privātie investori savos portfeļos ir palielinājuši ASV akciju īpatsvaru līdz vēsturiski augstākajam līmenim. Šī situācija rada mūs bažīgus, lai gan pati par sevi tā nenozīmē nenovēršamu ASV akciju tirgus kritumu, taču norāda uz to, ka nākotnes izaugsmes prognozes ir piesardzīgas.

Ņemot vērā minēto par ASV akciju tirgiem, investoriem pievilcīgi varētu šķist ieguldījumi Eiropā un Āzijā, kas varētu kļūt par nākamajiem izaugsmes dzinējiem 2025. gadā. Abos šajos minētajos reģionos uzņēmumu novērtējumi ir ievērojami zemāki, kas sniedz lielāku drošības rezervi ieguldītājiem un piedāvā augstāku izaugsmes potenciālu. Tie ir arī reģioni uz kuriem ir likts lielāks uzsvars, veidojot Plāna ieguldījumus, vienlaikus saglabājot uzsvaru uz vietējo uzņēmumu obligācijām kā Plāna līdzekļu ieguldījumu objektiem, lai sniegtu dalībnieku uzkrājumam lielāku aktīvu izaugsmes potenciālu.

Lai gan Plāna darbība ir stabila un finanšu stāvoklis nav pasliktinājies, konkurences saasināšanās, Plāna dalībnieku skaita un aktīvu apjoma samazināšanās kā arī pastāvošie normatīvā regulējuma risks, kas pārskata periodā izpaudās likumdevēja lēmumā samazināt iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā, lika Plāna līdzekļu pārvaldītājam izvērtēt turpmākās darbības perspektīvas. Pēc pārskata perioda beigām Līdzekļu pārvaldītājs ir pieņēmis lēmumu par nepieciešamību reorganizēt Sabiedrību, izbeidzot darbību valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanā, un ir vienojies par Plāna nodošanu citam līdzekļu pārvaldītājam, kas tiks īstenots 2025. gada laikā.

---

Reinis Zauers

Signet Pensiju pārvalde IPAS

Valdes loceklis

Rīgā, 2025. gada 17. martā

---

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 8. līdz 36. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par plāna finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī, kā arī darbības rezultātiem periodā no 2024. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar LR likumiem un Latvijas Bankas “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata noteikumiem”, atbilstoši Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, 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 “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, 2025. gada 17. martā

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



## Finanšu pārskati

### Aktīvu un saistību pārskats

	Pielikums	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
<b>Aktīvi</b>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3.	265 984	362 457
Termiņnoguldījumi	4.	521 036	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5.	16 148 480	20 231 086
Parāda vērtspapīri		9 257 265	9 527 322
Kapitāla instrumenti		6 891 215	10 703 764
<i>t.sk. ieguldījumu fondu apliecības</i>		6 702 025	10 703 764
<i>t.sk. akcijas</i>		189 190	-
Pārējie aktīvi	6.	25 390	4 290
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>16 960 890</b>	<b>20 597 833</b>
<b>Saistības</b>			
Uzkrātie izdevumi	7.	(10 145)	(10 421)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(10 145)</b>	<b>(10 421)</b>
<b>Neto aktīvi</b>		<b>16 950 745</b>	<b>20 587 412</b>

Pielikumi no 12. līdz 36. 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, 2025. gada 17. martā

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





## Finanšu pārskati

### Ienākumu un izdevumu pārskats

	Pielikums	2024 EUR	2023 EUR (koriģēts)
<b>Pārskata perioda ienākumi</b>			
Procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm		21 036	-
Procentu ienākumi no parāda instrumentiem		422 889	123 013
Ienākumi no dividendēm		179 764	162 408
<b>Kopā ienākumi</b>		<b>623 689</b>	<b>285 421</b>
<b>Pārskata perioda izdevumi</b>			
Procentu izdevumi		(1)	-
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(88 683)	(80 203)
Atlīdzība turētājbankai		(19 209)	(20 065)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(2 710)	(2 107)
Pārējie izdevumi		(3 100)	-
<b>Kopā izdevumi</b>		<b>(113 703)</b>	<b>(102 375)</b>
<b>Ieguldījumu vērtības pieaugums</b>			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		180 529	870 191
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos		43 836	108 759
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		371 138	567 104
<b>Ieguldījumu vērtības pieaugums kopā</b>	9.	<b>595 503</b>	<b>1 546 054</b>
Nodokļu un nodevas	10.	-	(2 100)
<b>Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums</b>		<b>1 105 489</b>	<b>1 727 000</b>

Pielikumi no 12. līdz 36. 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, 2025. gada 17. martā

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



## Finanšu pārskati

### Neto aktīvu kustības pārskats

	2024 EUR	2023 EUR
<b>Neto aktīvi pārskata gada sākumā</b>	<b>20 587 412</b>	<b>12 408 399</b>
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	1 105 489	1 727 000
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	3 416 274	8 652 616
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas	(8 158 430)	(2 200 603)
<b>Neto aktīvu pieaugums gada beigās</b>	<b>(3 636 667)</b>	<b>8 179 013</b>
<b>Neto aktīvi pārskata gada beigās</b>	<b>16 950 745</b>	<b>20 587 412</b>
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	17 815 695	11 978 794
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	13 816 700	17 815 695
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā</b>	<b>1.1555772</b>	<b>1.0358638</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās</b>	<b>1.2268302</b>	<b>1.1555772</b>

