



PIRMAIS SLĒGTAIS
PENSĪJU FONDS

AS • PIRMAIS SLĒGTAIS PENSĪJU FONDS •

2023. GADA PĀRSKATS

SATURS

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU FONDU	3
PENSIJU FONDA VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
PAZIŅOJUMS PAR AS "PIRMAIS SLĒGTAIS PENSIJU FONDS" VADĪBAS ATBILDĪBU	7
FINANŠU PĀRSKATS	8
PENSIJU FONDA VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	8
PENSIJU FONDA FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	9
PENSIJU FONDA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	10
PENSIJU FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	11
PENSIJU FONDA FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS	12
REVIDENTU ZIŅOJUMS	25

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU FONDU

Pensiju Fonda nosaukums	"Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds"
Pensiju Fonda juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003448943, Rīga, 1999. gada 14. jūnijs
Reģistrēts Komercreģistrā, numurs, vieta un datums	40003448943, Rīga, 2004. gada 12. augusts
Licences numurs un reģistrācijas datums	Licence Nr.0030103, Rīga, 1999. gada 29. novembris Licence pārreģistrēta 2002. gada 7. janvārī un 2006. gada 4. janvārī
Pensiju Fonda juridiskā adrese	Brīvības iela 180, Rīga, LV-1012
Akcionāri un to adreses	SIA "Tet" Reģ.Nr.40003052786 Dzirnavu iela 105, Rīga, LV-1011 SIA "Citrus Solutions" Reģ.Nr.50003752271 Dzirnavu iela 105, Rīga, LV-1011 SIA "Lattelecom" Reģ.Nr.40003754567 Dzirnavu iela 105, Rīga, LV-1011 SIA "Helio Media" Reģ.Nr.40103360903 Dzirnavu iela 105, Rīga, LV-1011 SIA "Data Experts" Reģ.Nr.43603083353 Dzirnavu iela 105, Rīga, LV-1011 SIA "Baltijas Datoru Akadēmija" Reģ.Nr.50003138501 Dzirnavu iela 140, Rīga, LV-1050 AS "Latvenergo" Reģ.Nr.40003032949 Pulkveža Brieža iela 12, Rīga, LV-1230 AS "Augstsprieguma tīkls" Reģ.Nr.40003575567 Dārziema iela 86, Rīga, LV-1073 AS "Sadales tīkls" Reģ.Nr.40003857687 Šmerļa iela 1, Rīga, LV-1006 SIA "Energijas publiskais tirgotājs" Reģ.Nr.40103762700 Pulkveža Brieža iela 12, Rīga, LV-1010

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU FONDU (TURPINĀJUMS)

Valdes locekļu vārdi, uzvārdi

Ieva Smirnova

Valdes priekšsēdētāja

Vianita Berga
Anna Bula
Aivis Dišlers
Sandra Kalniņa

Pārskata gads

2023. gada 1. janvāris - 2023. gada 31. decembris

**Revidenta un atbildīgā zvērinātā
revidenta vārds un adrese**

KPMG Baltics SIA
Komerccabiedrības licence Nr.55,
Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija

Atbildīgais zvērinātais revidents:
Rihards Grasis, Sertifikāts Nr. 227

PENSIJU FONDA VADĪBAS ZIŅOJUMS

DARBĪBAS VEIDS

Akciju sabiedrība "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" (turpmāk Pensiju Fonds) ir viens no sešiem privātajiem pensiju fondiem Latvijas Republikā un vienīgais reģistrētais slēgtais pensiju fonds, kura akcionāri ir darba devēji. Tā pamatdarbība ir uzkrāt un ieguldīt pensiju plāna dalībnieku pašu un/vai viņu labā veiktās darba devēju iemaksas pensiju plānā "Pirmais Pensiju Plāns" (turpmāk Pensiju Plāns) un nodrošināt Pensiju Plāna dalībniekiem vecuma papildpensijas kapitālu.

