



PIRMAIS SLĒGTAIS
PENSĪJU FONDS

AS • PIRMAIS SLĒGTAIS PENSĪJU FONDS •
PIRMAIS PENSĪJU PLĀNS

2024. GADA PĀRSKATS

SATURS

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU	3
FINANŠU PĀRSKATS	
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	7
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVU PĀRSKATS	8
PENSIJU PLĀNA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS.....	9
PENSIJU PLĀNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	10
REVIDENTU ZIŅOJUMS	36

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

1. ĪSS APRAKSTS PAR PENSIJU PLĀNU

Saskaņā ar noslēgtajiem Kolektīvās dalības līgumiem, iemaksas savu darbinieku labā AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" (turpmāk Pensiju Fonds) pensiju plānā "Pirmais Pensiju Plāns" (turpmāk Pensiju Plāns) veic SIA "Tet", SIA "Citrus Solutions", SIA "Lattelecom", SIA "Helio Media", SIA "Baltijas Datoru Akadēmija", SIA "Data Experts", AS "Latvenergo", AS "Augstsprieguma tīkls", AS "Sadales tīkls", un SIA "Energijas publiskais tirgotājs", kā arī šo sabiedrību darbinieki.

Pensiju Plāns licenci Nr. 00403108 saņēma Apdrošināšanas Uzraudzības Inspekcijā 1999. gada 29. novembrī, tā pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā (ar 01.01.2023 Latvijas Banka) 2006. gada 4. janvārī, Latvijas Bankas licenci reģistrā Nr.06.04.04.104/190. Licence atļauj Pensiju Fondam piedāvāt noteiktu iemaksu plānus bez garantēta ienesīguma un bez paredzēta biometrisku risku seguma. Pensiju Plāna mērķis ir nodrošināt Pensiju Plāna dalībnieku pašu un/vai viņu labā veikto iemaksu uzskaiti, ieguldīšanu, uzkrāšanu un papildpensijas kapitāla izmaksu, kā arī aizsargāt Pensiju Plāna dalībnieku papildpensijas kapitālu no inflācijas iedarbības visā tā uzkrāšanas periodā un mērķtiecīgi palielināt tā vērtību nākotnē.

2. PENSIJU PLĀNA REVIDENTI, KONSULTANTI U.C.

Saskaņā ar Pensiju Plāna noteikumiem uzkrāto līdzekļu pārvaldīšanu un turēšanu veic Pensiju Fonda izraudzīts pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs un pensiju plāna līdzekļu turētājs atbilstoši likumam "Privāto pensiju fondu likums".

Pensiju Plāna pārvaldītājs ir AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds", Brīvības iela 180, Rīga.

Pensiju Plāna līdzekļu turētājs ir "Swedbank" AS, Balasta dambis 15, Rīga.

Pensiju Plāna līdzekļu pārvaldītāji:

Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa Nr.1 līdzekļu pārvaldītājs ir "SEB Investment Management" IPAS, Antonijas iela 9, Rīga.

Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa Nr.2 līdzekļu pārvaldītājs ir "Signet Pensiju Pārvalde" IPS, Antonijas iela 3, Rīga.

Pensiju Plāna revidenti ir Moore Vilson Audit SIA, Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr.194, Upesgrīvas iela 56, Rīga, un atbildīgais zvērinātais revidents ir Juris Lapše, Sertifikāts Nr. 116.

3. AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Pensiju Plāna līdzekļu investīciju mērķis ir panākt inflāciju Latvijā apsteidzošu papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgtermiņā un vairot Pensiju Plāna dalībnieku papildpensijas kapitāla uzkrājumu. Lai portfeļa struktūra būtu sabalansēta, līdzekļu pārvaldītāji investē Pensiju Plāna līdzekļus gan augstas kvalitātes un drošības valsts un komercsabiedrību vērtspapīros, gan augsta ienesīguma obligācijās un dažādu klašu ieguldījumu fondu apliecībās.

Realizējot īstermiņa ieguldījumu politiku, lielāka uzmanība tiek pievērsta finanšu risku ierobežošanai un novēršanai, nekā aktīvām darbībām ieguldījumu ienākumu palielināšanai un darbībām, kas orientētas uz spekulāciju.

Nosakot aktīvu izvietošanu kapitāla tirgos, līdzekļu pārvaldītāji vadās pēc sekojošiem faktoriem: komercsabiedrību akciju vērtību raksturojošie radītāji, ekonomiskā situācija un ekonomikas izaugsmes potenciāls, komercsabiedrību peļņa, kapitāla reinvestēšanas resursi, maksājumu bilance, valsts budžeta deficīts vai pārpalikums, kā arī citi finanšu, sociālie un politiskie faktori, kas varētu ietekmēt tirgu. Izvietojot aktīvus akcijās, parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, līdzekļu pārvaldītāji ņem vērā akciju un parāda vērtspapīru vērtības pieauguma iespēju, dividenžu ienesīgumu, kā arī parāda vērtspapīru procentu likmju līmeņus dažādiem dzēšanas termiņiem.

Izvēloties ārvalstu valūtās denominētus vērtspapīrus, tiek ņemta vērā iespējamo valūtu kursu izmaiņu ietekme uz šādu vērtspapīru vērtību eiro. Līdzekļu pārvaldītāji slēdz valūtas nākotnes darījumus (forward, swap un future) par visiem vai daļu no Pensiju Plāna ieguldījumiem ārvalstu valūtu pozīcijās ar mērķi nodrošināties pret tirgus procentu izmaiņu vai valūtu svārstību risku.

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU (TURPINĀJUMS)

4. PENSIJU PLĀNA DARBĪBA PĀRSKATA GADĀ

Pensiju Plāns ir noteiktu iemaksu Pensiju Plāns bez garantēta ienesīguma un bez paredzēta biometrisku risku seguma. Pensiju Plāns paredz līdzekļus izvietot augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, ar mērķi nodrošināt ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Pensiju Plāns īstenoja sabalansētu ieguldījumu stratēģiju. Pārskata gadā ir palielināts akciju un akciju fondu klases ieguldījumu īpatsvars portfelī no 16,5% līdz 23,2%, bet samazinājušies ieguldījumi tiešajās obligācijās un obligāciju fondos no 79,1% no kopējā Pensiju Plānu aktīvu vērtības gada sākumā līdz 74,4% no aktīvu vērtības 2024. gada beigās.

Visi Pensiju Plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku nodrošināt Pensiju Plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un Pensiju Plāna dalībnieku papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā. Pensiju Plāna mērķis nav gūt peļņu īstermiņā, bet, īstenojot sabalansētu stratēģiju, atdevi no kapitāla iegūt ilgtermiņā.

Pensiju Plānam ir divi ieguldījumu portfeļi. Ieguldījumu portfeli Nr.1 pārvalda "SEB Investment Management" IPAS, ieguldījumu portfeli Nr.2 "Signet Pensiju Pārvalde" IPAS. Pensiju Plāna ieguldījumu līdzekļu turētājs ir "Swedbank" AS.

2024. gadā Pensiju Plāna kapitāls ir palielinājies par EUR 7,13 miljoniem un uz gada beigām bija EUR 83,82 miljoni. Pensiju Plāna 2024. gada bruto ienesīgums ir +6,15%. Atkarībā no Pensiju Plāna dalībnieka iestāšanās laika Pensiju Plānā, katra Pensiju Plāna dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla ienesīgums ir atšķirīgs. Saskaņā ar Latvijas Bankas normatīvajiem noteikumiem "Privāto pensiju fondu gada pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi", ņemot vērā Pensiju Plāna naudas plūsmu un ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanas izdevumus, 2024. gadā Pensiju Plāna ienesīgums bija +5,79%.

Pensiju Plāna līdzekļi 2024. gadā tika izvietoti, galvenokārt, valstu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un fiksētā ienākuma vērtspapīru fondos. Ieguldījumi parāda vērtspapīros un fiksētā ienākuma ieguldījumu fondos uzskatāmi par zemāka riska vērtspapīriem. Ieguldījumi akciju un akciju fondu segmentā ir palielinājušies par 6,7 procentpunktiem, salīdzinot ar ieguldījumiem iepriekšējā gadā, un veido 23,2% no kopējās Pensiju Plāna aktīvu vērtības. Brīvo naudas līdzekļu apjoms Pensiju Plāna kontos 2024. gada beigās, salīdzinot pret iepriekšējā pārskata gada beigām, ir samazinājies par 0,3 procentpunktiem un veido 2,3% no Pensiju Plāna aktīvu vērtības.

2024. gada Pensiju Plāna investīciju rezultāti ir vērtējami kā atbilstoši finanšu tirgus apstākļiem un sabalansētai ieguldījumu stratēģijai. Lielāko ietekmi uz atdevi radīja ieguldījumi fiksētā ienākuma vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kas veidoja būtiskāko daļu no Pensiju Plāna portfeļa.