Pielikumi no 12. līdz 36. 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, 2025. gada 17. martā

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



## Finanšu pārskati

### Naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2024 EUR	2023 EUR
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>			
Saņemtie procentu ienākumi		397 147	122 553
Saņemtie ienākumi no dividendēm		179 763	162 408
Samaksātie procentu izdevumi		(1)	-
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		(124 588)	(100 268)
Terminnoguldījumu (palielinājums)		(521 035)	-
Ieguldījumu iegādes izdevumi		(13 872 123)	(13 875 785)
Ienākumi no ieguldījumu pārdošanas		18 589 621	4 723 224
Pārējie izdevumi		(3 100)	-
Nodokļi un nodevas		-	(2 100)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) no pamatdarbības</b>		<b>4 645 684</b>	<b>(8 969 968)</b>
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		3 416 274	8 652 616
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas		(8 158 431)	(2 200 603)
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums no finansēšanas darbības</b>		<b>(4 742 157)</b>	<b>6 452 013</b>
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pārskata gadā</b>		<b>(96 473)</b>	<b>(2 517 955)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>362 457</b>	<b>2 880 412</b>
<b>Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>3.</b>	<b>265 984</b>	<b>362 457</b>

Pielikumi no 12. līdz 36. 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, 2025. gada 17. martā



## 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 – SFPS Grāmatvedības 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 piemērojamajos normatīvos aktos noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem, ievērojot darbības turpināšanās principu un atbilstoši ES apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, LR normatīvajiem aktiem, kā arī līdz 2024. gada 31. decembrim Latvijas Bankas 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 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumus, kas stājās 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 atzišanas 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 atzišanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, vai sagaidāmiem zaudējumiem finanšu aktīva dzīves cikla laikā, ja kopš sākotnējās atzišanas 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 atzišanas 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 atzišana 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 atzišana 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 atzišana un atzišanas 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 15. pielikumā.

### ***Ienākumu un izdevumu atzišana***

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 atzišana 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.

### ***Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās***

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

- a) *Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies spēkā no 2024. gada 1. janvāra*

Šādi grozījumi ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2024. gada 1. janvārī:

- Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (*Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS*);
- Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (*Grozījumi 16. SFPS*);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības (*Grozījumi 1. SGS*); un
- Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (*Grozījumi 1. SGS*).

Šie grozījumi dažādos SFPS grāmatvedības standartos ir obligāti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk.

*Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS)*

2023. gada 25. maijā SGSP izdeva grozījumus 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana.

Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem ir jāsniedz konkrēti (gan kvalitatīvi, gan kvantitatīvi) informācijas atklājumi par piegādātāju vienošanās par finansēšanu. Grozījumi arī precīzē vadlīnijas attiecībā uz piegādātāju vienošanās par finansēšanu īpašībām.

*Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (Grozījumi SFPS 16.)*

2022. gada 22. septembrī SGSP izdeva grozījumus 16. SFPS – *Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos*.

Pirms šiem grozījumiem 16. SFPS nesniedza specifiskas prasības attiecībā uz nomas saistību novērtēšanu, ja tās ietver mainīgos nomas maksājumus, kas izriet no pārdošanas un atpakaļnomas darījuma. Grozījumi nosaka, ka, novērtējot nomas saistības šādos darījumos, pārdevējs-nomnieks nosaka “nomaksājumus” vai “pārskatītos nomaksājumus” tā, lai tas neatzītu nevienu peļņas vai zaudējumu daļu, kas attiecas uz tiesībām izmantot īpašumu, kas paliek pārdevēja-nomnieka rīcībā.

Šie grozījumi neietekmēja uzņēmuma finanšu pārskatus.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa un ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (*Grozījumi 1. SGS*)





## 2. Pielikums (turpinājums)

### ***Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)***

SGSP 2020. gada janvārī izdeva grozījumus 1. SGS – *Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa*, un vēlāk, 2022. gada oktobrī, grozījumus 1. SGS – *Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem*.

Grozījumi precizē šādus aspektus:

- Uzņēmuma tiesībām atlikt saistību izpildi vismaz divpadsmit mēnešus pēc pārskata perioda beigām jābūt pamatotām un jāpastāv pārskata perioda beigās.
- Ja uzņēmuma tiesības atlikt saistību izpildi ir atkarīgas no kovenantiem, šie kovenanti ietekmē tiesību esamību pārskata perioda beigās tikai tad, ja uzņēmumam ir jāievēro kovenanti pārskata perioda laikā.
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa nav atkarīga no varbūtības, vai uzņēmums izmantos savas tiesības atlikt izpildi.
- Ja saistības var tikt izpildītas, nododot uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus, šādi izpildes nosacījumi neietekmē saistību klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa, ja vien opcija nav klasificēta kā kapitāla instruments.

Šie grozījumi neietekmē neviena posteņa novērtēšanu uzņēmuma finanšu pārskatos. Tomēr dažu aizņēmumu klasifikācija ir mainījusies no ilgtermiņa uz īstermiņa, jo grozījumi tika piemēroti pašreizējā finanšu gadā, kā arī salīdzinošajā periodā.