PENSIJU FONDA AKCIONĀRI:

AKCIONĀRI	AKCIJU SKAITS	AKCIONĀRIEM PIEDEROŠO AKCIJU KOPĒJĀ NOMINĀLVĒRTĪBA (EUR)
SIA "Tet"	23	32 706
SIA "Citrus Solutions"	1	1 422
SIA "Lattelecom" & SIA "Helio Media"	1	1 422
SIA "Data Experts"	1	1 422
SIA "Baltijas Datoru Akadēmija"	1	1 422
AS "Latvenergo"	25	35 550
AS "Sadales tīkls"		
SIA "Enerģijas publiskais tirgotājs"	1	1 422
AS "Augstsprieguma tīkls"	1	1 422

PENSIJU FONDA DARBĪBA PĀRSKATA GADĀ

Pārskata gada beigās Pensiju Plāna dalībnieku kontos uzkrātais kapitāls pārsniedz EUR 76,68 miljonus, un Pensiju Plāns apkalpo 13 301 Pensiju Plāna dalībnieku.

Pensiju Plāna uzkrātais pensiju kapitāls pārskata gada laikā palielinājās par 11,9% jeb EUR 8,17 milj., decembra beigās sasniedzot EUR 76,68 milj. Pensiju Plāna līdzekļu ieguldīšanas rezultātā gūta peļņa EUR 6,01 miljonu apmērā. Pensiju Plāna pārvaldīšanas izdevumi pārskata gadā veidoja EUR 199 tūkst. jeb 0,26% no Pensiju Plāna aktīviem.

2023. gadā darba devēji un Pensiju Plāna dalībnieki kopā iemaksājuši EUR 5,57 miljonus, un uz pārskata gada beigām Pensiju Plānā bija 13 301 dalībnieki, kas gada laikā ir palielinājums par 120 dalībniekiem. Vidējie aktīvi uz vienu Pensiju Plāna dalībnieku gada beigās sasniedza EUR 5 765.

2023. gadā Pensiju Plāna dalībnieki veikuši individuālās iemaksas EUR 337 721 apmērā, kas ir par 3,5% mazāk nekā 2022. gadā, kad tika iemaksāti EUR 350 085.

Pensiju Plāns 2023. gadā izmaksāja privāto pensiju kapitālu EUR 2,83 miljonu apmērā, kas ir par 33,4% mazāk, salīdzinot pret 2022. gadu. Pilna kapitāla izmaksa vai visa kapitāla pārvedums uz citu pensiju fondu veikts 288 dalībniekiem par kopējo summu EUR 2,37 miljonu apmērā. Savukārt EUR 286 tūkst. no kopā izmaksātā kapitāla bija daļēja vai periodiska kapitāla izmaksa, kas veikta 137 Pensiju Plāna dalībniekiem, un EUR 177 tūkst. izmaksāti 19 Pensiju Plāna dalībnieku mantiniekiem.

Pensiju Fonds 2023. pārskata gadā īstenoja sabalansētu ieguldījumu stratēģiju. Pensiju Fonda mērķis ir nodrošināt Pensiju Plāna augstāku ilgtermiņa ienesīgumu ar stabilu Pensiju Plāna aktīvu pieaugumu nākotnē un pielietot stratēģiju ar relatīvi zemu riska pakāpi. Pensiju Fonds ir ievērojis visas tā darbību regulējošo likumu prasību normas, tajā skaitā arī likumā "Privāto pensiju fondu likums" minētos ierobežojumus ieguldījumu veikšanā.

PENSIJU FONDA VADĪBAS ZIŅOJUMS (TURPINĀJUMS)

APSTĀKĻI UN NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA SLĒGŠANAS

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu gada pārskata finanšu rezultātus.

AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" vadības ziņojums apstiprināts 2024. gada 11. marta valdes sēdē.

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja	Ieva Smirnova
Valdes locekle	Sandra Kalniņa

Rīgā, 2024. gada 11. martā

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

PAZIŅOJUMS PAR AS "PIRMAIS SLĒGTAIS PENSIJU FONDS" VADĪBAS ATBILDĪBU

Pensiju Fonda vadība ir atbildīga par AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" (turpmāk Pensiju Fonds) finanšu pārskata un pensiju plāna "Pirmais Pensiju Plāns" (turpmāk Pensiju Plāns) finanšu pārskata sagatavošanu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Pensiju Fonda un Pensiju Plāna finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī to darbības rezultātus. Vadība apstiprina, ka, sagatavojot Pensiju Fonda un Pensiju Plāna finanšu pārskatus, ir ievēroti Latvijas Republikas normatīvie akti, kas regulē pensiju fondu un pensiju plānu grāmatvedības uzskaiti un gada pārskatu sagatavošanu.