Investīciju rezultātus būtiski ietekmēja globālā ģeopolitiskā situācija, energoresursu cenu svārstības un Centrālo banku īstenotā monetārā politika. Reaģējot uz finanšu tirgus notikumiem, Pensiju Plāna portfelī tika palielināts akciju ieguldījumu īpatsvars, tādējādi cenšoties sasniegt ieguldījumu politikā noteikto riska līmeni un palielināt ieguldījumu atdevi.

Vienlaikus, lai aizsargātu Pensiju Plāna dalībnieku uzkrāto papildpensijas kapitālu no straujām negatīvām svārstībām, stratēģijā tika saglabāta piesardzība, ņemot vērā iespējamās ģeopolitiskās pārmaiņas un finanšu tirgu attīstību.

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU (TURPINĀJUMS)

5. APSTĀKĻI UN NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA SLĒGŠANAS

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

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja Ieva Smirnova

Valdes locekle Sandra Kalniņa

Rīgā, 2025. gada 05. martā

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

MĒRVIENTĪBA: (EUR)

Pielikums no 10. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Pensiju Fonda valdes vārdā:

leva Smirnova

Sandra Kalniņa

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

PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVU PĀRSKATS

MĒRVIENTĪBA: (EUR)

	PIELIKUMS	31.12.2024.	31.12.2023
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 a)	1 907 225	1 994 787
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Parāda instrumenti	16 b)	47 643 034	42 836 445
Kapitāla instrumenti	16 c)	32 984 306	29 973 564
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	16 d)	29 571	33 698
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	16 e)	-	1 301 589
Debitoru parādi	17	1 219 551	538 901
Ieguldījuma īpašums	18	67 000	56 000
KOPĀ AKTĪVI		83 850 687	76 734 984
SAISTĪBAS			
Saistības	19	31 511	50 244
KOPĀ SAISTĪBAS		31 511	50 244
IZMAKSĀM PIEEJAMIE PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI PĀRSKATA GADA BEIGĀS		83 819 176	76 684 740

Pielikums no 10. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja Ieva Smirnova

Valdes locekle Sandra Kalniņa

Rīgā, 2025. gada 05. martā

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

PENSIJU PLĀNA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

MĒRVIENTĪBA: (EUR)

PENSIJU PLĀNA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATA POSTEŅI	PIELIKUMS	2024	2023
Saņemti procentu ienākumi		1 166 787	988 588
Saņemtas dividendes		156 733	137 261
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		(279 691)	(203 278)
Pensiju Plāna administratīvie izdevumi		(424 156)	(363 823)
Finanšu aktīvu samazinājums		(3 998 554)	(3 614 836)
Termiņnoguldījumi		1 392 337	(1 274 017)
Izdevumi par ieguldījuma īpašumu	18	(1 360)	(986)
NAUDAS UN TĀS EKVIVALENTU PIEAUGUMS / (SAMAZINĀJUMS) SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		(1 987 904)	(4 331 091)
No darba devējiem saņemtās naudas summas		5 248 640	5 228 881
No dalībniekiem saņemtās naudas summas		291 132	312 666
No citiem pensiju fondiem saņemtās naudas summas		4 086	5 232
Plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(3 260 711)	(2 629 692)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(382 805)	(201 625)
NAUDAS UN TĀS EKVIVALENTU PIEAUGUMS FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		1 900 342	2 715 462
NAUDAS UN TĀS EKVIVALENTU PIEAUGUMS / (SAMAZINĀJUMS) PĀRSKATA GADĀ		(87 562)	(1 615 629)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI PĀRSKATA GADA SĀKUMĀ		1 994 787	3 610 416
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI PĀRSKATA GADA BEIGĀS	16 a)	1 907 225	1 994 787

Pielikums no 10. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pensiju Fonda valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētāja

Ieva Smirnova

Valdes locekle

Sandra Kalniņa

Rīgā, 2025. gada 05. martā

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

1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Pensiju plāna "Pirmais Pensiju Plāns" (turpmāk Pensiju Plāns) licence Nr. 00403108 reģistrēta 1999. gada 29. novembrī, tā pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā (ar 01.01.2023 Latvijas Banka) 2006. gada 4. janvārī, Latvijas Bankas licenču reģistrā Nr.06.04.04.104/190. Licence atļauj AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" (turpmāk Pensiju Fonds) piedāvāt noteiktu iemaksu plānus bez garantēta ienesīguma un bez paredzēta biometriskā riska seguma. Pensiju Fonds dibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem. Papildus informācija par Pensiju Plānu ir uzrādīta "Ziņojumā par Pensiju Plānu".

Gada pārskatu 2025. gada 03. martā ir apstiprinājusi Pensiju Fonda Valde.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

Šis finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Privāto pensiju fondu likums", Latvijas Bankas normatīvajiem aktiem, kā arī Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem (turpmāk – Grāmatvedības standarti). 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. Plāna finanšu pārskatā "Pārskats par finanšu stāvokli" nosaukts par "Neto aktīvu pārskatu" un "Visaptverošo ienākumu pārskats" nosaukts par "Neto aktīvu kustības pārskatu".

2.1. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Pensiju Plāns ir konsekventi piemērojis uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajā finanšu pārskatā.

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā

No 2024. gada 1. janvāra ir spēkā vairāki jauni standartu grozījumi, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas nekādā veidā nav ietekmējuši Pensiju Plāna finanšu pārskatu.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas pēc 2024. gada 1. janvāra, un tie nav piemēroti, sagatavojot šo finanšu pārskatu. Pensiju Plāns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

Pensiju Plāns uzskata, ka jauno standartu, standartu papildinājumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Pensiju Plāna finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

2.2. ĀRVALSTU VALŪTU PĀRVĒRTĒŠANA EIRO

- Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

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

- 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 neto aktīvu kustības pārskatā.

Izmantotie valūtas kursi uz 31.12.2024: uz 31.12.2023:

1 USD	1.0389	1.1050
-------	--------	--------

2.3. NAUDA UN NAUDAS EKVIVALENTI

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

2.4. FINANŠU AKTĪVI – IEGULDĪJUMI AKCIJĀS UN VĒRTSPAPĪROS

Visi Pensiju Plāna ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu, akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (9. SFPS). Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot pēdējo pieejamo šo vērtspapīru pirkšanas (BID) cenas attiecīgajā biržā vai tirgus dalībnieku kotētās šo vērtspapīru pirkšanas (BID) cenas.

Gadījumā, ja iestājas neaktīva finanšu instrumentu tirgus un zemas finanšu tirgus likviditātes gadījums, Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa aktīvi tiek novērtēti saskaņā ar Pensiju Fonda Valdes apstiprināto kārtību "Par Pirmā Pensiju Plāna finanšu instrumentu portfeli iekļauto aktīvu novērtēšanu zemas tirgus likviditātes gadījumos". Šie noteikumi tiek piemēroti tikai veicot sekojošu finanšu instrumentu novērtēšanu zemas tirgus likviditātes apstākļos: tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīriem un kapitāla vērtspapīriem. Ja kapitāla vai parāda vērtspapīra cena nav pieejama no ārējiem avotiem, Līdzekļu pārvaldītājs izmanto kādu no četrām novērtēšanas metodēm:

- 1) Izmantojot līdzīgu vērtspapīru cenas, kuriem ir vienādi noteikumi un raksturlielumi (kredītreitings, termiņš, valūta, u.c.).
- 2) Tagadnes vērtības noteikšana, diskontējot vērtspapīra naudas plūsmas, pamatojoties uz tā kredītrisku, likviditāti, u.c. faktoriem.
- 3) Pārvērtēšana pēc iegādes vērtības (ņemot vērā uzkrājumus).
- 4) Novērtēšana pēc līdzdalības kapitālā.

Patiesajā vērtībā novērtētu finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iegāde un pārdošana tiek atzīta darījuma dienā, kas ir datums, kad Pensiju Plāns apņemas iegādāties vai pārdot finanšu aktīvu. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības saņemt naudu no finanšu aktīviem ir beigušās vai ir nodotas kādam citam, un kad Pensiju Plāns ir nodevis būtībā visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi.

Ienākumi vai izdevumi no šo vērtspapīru pārvērtēšanas, kā arī ienākumi no kupona un vērtspapīru tirdzniecības tiek iekļauti Pensiju Plāna neto aktīvu kustības pārskatā.

2.5. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji bilancē tiek atzīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētas naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie līgumi tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas ienākumos vai izdevumos neto aktīvu kustības pārskatā.

2.6. IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

Investīcijas riska kapitāla instrumentos var tikt veiktas ar Pensiju Plāna finanšu instrumentu portfeļa līdzekļu pārvaldītāja starpniecību, Pensiju Plānam piedaloties kā vienam no dalībniekiem riska kapitāla fondā. Ieguldījumi riska kapitāla fondos tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu neto aktīvu kustības pārskatā. Ieguldījumi riska kapitāla instrumentos sākotnēji tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Turpmāk šie ieguldījumi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz attiecīgā riska kapitāla fonda vai komandītsabiedrības pārskatā norādīto informāciju. Patiesās vērtības izmaiņas tiek ietvertas Pensiju Plāna neto aktīvu kustības pārskatā.