#### *b) Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav spēkā*

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Uzņēmums ir nolēmis tos nepielietot priekšlaicīgi.

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Apmaiņas kursa neatbilstība (*Grozījumi 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme*)

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2026. gada 1. janvārī:

- Finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas grozījumi (*Grozījumi 9. SFPS – Finanšu instrumenti un 7. SFPS*)
- Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju (*Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS*)

Šādi standarti un grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2027. gada 1. janvārī:

- 18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana
- 19. SFPS – Meitas sabiedrības bez sabiedriskās atbildības: Informācijas atklāšana

Uzņēmums pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

#### 18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana

Šis standarts, kuru SGSP izdeva 2024. gada aprīlī, aizstāj 1. SGS. un rada būtiskas izmaiņas SFPS grāmatvedības standartos, tostarp 8. SGS – Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi (iepriekš saukts par *Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdās*). Lai gan 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu un novērtēšanu uzņēmuma finanšu pārskatos, tiek sagaidīts, ka tas būtiski ietekmēs noteikto posteņu prezentāciju un informācijas atklāšanu. Šis izmaiņas ietver kategoriju un starpsummā ieviešanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, informācijas grupēšanas/sadalīšanas un marķēšanas principu izmaiņas, kā arī vadības noteikto veikspējas rādītāju atklāšanu.

Uzņēmums neparedz, ka tas būs tiesīgs piemērot 19. SFPS.





## 2. Pielikums (turpinājums)

### Par iepriekšējā gada pārskata skaitļu korekcijām

Ir koriģēta Ieguldījumu plāna 2023. gada *Ienākumu un izdevumu pārskata* pozīcija *Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums*.

Lai ievērotu datu salīdzināšanas principu starp periodiem, pozīcija *Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums* ir sadalīta starp tekošo gadu nerealizēto ieguldījumu vērtības pieaugumu un to daļu, kas ir attiecināma uz pozīciju *Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos*.

Korekcijas summa 108 759 EUR. Korekcija neietekmēja Ieguldījumu plāna neto aktīvu vērtību, kā arī ieguldījumu plāna daļas vērtību.

	Pirms korekcijas	Pēc korekcijas	Ietekmē uz Plāna neto aktīvu vērtību
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	675 863	567 104	(108 759)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	-	108 759	108 759
		Kopā	-



### 3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2024		31.12.2023	
	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem		Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem	
	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret plāna aktīviem	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret plāna aktīviem
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	EUR	%	EUR	%
Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank, AS	265 984	1.57	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret Citadele Banka, AS	-	-	362 457	1.76
<b>Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	<b>265 984</b>	<b>1.57</b>	<b>362 457</b>	<b>1.76</b>

2024. gada 31. decembrī prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies.

### 4. Termiņnoguldījumi

	31.12.2024		31.12.2023	
	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem		Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem	
	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret plāna aktīviem	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret plāna aktīviem
<b>Termiņnoguldījumi</b>	EUR	%	EUR	%
Termiņnoguldījums Signet Bank, AS (17.01.2024 - 17.01.2025)	521 036	3.07	-	-
<b>Kopā termiņnoguldījumi</b>	<b>521 036</b>	<b>3.07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Termiņnoguldījuma procentu likme ir 4.40%.

### 5. 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 31.12.2024:

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret fonda aktīviem
			EUR	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



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

Regulētos tirgos tirgto finanšu aktīvu sadalījums pa valstīm un emitentiem uz 31.12.2024:

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtības attiecība pret fonda aktīviem (%)
<b>Apvienotie Arābu Emirāti</b>		<b>200 000</b>	<b>170 600</b>	<b>183 432</b>	<b>1.08</b>
EMIRATES TELECOM GROUP	XS2339427747	200 000	170 600	183 432	1.08
<b>Austrija</b>		<b>300 000</b>	<b>229 096</b>	<b>228 744</b>	<b>1.35</b>
Austria 2117-09 2.1%	AT0000A1XML2	300 000	229 096	228 744	1.35
<b>Beļģija</b>		<b>500 000</b>	<b>513 455</b>	<b>512 795</b>	<b>3.02</b>
Belgium 2033-06 3%	BE0000357666	500 000	513 455	512 795	3.02
<b>Čehija</b>		<b>200 000</b>	<b>178 848</b>	<b>191 857</b>	<b>1.13</b>
CEZ AS - CEZCP 0.875 02-12-2026	XS2084418339	200 000	178 848	191 857	1.13
<b>Dānija</b>		<b>100 000</b>	<b>99 881</b>	<b>103 428</b>	<b>0.61</b>
Scandinavian Tobacco, 2029-09, 4.875%	XS2891752888	100 000	99 881	103 428	0.61
<b>Francija</b>		<b>92 590</b>	<b>1 905 303</b>	<b>2 084 628</b>	<b>12.29</b>
LEM - LYXOR-ETF EM MKT	FR0010429068	70 000	817 490	892 780	5.26
MSE - LYXOR UCITS ETF	FR0007054358	22 590	1 087 813	1 191 848	7.03
<b>Igaunija</b>		<b>1 001 534</b>	<b>1 451 579</b>	<b>1 486 480</b>	<b>8.77</b>
Estonia 2026-09 3.3%	EE1300001563	350 000	350 000	356 063	2.10
LHV Group 2028-05 5.375%	XS2822574245	300 000	299 566	316 534	1.87
Summus Capital 2027-06 9.5%	LV0000860187	300 000	302 013	307 534	1.81
Avaron Emerging Europe Fund	EE3600090056	51 534	500 000	506 349	2.99
<b>Īrija</b>		<b>290 813</b>	<b>2 592 259</b>	<b>3 048 539</b>	<b>17.98</b>
RYAID 2.875 15-09-2025	XS2228260043	200 000	196 100	201 524	1.19
IBCF - ISHARES S AND P 500 EUR IUSE LN	IE00B3ZW0K18	6 000	482 711	742 500	4.38
IBCH - ISH-MSCI WD M EU	IE00B441G979	4 900	279 575	453 289	2.67
IS3C - ISH JPMUSDEM BD EURH	IE00B9M6RS56	9 913	666 581	655 904	3.87
IEAC LN - iShares Core EUR Corp Bond	IE00B3F81R35	2 000	232 900	242 800	1.43
Global X Silver Miners UCITS ETF – EUR	IE000UL6CLP7	30 000	406 071	432 600	2.55
iShares AEX UCITS ETF	IE00BMTX2B82	38 000	328 320	319 922	1.89