Pensiju Fonda vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites kārtošānu, par Pensiju Fonda un Pensiju Plāna līdzekļu un mantas saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu negodīgu darbību novēršanu.

Pensiju Fonda un Pensiju Plāna 2023. gada finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Pensiju Fonda vadība uzskata, ka finanšu pārskatu sagatavošanā pieņemtie lēmumi un veiktie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja	Ieva Smirnova
Valdes locekle	Sandra Kalniņa

Rīgā, 2024. gada 11. martā

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

FINANŠU PĀRSKATS

PENSIJU FONDA VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

MĒRVIENTĪBA: EUR

POSTEŅU NOSAUKUMS	PIELIKUMS	2023	2022
Pamatdarbības ienākumi	6	364 730	336 968
Saimnieciskās darbības izdevumi	7	(364 431)	(336 569)
Procentu izdevumi	17	(299)	(399)
PĀRSKATA GADA REZULTĀTS		-	-

Pielikums no 12. līdz 24. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja	Ieva Smirnova
Valdes locekle	Sandra Kalniņa

2024. gada 11. martā

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

PENSIJU FONDA FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

MĒRVIENTĪBA: EUR

PENSIJU FONDA BILANCES POSTEŅI	PIELIKUMS	31.12.2023.	31.12.2022.
AKTĪVI			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8	50 295	104 528
Debitori un citi aktīvi	9	34 585	18 447
Nākamo periodu izdevumi	10	3 880	6 275
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	11	94 678	95 496
Aktīvu lietošanas tiesības	17	2 219	8 876
KOPĀ AKTĪVI		185 657	233 622

SAISTĪBAS			
Uzkrātās saistības	12	30 447	37 098
Pārējās saistības	13	78 422	119 736
KOPĀ SAISTĪBAS		108 869	156 834

KAPITĀLS UN REZERVES			
Apmaksātais pamatkapitāls	14	76 788	76 788
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		-	-
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		76 788	76 788
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		185 657	233 622

Pielikums no 12. līdz 24. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja Ieva Smirnova

Valdes locekle Sandra Kalnina

2024. gada 11. martā

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

MĒRVIENTĪBA: EUR

AS * PIRMAIS SLĒGTAIS PENSIJU FONDS * 2023. GADA PĀRSKATS

PENSIJU FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

MĒRVIENTĪBA:EUR

	PARAKSTĪTAIS PAMATKAPITĀLS	NESADALĪTĀ PEĻŅA/ NESEGTE ZAUDĒJUMI	KOPĀ
Atlikums 31.12.2021.	76 788	-	76 788
Atlikums 31.12.2022.	76 788	-	76 788
Atlikums 31.12.2023.	76 788	-	76 788

Pielikums no 12. līdz 24. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja	Ieva Smirnova
Valdes locekle	Sandra Kalniņa

2024. gada 11. martā

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

PENSIJU FONDA FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

1. INFORMĀCIJA PAR PENSIJU FONDU

AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" (turpmāk Pensiju Fonds) ir slēgtais Pensiju Fonds, kas ir reģistrēts Latvijas Republikā 1999. gada 14. jūnijā un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem. Pensiju Fonds administrē noteikto iemaksu plānu bez garantēta ienesīguma un bez paredzēta biometriskā risku seguma, pensiju plānu "Pirmais Pensiju Plāns" (turpmāk Pensiju Plāns).

AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" juridiskā adrese ir Brīvības iela 180, Rīga, LV-1012, Latvija.

AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" akcijas neatrodas publiskajā apgrozībā.

Gada pārskatu 2024. gada 11. martā ir apstiprinājusi Pensiju Fonda Valde.

Pensiju Fonda akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavoto un iesniegto finanšu pārskatu un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie uzskaites principi, kas izmantoti šī finanšu pārskata sagatavošanā. Minētie principi tika konsekventi izmantoti visos uzrādītajos gados, ja vien nav norādīts citādi.

2.1. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Pensiju Fonda 2023. gada finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Pensiju Fonds ir konsekventi piemērojis uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajā finanšu pārskatā.

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā

No 2023. gada 1. janvāra ir spēkā vairāki jauni standartu grozījumi, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas nekādā veidā nav ietekmējuši Pensiju Fonda finanšu pārskatu.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas pēc 2023. gada 1. janvāra, un tie nav piemēroti, sagatavojot šo finanšu pārskatu. Pensiju Fonds neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

Pensiju Fonds uzskata, ka jauno standartu, standartu papildinājumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Pensiju Fonda finanšu pārskatu ieviešanas gadā.

