

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu
ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-55"**

Gada pārskats par 2024. gadu
un neatkarīga revidenta ziņojums

(8. finanšu gads)

SATURA RĀDĪTĀJS

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU	3 - 4
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	5 - 8
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	9
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	10
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	11
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	12
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	13 - 14
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	15 - 36
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	37

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"
Gada pārskats par 2024. gadu

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

Ieguldījumu plāna nosaukums: "INDEXO Jauda 16-55" (turpmāk – Plāns)
Juridiskais statuss Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu
Ieguldījumu plāna veids: Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Ieguldījumu plāna reģistrācijas numurs: IPL185
Ieguldījumu plāna reģistrācijas datums: 18.01.2018.

Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums: "Indexo" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs: 40203042988
Dibināšanas datums: 10.01.2017.

Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs: 06.03.07.567/478
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums: 16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.

Turētājbanka: AS "Swedbank"
Juridiskā adrese: Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048, Latvija
Reģistrācijas numurs: 40003074764

Līdzekļu pārvaldītāja Padomes locekļi, to ieņemamie amati un Padomes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 19.04.2023.)
Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 19.04.2023.)
Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 19.04.2023.)
Ramona Miglāne – Padomes locekle (no 19.04.2023.)
Ivita Asare – Padomes locekle (no 19.04.2023. līdz 08.07.2024.)

Padomes locekļa pienākumos, cita starpā, ietilpst Līdzekļu pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējā revidenta darbības pārraudzība, kā arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos minētie padomes locekļa pienākumi.

Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Valdis Siksnis - Valdes priekšsēdētājs (no 25.04.2022. līdz 03.06.2024.)
Henrik Karmo - Valdes priekšsēdētājs (no 03.06.2024.)
Henrik Karmo - Valdes loceklis (no 05.07.2023. līdz 03.06.2024.)
Ieva Bauma - Valdes locekle (no 05.07.2023. līdz 03.06.2024.)
Artūrs Roze – Valdes loceklis (no 03.06.2024.)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"
Gada pārskats par 2024. gadu

Marija Černoštana – Valdes locekle (no 03.06.2024.)

Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.

Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

Līdzekļu pārvaldītāja valde Plānam ieceļ Investīciju komiteju vismaz divu locekļu sastāvā. Investīciju komiteja ir atbildīga par Plāna līdzekļu ieguldīšanu atbilstoši Plāna prospektā iekļautajai ieguldījumu politikai un ieguldījumu ierobežojumiem.

Investīciju komitejas locekļi:

Valdis Siksnis (no 03.07.2017. līdz 03.06.2024.)

Artūrs Roze (no 14.12.2021.)

Marija Černoštana (no 03.06.2024.)

Investīciju komitejas locekļa slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Investīciju komitejas loceklis nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto pārējie Investīciju komitejas locekļi.

Pārskata periods:

2024. gada 1. janvāris - 2024. gada 31. decembris

Revidenti:

"PricewaterhouseCoopers" SIA

Rīga, Marijas iela 2A, Latvija

Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa

Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" misija ir piedāvāt tā klientiem ieguldījumu produktus, kas ir moderni, caurspīdīgi un ar zemām izmaksām, kā arī uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē.

Ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16–55" (turpmāk - Plāns) ieguldījumu politika un izmaiņas tajā pārskata periodā.

Plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa pieaugumu. Šis pieaugums pirms izmaksām atspoguļo pasaules attīstīto valstu akciju tirgus ienesīgumu. Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Līdzekļu pārvaldītājs (IPAS "Indexo") līdzekļus iegulda pasaules akciju indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Kapitāla vērtspapīru tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos tiek ieguldīti līdz 100% no Plāna aktīviem. 2023. gadā Plāns sāka ieguldīt līdzekļus Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos.

2024. gada 4. ceturkšņa laikā tika mainīts Plāna nosaukums (iepriekš "INDEXO Jauda 16-55"), neveicot būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu politikā, bet veicot izmaiņas Plāna mērķa dalībnieka raksturojumā un turpmāk paredzot, ka Plāns ir piemērots dalībniekiem vecumā no 16 līdz 55 gadiem.

Plāna aktīvu apjoma dinamika

Plāns uzsāka pārskata periodu ar neto aktīviem 662.2 milj. EUR apjomā un noslēdza pārskata periodu ar neto aktīviem 996.5 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras neto saņemtās (saņemtās mīnus atgrieztās) summas 148.8 milj. EUR apmērā, atspoguļojot jaunu klientu piesaisti Plānam un Plāna dalībnieku ikmēneša iemaksas, kā arī ieguldīšanas rezultāts, kas atstāja pozitīvu ietekmi uz neto aktīvu apjomu 185.6 milj. EUR apmērā.

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.5782923 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 1.9799686, kas atbilst daļas vērtības pieaugumam 25.5% apmērā. Līdzekļu pārvaldītājs norāda, ka šis Plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā ir uzskatāmas par īstermiņa svārstībām, kuras nesatur informāciju par gaidāmo ienesīgumu nākotnē (pensiju plāna rezultāti jāvērtē gadu, ne mēnešu griezumā).

Finanšu tirgus attīstība dažādos pasaules reģionos un tās ietekme uz Plāna rezultātiem

Apskatot pasaules finanšu tirgus attīstību, Plāna daļas vērtību ietekmē galvenokārt:

- attīstīto valstu akciju tirgus indeksu svārstības (lielāko iespaidu atstāj ASV un Eiropas akciju tirgus indeksu svārstības),
- eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības,
- valūtas kursu svārstības (lielāko iespaidu atstāj EUR/USD kursa svārstības).

Akciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā pasaules lielākie akciju tirgi uzrādīja pozitīvu ienesīgumu (izteikti vietējā valūtā). Piemēram, S&P 500 Total Return indekss (izteikts USD valūtā) pieauga par 25.0%, kamēr MSCI Europe indekss (izteikts EUR valūtā) pieauga par 5.8%. Šie rezultāti atstājuši pozitīvu ietekmi uz Plāna daļas vērtību.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Valūtas kursu svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē kritās par 6.0%. Tas atstāja pozitīvu iespaidu uz Plāna līdzekļu vērtību, jo tas paaugstināja globālo tirgus indeksu, izteiktu EUR valūtā, ienesīgumu.