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

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtības attiecība pret fonda aktīviem (%)
<b>Latvija</b>		<b>2 973 000</b>	<b>2 999 775</b>	<b>3 048 057</b>	<b>17.98</b>
CITADELE BANKA 5% 12/13/31	LV0000880102	150 000	150 000	157 187	0.93
Citadele Banka 2026-10 5%	LV0000804334	480 000	480 000	486 607	2.87
Latvia 2028-01 3.5%	XS2576364371	400 000	396 200	424 446	2.50
Latvia 2029-05 3.875%	XS2722876609	150 000	154 537	159 173	0.94
ECOBLT 9% 02-11-2026	LV0000860138	100 000	100 000	103 950	0.61
iCotton 2027-06	LV0000802783	350 000	359 418	352 100	2.08
SUN Finance 2025-09 frn	LV0000860112	270 000	271 870	276 237	1.63
SUN Finance 2026-11 frn	LV0000802692	138 000	141 267	143 548	0.85
DelfinGroup frn 2026-02	LV0000802718	250 000	252 322	256 336	1.51
Grenardi Group 2027-04 10%	LV0000860179	70 000	70 000	70 126	0.41
Grenardi Group 2027-08 10%	LV0000860195	90 000	90 000	89 775	0.53
Marijas 2 SIA, 10%, 2025-05	LV0000803179	425 000	434 161	428 542	2.53
CrossChem 2027-10 8.0%	LV0000804698	100 000	100 000	100 030	0.59
<b>Lietuva</b>		<b>505 400</b>	<b>590 038</b>	<b>613 698</b>	<b>3.62</b>
Maxima Grupe 2027-07 6.25%	XS2485155464	300 000	300 000	316 402	1.87
AEI 5.0 2025-12	LT0000405938	200 000	190 246	191 564	1.13
Ignitis Grupe	LT0000115768	5 400	99 792	105 732	0.62
<b>Luksemburga</b>		<b>803 775</b>	<b>1 627 352</b>	<b>1 636 135</b>	<b>9.63</b>
Amber Beverage frn 2027-03	LV0000870137	350 000	351 895	283 500	1.67
REPSM 0.375 06-07-2029	XS2361358299	200 000	168 422	178 758	1.05
Eleving Group 9.5 2026-10	XS2393240887	200 000	183 866	200 861	1.18
Eleving Group	LU2818110020	49 975	84 958	83 458	0.49
Amundi Nasdaq 100 UCITS ETF – EUR	LU1681038243	2 000	406 500	465 100	2.74
AMD I STOXX EUROPE 600 ACC	LU0908500753	1 800	431 712	424 458	2.50
<b>Norvēģija</b>		<b>200 000</b>	<b>184 482</b>	<b>195 473</b>	<b>1.15</b>
TELNO 0.75 31-05-2026	XS2001737324	200 000	184 482	195 473	1.15
<b>Polija</b>		<b>550 000</b>	<b>505 004</b>	<b>535 253</b>	<b>3.16</b>
BGOSK 1 3/8 06/01/25	XS1829259008	200 000	190 200	199 831	1.18
PKNPW 1.125 27-05-2028	XS2346125573	250 000	215 000	233 925	1.38
PKO Bank Polski 2027-09 3.875%	XS2890435865	100 000	99 804	101 497	0.60
<b>Rumānija</b>		<b>300 000</b>	<b>327 000</b>	<b>249 357</b>	<b>1.47</b>
ROMANIA 3 7/8 10/29/35	XS1313004928	300 000	327 000	249 357	1.47