2.2. ĀRVALSTU VALŪTU PĀRVĒRTĒŠANA EIRO

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

Pensiju Fonda finanšu pārskata posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Pensiju Fonds darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskata posteņi ir izteikti eiro (EUR), kas ir Pensiju Fonda uzskaites, funkcionālā un pārskatu valūta.

(b) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārrēķināti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsauces kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas eiro pēc Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsauces kursa pārskata gada pēdējā dienā rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda visaptverošā ienākumu pārskatā.

2.3. NEMATERIĀLIE AKTĪVI UN PAMATLĪDZEKĻI

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un amortizāciju. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa iegādi.

Nemateriālie aktīvi, kas rodas no izveidošanas izmaksām, tiek atzīti tādā mērā, kā tiek izpildīti šādi kapitalizācijas kritēriji:

- nemateriālā aktīva pabeigšanas tehnisko iespējamību tā, lai tas būtu pieejams lietošanai;
- Sabiedrības nodoms pabeigt nemateriālo aktīvu un to izmantot;
- Sabiedrības spēja to izmantot;
- kā nemateriālais aktīvs radīs iespējamus nākotnes saimnieciskos labumus;
- ir pieejami pietiekami resursi, lai pabeigtu attīstību un izmantotu nemateriālo aktīvu; un
- Sabiedrības spēja ticami novērtēt ar nemateriālo aktīvu saistītos izdevumus.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādes vērtību līdz to aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Šim mērķim izmanto šādas Pensiju Fonda vadības noteiktas likmes:

	% gadā
Datorprogrammas, licences	no 20% līdz 33 %
Mājas lapa , PF uzskaites sistēma	20%
Sadzīves tehnika	20%
Datortehnika	35%
Biroja iekārtas un inventārs	no 20% līdz 35%
Sakaru ierīces	35%

Gadījumos, kad kāda nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa vērtība finanšu stāvokļa pārskatā ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa vērtība tiek nekavējoties norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā aktīva vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa vērtību finanšu stāvokļa pārskatā un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

2.4. FINANŠU AKTĪVI, KAS NOVĒRTĒTI AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ

Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas netiek kotēti aktīvā tirgū, ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, finanšu stāvokļa pārskatā ir klasificēti kā "Debitori".

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. 9. SFPS paredz modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredītkvalitātē, salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešu SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu noteiks, izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus pircēju un pasūtītāju parādiem. Uzkrājums vērtības samazinājumam ir starpība starp aktīva vērtību finanšu stāvokļa pārskatā un atgūstamo vērtību. Pensiju Fonds uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski. Tas pamatojams ar to, ka debitoru parādi ir pret pārvaldīto Pensiju Plānu ar norēķinu īsi pēc finanšu gada beigām, savukārt pārējie finanšu aktīvi, lielākoties, ir prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu un, līdz ar to, šo prasību termiņa īsums nozīmē nebūtisku kredītrisku.

2.5. NAUDA UN NAUDAS EKVIVALENTI

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no tekošo bankas kontu atlikumiem un termiņnoguldījumiem ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem.

2.6. DARBINIEKU LABUMI

Pensiju Fonds veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Pensiju Fondam jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Pensiju Fonds veic iemaksas arī fiksēto iemaksu privāto pensiju plānā. Pensiju Fondam nerodas papildu juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu maksājumus, ja valsts fondēto pensiju shēma vai privāto pensiju fonda pensiju plāns nevar nokārtot savas saistības pret Pensiju Fonda darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas maksājumi un iemaksas privāto pensiju plānā tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

2.7. DEPONĒTĀS DALĪBNIEKU PAPILDPENSIJAS KAPITĀLS

Saskaņā ar likumu "Privāto pensiju fondu likums", Pensiju Plāna dalībnieka nāves gadījumā, dalībnieku kontos uzkrātais papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts mantiniekiem. Pamatojoties uz zvērināto notāru pieprasījumu, Pensiju Plāna dalībnieku kontos uzkrātā papildpensijas kapitāla summa tiek ieskaitīta Pensiju Fonda deponentu kontā līdz mantinieku pieprasījuma saņemšanai.