Saskaņā ar Plāna prospektu, Līdzekļu pārvaldītājs nepielieto atvasinātos instrumentus, lai mazinātu valūtas svārstību ietekmi uz portfeļa vērtību. Tas netiek darīts, jo atvasināto finanšu instrumentu pielietojums rada papildu izmaksas un samazina ticamo ilgtermiņa ienesīgumu.

Valūtas kursu svārstības Plāna portfeli ietekmē netiešā veidā - ieguldījumi tiek veikti fondos, kas ir nominēti EUR valūtā, bet aktīvus iegulda visā pasaulē, dažādās valūtās.

Rezultātā Plāna daļas vērtība būtiski svārstās līdz valūtas kursa svārstībām. Šīs svārstības var būt lielākas nekā citu tirgū pieejamu pensiju plānu gadījumā. Valūtas svārstību efekts var būt gan pozitīvs, gan negatīvs, un īpaši būtisku efektu atstāj tieši uz īstermiņa rezultātiem. Pārskata periodā valūtu svārstību efekts uz Plāna daļas vērtību bija pozitīvs gan tiešā, gan netiešā valūtas riska ietekmē.

Izmaiņas ieguldījumu struktūrā

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts un seko ilgtermiņā nospraustam mērķa aktīvu sadalījumam, pārskata periodā nav bijušas būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu struktūrā. Tādas nav paredzamas arī nākotnē. Plāna ieguldījumu struktūra mainās vien nedaudz un pakāpeniski, mainoties dažādu pasaules reģionu finanšu tirgus kapitalizācijai.

2024. gada laikā tika veikts lielāks darījumu skaits nekā iepriekšējos pārskata periodos, lai aizstātu daļu no portfeli esošajiem finanšu instrumentiem. Tā rezultātā pieauga ar vērtspapīru iegādi saistītās komisijas, tomēr vienlaikus tika samazinātas Plāna netiešās izmaksas, kam vajadzētu pozitīvi ietekmēt Plāna ilgtermiņa rezultātus.

Ieguldījumi Latvijā

Kopš 2023. gada Plāns iegulda Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos, tādējādi atbalstot vietējā finanšu tirgus attīstību. Plāna mērķis ir pakāpeniski ieguldīt Latvijas nekustamā īpašuma fondos līdz 5% no Plāna aktīviem (uz 2024. gada beigām Latvijā ieguldīts nepilns 1% no Plāna aktīviem).

Administratīvo izdevumu novērtējums

Lai Plāns nodrošinātu optimālu ilgtermiņa ienesīgumu, kritiski svarīga ir izmaksu kontrole un caurspīdība, tādēļ regulāri publicējam visas izmaksas, kas ietekmē Plāna daļas vērtību.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas Plāna pārvaldīšanas izmaksās

	31.12.2024.	31.12.2023.
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	3 259 677	2 234 735
Atlīdzība turētājbankai	668 681	425 683
Kopā	3 928 358	2 660 418

Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem

	31.12.2024.	31.12.2023.
Vērtspapīru iegādes komisija	5 966	2 213
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	145	98
Kopā	6 111	2 311

Papildus augstāk minētajām izmaksām, Plāna daļas vērtību pastarpināti ietekmē arī portfeli iekļauto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izmaksas, kā arī šo fondu pārvaldītāju komisijas par ieguldījumu fondu apliecību iegādi. Abas šīs izmaksas ir iekļautas portfeli turēto ieguldījumu fondu cenā - tās netiek atsevišķi segtas no plāna līdzekļiem.

Informācija par svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

Kopš pārskata perioda beigām nav novēroti svarīgi notikumi, kas ietekmētu pārskata perioda rezultātu vai kuru dēļ būtu jāveic korekcijas gada pārskatā.

Nākotnes notikumu attīstība un saistītie riski

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts, Līdzekļu pārvaldītājs nenodarbojas ar mēģinājumiem paredzēt nākotnes notikumus finanšu tirgos un neveic darbības ar Plāna aktīviem, pamatojoties uz šādiem mēģinājumiem. Šādas darbības nepieļauj Plāna prospekts, un Līdzekļu pārvaldītājs arī uzskata, ka šādas darbības, visticamāk, tikai samazinātu Plāna ilgtermiņa ienesīgumu. Tajā pašā laikā Līdzekļu pārvaldītājs rūpīgi seko notikumiem finanšu tirgos.

Akciju tirgus svārstības

Līdzīgi kā iepriekšējos periodos, galvenie faktori, kas, visticamāk, tuvākajā laikā ietekmēs notikumus attīstīto valstu akciju tirgos, ir:

- Ekonomiskās izaugsmes rādītāji ASV un Eiropā,
- Inflācijas rādītāji ASV un Eiropā,
- Procentu likmju rādītāji un gaidas ASV un Eiropā.

Konkrētāk, ja ekonomiskā izaugsme ASV un Eiropā atgūsies, tas veicinās akciju tirgus attīstību. Ja tiks novērots ekonomiskās izaugsmes palēninājums, tas var radīt korekcijas risku akciju tirgū. No otras puses, ja tiks novērota strauja ekonomikas izaugsme un turpināsies augsti inflācijas rādītāji, tas var motivēt centrālās bankas atkārtoti celt procentu likmes vai arī radīt viedokli tirgū par augstām procentu likmēm ilgtermiņā. Kāpjot procentu likmēm vai to gaidām, iespējams akciju tirgus vērtības kritums, kas var būt arī diezgan straujš un būtiski negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību, it īpaši īstermiņā. Tieši akciju tirgus svārstīgums atstāj vislielāko iespaidu uz Plāna daļas vērtību.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Līdzekļu pārvaldītājs atgādina, ka īstermiņa akciju tirgus attīstību paredzēt praktiski nav iespējams un ieguldītājiem ieteicams paļauties uz ilgtermiņa ieguldīšanas principiem.