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

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtības attiecība pret fonda aktīviem (%)
<b>Slovēnija</b>		<b>400 000</b>	<b>399 276</b>	<b>422 264</b>	<b>2.49</b>
Nova Ljubljanska Banka 2030-05 4.5%	XS2825558328	400 000	399 276	422 264	2.49
<b>Somija</b>		<b>1 000 000</b>	<b>995 200</b>	<b>1 031 556</b>	<b>6.08</b>
Fingrid 2034-03 3.25%	XS2784700671	1 000 000	995 200	1 031 556	6.08
<b>Vācija</b>		<b>207 350</b>	<b>594 713</b>	<b>576 784</b>	<b>3.40</b>
iShares STOXX Europe 600 Basic Resources UCITS ETF	DE000A0F5UK5	3 350	200 096	174 434	1.03
iShares STOXX Europe 600 Automobiles & Parts UCITS ETF	DE000A0Q4R28	4 000	201 021	200 040	1.18
HEIDELBERG MATERIALS 1.5% 07-02-2025	XS1529515584	200 000	193 596	202 310	1.19
<b>Kopā</b>		<b>9 824 462</b>	<b>15 580 136</b>	<b>16 148 480</b>	<b>95.21</b>

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

Emitents	ISIN kods	Skaitis	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtības attiecība pret Plāna aktīviem (%)
<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>
ECOBLT 9% 02-11-2026	LV0000860138	100 000	100 000	105 537	0.51



## 5. 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	legādes	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>Griekija</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



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

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

Emitents	ISIN kods	Skaitis	legādes	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	vērtība	vērtības
			EUR	EUR	attiecība pret Plāna aktīviem (%)
<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 frm 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



## 5. 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>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>





## 6. Pārējie aktīvi

Pārējos aktīvos ir iekļauti uzkrātie, bet neizmaksātie kuponi:

		EUR	
Emitents	ISIN kods	31.12.2024	31.12.2023
Amber Beverage frn 2027-03	LV0000870137	9 565	4 290
iCotton 2027-06	LV0000802783	8 252	-
Credit bank of moscow via cbom fin	XS1951067039	4 289	4 289
SUN Finance 2025-09 frn	LV0000860112	3 247	-
Vnesheconombank (veb fin)	XS0893212398	2 353	2 353
SUN Finance 2026-11 frn	LV0000802692	1 660	-
CrossChem 2027-10 8.0%	LV0000804698	1 333	-
Grenardi Group 2027-04 10%	LV0000860179	583	-
Grenardi Group 2027-08 10%	LV0000860195	750	-
<b>Uzkrājumi</b>			
Vnesheconombank (veb fin)	XS0893212398	(2 353)	(2 353)
Credit bank of moscow via cbom fin	XS1951067039	(4 289)	(4 289)
<b>Kopā</b>		<b>25 390</b>	<b>4 290</b>

## 7. Uzkrātie izdevumi

		EUR	
		31.12.2024	31.12.2023
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		6 982	8 337
Atlīdzība turētājbankai		1 163	2 084
Atlīdzība revidentam		2 000	-
<b>Kopā uzkrātie izdevumi</b>		<b>10 145</b>	<b>10 421</b>

## 8. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

2024. gada 31. decembrī visi plāna aktīvi 16 960 890 (2023: 20 597 833) EUR vērtībā un visas plāna saistības 10 145 (2023: 10 421) EUR vērtībā bija denominēti EUR.

## 9. Ieguldījumu vērtības pieaugums

Pozīcijas nosaukums	01.01.2024 -	01.01.2023 -
	31.12.2024	31.12.2023 (precizēts)*
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	18 589 621	4 723 224
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(18 409 092)	(3 853 033)
<b>Kopā realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</b>	<b>180 529</b>	<b>870 191</b>
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos*	43 836	108 759
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas rezultāts*	371 138	567 104
<b>Kopā kapitālieguldījumu vērtības pieaugums</b>	<b>595 503</b>	<b>1 546 054</b>

\*Lai ievērotu datu salīdzināšanas principu, 2023. gada finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts tika sadalīts starp *Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugumu, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos* un *Pārvērtēšanas rezultātu, kas attiecas uz 2023. gadu*. Detalizēta informācija ir pieejama 1.pielikumā.



## 10. Nodokļi un nodevas

Pārskata periodā plāns nav maksājis ārvalstīs ieturēto uzņēmuma ienākuma nodokli (2023: 2 100 EUR).

## 11. Ieguldījumu kustība

Informācija par ieguldījumu kustību:

	Pielikums	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
<b>Uzskaites vērtība perioda sākumā</b>		<b>20 231 086</b>	<b>9 534 352</b>
<b>Palielinājums pārskata periodā</b>		<b>13 872 124</b>	<b>13 875 785</b>
t.sk. parāda instrumenti		7 049 640	3 482 135
t.sk. kapitāla instrumenti		6 822 484	10 393 650
<b>Samazinājums pārskata periodā</b>		<b>(18 369 728)</b>	<b>(3 854 914)</b>
t.sk. parāda instrumenti		(7 627 206)	(519 850)
t.sk. kapitāla instrumenti		(10 742 522)	(3 335 064)
<b>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts</b>	<b>9.</b>	<b>414 998</b>	<b>675 863</b>
t.sk. parāda instrumenti		287 007	398 469
t.sk. kapitāla instrumenti		127 991	277 394
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b>		<b>16 148 480</b>	<b>20 231 086</b>

\* 2023. gada laikā tika veikti ieguldījumi ETF obligāciju fondos 5 040 699 EUR apmērā. Pārskata periodā šādi ieguldījumi netika veikti.