2.7. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMS

Ieguldījuma īpašums sākotnēji tiek novērtēts atbilstoši iegādes vērtībai, kas ir par to sniegtās atlīdzības patiesā vērtība. Iegādes vērtībā tiek iekļautas darījumu izmaksas, kuras tieši attiecas uz iegādāto ieguldījuma īpašumu. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījuma īpašums tiek atspoguļots tā patiesajā vērtībā. Ne retāk kā reizi gadā, ja īpašuma nākotnes vērtība nav noteikta darījumā, ieguldījuma īpašuma novērtējumu veic neatkarīgs, licencēts nekustamā īpašuma vērtētājs.

Ieguldījuma īpašumu tirgus vērtība tiek noteikta atbilstoši "Starptautiskajiem vērtēšanas standartiem" pēc vienas no sekojošajām metodēm:

- Salīdzināmo darījumu metode.
- Ieņēmumu kapitalizācijas metode.

Nosakot tirgus vērtību katram konkrētam objektam, piemērotākās metodes izvēle notiek, vadoties no pieejamās informācijas rakstura, tirgus īpatnībām un paša novērtējamā objekta specifikas.

Izmaiņas ieguldījuma īpašuma patiesajā vērtībā tiek ietvertas neto aktīvu kustības pārskatā.

2.8. DEBITORU PARĀDI

Debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas netiek kotēti aktīvā tirgū, ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, un kuri nav uzskatāmi par Pensiju Plāna ieguldījumiem.

Debitoru parādi tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Sabiedrības vadība uzskata, ka Debitoru parādu, kas ietilpst sagaidāmo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, sagaidāmie zaudējumi nav būtiski finanšu pārskata ietvaros, jo šo aktīvu kredītrisks nav nozīmīgs.

2.9. TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

Tā kā termiņnoguldījumi kredītiestādes uzskatāmi par Pensiju Plāna ieguldījumiem, tie tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi, t.i. termiņnoguldījuma pamatsummai tiek pieskaitīti saskaņā ar faktiskās procentu likmes metodi aprēķinātie uzkrātie procenti par laika periodu no pēdējā procentu izmaksas datuma līdz aprēķina datumam. Procentu ieņēmumi tiek atspoguļoti Pensiju Plāna neto aktīvu kustības pārskatā postenī "Procentu ienākumi".

Sabiedrības vadība uzskata, ka pārējo aktīvu (Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, Termiņnoguldījumu kredītiestādēs un Debitoru parādu), kas ietilpst sagaidāmo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, sagaidāmie zaudējumi nav būtiski finanšu pārskata ietvaros, jo šo aktīvu kredītrisks nav nozīmīgs.

2.10. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU SAVSTARPĒJAIS IESKAITS

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto aktīvu pārskatā uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

2.11. UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

Pensiju Plāna uzkrātās saistības ir paredzētas līdzekļu pārvaldītāju komisijas mainīgās rezultativitātes likmes (prēmijas) apmaksai, kas attiecināma uz pārskata gadu un kuras aprēķināšanas principi ir skaidri definēti, bet kuru apjoms vai izmaksas datums nav skaidri zināms.

Ieguldījumu portfeli Nr.1 un Nr.2 līdzekļu pārvaldītājiem prēmiju veido 7% pārvaldīšanā esošā Pensiju Plāna ieguldījumu portfeli bruto ienesīguma, kas pārsniedz vēlamo īstermiņa ieguldījumu atdeves līmeni (benchmark) gadā, atskaitot visas administratīvās izmaksas, kas saistās ar Pensiju Plāna ieguldījumu portfeli (neietverot šajā punktā noteikto mainīgo rezultativitātes atlīdzību). Šai komisijai tiek piemērots "HighWatermark" princips, izvērtējot to uz gada beigām un salīdzinot ar vēlamo īstermiņa ieguldījumu atdeves līmeni (benchmark).

2.12. PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atspoguļoti grāmatvedībā, kad tie tiek saņemti.

2.13. DIVIDENŽU IENĀKUMI

Dividenžu ienākumi tiek atzīti, kad rodas likumīgas tiesības uz tām.

2.14. PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU SADALE UN IZMAKSAS PLĀNA DALĪBNIEKIEM

Pārskata periodā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek sadalīti proporcionāli katra Pensiju Plāna dalībnieka uzkrātajam kapitālam. Papildpensijas kapitāla izmaksas tiek atspoguļotas periodā, kurā tās faktiski tiek izmaksātas.

3. RISKU VADĪBA

Pensiju Fonds pārrauga Pensiju Plāna ieguldījumu ierobežojumu izpildi, ieguldījumu darījumu atbilstību Pensiju Fonda Valdes noteiktajiem ierobežojumiem un Pensiju Plāna noteikumiem, analizē un izvērtē no līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāja saņemtās regulārās atskaites par portfeļa vērtības izmaiņām, par darījumu risku analīzi, finanšu instrumentu novērtēšanu, portfeļa likviditāti.

Varbūtējo ieguldījumu risku ņemšana notiek, ievērojot piesardzības principus. Lai nodrošinātu optimālu risku – peļņas attiecību, riski tiek rūpīgi diversificēti pa aktīvu veidiem, ģeogrāfiskiem reģioniem, nozarēm saskaņā ar Pensiju Plāna ieguldījumu politiku, kuru ne retāk kā reizi trijos gados izstrādā un apstiprina Pensiju Fonda Valde.

Ieguldījumu politika ir detalizēts Pensiju Plāna īstermiņa un ilgtermiņa ieguldījumu politikas izklāsts un ir brīvi pieejama Pensiju Fonda telpās un mājas lapā Pensiju Plāna dalībniekiem.

Investīciju komiteja ir koleģiāla institūcija, kuras uzdevums ir būt par padomdevēju Pensiju Fonda Valdei Pensiju Plāna līdzekļu ieguldīšanas jautājumos. Investīciju komitejai ir tiesības pieprasīt un saņemt no līdzekļu pārvaldītājiem, līdzekļu turētāja nepieciešamo informāciju un paskaidrojumus lēmumu pieņemšanai.

Pensiju Fonda Valde un Investīciju komiteja pastāvīgi kontrolē Pensiju Plāna ieguldījumu struktūru, lai nodrošinātu:

- Pensiju Plāna vērtības saglabāšanu un stabilu pieaugumu pārskata gadā, ņemot vērā riskus un situāciju finanšu tirgos pārskata gadā,
- Pensiju Plāna vērtības augstāku pieaugumu ilgtermiņā.

Pensiju Plāna pārvaldītāji, pārvaldot Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļus, nodrošina ieguldījumu diversifikāciju gan ģeogrāfiskajā, gan ekonomisko nozaru sadalījumā, nosaka un uzrauga Pensiju Plāna ieguldījumiem obligācijās vidējo termiņu līdz dzēšanai, lai samazinātu obligāciju cenu izmaiņu riskus. Izmaiņas Pensiju Plāna ieguldījumu struktūrā tiek veiktas, ievērojot Pensiju Plāna ieguldījumu politikā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus (limitus), ņemot vērā varbūtējos riskus un notikumus finanšu tirgos.

Visu risku novērtēšanu veic līdzekļu turētājs, kas pirms katra darījuma ar vērtspapīriem pārliecinās, vai pēc darījuma veikšanas ieguldījumu struktūra atbilst Pensiju Plāna noteikumiem, Pensiju Fonda Valdes apstiprinātajai ieguldījumu politikai.

Par visu risku pārvaldes kontroli ir atbildīga Pensiju Fonda Valde. Risku pārvaldes kontroli nodrošina Pensiju Fonda vadības informācijas sistēma, iekšējo un ārējo atskaišu sagatavošana un iesniegšana, kā arī iekšējās revīzijas pārbaudes. Galvenie finanšu riski, kuriem ir pakļauts Pensiju Plāns, ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks.

3.1. TIRGUS RISKS

(a) PROCENTU LIKMJU RISKS

Parāda vērtspapīru ar fiksētām procentu likmēm patiesā vērtība mainās atkarībā no tirgus procentu likmju izmaiņām. Procentu likmju risks tiek vadīts, kontrolējot aktīvu sadalījumu. Aktīvu un saistību sadalījuma analīze pēc procentu likmes ir iekļauta 7. f) un h) pielikumos.

Pakļautība procentu likmju svārstību riskam tika aprēķināta, izmantojot ieguldījumu procentu likmju indeksu (*duration*) vērtības. Individuālā vērtspapīra līmenī tika piemērota paralēla ienesīguma izmaiņa 150 bāzes punktu apmērā, un aplēstās izmaiņas patiesajā vērtībā tika salīdzinātas ar neto aktīvu apjomu.