Valūtas kursu svārstības

Gaidāms, ka arī nākamajā periodā pasaules valūtas kursu svārstības – konkrēti EUR/USD kursa svārstības, kas visvairāk ietekmē Plāna daļas vērtību – būtiski ietekmēs Plāna līdzekļu vērtību. Kā norāda pasaules finanšu pētījumi un pieredze, ilgtermiņā valūtas kursu svārstību ietekme uz Plāna līdzekļu vērtību gaidāma neitrāla, jo valūtas kursu izmaiņas ilgtermiņā atspoguļo dažādus inflācijas līmeņus dažādos pasaules reģionos. Tomēr īstermiņā svārstības mēdz būt būtiskas un gan pozitīvas, gan negatīvas.

Valūtu tirgus uzbūve ir sarežģīta, un arī pārskata periods ir demonstrējis, ka nav viena skaidrojoša faktora, kas ļautu uzticami paredzēt notikumus valūtu tirgū. Tirgus dalībnieki turpinās cieši vērot gan izaugsmes, gan inflācijas rādītājus ASV, Eiropā un citos lielos pasaules tirgos.

Būtiska informācija Plāna dalībniekiem

"INDEXO Jauda 16-55" ir pasīvi pārvaldīts ieguldījumu plāns. Līdzekļu pārvaldītājs neveic darbības, pamatojoties uz minējumiem par notikumiem tirgū vai par konkrētu vērtspapīru vērtību, jo pasaules finanšu literatūra rāda, ka to konsekventi darīt veiksmīgi gandrīz nav iespējams. Tā vietā Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna dalībnieku līdzekļus ilgtermiņā attīstīto valstu tirgos kopumā ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

Pasaules finanšu pētījumi un pieredze norāda, ka ilgtermiņā šāda pieeja ar lielu ticamību uzrādīs ļoti pievilcīgus finanšu rezultātus. Tomēr, lai šie rezultāti tiktu sasniegti, kritiski svarīga ir Plāna dalībnieku rīcība. Tas ir, arī Plāna dalībniekam jābūt gatavam turpināt līdzdalību Plānā kā tirgus izaugsmes, tā tirgus kritumu periodos, paturot prātā ilgtermiņa ieguldīšanas pamatprincipus.

2024. gadā Plāna pārvaldīšanas izmaksas, ieskaitot turētājbankas izmaksas, sastādīja 0.47% gadā (2023. gadā - 0.50% gadā). Pateicoties izaugsmei kopējā IPAS "Indexo" pārvaldīto 2. pensiju līmeņa līdzekļu apmērā paredzams, ka arī turpmāk komisijas ik gadu samazināsies.

2025. gada 28. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Henrik Karmo
Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana
Valdes locekle

Artūrs Roze
Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus.

Līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprina, ka finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 36. lappusei sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī, tā 2024. gada darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī Līdzekļu pārvaldītāja valde pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Līdzekļu pārvaldītāja valde arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Līdzekļu pārvaldītāja valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Plānā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

2025. gada 28. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

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

**Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim**

Datumu skatīt dokumenta paraksta laika zīmogā.

Nr. A08.04-03/2025/SWBL-1398

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu un noslēgto Turētājbankas līgumu "Swedbank" AS, dibināta 1992. gada 8. maijā, reģistrācijas Nr. 40003074764, adrese: Balasta dambis 15, Rīga, veic IPAS „Indexo” pārvaldītā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" (līdz 2024. gada 25. oktobrim (ieskaitot) ieguldījumu plāna nosaukums bija "INDEXO Jauda 16-50", turpmāk – Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Galvenie „Swedbank” AS pienākumi saskaņā ar augstāk minēto līgumu un tiesību aktiem ir sekojoši:

- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem, saņemt un pārvest vērtspapīrus, nodrošināt vērtspapīru un cita īpašuma drošu glabāšanu;
- veikt darījumus ar Plāna līdzekļiem uz līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību tiesību aktu un Plāna prospekta prasībām;
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi, un veikt Plāna līdzekļu glabāšanu;
- veikt Plāna līdzekļu un Plāna daļas vērtības aprēķināšanas pārbaudi.

Saskaņā ar noslēgto Turētājbankas līgumu Turētājbanka un līdzekļu pārvaldītājs ir solidāri atbildīgi par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem nodarītajiem zaudējumiem, ja Turētājbanka ir devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst tiesību aktu, Turētājbankas līguma vai Plāna prospekta noteikumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par to pārkāpumu, kā arī Turētājbankai ir pienākums pilnā apmērā atlīdzināt līdzekļu pārvaldītājam visus zaudējumus, kas radušies gadījumā, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi tiesību aktu vai Turētājbankas līguma noteikumus vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus. Turētājbanka pēc līdzekļu pārvaldītāja pieprasījuma apmaksā līdzekļu pārvaldītājam visus tā zaudējumus un izdevumus, kas radušies no Turētājbankas neuzmanības, ļauna nodoma vai saistību pienācīgas neizpildes, izņemot tādus, kas ir ārpus Turētājbankas gribas un kontroles.

Nemot vērā „Swedbank” AS rīcībā esošās ziņas, ko sniedzis Plāna līdzekļu pārvaldītājs IPAS „Indexo”, „Swedbank” AS uzskata, ka:

- 1) Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
- 2) Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Latvijas Bankas noteikumos Nr. 327 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" noteiktajai kārtībai;
- 3) Plāna līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim, par darījumiem ar Plāna mantu atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta, pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

Cita informācija par Plānu:

2024. gada 11. janvārī tika konstatēts, ka laika posmā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 10. janvārim tika nekorekti aprēķināta pastāvīgā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam. 2024. gada 11. janvārī Turētājbanka saņēma informāciju no līdzekļu pārvaldītājam apstiprinātām izmaiņām pastāvīgās atlīdzības procentu likmē līdzekļu pārvaldītājam, kas stājās spēkā sākot ar 2024. gada 1. janvāri. Pārkāpuma rezultātā zaudējumi pensiju plāna dalībniekiem neradās.