2.8. IENĀKUMI

(a) Ienākumi no pakalpojumiem

Pensiju Fonds sniedz pakalpojumus un par tiem saņem ieņēmumus tikai no Pirmā Pensiju plāna – vienīgā Pensiju Fonda klienta saskaņā ar 15. SFPS. Pensiju Fonds atzīst ieņēmumus laika gaitā, jo ir realizētas attiecīgās izpildes saistības, un, nosakot darījuma cenu vai nosakot izpildes saistību realizāciju, nav ietverts būtisks spriedums. 15. SFPS aptvertie ieņēmumi ir iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī Pamatdarbības ienākumi. Pensiju Fonds ir izvērtējis, ka tam nav izmaksu, kas saistītas ar līgumu ar klientiem iegūšanu. Pensiju Fonds ir novērtējis, ka šī līguma dēļ papildu jau atklātajai informācijai nav jāsniedz vēl cita informācija saskaņā ar 15. SFPS prasībām.

(b) Procentu ienākumi

Procentu ienākumi par procentus pelnošajiem aktīviem saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem tiek aprēķināti un grāmatvedībā atspoguļoti saskaņā ar uzkrājumu principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

2.9. ADMINISTRATĪVO IZDEVUMU APMaksa

Pensiju Fonda administratīvos izdevumus sedz Pensiju Plāna dalībnieki, proporcionāli individuālajos kontos uzkrātajam papildpensijas kapitālam. Pensiju Fonda administratīvo izdevumu budžetu kārtējam finanšu gadam apstiprina Pensiju Fonda Akcionāru sapulce.

Katra kalendārā mēneša sākumā, pamatojoties uz apstiprināto Pensiju Fonda administratīvo izdevumu budžetu, tiek aprēķināts un no Pensiju Plāna uz Pensiju Fondu pārskaitīts avanss tekošā mēneša administratīviem izdevumiem.

Pensiju Fonds katru mēnesi sagatavo atskaiti par kalendārā mēneša faktiskajiem izdevumiem un līdz nākamā mēneša 10. (desmitajam) datumam izdevumu summu iegrāmato Pensiju Plāna dalībnieku individuālajos kontos proporcionāli uzkrātajam papildpensijas kapitālam.

2.10. UZKRĀTĀS NEIZMANTOTO ATVAĻINĀJUMU IZMAKSAS

Uzkrāto neizmantoto atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot vienas dienas vidējo darbinieku atalgojumu pārskata gadā, ko aprēķina no pēdējo 6 mēnešu vidējās algas, ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

2.11. IENĀKUMA NODOKĻI

Saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu un likumu "Privāto pensiju fondu likums" Pensiju Fonds ir atbrīvots no uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem.

2.12. AKTĪVU LIETOŠANAS TIESĪBAS, NOMAS SAISTĪBAS UN TO UZSKAITE

Telpu noma ir identificējama aktīvs – "aktīvu lietošanas tiesības", jo Pensiju Fondam ir tiesības gūt praktiski visus ekonomiskos labumus no aktīva izmantošanas tā lietošanas perioda laikā, kas ir garāks par 12 mēnešiem.

Aktīvu lietošanas tiesības ir bilances ilgtermiņa postenis, kas pielīdzināms nomātā aktīva klasifikācijai ar vērtību, kas attiecas uz nomnieka tiesībām noteiktu laiku lietot nomas objektu. Aktīvu lietošanas tiesības sastāv no nomas saistībām, priekšapmaksām par nomu un sākotnējām tiešām izmaksām, kas saistītas ar nomas līguma slēgšanu. Aktīvu lietošanas tiesības atzīstamas nomas līguma uzsākšanas datumā. Nomas termiņš nosakāms, ņemot vērā gan neatceļamo nomas periodu, gan iespēju pagarināt vai atcelt nomu, vērtējot šādas iespējas ticamību un nolūku to izmantot.

Nomas saistības ir visi paredzamie nomas maksājumi. Nomas saistības atzīst nomas maksājumu tagadnes vērtībā. Nosakot tagadnes vērtību, piemēro procentu likmi, kas ir pielīdzināma aizdevumu likmei. Pēc sākotnējās atzīšanas nomas saistībām atzīst procentu izdevumus pēc efektīvās procentu likmes.