PENSIJU PLĀNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (TURPINĀJUMS)

3.1. TIRGUS RISKS (TURPINĀJUMS)

AKTĪVU JŪTĪGUMS UZ PROCENTU LIKMJU SVĀRSTĪBĀM 31.12.2024.:

IEGULDĪJUMI AR FIKSĒTO IENĀKUMA PROCENTU LIKMI	UZSKAITES VĒRTĪBA	IETEKME UZ PĀRSKATA GADA DARBĪBAS REZULTĀTU	
Parāda instrumenti (pēc dzēšanas termiņa)	31.12.24.	+1.5%	-1.5%
	EUR	EUR	EUR
no 10 līdz 30 gadiem	385 767	(67 292)	67 292
no 5 līdz 10 gadiem	5 493 340	(498 145)	498 145
no 3 līdz 5 gadiem	11 811 432	(671 067)	671 067
no 1 līdz 3 gadiem	22 268 454	(637 709)	637 709
līdz 1 gadam	7 684 041	(47 756)	47 756
	47 643 034	(1 921 969)	1 921 969
Izmaiņas % pret grupas aktīviem		-4.0%	+4.0%
Neto aktīvu izmaiņas %		-2.3 %	+2.3%

Papildus iespējamai ietekmei uz vērtspapīru cenām procentu likmju iespējamās izmaiņas var ietekmēt Pensiju Plāna procentu ieņēmumus no aktīviem ar mainīgu likmi, tādējādi ietekmējot Pensiju Plāna tīros procentu ienākumus. Zemāk ir atspoguļota ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem:

IEGULDĪJUMI AR MAINĪGO IENĀKUMA PROCENTU LIKMI	UZSKAITES VĒRTĪBA	IETEKME UZ PĀRSKATA GADA DARBĪBAS REZULTĀTU	
Parāda instrumenti (pēc dzēšanas termiņa)	31.12.24.	+1.5%	-1.5%
	EUR	EUR	EUR
no 3 līdz 5 gadiem	1 697 761	(81 924)	81 924
no 1 līdz 3 gadiem	2 462 682	(77 291)	77 291
līdz 1 gadam	908 675	(5 736)	5 736
	5 069 118	(164 951)	164 951
Izmaiņas % pret grupas aktīviem		-3,3%	+3,3%
Neto aktīvu izmaiņas %		-0,2%	+0,2%

AKTĪVU JŪTĪGUMS UZ PROCENTU LIKMJU SVĀRSTĪBĀM 31.12.2023.:

IEGULDĪJUMI AR FIKSĒTO IENĀKUMA PROCENTU LIKMI	UZSKAITES VĒRTĪBA	IETEKME UZ PĀRSKATA GADA DARBĪBAS REZULTĀTU	
Parāda instrumenti (pēc dzēšanas termiņa)	31.12.23.	+1.5%	-1.5%
	EUR	EUR	EUR
no 10 līdz 30 gadiem	406 110	(86 627)	86 627
no 5 līdz 10 gadiem	6 234 191	(527 053)	527 053
no 3 līdz 5 gadiem	11 959 577	(600 917)	600 917
no 1 līdz 3 gadiem	15 245 350	(469 071)	469 071
līdz 1 gadam	8 991 217	(66 972)	66 972
	42 836 445	(1 750 640)	1 750 640
Izmaiņas % pret grupas aktīviem		-4.1%	+4.1%
Neto aktīvu izmaiņas %		-2.3 %	+2.3%

PENSIJU PLĀNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (TURPINĀJUMS)

IEGULDĪJUMI AR MAINĪGO IENĀKUMA PROCENTU LIKMI	UZSKAITES VĒRTĪBA	IETEKME UZ PĀRSKATA GADA DARBĪBAS REZULTĀTU	
Parāda instrumenti (pēc dzēšanas termiņa)	31.12.23.	+1.5%	-1.5%
	EUR	EUR	EUR
no 5 līdz 10 gadiem	1 037 515	(87 006)	87 006
no 3 līdz 5 gadiem	843 146	(40 984)	40 984
no 1 līdz 3 gadiem	2 405 737	(58 695)	58 695
līdz 1 gadam	703 816	(4 609)	4 609
	4 990 214	(191 294)	191 294
Izmaiņas % pret grupas aktīviem		-3,8%	+3,8%
Neto aktīvu izmaiņas %		-0,2%	+0,2%

(b) VALŪTAS SVĀRSTĪBU RISKS

Valūtas svārstību risks tiek samazināts, ievērojot likuma "Privāto pensiju fondu likums" ierobežojumus par ieguldījumiem valūtās. Lai daļēji minimizētu valūtas risku, Pensiju Plāns izmanto atvasinātos finanšu instrumentus. Aktīvu un saistību sadalījuma pēc valūtām analīze ir iekļauta 7. a) un 7. b) pielikumā. Valūtas kursu svārstību risks tika aprēķināts uzskaites vērtībām. Valūtas kursu svārstības ir pieņemtas sekojošās robežās pa valūtām:

AKTĪVU JŪTĪGUMS UZ VALŪTAS KURSU IZMAIŅU SVĀRSTĪBĀM 31.12.2024.:

VALŪTA	31.12.24.	VALŪTAS KURSA IZMAIŅAS %	
	EUR	EUR	EUR
USD	1 564 674	93 880	(93 880)
Izmaiņas % valūtas kursā		+6%	-6%
Kopā:	1 564 674	93 880	(93 880)
Neto aktīvu izmaiņas %		+0,11%	-0,11%

PENSIJU PLĀNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (TURPINĀJUMS)

3.1. TIRGUS RISKS (TURPINĀJUMS)

AKTĪVU JŪTĪGUMS UZ VALŪTAS KURSU IZMAIŅU SVĀRSTĪBĀM 31.12.2023.:

VALŪTA	31.12.23.	VALŪTAS KURSA IZMAIŅAS %	
	EUR	EUR	EUR
USD	1 567 847	141 106	(141 106)
Izmaiņas % valūtas kursā		+9%	-9%
Kopā:	1 567 847	141 106	(141 106)
Neto aktīvu izmaiņas %		+0,18%	-0,18%

(c) CENU RISKS

Pensiju Plāns ir pakļauts cenu riskam, jo daļa no tā finanšu aktīviem ir ieguldīta kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondu apliecībās. Lai vadītu šo risku, Pensiju Plāns diversificē savu portfeli un seko ieguldījumu limitiem, ko nosaka Pensiju Plāna ieguldījumu politika un normatīvie akti.

AKTĪVU JŪTĪGUMS UZ CENAS IZMAIŅU SVĀRSTĪBĀM 31.12.2024.:

UZSKAITES VĒRTĪBA		IETEKME UZ PĀRSKATA GADA DARBĪBAS REZULTĀTU	
	31.12.24.	cenas izmaiņas	cenas izmaiņas
<i>Kapitāla instrumenti</i>	EUR	EUR	EUR
Akcijas	2 584 816	387 722	(387 722)
Cenas izmaiņas %		+15%	-15%
Ieguldījumu fondu apliecības	30 399 490	4 559 923	(4 559 923)
Cenas izmaiņas %		+15%	-15%
Kopā:	32 984 306	4 947 645	(4 947 645)
Pret plāna neto aktīviem %		+5.9%	-5.9%

AKTĪVU JŪTĪGUMS UZ CENAS IZMAIŅU SVĀRSTĪBĀM 31.12.2023.:

UZSKAITES VĒRTĪBA		IETEKME UZ PĀRSKATA GADA DARBĪBAS REZULTĀTU	
	31.12.23.	cenas izmaiņas	cenas izmaiņas
<i>Kapitāla instrumenti</i>	EUR	EUR	EUR
Akcijas	2 096 371	314 456	(314 456)
Cenas izmaiņas %		+15%	-15%
Ieguldījumu fondu apliecības	27 877 193	4 181 579	(4 181 579)
Cenas izmaiņas %		+15%	-15%
Kopā:	29 973 564	4 496 035	(4 496 035)
Pret plāna neto aktīviem %		+5.9%	-5.9%

PENSIJU PLĀNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (TURPINĀJUMS)

3.1. TIRGUS RISKS (TURPINĀJUMS)

RISKA KAPITĀLA FONDI	UZSKAITES VĒRTĪBA	IETEKME UZ PĀRSKATA GADA DARBĪBAS REZULTĀTU	
	31.12.24.	+10 %	-10 %
	EUR	EUR	EUR
Riska kapitāla fondi	29 571	2 957	(2 957)
	29 571	2 957	(2 957)
Neto aktīvu izmaiņas %		+0,003%	-0,003%

RISKA KAPITĀLA FONDI	UZSKAITES VĒRTĪBA	IETEKME UZ PĀRSKATA GADA DARBĪBAS REZULTĀTU	
	31.12.23.	+10 %	-10 %
	EUR	EUR	EUR
Riska kapitāla fondi	33 698	3 370	(3 370)
	33 698	3 370	(3 370)
Neto aktīvu izmaiņas %		+0,004%	-0,004%

3.2. KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir risks, ka vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā noguldīti Pensiju Plāna līdzekļi, nevarēs izpildīt savas saistības. Vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām. Šo risku samazināšanai tiek veiktas atbilstošo emitentu analīzes pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī tiek sekots finansiālai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Katrai emitentu grupai ieguldījumu politikā ir noteikts ieguldījumu limits. Parāda vērtspapīru emitentu sadalījums pa kredītreitingiem ir iekļauts 7.c) pielikumā.