Lauris Mencis
Valdes priekšsēdētājs
"Swedbank" AS

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

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

		31.12.2024.	31.12.2023.
	Pielikumi	EUR	EUR
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	5 543 847	1 253 006
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4	991 333 289	661 181 562
Kopā aktīvi		996 877 136	662 434 568
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(411 578)	(277 055)
Kopā saistības		(411 578)	(277 055)
NETO AKTĪVI		996 465 558	662 157 513

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2025. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana

Valdes locekle

Artūrs Roze

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

		01.01.2024.-	01.01.2023.-
		31.12.2024.	31.12.2023.
	Pielikumi	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā		662 157 513	408 359 269
Plāna darbības rezultāts		185 556 755	89 633 395
Ieguldījumu darbības ienākumi pārskatā gadā		993 664	1 381 689
Ieguldījumu darbības izdevumi pārskatā gadā		(3 928 503)	(2 660 516)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	9	53 403 181	92 196
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	10	135 088 413	90 820 026
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		238 060 107	191 936 013
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas		(89 308 817)	(27 771 164)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā		334 308 045	253 798 244
Neto aktīvi pārskata perioda beigās		996 465 558	662 157 513
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā		419 540 481	306 986 584
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās		503 273 423	419 540 481
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā*		1.5782923	1.3302186
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās*	13	1.9799686	1.5782923

* Daļas vērtība pēc ikdienas portfeļa uzskaites vērtības aprēķina. Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.0000000.

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2025. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana

Valdes locekle

Artūrs Roze

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		01.01.2024.- 31.12.2024.	01.01.2023.- 31.12.2023.
	Pielikumi	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		185 556 755	89 633 395
Procentu ieņēmumi		(132 686)	(73 748)
Finanšu instrumentu patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	11	(135 088 413)	(90 817 813)
Ārvalstu valūtas konvertācijas un ārvalstu valūtas finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts		(1 521)	2 325
(Peļņa) no finanšu instrumentu pārdošanas	11	(53 403 181)	-
Dividenžu ieņēmumi		(860 978)	(1 307 941)
Naudas līdzekļu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(3 930 024)	(2 563 782)
Uzkrāto izdevumu pieaugums	6	134 523	93 609
Finanšu ieguldījumu iegāde		(445 350 295)	(163 948 276)
Finanšu ieguldījumu pārdošana		303 690 162	-
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(145 455 634)	(166 418 449)
Saņemtie procenti		132 686	73 748
Saņemtās dividendes		860 978	1 307 941
Neto pamatdarbības naudas plūsma		(144 461 970)	(165 036 760)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		238 060 107	191 936 013
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(89 308 817)	(27 771 165)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		148 751 290	164 164 848
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		4 289 320	(871 912)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 253 006	2 127 243
Naudas līdzekļu ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts		1 521	(2 325)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		5 543 847	1 253 006

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2025. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana

Valdes locekle

Artūrs Roze

Valdes loceklis

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk - INDEXO vai Līdzekļu pārvaldītājs) ieguldījumu plāns „INDEXO Jauda 16-55” (turpmāk - Plāns) reģistrēts 2018. gada 18. janvārī saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk – Likums) un uzsācis darbību 2018. gada 5. februārī.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda INDEXO, kas iecēlusi Investīciju komiteju vismaz divu valdes locekļu sastāvā. Plāna turētājbankas pienākumus pilda AS "Swedbank". Plāna Investīciju komiteja administrē Plāna pārvaldītos valsts fondēto pensiju shēmas aktīvus saskaņā ar MK noteikumiem Nr. 272 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Indexo mājas lapā internetā (<https://indexo.lv/indexo-jauda-16-50/>).

Ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" mērķis ir nodrošināt pasaules attīstīto valstu akciju tirgum un eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgum atbilstošu ienesīgumu ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna vērtība tiek aprēķināta kā starpība starp Plāna aktīvu un saistību vērtību. Plāna daļas vērtība tiek aprēķināta, dalot Plāna līdzekļu vērtību ar Plāna daļu skaitu uz aprēķina brīdi. Plāna līdzekļu un tā daļas vērtības aprēķina brīdis ir Turētājbankas ("Swedbank" AS) katras darba dienas plkst. 24:00.

Jaunas Plāna daļas INDEXO nosaka, izsakot Plāna daļās līdzekļus, kas no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (turpmāk - VSAA) konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits ir vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no VSAA ieskaitītajiem līdzekļiem un Plāna daļas vērtību šajā aprēķina periodā.

Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir 1.0000000 EUR. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Plāna darbību pārskata periodā ietekmēja inflācijas pieaugums un procentu likmju izmaiņas pasaulē. Makroekonomisko izmaiņu rezultātā bija vērojams vienlaicīgs kritums gan akciju, gan obligāciju tirgus indeksos, kas negatīvi ietekmēja Plāna aktīvu vērtību.

2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem un to interpretācijām, kā to nosaka Latvijas Bankas noteikumi Nr. 327 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata noteikumi". Plāna finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli” ir nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprināja izsniegšanai šos finanšu pārskatus 2025. gada 28. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības noraidīt sagatavotos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu izsniegšanu.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Sagatavošanas pamatprincipi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Naudas plūsma no pamatdarbības, izņemot finanšu ieguldījumu iegādi un pārdošanu, ir sagatavota pēc netiešās metodes. Finanšu ieguldījumu iegāde un pārdošana, kas uzrādīta pamatdarbības naudas plūsmā, un naudas plūsmas no finansēšanas darbības ir sagatavota pēc tiešās metodes.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Plāna funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā - eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS grāmatvedības standartiem, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, ieguldījumu sabiedrības vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Plāna izvēlēto uzskaites politiku. Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS grāmatvedības standartus, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Sagatavojot finanšu pārskatu, nozīmīgas aplēses tiek izmantotas galvenokārt attiecībā uz finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

- Grozījumi 16. SFPS - Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

- Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā – Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- Ikgadējie SFPS grāmatvedības standartu uzlabojumi (izdoti 2024. gada jūlijā un spēkā no 2026. gada 1. janvāra, vēl nav apstiprināti ES).
- No dabas atkarīgās elektroenerģijas līgumi, grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- 18. SFPS Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- 19. SFPS Meitas uzņēmumi bez publiskās nozīmes: informācijas atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir pieņēmis lēmumu neieviešot jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāna līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka jauno standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem to ieviešanas gadā.