## 12. 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.

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

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



## 12. Risku vadība (turpinājums)

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 2024. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs (izņemot Latvijā)	ES valstīs	OECD valstīs	Citās valstīs	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	265 984	-	-	-	-	265 984
Terminnoguldījumi	521 036	-	-	-	-	521 036
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 049 237	7 181 846	1 503 158	2 954 815	1 459 424	16 148 480
Pārējie aktīvi	15 825	9 565	-	-	-	25 390
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>3 852 082</b>	<b>7 191 411</b>	<b>1 503 158</b>	<b>2 954 815</b>	<b>1 459 424</b>	<b>16 960 890</b>
<b>Saistības</b>						
Uzkrātie izdevumi	(10 145)	-	-	-	-	(10 145)
<b>Kopā saistības</b>	<b>(10 145)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 145)</b>
<b>Neto aktīvi</b>	<b>3 841 937</b>	<b>7 191 411</b>	<b>1 503 158</b>	<b>2 954 815</b>	<b>1 459 424</b>	<b>16 950 745</b>



## 12. Risku vadība (turpinājums)

### Kreditrisks (turpinājums)

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

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs (izņemot Latvijā)	ES valstīs	OECD valstīs	Citās valstīs	Kopā
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>

Kreditriskā koncentrācijas analīze pēc nozarēm:

Emitenta nozare	31.12.2024		31.12.2023	
	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem
	EUR	%	EUR	%
Finanšu pakalpojumi	4 470 038	26.35	3 338 646	16.21
Centrālās valdības	2 489 145	14.68	8 403 328	40.8
Apstrādes rūpniecība	2 223 091	13.11	1 212 495	5.89
Necikliskās patēriņa preces	1 892 574	11.16	2 047 373	9.94
Enerģētika	1 640 629	9.67	617 776	3.00
Informācijas un komunikāciju pakalpojumi	1 466 934	8.65	1 867 284	9.07
Komunālie pakalpojumi	1 228 943	7.25	1 304 978	6.34
Farmācija un veselības aprūpes pakalpojumi	371 114	2.19	271 994	1.32
Loģistika	210 362	1.24	331 752	1.61
Nekustamais īpašums	64 259	0.38	42 314	0.21
Citas nozares	54 000	0.32	53 008	0.26
Cikliskās patēriņa preces	37 391	0.21	672 558	3.27
Ieguves rūpniecība	-	-	37 290	0.18
Pakalpojumi	-	-	18 954	0.09
Ķīmijas rūpniecība	-	-	11 336	0.06
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>16 148 480</b>	<b>95.21</b>	<b>20 231 086</b>	<b>98.22</b>



## 12. Risku vadība (turpinājums)

### Kreditrisks (turpinājums)

Maksimālais kreditriskā apjoms ir vienāds ar uzskaites vērtību.

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

Reģions / Valsts nosaukums	31.12.2024		31.12.2023	
	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem
	EUR	%	EUR	%
<b>Pārējās OECD valstis</b>	<b>2 954 815</b>	<b>17.43</b>	<b>8 528 272</b>	<b>41.40</b>
Amerikas Savienotās Valstis	1 636 163	9.65	4 320 995	20.98
Lielbritānija	403 365	2.38	635 447	3.09
Kanāda	275 382	1.62	-	-
Norvēģija	208 387	1.23	-	-
Korejas Republika	133 425	0.79	-	-
Citas valstis	298 093	1.76	2 458 086	11.93
Meksika	-	-	463 926	2.25
Zviedrija	-	-	220 393	1.07
Turcija	-	-	171 232	0.83
Kolumbija	-	-	156 073	0.76
Japāna	-	-	102 120	0.50
<b>EMS valstis (izņemot Latviju)*</b>	<b>7 181 846</b>	<b>42.34</b>	<b>6 895 143</b>	<b>33.48</b>
Somija	1 078 917	6.36	-	-
Igaunija	1 026 789	6.05	-	-
Vācija	725 255	4.28	2 237 615	10.86
Francija	639 938	3.77	1 105 116	5.37
Lietuva	617 267	3.64	-	-
Nīderlande	-	-	584 182	2.84
Spānija	-	-	524 892	2.55
Itālija	-	-	511 814	2.48
Horvātija	-	-	324 449	1.58
Grieķija	-	-	219 990	1.07
Citas valstis	3 093 680	18.24	1 387 085	6.73