Kredītrisks ietver arī darījuma partnera kredītrisku, kas rodas, ja darījumu partneris, ar kuru uz Pensiju Plāna līdzekļu rēķina ir noslēgts darījums, nevar izpildīt savas saistības. Lai samazinātu šo risku, ir noteikti limiti ieguldījumiem vietējās kredītiestādēs, kā arī ieguldījumiem ārvalstu kredītiestādēs ir apstiprināti limiti, papildus nosakot prasības kredītreitinga līmenim virs Baa3 pēc Moodys vai līdzvērtīgam S&P vai Fitch reitinga skalas.

3.3. LIKVIDITĀTES RISKS

Lai nodrošinātu Pensiju Plāna saistību izpildi pret Pensiju Plāna dalībniekiem, tiek veikti īstermiņa ieguldījumi vērtspapīros, kuri tiek tirgoti aktīvā tirgū un kurus var viegli realizēt, un ilgtermiņa ieguldījumi vērtspapīros, līdzsvarojot izmaksas un iemaksas Pensiju Plānā. Aktīvu un saistību sadalījuma analīze pēc atlikušajiem termiņiem ir iekļauta 7. d) un 7. e.) pielikumā. Pielikumā apkopota informācija par aktīviem un saistībām pēc atlikušā termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

Pensiju Fonds, pārvaldot Pensiju Plāna līdzekļus, rīkojas Pensiju Plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai minimizētu vai izvairītos no minētajiem riskiem, taču Pensiju Fonds negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

4. BŪTISKAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI

Pensiju Fonds, pārvaldot Pensiju Plāna līdzekļus, veic aplēses un izdara pieņēmumus attiecībā uz nākotni. Grāmatvedības aplēses un novērtējumi var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem. Aplēses un pieņēmumi, kuriem piemīt palielināts risks radīt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā nākamā finanšu gada laikā, ir saistīti ar finanšu aktīvu, kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū, patieso vērtību, kā arī ieguldījuma īpašumu patieso vērtību. Finanšu instrumentu analīze pēc patiesās vērtības hierarhijām aprakstīta 20. pielikumā.

4. BŪTISKAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI (TURPINĀJUMS)

Posteņi, kas prasa izmantot būtiskas aplēses un novērtējumus, ir ieguldījumi riska kapitāla fondā ar bilances vērtību 2024. gada 31. decembrī EUR 29 571 (2023.: EUR 33 698), finanšu instrumenti, kas klasificēti patiesās vērtībā hierarhijas 3. līmenī ar bilances vērtību 2024. gada 31. decembrī EUR 169 047 (2023.: EUR 2 410 060) un ieguldījuma īpašums ar bilances vērtību 2024. gada 31. decembrī EUR 67 000 (2023.: EUR 56 000).

5. INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA IZMAKSĀŠANU UN PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA PĀRSKAITĪŠANA UZ CITIEM PENSIJU FONDIEM VAI PLĀNIEM

Pensiju Plāna dalībnieks, sasniedzot Pensiju Plānā noteikto vecumu 60 (sešdesmit) gadi, var rīkoties šādi:

- turpināt dalību Pensiju Plānā atbilstoši Pensiju Plāna noteikumiem;
- turpināt dalību Pensiju Plānā, izņemot daļu no uzkrātā papildpensijas kapitāla;
- izbeigt dalību Pensiju Plānā, izņemot visu uzkrāto papildpensijas kapitālu.

Ja Pensiju Plāna dalībnieks pārtrauc darba attiecības ar Darba devēju, viņš var rīkoties šādi:

- turpināt dalību Pensiju Plānā atbilstoši Pensiju Plāna noteikumiem;
- vienoties ar Pensiju Fondu par individuālo iemaksu veikšanu;
- pārskaitīt uzkrāto papildpensijas kapitālu uz citu privāto pensiju fondu;
- saņemt uzkrāto papildpensijas kapitālu naudā, sasniedzot 55 (piecdesmit piecu) gadu vecumu.

Pirms pensijas vecuma sasniegšanas uzkrātā papildpensijas kapitālu izmaksā:

- ja Pensiju Plāna dalībnieks tiek atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu vai tādās speciālās profesijās strādājošam, kuru sarakstu nosaka Ministru kabinets;
- Pensiju Plānā uzkrāto papildpensijas kapitālu var mantot Civillikumā noteiktajā kārtībā, ja Pensiju Plāna dalībnieks nav norādījis citu personu.

6. STATISTIKA PAR PENSĪJU PLĀNA DALĪBNIEKIEM:

(a) PENSĪJU PLĀNA DALĪBNIEKU SKAITA DINAMIKA

	2024	2023
	SKAITS	SKAITS
Uz gada sākumu	13 301	13 181
Iestājušies jauni pensiju plāna dalībnieki	474	427
Izstājušies pensiju plāna dalībnieki t.sk.:	(317)	(307)
• dalībnieki, kuriem veiktas izmaksas	(245)	(258)
• dalībnieki, kuru uzkrājumi izmaksāti mantiniekiem	(20)	(19)
• dalībnieki, kuru uzkrājumi pārskaitīti uz citiem pensiju fondiem	(52)	(30)
Uz gada beigām	13 458	13 301

(b) PENSĪJU PLĀNA DALĪBNIEKU VECUMA STRUKTŪRA

	2024	2023
	SKAITS	SKAITS
Dalībnieki vecumā līdz 30 gadiem	1 022	981
Dalībnieki vecumā no 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	3 496	3 628
Dalībnieki vecumā no 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	4 319	4 259
Dalībnieki vecumā no 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	3 213	3 104
Dalībnieki vecumā no 61 gada un vecāki	1 408	1 329
Uz gada beigām	13 458	13 301

7. INFORMĀCIJA PAR PENSĪJU PLĀNA AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM

(a) FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PA VALŪTĀM 31.12.2024.:

	EUR	USD	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 906 421	804	1 907 225
Parāda instrumenti	47 643 034	-	47 643 034
Kapitāla instrumenti	31 420 436	1 563 870	32 984 306
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	29 571	-	29 571
Debitoru parādi	1 219 551	-	1 219 551
Aktīvi kopā	82 219 013	1 564 674	83 783 687
Saistības	(31 511)	-	(31 511)
Neto pozīcija	82 187 502	1 564 674	83 752 176

7. INFORMĀCIJA PAR PENSĪJU PLĀNA AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM (TURPINĀJUMS)

(b) FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PA VALŪTĀM 31.12.2023.:

	EUR	USD	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 754 594	240 193	1 994 787
Parāda instrumenti	42 836 445	-	42 836 445
Kapitāla instrumenti	28 645 910	1 327 654	29 973 564
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	33 698	-	33 698
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 301 589	-	1 301 589
Debitoru parādi	538 901	-	538 901
Aktīvi kopā	75 111 137	1 567 847	76 678 984
Saistības	(50 244)	-	(50 244)
Neto pozīcija	75 060 893	1 567 847	76 628 740

(c) PARĀDA INSTRUMENTU SADALĪJUMS PA KREDĪTREITINGIEM

	31.12.24.	31.12.23
	EUR	EUR
Parāda instrumenti		
Vidējs investīciju reitings (A - BBB)	35 219 028	33 742 270
Zems investīciju reitings (BB - B)	6 032 498	5 750 193
Nav piešķirts investīciju reitings	6 391 508	3 343 982
	47 643 034	42 836 445

7. INFORMĀCIJA PAR PENSĪJU PLĀNA AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM (TURPINĀJUMS)

(d) FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRA 31.12.2024.:

	LĪDZ 1 GADAM	1-5 GADI	ILGĀK PAR 5 GADIEM	BEZTERMIŅA	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 907 225	-	-	-	1 907 225
Parāda instrumenti	7 684 040	35 113 241	4 845 753	-	47 643 034
Kapitāla instrumenti	-	-	-	32 984 306	32 984 306
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	-	-	-	29 571	29 571
Debitoru parādi	1 219 551	-	-	-	1 219 551
Kopā aktīvi	10 810 816	35 113 241	4 845 753	33 013 877	83 783 687
Saistības	(31 511)	-	-	-	(31 511)

(e) FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRA 31.12.2023.:

	LĪDZ 1 GADAM	1-5 GADI	ILGĀK PAR 5 GADIEM	BEZTERMIŅA	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 994 787	-	-	-	1 994 787
Parāda instrumenti	8 991 218	27 204 927	6 640 300	-	42 836 445
Kapitāla instrumenti	-	-	-	29 973 564	29 973 564
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	-	-	-	33 698	33 698
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 301 589	-	-	-	1 301 589
Debitoru parādi	538 901	-	-	-	538 901
Kopā aktīvi	12 826 495	27 204 927	6 640 300	30 007 262	76 678 984
Saistības	(50 244)	-	-	-	(50 244)

7.INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM (TURPINĀJUMS)

(f) PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE 31.12.2024.:

	IEGULDĪJUMI AR FIKSĒTO IENĀKUMA PROCENTU LIKMI					BEZPROCENTU IEGULDĪJUMI	KOPĀ
	LĪDZ 1 MĒN.	1-3 MĒN.	3-12 MĒN.	1-5 GADI	ILGĀK PAR 5 GADIEM		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	1 907 225	1 907 225
Parāda instrumenti	-	-	7 684 040 (0.33%)*	35 113 241 (2,7%)*	4 845 753 (0.33%)*	-	47 643 034
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	32 984 306	32 984 306
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	-	-	-	-	-	29 571	29 571
Debitoru parādi	-	-	-	-	-	1 219 551	1 219 551
Kopā aktīvi	-	-	7 684 040	35 113 241	4 845 753	36 140 653	83 783 687
Saistības	-	-	-	-	-	(31 511)	(31 511)

*Kupona vidējā svērtā procentu likme

(g) BŪTISKĀKIE PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMI 31.12.2024:

INVESTĪCIJAS	UZSKAITES VĒRTĪBA	ĪPATSVARŠ NETO AKTĪVOS	ĪPATSVARŠ FINANŠU AKTĪVU GRUPĀ
	EUR	%	%
a) vērtspapīri ar fiksētu ienākumu			
Vācijas valdības EUR obligācijas	3 933 913	4.69	8.26
Spānijas valdības EUR obligācijas	3 531 817	4.21	7.41
Citadele bankas AS EUR obligācijas	2 736 570	3.26	5.74
b) ieguldījumu fondi			
DWS Investment	3 874 487	4.62	12.75
Invesco Investment Management Limited	3 871 079	4.62	12.73
AMUNDI STOXX EUROPE600 UCITS GER	3 829 206	4.58	12.63
c) akcijas			
IGNITIS GRUPE AB akcijas	697 048	0.83	26.97
TALLINNA SADAM akcijas	268 164	0.32	10.37

7.INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM (TURPINĀJUMS)

(h) PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE 31.12.2023.:

	IEGULDĪJUMI AR FIKSĒTO IENĀKUMA PROCENTU LIKMI					BEZPROCENTU IEGULDĪJUMI	KOPĀ
	LĪDZ 1 MĒN.	1-3 MĒN.	3-12 MĒN.	1-5 GADI	ILGĀK PAR 5 GADIEM		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	1 994 787	1 994 787
Parāda instrumenti	-	-	8 991 218 (2.15%)*	27 204 927 (2.77%)*	6 640 300 (2.18%)*	-	42 836 445
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	29 973 564	29 973 564
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	-	-	-	-	-	33 698	33 698
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1 301 589 (4 %)	-	-	-	-	1 301 589
Debitoru parādi	-	-	-	-	-	538 901	538 901
Kopā aktīvi	-	1 301 589	8 991 218	27 204 927	6 640 300	32 540 950	76 678 984
Saistības	-	-	-	-	-	(50 244)	(50 244)

*Kupona vidējā svērtā procentu likme

(i) BŪTISKĀKIE PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMI 31.12.2023.

INVESTĪCIJAS	UZSKAITES VĒRTĪBA	ĪPATSVARS NETO AKTĪVOS	ĪPATSVARS FINANŠU AKTĪVU GRUPĀ
	EUR	%	%
a) vērtspapīri ar fiksētu ienākumu			
Francijas valdības obligācijas	2 952 120	3.85	6.89
Citadeles banka AS 4 gadu obligācijas	1 950 311	2.54	4.55
Vācijas valdības EUR obligācijas	1 819 012	2.37	4.25
b) ieguldījumu fondi			
DB X-TR DJ STOXX EUROPE 600 ETF	3 513 584	4.58	12.60
PIMCO MORTGAGE OPPORTUNITIES EUR	3 232 425	4.22	11.60
PIMCO GIS EURO CREDIT INST ACC	3 093 379	4.03	11.10
c) akcijas			
IGNITIS GRUPE AB akcijas	628 691	0.82	30.00
TALLINNA SADAM akcijas	286 448	0.37	13.66

PENSIJU PLĀNA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS (TURPINĀJUMS)

8. INFORMĀCIJA PAR NETO AKTĪVU KUSTĪBU

(a) IEGULDĪJUMU (VĒRTSPAPĪRU, AKCIJU, IEGULDĪJUMU FONDU, TERMIŅNOGULDĪJUMU UN IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMA) KUSTĪBA 2024.GADĀ:

INVESTĪCIJAS	PARĀDA INSTRUMENTI	KAPITĀLA INSTRUMENTI	RISKA KAPITĀLA IEGULDĪJUMI	TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS	IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
legādes cena 31.12.2023.	45 427 118	29 576 213	360 800	1 300 000	459 624	77 123 755
legāde pārskata periodā	19 781 884	21 422 782	-	-	-	41 204 666
Realizētie pārskata periodā	(16 293 933)	(18 738 104)	(11 573)	(1 300 000)	-	(36 343 610)
legādes cena 31.12.2024.	48 915 069	32 260 891	349 227	-	459 624	81 984 811
Pārvērtēšanas summa 31.12.2023.	(2 590 673)	397 351	(327 102)	-	(403 624)	(2 924 048)
Pārdoto ieguldījumu pārvērtēšana, kas atzīta iepriekšējos periodos	(89 144)	623 731	-	-	-	534 587
Uzkrātie procenti uz 31.12.2023	-	-	-	1 589	-	52 867
Uzkrātie procenti 2024.gadā	-	-	-	51 278	-	-
Izmaksātie procenti 2024.gadā	-	-	-	(52 867)	-	(52 867)
ieguldījumu pārvērtēšana	1 407 782	(297 667)	7 446	-	11 000	1 128 561
Pārvērtēšanas summa 31.12.2024.	(1 272 035)	723 415	(319 656)	-	(392 624)	(1 260 900)
Patiesā vērtība / uzskaites vērtība 31.12.2023.	42 836 445	29 973 564	33 698	1 301 589	56 000	74 201 296
Patiesā vērtība / uzskaites vērtība 31.12.2024.	47 643 034	32 984 306	29 571	-	67 000	80 723 911

*Ietver procentu ieņēmumu atzīšanu un procentu ieņēmumu saņemšanu

(b) CITU AKTĪVU UN SAISTĪBU KUSTĪBA 2024.GADĀ:

	PRASĪBAS UZ PIEPRAŠĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM	DEBITORU PARĀDI	ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI AKTĪVI	SAISTĪBAS
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvu / saistību atlikums 31.12.2023.	1 994 787	538 901	-	50 244
Izmaiņas 2024. gadā	(87 562)	680 650	-	(18 733)
Aktīvu / saistību atlikums 31.12.2024.	1 907 225	1 219 551	-	31 511

8. INFORMĀCIJA PAR NETO AKTĪVU KUSTĪBU (TURPINĀJUMS)

(c) IEGULDĪJUMU (VĒRTSPAPĪRU, AKCIJU, IEGULDĪJUMU FONDU, TERMIŅNOGULDĪJUMU UN IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMA) KUSTĪBA 2023.GADĀ:

INVESTĪCIJAS	PARĀDA INSTRUMENTI	KAPITĀLA INSTRUMENTI	RISKA KAPITĀLA IEGULDĪJUMI	TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDES	IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Iegādes cena 31.12.2022.	41 681 907	30 658 797	390 300	-	459 624	73 190 628
Iegāde pārskata periodā	17 906 370	3 672 718	-	1 300 000	-	22 879 088
Realizētie pārskata periodā	(14 161 159)	(4 755 302)	(29 500)	-	-	(18 945 961)
Iegādes cena 31.12.2023.	45 427 118	29 576 213	360 800	1 300 000	459 624	77 123 755
Pārvērtēšanas summa 31.12.2022.	(5 522 121)	(2 547 864)	(338 577)	-	(386 624)	(8 795 186)
Pārdoto ieguldījumu pārvērtēšana, kas atzīta iepriekšējos periodos	(1 267 739)	(200 851)	-	-	-	(1 468 590)
Ieguldījumu pārvērtēšana	4 199 187	3 146 066	11 475	1 589	(17 000)	7 341 317
Pārvērtēšanas summa 31.12.2023.	(2 590 673)	397 351	(327 102)	1 589	(403 624)	(2 922 459)
Patiesā vērtība / uzskaites vērtība 31.12.2022.	36 159 786	28 110 933	51 723	-	73 000	64 395 442
Patiesā vērtība / uzskaites vērtība 31.12.2023.	42 836 445	29 973 564	33 698	1 301 589	56 000	74 201 296