Izmaksām pieejamie Plāna neto aktīvi un Plāna daļas

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās. Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas piecu dienu laikā pēc tam, kad Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA) reģistrē dalībnieka vēlmi mainīt otrā pensiju līmeņa ieguldījumu pārvaldnieku. Plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanas vecums vai VSAA saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

Procentu ienākumi un ienākumi no dividendēm

Procentu ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības tās saņemt.

Komisijas naudas, pārējie ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts vai saņemts. Visi būtiskie ienākumi, tai skaitā procentu ienākumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Izdevumu uzskaitē

Izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar Plāna līdzekļiem veikšanu - ieskaitot brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem, kā arī nodokļu un nodevu maksājumus - tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu.

Izmaksas, kas attiecināmas uz Plāna naudas līdzekļiem tādos kredītiestāžu kontos, kuru atlikumiem tiek piemēroti papildu komisiju maksājumi, tiek segtas no Plāna līdzekļiem. Visi būtiskie izdevumi, tai skaitā procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību 0.39% gadā (2023. gadā 0.42%) no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.08% (2023. gadā 0.08%) apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzības par Plāna pārvaldīšanu pastāvīgo daļu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī.

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas aktīvu un saistību pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Plānam.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Sabiedrība atzīst starpību šādi:

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotēta cena (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņa vai zaudējumi atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);
- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA);

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- Plāna izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas iezīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

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

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja ir izpildīts viens no šiem nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņā vai zaudējumos, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekoncekvence, un tas ir stingri pamatots.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Tekošās prasības pret kredītiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas iezīmes, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Prasības pret finanšu institūcijām un debitori tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu.

Plāns tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta ienākumu un izdevumu pārskatā kā neto procentu ienākumi.

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

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

Plāns nosaka patiesās vērtības, izmantojot trīs līmeņu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) 1. līmenī ir iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) 2. līmenī ir iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. 3. līmenī ir iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās, vai ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē 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.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās bankas (turpmāk - ECB) publicētā eiro atsauces kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicētā eiro atsauces kursu pārskata perioda beigu datumā.

Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ienākumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās ECB publicētā eiro atsauces kursa.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā. Plānam ir USD nominēti monetārie aktīvi un saistības, kas pārskata perioda beigu datumā tika konvertēti EUR, izmantojot kursu 1.0389 (2023. gada beigās: 1.1050).

Ienākuma nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Risku pārvaldīšana

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti, pamatojoties uz diviem pamatprincipiem:

Ieguldījumi tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs nemēģina paredzēt, kuras konkrētas akcijas, parāda vērtspapīri vai atsevišķi finanšu instrumenti nākotnē uzrādīs izcilu atdevi. Tā vietā, Līdzekļu pārvaldītājs galvenokārt iegulda Plāna līdzekļus pasaules tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos ar zemām izmaksām.

Pasīva ieguldījumu pārvalde.

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Tas nozīmē, ka darījumi ar Plāna līdzekļiem netiek veikti, pamatojoties uz minējumiem par ekonomiskās, politiskās vai tirgus situācijās attīstību. Visā pasaulē plaši pieņemtā pasīvas pārvaldes teorija atzīst, ka pat augsti kvalificētiem profesionāļiem samērā reti izdodas veiksmīgi paredzēt, kā konkrētā brīdī attīstīsies tirgus vai ekonomiskā situācija.

Tā vietā, darījumi tiek veikti:

- periodiski, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums),

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

- pēc vajadzības, likviditātes nodrošināšanas nolūkos,
- pēc vajadzības, Likumā noteikto prasību nodrošināšanas nolūkos.

Citos gadījumos darījumi netiek veikti. Tādējādi tiek samazināts darījumu skaits un darījumu izmaksas, kas sedzamas no Plāna līdzekļiem.

Šajā sadaļā apskatīti iespējamie riski Plāna mērķu sasniegšanai un iespējamās risku samazināšanas darbības. Ar ieguldījumu darbību saistītie riski ir tirgus risks, likviditātes risks, valūtas risks, darījumu partnera kredītrisks, izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks, politiskais un ekonomiskais risks, operacionālais risks, kā arī citi atsevišķi neuzskaitīti riski.

Tirgus risks

Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā: pasaules akciju tirgu svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parādzīmju tirgos. Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldot ievērojamu daļu aktīvu ieguldījumu fondos, kuri piesaistīti augstas kvalitātes, investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksiem. Pārskata periodā Plāna tirgus risks ir bijis atbilstošs ieguldījumu politikā paredzētajai ieguldījumu struktūrai.

Tirgus riska jutīguma analīze

Mainoties Plāna portfeli iekļauto ieguldījumu fondu tirgus cenām, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2024. gada 31. decembra un 2023. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 10% ieguldījumu fondiem ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros, bet 10% pārējo alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļām. Šis svārstību apjoms aptuveni atbilst pārskata periodā novērotajam portfeli iekļauto ieguldījumu fondu daļas vērtības gada svārstīgumam (aprēķinātam pēc standarta novirzes metodes).

Tirgus cenu izmaiņas pieņemto svārstību apjomā attiecībā pret turpmāk norādītajiem ieguldījumu fondiem (samazinātu)/palielinātu Plāna neto aktīvus par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori saglabājas nemainīgi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

2024. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	Ietekme uz	Ietekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
Ieguldījumu fondi ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros	10%	982 730 711	(98 273 071)	98 273 071
Pārējo alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	10%	8 602 578	(860 258)	(860 258)
Kopā		991 333 289	(99 133 329)	99 133 329

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

2023. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
Ieguldījumu fondi ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros	10%	653 984 733	(65 398 473)	65 398 473
Pārējo alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas	10%	7 196 829	(719 683)	(719 683)

Likviditātes risks

Nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt Plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi. Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis būtiskus likviditātes riska incidentus. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra ir uzrādīta 8. pielikumā.