## 12. Risku vadība (turpinājums)

### Kreditrisks (turpinājums)

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

Reģions / Valsts nosaukums	31.12.2024		31.12.2023	
	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem %	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtības attiecība pret plāna aktīviem %
<b>Citas valstis</b>	<b>1 459 424</b>	<b>8.60</b>	<b>3 673 855</b>	<b>17.84</b>
Ķīna	261 810	1.54	161 078	0.78
Apvienotie Arābu Emirāti	226 028	1.33	423 608	2.06
Brazīlija	-	-	195 373	0.95
Indija	181 498	1.07	-	-
Taivāna	174 449	1.03	-	-
Saūda Arābija	76 359	0.45	-	-
Maroka	-	-	119 426	0.58
Kotdivuāra	-	-	116 096	0.56
Melnkalne	-	-	100 296	0.49
Senegāla	-	-	99 645	0.48
Albānija	-	-	99 301	0.48
Citas valstis	539 280	3.18	2 359 032	11.45
<b>Pārējās ES valstis</b>	<b>1 503 158</b>	<b>8.87</b>	<b>428 655</b>	<b>2.08</b>
Polija	694 707	4.10	-	-
Rumānija	315 710	1.86	313 426	1.52
Čehija	218 918	1.29	-	-
Dānija	132 317	0.78	-	-
Ungārija	77 582	0.46	-	-
Citas valstis	63 924	0.38	115 229	0.56
<b>Latvija</b>	<b>3 049 237</b>	<b>17.97</b>	<b>705 161</b>	<b>3.42</b>
Latvija	3 049 237	17.97	705 161	3.42
<b>Kopā</b>	<b>16 148 480</b>	<b>95.21</b>	<b>20 231 086</b>	<b>98.22</b>



## 12. 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 īstenojot 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 akcijām un 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: sistemātiskais 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, sistemātiskais risks tiek minimizēts veicot ieguldījumus dažādās aktīvu klasēs, dažādās valstīs, reģionos un ekonomikas nozarēs. Cenu izmaiņu risks tiek pārvaldīts, veicot investīcijām izvēlētās 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 3,93% (2023: 2,76%).

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 2024. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Uzskaites vērtība	Procentu likmju riska ietekme		Cenu izmaiņu riska ietekme
		+100bp	-100bp	-5%/-10%*
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	265 984	-	-	-
Terminnoguldījumi	521 036	(20 475)	20 475	-
Parāda instrumenti	9 257 265	(363 775)	363 775	-
Kapitāla instrumenti	189 190	-	-	(18 919)
Obligāciju fondi*	898 704	-	-	(44 935)
Akciju fondi*	5 803 321	-	-	(580 332)
<b>Kopā</b>	<b>16 935 500</b>	<b>(384 249)</b>	<b>384 249</b>	<b>(644 186)</b>
<b>Procentos no plāna kopējiem aktīviem</b>		<b>(2.27%)</b>	<b>2.27%</b>	<b>(3.80%)</b>

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



## 12. Risku vadība (turpinājums)

### Tirgus risks (turpinājums)

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%.

#### 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 apmērā, atkarībā no ieguldījumu fonda stratēģijas un ieguldījumu objektiem. Neskatoties uz to, ka visi ieguldījumi ir veikti EUR valūtā, atsevišķu biržā tirgotu un ieguldījumu fondos ir iekļautas ārvalstu valūtās denominētas akcijas un šie valūtu riski netiek hedžēti.

#### Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka plāna ieguldījumu portfeli esošos parāda vai kapitāla instrumentos 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 ricībā 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.





## 12. Risku vadība (turpinājums)

### Likviditātes risks (turpinājums)

Aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze 2024. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	265 984	-	-	-	-	265 984
Termiņnoguldījumi	-	521 036	-	-	-	521 036
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	6 891 215	1 500 008	5 155 355	2 601 902	16 148 480
Pārējie aktīvi	-	25 390	-	-	-	25 390
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>265 984</b>	<b>7 437 641</b>	<b>1 500 008</b>	<b>5 155 355</b>	<b>2 601 902</b>	<b>16 960 890</b>
<b>Saistības</b>						
Uzkrātie izdevumi	-	(10 145)	-	-	-	(10 145)
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>(10 145)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 145)</b>
<b>Neto aktīvi</b>	<b>265 984</b>	<b>7 427 495</b>	<b>1 500 008</b>	<b>5 155 355</b>	<b>2 601 902</b>	<b>16 950 745</b>

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

Aktīvi	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>

## 13. Darījumi ar saistītām personām

Plāna ieguldījumi tika iegādāti ar turētājbankas starpniecību. Pārskata periodā Plānam notika turētājbankas maiņa no AS "Citadele banka" un AS "Signet Bank", kuras rezultātā līdz 2024. gada 29. jūlijam AS "Citadele Banka" saņēma turētājbankas atlīdzību 13 147 EUR (2023: 20 065 EUR) apmērā, AS "Signet Bank" – 6 062 EUR.

Pārskata periodā plāns samaksāja līdzekļu pārvaldītājam atlīdzību par plāna līdzekļu pārvaldīšanu 88 683 EUR (2023: 80 203 EUR) apmērā. Informācija par plāna naudas līdzekļiem AS "Signet Bank" ir norādīta 3. pielikumā.



## 14. Ieķīlātie aktīvi

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

## 15. 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, piemētošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts. Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzešanas 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	31.12.2024				31.12.2023			
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	265 984	-	-	265 984	362 457	-	-	362 457
Termiņnoguldījumi	521 036	-	-	521 036	-	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 901 444	3 247 036	-	16 148 480	19 255 906	975 180	-	20 231 086
Pārējie aktīvi	-	25 390	-	25 390	-	4 290	-	4 290
<b>Kopā aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>13 688 464</b>	<b>3 247 036</b>	<b>-</b>	<b>16 935 500</b>	<b>19 618 363</b>	<b>975 180</b>	<b>-</b>	<b>20 593 543</b>

2024. gadā netika veikta finanšu instrumentu pārklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.