Aktīvu lietošanas tiesības tiek amortizētas nomas perioda laikā, bet nomas saistības dzēstas ar maksājuma daļu, kas pārsniedz procentu izmaksas.

Nomas uzsākšanas datumā:

- tiek aplēsta nomas maksājumu pašreizējā vērtība un atzītas nomas saistības;
- tiek aplēstas un atzītas bilancē aktīvu lietošanas tiesības.

RISKI UN TO VADĪBA

Pensiju Fonda darbībā galvenie finanšu riski ir kredītrisks un likviditātes risks. Pensiju Fonds nav pakļauts procentu likmju svārstību riskam, jo tā finanšu instrumenti ir ar fiksētu procentu likmi vai bezprocentu, un tie tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā. Pensiju Fonds nav pakļauts būtiskiem valūtas kursa svārstību riskiem, jo tā finanšu aktīvi lielākoties ir nominēti eiro.

Pensiju Fonds ir pakļauts kredītriskam, kas ir saistīts ar prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un debitoriem. Pensiju Fonda partneri naudas darījumos ir vietējās bankas ar piemērotu kredītvēsturi un zemu kredītrisku. Debitoru atlikumu veido administratīvo izdevumu apmaksa no pensiju plāna "Pirmais Pensiju Plāns". Nevienam no finanšu aktīviem nav kavētu maksājumu termiņu, konstatēts to vērtības samazinājums vai būtisks kredītriska pieaugums. Pensiju Fonds, piemērojot sagaidāmo kredītzaudējumu modeli saskaņā ar 9. SFPS, uzskata, ka šādi tūlītējie zaudējumi nav būtiski, un tāpēc nav atsevišķi uzrādīti šajā finanšu pārskatā.

Piesardzīga likviditātes riska vadība nosaka pietiekamu naudas līdzekļu atlikumu uzturēšanu. Visu Pensiju Fonda finanšu aktīvu un saistību maksājumu termiņi iestājas ne vēlāk kā divpadsmit mēnešus no pārskata perioda beigu datuma.

3. BŪTISKI PIEŅĒMUMI UN SPRIEDUMI

Pensiju Fonda vadība ir būtiskus pieņēmumus un spriedumus, izvērtējot nemateriālo aktīvu izveidošanas izmaksu kapitalizācijas kritēriju izpildi, kas aprakstīti 2.3. pielikumā.

PENSIJU FONDA FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS (TURPINĀJUMS)

4. PENSIJU FONDĀ NODARBINĀTO PERSONU VIDĒJAIS SKAITS

	2023	2022
Pensiju Fonda valdes locekļu skaits	5	5
Pensiju Fonda nodarbināto personu skaits	4	4

5. PERSONĀLA IZMAKSAS

	2023	2022
	EUR	EUR
Pensiju Fonda valdes locekļi		
• darba samaksa	51 600	42 000
• valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	12 172	9 908
• uzņēmējdarbības riska nodeva	17	17
	63 789	51 925
Pensiju Fonda darbinieki		
• darba samaksa	112 951	100 949
• valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	29 043	25 903
• prēmijas par gada rezultātiem	10 164	8 856
• iemaksas privātajā pensiju fondā	6 772	6 039
• veselības apdrošināšanas izmaksas	1 722	1 380
• uzņēmējdarbības riska nodeva	18	18
	160 670	143 145
Kopā	224 459	195 070

6. PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2023	2022
	EUR	EUR
Pensiju Fonda ieņēmumi no Pensiju Plāna administrēšanas	364 730	336 968
Kopā	364 730	336 968

7. SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMI

	2023	2022
	EUR	EUR
Personāla izmaksas (skatīt 5. pielikumu)	224 459	195 070
IT pakalpojumu izdevumi	25 520	24 741
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu amortizācija / nolietojums un mazvērtīgā inventāra norakstīšana	23 080	20 773
Mājas lapas uzturēšanas izdevumi	22 732	22 754
Gada pārskata revīzijas izdevumi	9 377	9 620
Apdrošināšanas izdevumi	12 416	22 024
Biroja telpu izmaksas	11 371	10 294
Aktīvu lietošanas tiesību amortizācija (skatīt 17. pielikumu)	6 657	6 226
Risku vadības nodrošināšanas izdevumi	6 171	6 171
Plāna dalībnieku informēšanas izdevumi	4 480	4 260
Citi apliecinājuma uzdevumu pakalpojumi*	4 235	-
Iekšējā audita izdevumi	4 179	4 180
Reprezentācijas izdevumi	2 255	2 743
Sakaru izdevumi	2 087	2 222
Apmācības un ar tām saistītie izdevumi	1 753	681
Bankas pakalpojumi	1 672	1 835
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	1 629	1 650
Biroja uzturēšanas izdevumi	358	1 325
Kopā	364 431	336 569