Valūtas risks

Daļa no Plāna aktīviem var tikt ieguldīta ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos (tiešais valūtas risks), kā arī eiro nominētos ieguldījumu fondos, kas iegulda ārzemju valūtās (netiešais valūtas risks). Valūtu svārstību rezultātā var svārstīties arī Plāna aktīvu vērtība. Tiešais valūtas risks tiek samazināts, nosakot, ka Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no neto aktīviem (līdz 10% vienā valūtā).

Ārvalstu valūtas jūtīguma analīze

2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī Plānam nebija aktīvu ārvalstu valūtās.

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks rodas gadījumā, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret Plānu. Pirms darījumu veikšanas Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumu partneru kredītriska novērtēšanu. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis kredītriska incidentus.

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks rodas gadījumā, ja kādu ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē. Šādi fondi ir regulēti un to dalībnieki ir aizsargāti ar dalībvalstu likumdošanas normām. Dalībnieku līdzekļi tiek turēti nošķirti no konkrētā pārvaldītāja līdzekļiem, nodrošinot līdzekļu drošību, pārvaldnieka maksātspējas gadījumā.

Pirms ieguldījumu veikšanas konkrētā ieguldījumu fondā, Līdzekļu pārvaldnieks rūpīgi izvērtē fondu un tā pārvaldītāja kvalitāti, reputāciju un uzticamību. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis incidentus, saistītus ar fondu pārvaldnieka risku.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Politiskais un ekonomiskais risks

Risks, ka politiskā vai ekonomiskā situācija konkrētā ģeogrāfiskā reģionā vai tautsaimniecības nozarē nelabvēlīgi ietekmēs Plāna līdzekļu vērtību. Plāna ieguldījumu politika ievēro diversifikācijas principu, ieguldot plašu pasaules finanšu tirgu spektru atspoguļojošos finanšu instrumentos. Konkrētā ģeogrāfiskā reģiona vai tautsaimniecības nozares iespajds un kopējo Plāna darbību tādējādi tiek mazināts. Pārskata periodā politiskie un ekonomiskie notikumi ir ietekmējuši Plāna līdzekļu vērtību.

Citi riski

Nepārvarama vara (karš, dabas katastrofas, streiki, traucējumi infrastruktūras darbībā un saziņas līdzekļos u.c.), valsts regulācijas riski, informācijas riski, operacionālie riski, juridiskais riski, biznesa riski, grāmatvedības riski, starpnieku riski, sadarbības partneru riski u.tml. Līdzekļu pārvaldītājs seko stingrai iekšējai risku pārvaldīšanas politikai un nodrošina augstas kvalitātes iekšējās kontroles procesu, lai pēc iespējas samazinātu ar Plāna darbību saistītos riskus.

Līdzekļu pārvaldītājs savu darbību veido tā, lai pēc iespējas samazinātu augstāk minētos riskus, taču negarantē, ka Plāna darbības gaitā būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2023.
Norēķinu konts turētājbankā "Swedbank" AS	5 543 847	0.56%	1 253 006	0.19%
Kopā:	5 543 847	0.56%	1 253 006	0.19%

Saskaņā ar SFPS 9 "Finanšu instrumenti" Plāns izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Plāns naudas līdzekļus glabā AS Swedbank. Bankas reitings S&P ir A+, Moody's ir Aa3, Fitch vērtējumā ir AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika konstatēts, ka tas ir nebūtisks, un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos**Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2024. gada 31. decembrī**

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc	LU0908500753	EUR	674 310	136 802 625	160 795 964	16.13%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				136 802 625	160 795 964	16.13%

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
iShares Core S&P 500 ETF	IE00B5BMR087	EUR	388 567	176 659 832	233 443 282	23.42%
iShares Japan Index Fund (IE)	IE00B6RVWW34	EUR	1 855 678	42 493 153	52 250 323	5.24%
iShares North America Index Fund (IE)	IE00B78CT216	EUR	2 554 115	117 379 311	156 815 008	15.73%
iShares Pacific Index Fund (IE)	IE00B56H2V49	EUR	1 156 075	23 955 319	26 590 888	2.67%
iShares Developed World Index Fund (IE)	IE00B62WCL09	EUR	1 430 455	53 569 928	70 853 294	7.11%
Xtrackers MSCI USA UCITS ETF 1C	IE00BJ0KDR00	EUR	745 076	109 939 419	123 049 301	12.34%
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	IE00BFMXXD54	EUR	1 475 013	142 702 988	158 932 651	15.94%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				666 696 950	821 934 747	82.45%

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfelī ir fondu biržās tirgoti vērtspapīri. Nevienam no ieguldījumu fondu vērtspapīriem nav kavēts maksājuma termiņš.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Pārējo alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus:

Latvijas Republikas ieguldījumu fonds

ieguldījums	ieguldījuma valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība**	% no Plāna aktīviem
INDEXO REAL ESTATE FUND AS	EUR	8 306 854	8 410 000	8 602 578	0.86%
Kopā Latvijas Republikas ieguldījumu fonds:			8 410 000	8 602 578	0.86%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:			811 909 575	991 333 289	99.44%

*Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā dienā 31.12.2024., izmantojot perioda pēdējās darba dienas 29.12.2024. slēgšanas tirgus cenas.

**Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 31.12.2024., balstoties uz 2024. gada 30. septembrī alternatīvo ieguldījumu fondu veikto neto aktīvu daļas vērtības aprēķinu iesniegtajiem datiem.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2023. gada 31. decembrī

ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	ieguldījuma valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A-dis Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc	LU0446734872	EUR	508 038	18 361 413	18 787 245	2.84%
	LU0908500753	EUR	530 530	103 228 820	115 522 908	17.44%
Kopā Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri:				121 590 233	134 310 153	20.28%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība*	% no Plāna aktīviem
Vanguard S&P 500 ETF	IE00B3XXRP09	EUR	1 124 753	78 756 822	91 777 595	13.85%
iShares US Index Fund (IE)	IE00BDZS0987	EUR	6 921 980	133 708 271	151 930 549	22.94%
iShares Core S&P 500 ETF	IE00B5BMR087	EUR	237 700	96 293 852	107 925 308	16.29%
iShares Japan Index Fund (IE)	IE00B6RVWW34	EUR	1 575 127	34 917 984	38 291 347	5.78%
iShares North America Index Fund (IE)	IE00B78CT216	EUR	1 689 574	70 504 892	78 185 054	11.80%
iShares Pacific Index Fund (IE)	IE00B56H2V49	EUR	622 028	12 371 495	12 733 541	1.92%
iShares Developed World Index Fund (IE)	IE00B62WCL09	EUR	994 728	33 953 582	38 831 186	5.86%
Kopā Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri:				460 506 898	519 674 580	78.44%

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfeli ir fondu biržās tirgoti vērtspapīri. Nevienam no ieguldījumu fondu vērtspapīriem nav kavēts maksājuma termiņš.

Pārējo alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus:

Latvijas Republikas ieguldījumu fonds

Ieguldījums	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība**	% no Plāna aktīviem
INDEXO REAL ESTATE FUND AS	EUR	7 188 921	7 259 999	7 196 829	1.09%
Kopā Latvijas Republikas ieguldījumu fonds:			7 259 999	7 196 829	1.09%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:			589 357 130	661 181 562	99.81%

*Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā dienā 31.12.2023., izmantojot perioda pēdējās darba dienas 29.12.2023. slēgšanas tirgus cenas.

**Novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā 31.12.2023., balstoties uz 2023. gada 30. novembrī alternatīvo ieguldījumu fondu veikto neto aktīvu daļas vērtības aprēķinu iesniegtajiem datiem.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"
Gada pārskats par 2024. gadu

5. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites	% no Plāna	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2023.
Latvijas Republika	8 602 578	0.86%	8 449 835	1.09%
Luksemburgas Lielhercogiste	160 795 964	16.13%	134 310 153	20.28%
Īrijas Republika	821 934 747	82.45%	519 674 580	78.44%
Kopā:	991 333 289	99.44%	662 434 568	99.81%

6. Uzkrātie izdevumi

Izdevumu veids	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(341 495)	(232 577)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(70 083)	(44 302)
Uzkrātie izdevumi vērtspapīru iegādes komisijām	(30)	(176)
Kopā	(411 578)	(277 055)

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"
Gada pārskats par 2024. gadu

7. Plāna aktīvu un saistību valūtu struktūra

2024. gada 31. decembris

Plāna ieguldījumu valūtu struktūra EUR	EUR	Kopā
Finanšu aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 543 847	5 543 847
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	991 333 289	991 333 289
Finanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	(411 578)	(411 578)
Kopā neto aktīvi	996 465 558	996 465 558
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100.00%	100.00%

2023. gada 31. decembris

Plāna ieguldījumu valūtu struktūra EUR	EUR	Kopā
Finanšu aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 253 006	1 253 006
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	661 181 562	661 181 562
Finanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	(277 055)	(277 055)
Kopā neto aktīvi	662 157 513	662 157 513
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100.00%	100.00%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

8. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

Tabulā ir atspoguļota Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pēc vadības apsvērumiem tiek klasificēti, pamatojoties uz pēc iespējas drīzāko realizācijas termiņu.

2024. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Līdz vienam mēnesim	5 gadi un vairāk	Kopā
Finanšu aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 543 847	-	-	-	1 253 006
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	982 730 711	-	8 602 578	991 333 289
Finanšu saistības					
Uzkrātie izdevumi	-	-	(411 578)	-	(411 578)
Kopā neto aktīvi	5 543 847	982 730 711	(411 578)	8 602 578	996 465 558
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	0.56%	98.62%	(0.04%)	0.86%	100.00%

2023. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Līdz vienam mēnesim	5 gadi un vairāk	Kopā
Finanšu aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 253 006	-	-	-	1 253 006
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	653 984 733	-	7 196 829	661 181 562
Finanšu saistības					
Uzkrātie izdevumi	-	-	(277 055)	-	(277 055)
Kopā neto aktīvi	1 253 006	653 984 733	(277 055)	7 196 829	662 157 513
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	0.19%	98.77%	(0.04%)	1.08%	100.00%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

9. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	01.01.2024.- 31.12.2024.	01.01.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārdošanas rezultāts	53 138 009	-
Saņemtās atlaides (BlackRock)	267 750	93 752
Vērtspapīru iegādes komisija	(4 881)	(2 213)
CSDR kompensācija	2 303	657
Kopā	53 403 181	92 196

10. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	01.01.2024.- 31.12.2024.	01.01.2023.- 31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos aprēķinā, pārvērtēšana	135 086 892	90 822 351
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	1 521	(2 325)
Kopā	135 088 413	90 820 026

11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā**2024. gada 31. decembris**

ieguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	(Samazinājums) pārskata periodā	Ienākumi / (zaudējumi) no pārvērtēšanas pārskata periodā	Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīriem	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	653 984 733	444 200 295	(303 690 162)	134 832 664	53 403 181	982 730 711
Alternatīvie fondi	7 196 829	1 150 000	-	255 749	-	6 802 578
Kopā	661 181 562	445 350 295	(303 690 162)	135 088 413	53 403 181	991 333 289

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

2023. gada 31. decembris

Ieguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums (Samazinājums) pārskata periodā	Peļņa / (zaudējumi) no realizētiem vērtspapīriem	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	407 548 285	155 555 465	-	653 984 733
Alternatīvie fondi	-	7 259 999	-	7 196 829
Kopā	407 548 285	162 815 464	-	661 181 562

12. Plāna dalībnieku vecuma struktūra

Pozīcijas nosaukums	31.12.2024 skaits
Vecuma grupa, gados	skaitis
<=30	32 980
31-40	37 821
41-50	22 897
51-60	2 477
61-65	109
66+	-
Kopā	96 284