*Ietver procentu ieņēmumu atzīšanu un procentu ieņēmumu saņemšanu

(d) CITU AKTĪVU UN SAISTĪBU KUSTĪBA 2023.GADĀ:

	PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM	DEBITORU PARĀDI	ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI AKTĪVI	SAISTĪBAS
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvu / saistību atlikums 31.12.2022.	3 610 416	518 918	27 825	40 127
Izmaiņas 2022. gadā	(1 615 629)	19 983	(27 825)	10 117
Aktīvu / saistību atlikums 31.12.2023.	1 994 787	538 901	-	50 244

9. PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU IEMAKSAS

	2024	2023
	EUR	EUR
SIA "Tet"	162 486	195 179
SIA "Citrus Solutions"	10 170	8 865
SIA "Lattelecom"	16 235	4 127
SIA "Helio Media"	-	300
SIA "Baltijas Datoru Akadēmija"	25	-
SIA "Data Experts"	12 310	1 225
AS "Latvenergo"	48 151	49 522
AS "Augstsprieguma tīkls"	40 958	44 257
AS "Sadales tīkls"	35 685	34 206
SIA "Enerģijas publiskais tirgotājs"	150	40
	326 170	337 721

Saskaņā ar noslēgtajām vienošanām starp Pensiju Fondu un Plāna dalībniekiem, papildu darba devēja iemaksām, Plāna dalībnieki pēc savas brīvas izvēles var veikt iemaksas savā individuālajā kontā Pensiju Plānā. Pārskata gadā aprēķināts un iemaksāts:

	Aprēķināts gada laikā	Pārskaitīts līdz 31.12.2024	Ieskaitīts 2025.gada janvārī
	EUR	EUR	EUR
SIA "Tet"	162 486	161 556	930
SIA "Citrus Solutions"	10 170	10 170	-
SIA "Lattelecom"	16 235	16 235	-
SIA "Baltijas Datoru Akadēmija"	25	25	-
SIA "Data Experts"	12 310	12 310	-
AS "Latvenergo"	48 151	48 151	-
AS "Augstsprieguma tīkls"	40 958	38 732	2 226
AS "Sadales tīkls"	35 685	35 685	-
SIA "Enerģijas publiskais tirgotājs"	150	150	-
	326 170	323 014	3 156

10. DARBA DEVĒJU IEMAKSAS

	2024	2023
	EUR	EUR
SIA "Tet"	73 606	77 625
SIA "Citrus Solutions"	13 657	12 231
SIA "Lattelecom"	1 352	1 509
SIA "Helio Media"	500	-
SIA "Baltijas Datoru Akadēmija"	925	930
AS "Latvenergo"	2 404 695	2 190 729
AS "Augstsprieguma tīkls"	906 701	557 623
AS "Sadales tīkls"	2 497 454	2 377 718
SIA "Enerģijas publiskais tirgotājs"	5 526	5 444
	5 904 416	5 223 809

Saskaņā ar noslēgtajiem Kolektīvās dalības līgumiem Pensiju Fonda akcionāri uzņēmumi pārskata gadā veica iemaksas Pensiju Plāna dalībnieku labā.

	Aprēķināts gada laikā	Pārskaitīts līdz 31.12.2024	Ieskaītīts 2025.gada janvārī
	EUR	EUR	EUR
SIA "Tet"	73 606	63 975	9 631
SIA "Citrus Solutions"	13 657	13 657	-
SIA "Lattelecom"	1 352	1 239	113
SIA "Helio Media"	500	445	55
SIA "Baltijas Datoru Akadēmija"	925	848	77
AS "Latvenergo"	2 404 695	1 865 106	539 589
AS "Augstsprieguma tīkls"	906 701	813 799	92 902
AS "Sadales tīkls"	2 497 454	1 923 814	573 640
SIA "Enerģijas publiskais tirgotājs"	5 526	5 138	388
	5 904 416	4 688 021	1 216 395

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2024	2023
	EUR	EUR
Atskaitījumi Latvijas Bankas komisijai	(15 265)	(13 625)
Pensiju Fonda administratīvie izdevumi	(382 651)	(364 730)
	(397 916)	(378 355)

Atskaitījumi Latvijas Bankai aprēķināti atbilstoši normatīvajiem aktiem 2024. gadā 0.245% un 2023. gadā kā 0.245% no iemaksām Pensiju Plāna dalībnieku kontos.

Pensiju Fonda izdevumus sedz Pensiju Plāna dalībnieki proporcionāli individuālajos kontos uzkrātajam papildpensijas kapitālam.

12. PROCENTU IENĀKUMI

	2024	2023
	EUR	EUR
Procentu ienākumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 257 535	999 523
	1 257 535	999 523

13. IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI

	2024	2023
	EUR	EUR
Maksa līdzekļu pārvaldītājiem	(221 938)	(139 485)
Maksa līdzekļu turētājam	(64 174)	(57 720)
Bankas komisijas maksa	(1 660)	(1 659)
	(287 772)	(198 864)

14. REALIZĒTAIS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS / (SAMAZINĀJUMS)

	2024	2023
	EUR	EUR
(Zaudējumi) no akciju pārdošanas	(608 042)	(75 503)
Peļņa / (Zaudējumi) no obligāciju pārdošanas	192 877	(1 160 297)
Peļņa no ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārdošanas	2 000 654	23 740
(Zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	(211 008)	(172 410)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas (zaudējumi)	1 374 481	(1 384 470)
Pārdoto akciju vērtības (samazinājums)	(135 129)	(150 649)
Pārdoto obligāciju vērtības (samazinājums)	(89 144)	(1 267 739)
Pārdoto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības pieaugums / (samazinājums)	758 860	(50 202)
Pārdoto ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	534 587	(1 468 590)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	839 894	84 120

15. NEREALIZĒTAIS IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS / (SAMAZINĀJUMS)

	2024	2023
	EUR	EUR
Akciju vērtības pieaugums	149 505	78 807
Obligāciju vērtības pieaugums	1 284 745	2 200 603
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības pieaugums	1 451 522	2 558 026
Riska kapitāla ieguldījumu vērtības pieaugums	7 446	11 475
Ieguldījuma īpašuma vērtības pieaugums/ samazinājums	11 000	(17 000)
Ienākumi no valūtas kursu svārstībām, t.sk.	83 521	(24 926)
<i>Ienākumi no valūtas kursu svārstībām</i>	230 329	322 161
<i>(Zaudējumi) no valūtas kursu svārstībām</i>	(146 808)	(347 087)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	2 987 739	4 806 985

16. PENSĪJU PLĀNA FINANŠU AKTĪVI

	31.12.24.	31.12.23
	EUR	EUR
(a) Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 907 225	1 994 787
Swedbank AS	1 905 104	1 988 964
Citadele banka AS	47	307
SEB banka AS	1 826	1 422
Luminor bank AS	248	4 094
(b) Parāda instrumenti	47 643 034	42 836 445
Latvijas valdības obligācijas	-	976 052
Latvijas uzņēmumu obligācijas	11 241 390	7 489 050
Citu ES valstu obligācijas	14 974 852	10 808 460
Citu ES uzņēmumu obligācijas	14 311 757	17 260 776
Citu ES kredītiestāžu obligācijas	6 328 573	5 237 783
Citu Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu obligācijas	786 462	1 064 324
(c) Kapitāla instrumenti	32 984 306	29 973 564
Citu ES dalībvalstu obligāciju fondu ieguldījumu apliecības	13 809 677	17 439 818
Citu ES dalībvalstu akciju fondu ieguldījumu apliecības	16 589 813	10 437 375
Citu ES dalībvalstu uzņēmumu akcijas	1 748 834	1 508 888
Citu Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu uzņēmumu akcijas	835 982	587 483
(d) Ieguldījumi riska kapitāla fondos	29 571	33 698
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	29 571	33 698
(e) Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	1 301 589
Termiņnoguldījums Swedbank AS	-	1 301 589

17. DEBITORU PARĀDI

	31.12.24	31.12.23.
	EUR	EUR
Pensiju Plāna dalībnieku aprēķinātās iemaksas Pensiju Plāna dalībnieku kontos par decembri:		
• SIA "Tet"	930	775
• AS "Augstsprieguma tīkls"	2 226	1 419
	3 156	2 194
Darba devēju aprēķinātās iemaksas ieskaitīšanai Pensiju Plāna dalībnieku kontos par decembri:		
• SIA "Tet"	9 631	10 069
• SIA "Citrus Solutions"	-	1 053
• SIA "Lattelecom"	113	126
• SIA "Helio Media"	55	-
• SIA "Baltijas Datoru Akadēmija"	77	77
• AS "Latvenergo"	539 589	228 711
• AS "Augstsprieguma tīkls"	92 902	59 329
• AS "Sadales tīkls"	573 640	236 960
• SIA "Enerģijas publiskais tirgotājs"	388	382
	1 216 395	536 707
Debitoru parādi kopā:	1 219 551	538 901

18. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMS

	31.12.24.	31.12.23.
	EUR	EUR
Ieguldījuma veids:		
Zemes gabals	67 000	56 000
	67 000	56 000
	2024	2023
	EUR	EUR
Ieguldījuma vērtības (samazinājums) / pieaugums		
Ieguldījuma īpašums gada sākumā	56 000	73 000
Izmaiņas ieguldījuma īpašuma patiesajā vērtībā	11 000	(17 000)
Ieguldījuma īpašums	67 000	56 000

Ieguldījuma īpašums pārskata gada beigās tiek pārvērtēts tā patiesajā vērtībā atbilstoši 2.6. pielikumā aprakstītajai ieguldījumu politikai. Ieguldījuma īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgs, licencēts nekustamā īpašuma vērtētājs. Īpašums novērtēts, izmantojot salīdzinošo darījumu metodi. Viena zemes gabala kvadrātmetra cena 2024. gada 31. decembrī novērtēta EUR 2.40 par kvadrātmetru. (2023: EUR 2.00 par kvadrātmetru).

18. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMS (TURPINĀJUMS)

	2024	2023
	EUR	EUR
Ieņēmumi un izdevumi:		
Izdevumi saistībā ar zemes gabala uzturēšanu	(1 076)	(767)
Izdevumi saistībā ar ieguldījumu īpašumu novērtēšanu	(284)	(219)
	(1 360)	(986)

19. SAISTĪBAS

	31.12.24.	31.12.23.
	EUR	EUR
Saistības pret Pensiju Fondu	6 788	34 585
Saistības pret Latvijas Bankas komisiju	5 200	3 643
Saistības pret līdzekļu pārvaldītājiem un līdzekļu turētāju	19 523	12 016
	31 511	50 244--

2024. gadā līdzekļu pārvaldītājiem tika aprēķināta rezultativitātes prēmija, jo portfeļu neto peļņa, piemērojot, „High Watermark” principu, uz gada beigām pārsniedza vēlamā īstermiņa ieguldījumu atdeves līmeni (benchmark). Rezultativitātes prēmija ieguldījuma portfeļa Nr.1 EUR 32 174 un ieguldījuma portfeļa Nr.2 - EUR 29 257 apmērā.

20. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Saistītās personas ir Pensiju Fonds un tā akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz Pensiju Fondu. Izdevumi Pensiju Fondam atspoguļoti 11. pielikumā, Pensiju Fonda akcionāru veiktās iemaksas savu darbinieku labā atspoguļotas 10. pielikumā, saistīto pušu debitoru un kreditoru parādi atspoguļoti 17. un 19. pielikumā.

21. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Pensiju Plāns klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu caurskatāmību. Patiesās vērtības hierarhijai ir noteikti 3 līmeņi:

- pirmajā līmenī iekļauj biržā listētos finanšu instrumentus, kuriem pastāv aktīvais tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Pensiju Fonds izmanto nekoriģētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām.
- otrajā līmenī iekļauj ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuri ir mazāk likvidi kā pirmā līmeņa biržā listētie finanšu instrumenti, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu veido tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c).
- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu veido aktīvā tirgū nenovērojami dati, kuri balstās uz Pensiju Fonda pieņēmumiem un aplēsēm, kas ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

21. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS (TURPINĀJUMS)

FINANŠU INSTRUMENTU, KAS KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTI FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ, ANALĪZE PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS HIERARHIJĀM 2024. GADĀ:

	1. LĪMENIS	2. LĪMENIS	3. LĪMENIS	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR
Parāda instrumenti	33 432 601	14 070 957	139 476	47 643 034
Kapitāla instrumenti	32 984 306	-	-	32 984 306
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	-	-	29 571	29 571
Kopā	66 416 907	14 070 957	169 047	80 656 911

Uz 2024. gada 31. decembri no patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa uz 1. līmeni pārklassificēti 51 parāda vērtspapīrs kopā EUR 4 418 917 apmērā, un no patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa uz 2. līmeni pārklassificēti 4 parāda vērtspapīri kopā EUR 2 035 461 apmērā, kas saistīti ar pieaugošu tirgus aktivitāti un pieejamo tirgus informāciju par šiem vērtspapīriem.

Uz 2024. gada 31. decembri patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī klasificēti 1 parāda vērtspapīrs EUR 139 476 apmērā, kas saistīts ar ļoti ierobežotu tirgus aktivitāti un pieejamo tirgus informāciju par šo vērtspapīru.

Citas finanšu instrumentu pārklassifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem 2024. gadā nav veiktas.

Parāda finanšu instrumentiem, kuri ietverti 2. un 3. līmenī patiesā vērtība noteikta izmantojot publiski pieejamo informāciju par darījumiem ar šiem vai līdzīgiem vērtspapīriem, kā arī Bloomberg publicētajiem šo vērtspapīru patiesās vērtības novērtējumiem. Sadalījums starp līmeņiem noteikts, vadoties no publiski pieejamās informācijas, kas atspoguļo, cik lielā mērā attiecīgā vērtspapīra patiesā vērtība balstīta uz tieši pieejamiem tirgus datiem. Mainoties 3. līmenī ietverto finanšu instrumentu vērtībai par +/-15%, izmaksām pieejamo neto aktīvu vērtība 2024. gada 31. decembrī pieaugtu/samazinātos par EUR 25 357 (2023. gada 31. decembrī par EUR 366 564).

FINANŠU INSTRUMENTU IZMAIŅAS 2024. GADĀ, KURU VĒRTĪBA NOTEIKTA, IZMANTOJOT 3. LĪMEŅĀ PATIESO VĒRTĪBU

	31.12.23.	IZSLĒGTS UN NORĒĶINI	IEGĀDĀTS	PĀRKLASI FICĒTS, NETO	ATZĪTS PEĻŅAS ZAUDĒJUMA APRĒĶINĀ	31.12.24.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Parāda instrumenti	2 410 060	-	=	(2 036 022)	(234 564)	139 476
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	33 698	(11 573)	-	-	7 446	29 571
Kopā	2 443 758	(11 573)	-	2 036 022	(227 118)	169 047

21. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS (TURPINĀJUMS)

FINANŠU INSTRUMENTU, KAS KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTI FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ, ANALĪZE PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS HIERARHIJĀM 2023. GADĀ:

	1. LĪMENIS	2. LĪMENIS	3. LĪMENIS	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR
Parāda instrumenti	21 901 824	18 524 561	2 410 060	42 836 445
Kapitāla instrumenti	29 973 564	-	-	29 973 564
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	-	-	33 698	33 698
Kopā	51 875 388	18 524 561	2 443 758	72 843 707

Uz 2023. gada 31. decembri no patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa uz 1. līmeni pārklassificēti 11 parāda vērtspapīri kopā EUR 7 470 690 apmērā, un no patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa uz 2. līmeni pārklassificēti 1 parāda vērtspapīrs kopā EUR 196 837 apmērā, kas saistīts ar pieaugošu tirgus aktivitāti un pieejamo tirgus informāciju par šiem vērtspapīriem.

Uz 2023. gada 31. decembri no patiesās vērtības hierarhijas 2. līmeņa uz 3. līmeni pārklassificēti 4 parāda vērtspapīri kopā EUR 2 101 482 apmērā, kas saistīts ar pazeminātu tirgus aktivitāti un pieejamo tirgus informāciju par šiem vērtspapīriem.

Uz 2023. gada 31. decembri patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī klasificēti 5 parāda vērtspapīri kopā EUR 2 410 060 apmērā, kas saistīts ar ļoti ierobežotu tirgus aktivitāti un pieejamo tirgus informāciju par šiem vērtspapīriem.

Citas finanšu instrumentu pārklassifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem 2023. gadā nav veiktas.

FINANŠU INSTRUMENTU IZMAIŅAS 2023. GADĀ, KURU VĒRTĪBA NOTEIKTA, IZMANTOJOT 3. LĪMEŅĀ PATIESO VĒRTĪBU

	31.12.22.	IZSLĒGTS UN NORĒĶINI	IEGĀDĀTS	PĀRKLASI FICĒTS	ATZĪTS PEĻNAS ZAUDĒJUMA APRĒĶINĀ	31.12.23.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Parāda instrumenti	181 224	-	308 581	1 904 645	15 610	2 410 060
Ieguldījumi riska kapitāla fondā	51 723	(29 500)	-	-	11 475	33 698
Kopā	232 947	(29 500)	308 581	1 904 645	27 085	2 443 758

22. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi 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

Rīgā, 2025. gada 05. martā

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