## 15. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

2023. gada 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>

## 16. Darbības rādītāju dinamika

Plāna pēdējo trīs gadu darbības rādītāju dinamika:

Pozīcijas nosaukums	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Neto aktīvi (EUR)	16 950 744	20 587 412	12 408 399	12 398 215	10 481 961
Ieguldījumu plāna daļu skaits	13 816 700	17 815 695	11 978 794	10 014 019	9 198 399
<b>Ieguldījumu plāna daļas vērtība (EUR)</b>	<b>1.2268302</b>	<b>1.1555772</b>	<b>1.0358638</b>	<b>1.2380858</b>	<b>1.1395418</b>
	01.01.2024. - 31.12.2024	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>6.17%</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.

## 17. Dalībnieku struktūra

31.12.2024.	
Dalībnieka vecums	Dalībnieku skaits
<31	1 412
31-40	1 126
41-50	1 014
51-60	367
61-65	57
>66	2
<31	1 412
<b>Kopā</b>	<b>3 978</b>

Salīdzinoši dati par 2023. gadu par ieguldījumu plāna vecuma struktūru nav pieejami.



## 18. Notikumi pēc bilances datuma

Signet Pensiju Pārvalde IPAS valde 2025. gada 10. februārī pieņēma lēmumu par nepieciešamību reorganizēt Sabiedrību, izbeidzot tās darbību valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanā un nododot Sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu "Signet Aktīvais Plāns", turpmāk – ieguldījumu plāns, citam tirgus dalībniekam, un 2025. gada 25. februārī Sabiedrība noslēdza līgumu par Ieguldījumu plāna pārvaldīšanas tiesību nodošanu Ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai "CBL Asset Management", reģistrācijas numurs: 40003577500, juridiskā adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija.

Atskaitot iepriekšminēto, laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanas datumam nav bijuši citi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

---

Reinis Zauers

*Signet Pensiju pārvalde IPAS*

*Valdes loceklis*

---

Harijs Beķeris

*Signet Pensiju pārvalde IPAS*

*Valdes loceklis, Plāna pārvaldnieks*

Rīgā, 2025. gada 17. martā

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

## TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

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

Saskaņā ar 2024. gada 8. maijā noslēgto turētājbankas līgumu (turpmāk – Turētājbankas līgums), Valsts fondēto pensiju likumu un citiem uz turētājbanku attiecināmiem tiesību aktiem (turpmāk – Tiesību akti) Signet Bank AS, reģistrācijas numurs 40003043232, licences numurs 06.01.05.010\_546, juridiskā adrese un valdes atrašanās vieta: Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija (turpmāk – Turētājbanka) no 2024. gada 29. jūlija veic Signet Pensiju Pārvalde IPAS (turpmāk – Sabiedrība) pārvaldītā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "Signet Aktīvais Plāns" (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

Turētājbanka ir atbildīga par tai piemērojamo Tiesību aktu prasību un Turētājbankas līguma izpildi. Turētājbanka pilnā apmērā atbild par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi Tiesību aktu prasības vai Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Galvenie Turētājbankas pienākumi ir šādi:

- turēt Plāna līdzekļus saskaņā ar Tiesību aktu prasībām un Turētājbankas līgumu;
- nodrošināt Plāna kontu atvēršanu un apkalpošanu saskaņā ar Tiesību aktu prasībām un Turētājbankas līgumu;
- pieņemt un izpildīt Sabiedrības rīkojumus, ja tie nav pretrunā Tiesību aktu prasībām, Plāna prospektam un Turētājbankas līgumam;
- veikt norēķinus saskaņā ar Tiesību aktu prasībām un Turētājbankas līgumu;
- nodrošināt Sabiedrības veiktās Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības aprēķina atbilstību Tiesību aktu prasībām un Plāna prospektam.

Ņemot vērā Turētājbankas rīcībā esošās ziņas, ko sniegusi Sabiedrība, Turētājbanka uzskata, ka laika periodā no 2024. gada 29. jūlija līdz 2024. gada 31. decembrim:

- Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
- Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata noteikumu un Plāna prospekta prasībām;
- Sabiedrības iesniegtie rīkojumi par 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.

*Roberts Idelsons*  
*Valdes priekšsēdētājs*  
*Signet Bank AS*

*Tatjana Drobina*  
*Valdes locekle*  
*Signet Bank AS*

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 8. līdz 36. lapai revīziju.

Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 2024. gada 31. decembrī;
- ienākumu un izdevumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī;
- neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī;
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. 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 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem, neto aktīvu kustību un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar SPFS Grāmatvedības standartiem.

#### *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.

#### *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 6. lapā,
- paziņojums par Līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā,
- Turētājbankas ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 37. 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 Latvijas Bankas noteikumu Nr. 327 “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 izraisītas 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  
2025. gada 17. martā

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