Salīdzinošie rādītāji par 2023. gadu nav pieejami.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

13. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Neto aktīvu vērtība EUR	996 465 558	662 157 513	408 359 269
Daļas vērtība EUR	1.9799686	1.5782923	1.3302186
Ienesīgums par periodu	25.45%	18.65%	-12.49%
Daļu skaits	503 273 423	419 540 481	306 986 584

14. Maksājuma apmērs par ieguldījumu plāna pārvaldi

Pozīcijas nosaukums	31.12.2024.	31.12.2023.
Maksājumu patstāvīga daļa	3 928 358	2 660 418
- t.sk. līdzekļu pārvaldītājam	3 259 677	2 234 735
- t.sk. līdzekļu turētājam	668 681	425 683
Pārējie izdevumi	6 111	2 311
- t.sk. vērtspapīru iegādes komisija	5 966	2 213
- t.sk. bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošana	145	98

15. Ieguldījumu plāna finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

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 kotētos finanšu instrumentus, kuriem pastāv aktīvais tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Plāns 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 kotētos 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 Plāna pieņēmumiem un aplēsēm, kas ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.
- Šī hierarhija nosaka, ka ir jālieto novērojami tirgus dati, ja vien tie ir pieejami. Veicot pārvērtēšanu, ņem vērā atbilstošas novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Dienakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Ieguldījumu fondi ar ieguldījumu kapitāla vērtspapīros un parāda vērtspapīros tiek pārvērtēti katru dienu, izņemot alternatīvo ieguldījumu fondiem, izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība, bet obligācijām tiek lietots Bloomberg BGN cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Alternatīvie ieguldījumu fondi

Patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, ka arī būtiskākie nenovērojami dati:

Ieguldījumi alternatīvajos ieguldījumu fondos tiek pārvērtēti reizi ceturksnī, kad no alternatīva ieguldījuma fonda pārvaldītājiem tiek saņemti fondu ikmēneša veikti neto aktīvu daļas vērtības aprēķina pārskati.

Plāna gada pārskata novērtējums veikts pārskata perioda pēdējā darba dienā (31.12.2024.), balstoties uz alternatīvo ieguldījumu fondu 2024. gada 30. septembrī veikto neto aktīvu daļas vērtības aprēķinu iesniegtajiem datiem.

Līdzekļu turētājs uzskata, ka alternatīva ieguldījuma fondos patiesā vērtība atbilst Plāna daļai šo fondu neto aktīvu bilances vērtībā. Alternatīvo ieguldījumu fonda aktīvi, alternatīvo ieguldījumu fonda pārvaldītāja Portfeļa sabiedrības un tām piederošais nekustamais īpašums sākotnēji tiek novērtēti atbilstoši iegādes vērtībai, bet turpmāk ne retāk kā reizi gadā visus aktīvus alternatīvo ieguldījumu fonda pārvaldītājs pārvērtē tā patiesajā vērtībā, pamatojoties uz tā tirgus vērtību. Fonda aktīvus – nekustamo īpašumu, kas pieder Portfeļa sabiedrībām – novērtē sertificēts nekustamā īpašuma vērtētājs. Nekustamo īpašumu, kas pieder Portfeļa sabiedrībām, patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi vai salīdzinošo darījumu metodi. Izņēmums ir attīstības stadijā esoši īpašumi, kuri tiek novērtēti pēc šo nekustamo īpašumu pašizmaksas vērtības vai atlikušās vērtības (jauktā ienākumu pieejas) metodes.

2024. gada 31. decembrī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī, izņemot alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas, kas ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

2023. gada 31. decembrī patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī, izņemot alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu daļas, kas ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas patiesās vērtības hierarhijas 2. līmenī.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātajos izdevumos tiek atspoguļoti komisijas izdevumi par Plāna pārvaldīšanu un tiek pieņemts, ka tie atbilst to patiesajai vērtībai un ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

2024. gada 31. decembris

Finanšu aktīvi	1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5 543 847	-	5 543 847
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	982 730 711	-	8 602 578	991 333 289
Finanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi	-	-	(411 578)	(411 578)
Kopā neto aktīvi	982 730 711	5 543 847	8 191 000	996 465 558

2023. gada 31. decembris

Finanšu aktīvi	1.līmenis EUR	2.līmenis EUR	3.līmenis EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 253 006	-	1 253 006
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	653 984 733	-	7 196 829	661 181 562
Finanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi	-	-	(277 055)	(277 055)
Kopā neto aktīvi	653 984 733	1 253 006	6 919 774	662 157 513

16. Darījumi ar saistītajām pusēm

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna "INDEXO Jauda 16-55" saistītā puse ir Plāna Līdzekļu pārvaldītājs "IPAS "Indexo". Uzkrātā atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai sastādīja 341 495 EUR, atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai sastādīja 3 259 677 EUR.

17. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

18. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

Uz pārskata perioda beigām Plāna finanšu aktīviem nav nozīmīgu ierobežojumu to atsavināšanai.

19. Informācija par vadību

Informācija par Līdzekļu pārvaldītāju valdes locekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldnieku ir atklāta gada pārskata INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU sadaļā.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Jauda 16-55"

Gada pārskats par 2024. gadu

20. Notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt 2024. gada pārskata novērtējumu.

2025. gada 28. martā finanšu pārskatus apstiprināja izsniegšanai un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo

Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana

Valdes locekle

Artūrs Roze

Valdes loceklis

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- aktīvu un saistību pārskatu 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, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Informāciju, par kuru ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Informāciju par ieguldījumu plānu, kas sniegta gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei,
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 5. līdz 8. lappusei,
 - Paziņojumu par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību, kas sniegts gada pārskata 9. lappusē,
- Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts gada pārskata 10. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietvērto citu informāciju.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 327 “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata noteikumi” prasībām.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un informācijā par ieguldījumu plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 327 “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju fondu pensiju plānu gada pārskata noteikumi” prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju 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 Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites 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 Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo finanšu pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2025. gada 28. martā

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.