* Pārskata periodā no Revidenta ir saņemti ne-revīzijas pakalpojumi, kas ietver ierobežota apliecinājuma ziņojuma sniegšanu saskaņā ar Latvijas Republikas Privāto pensiju fonda likuma 24. panta trešās daļas prasībām.

8. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.23.	31.12.22.
	EUR	EUR
Atlikums norēķinu kontā Swedbank AS	48 286	101 276
Atlikums norēķinu kredītkartēs Swedbank AS	2 009	3 252
Kopā	50 295	104 528

Pensiju Fonda prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības. Pensiju Fonda visas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir īstermiņa un par tām netiek saņemti procenti.

PENSIJU FONDA FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS (TURPINĀJUMS)

9. DEBITORI UN CITI AKTĪVI

	31.12.23.	31.12.22.
	EUR	EUR
Pensiju plāns "Pirmais Pensiju Plāns"	34 585	18 447
Kopā	34 585	18 447

Pensiju Fonda debitoru un citu aktīvu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības. Pensiju Fonda visi debitori un citi aktīvi ir īstermiņa un par tiem netiek saņemti procenti.

10. NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	31.12.23.	31.12.22.
	EUR	EUR
Nākamo periodu izdevumi par:		
- civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu	3 360	5 164
- konferenču apmeklējuma apmaksa	363	363
- kiberriska apdrošināšana	-	612
- preses abonēšana	-	15
- citas izmaksas	157	121
Kopā	3 880	6 275

11. PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nemateriālie aktīvi	Nemateriālo aktīvu izstrādes izmaksas	Pamatlīdzekļi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
01.01.22.				
Sākotnējā vērtība	24 783	60 391	7 510	92 684
Uzkrātais nolietojums	(8 894)	-	(2 675)	(11 569)
Atlikusī bilances vērtība	15 889	60 391	4 835	81 115
Gads līdz 31.12.22.				
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	15 889	60 391	4 835	81 115
Iegādāts	2 602	31 267	-	33 869
Norakstīts	(5 942)	-	-	(5 942)
Aprēķināts nolietojums par 2022. gadu	(16 992)	-	(2 496)	(19 488)
Nolietojums par norakstīto	5 942	-		5 942
Pārvietots	91 658	(91 658)	-	-
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	93 157	-	2 339	95 496
31.12.22.				
Sākotnējā vērtība	113 100	-	7 510	120 610
Uzkrātais nolietojums	(19 943)	-	(5 171)	(25 114)
Atlikusī bilances vērtība	93 157	-	2 339	95 496
Gads līdz 31.12.23.				
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	93 157	-	2 339	95 496
Iegādāts	17 303	-	4 076	21 379
Norakstīts	-	-	(4 926)	(4 926)
Aprēķināts nolietojums par 2023. gadu	(20 516)	-	(1 681)	(22 197)
Nolietojums par norakstīto	-	-	4 926	4 926
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	89 944	-	4 734	94 678
31.12.23.				
Sākotnējā vērtība	130 403	-	6 660	137 063
Uzkrātais nolietojums	(40 459)	-	(1 926)	(42 385)
Atlikusī bilances vērtība	89 944	-	4 734	94 678

12. UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	31.12.23	31.12.22.
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības darbinieku prēmijām	9 936	8 855
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	7 993	6 617
Uzkrājumi Mājas lapas atjauninājumiem	-	5 808
Uzkrātās saistības gada atskaites izsūtīšanai dalībniekiem	-	3 500
Uzkrātās saistības valsts sociālās apdrošināšanas obligātām iemaksām	4 230	3 650
Uzkrātās saistības ārējās revīzijas pakalpojumiem	4 967	2 971
Uzkrātās saistības iekšējā audita pakalpojumiem	2 000	2 000
Uzkrājumi Pensiju Fonda sistēmas lietojuma uzturēšanai	-	1 860
Uzkrātās saistības iemaksām pensiju fondā	986	851
Citas uzkrātās saistības	335	986
Kopā	30 447	37 098

Pensiju Fonda uzkrāto saistību patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības. Pensiju Fonda visas uzkrātās saistības ir īstermiņa un par tām nav jāmaksā procenti.

13. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.23.	31.12.22.
	EUR	EUR
Deponētais kapitāls Pensiju Plāna dalībniekiem	70 188	105 887
Nomas saistības	2 312	9 023
Citi kreditori	5 922	4 826
Kopā	78 422	119 736

Visas Pensiju Fonda pārējās saistības ir īstermiņa, tās ir eiro un par tām, izņemot nomas saistības, nav jāmaksā procenti. Pensiju Fonda pārējo saistību patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

14. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Pensiju Fonda parakstītais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls ir EUR 76 788 (septiņdesmit seši tūkstoši septiņi simti astoņdesmit astoņi eiro) un to veido 54 (piecdesmit četras) parastās akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 1 422 (viens tūkstotis četri simti divdesmit divi eiro).

PENSIJU FONDA FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS (TURPINĀJUMS)

15. NODOKĻI

Nodokļu veids	Atlikums 31.12.22.	Aprēķināts pārskata periodā	Samaksāts pārskata periodā	Atlikums 31.12.23.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu (VSAOI) saistības	-	58 723	58 723	-
Iedzīvotāju ienākuma nodokļa saistības, t.sk.:	-	549 244	549 244	-
• Valdes un darbinieku	-	32 714	32 714	-
• Ieturēts no Pensiju Plāna dalībniekiem	-	516 530	516 530	-
Uzņēmējdarbības riska nodeva	-	35	35	-
Kopā	-	608 002	608 002	-

16. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Saistītas personas ir akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme Pensiju Fondā, vadošais personāls (kas ietver Pensiju Fonda padomes un valdes locekļus, vadītājus un viņu tuvākos radniekus) un sabiedrības, kurās šīm personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

	2023	2022
	EUR	EUR
Saņemti pakalpojumi no SIA "Tet"		
IT pakalpojumi	10 160	8 460
Interneta pakalpojumi	888	928
Sakaru pakalpojumi	386	387
Iekšējā audita pakalpojumi	2 000	2 000
Saņemti pakalpojumi no SIA "Data Experts"		
IT pakalpojumi	-	618
Kopā	13 434	12 393

17. TELPU NOMAS LĪGUMI

Pensiju Fonds ir noslēdzis vienu nomas līgumu par biroja telpu nomu. Nomas termiņš tika noteikts saskaņā ar biroja telpu nomas līguma nosacījumiem, kas neparedz nomas termiņa pagarināšanu esošā līguma ietvaros. Nomas saistību aprēķināšanai Pensiju Fonds ir izmantojis diskonta likmi, kas ir vienāda ar 5%.

Katrs nomas maksājums tiek attiecināts uz nomas saistībām un nomas procentu izmaksām. Procentu izmaksas tiek iekļautas Pensiju Fonda visaptverošo ienākumu pārskatā nomas termiņa laikā. Aktīvu lietošanas tiesības tiek amortizētas nomas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

	2023	2022
	EUR	EUR
Aktīvu lietošanas tiesības finanšu stāvokļa pārskatā 1. janvārī	8 876	1 788
Aktīvu lietošanas tiesību pieaugums jaunu nomas līgumu rezultātā	-	13 314
Aktīvu lietošanas tiesību amortizācija pārskata gadā	(6 657)	(6 226)
Aktīvu lietošanas tiesības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī	2 219	8 876

	2023	2022
	EUR	EUR
Diskontētās nomas saistības finanšu stāvokļa pārskatā 1. janvārī	9 023	1 663
Jauni nomas līgumi pārskata gadā	-	13 314
Nomas procentu izmaksas pārskata gadā	299	399
Pārskata gadā veiktie nomas maksājumi	(7 010)	(6 353)
Diskontētās nomas saistības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī	2 312	9 023
Diskontētās nomas saistības – īstermiņa daļa	2 312	6 711
Diskontētās nomas saistības – ilgtermiņa daļa	-	2 312

18. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja	Ieva Smirnova
Valdes locekle	Sandra Kalniņa

2024. gada 11. martā

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