

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS

IEGULDĪJUMU PLĀNS

“SEB LATVIJAS PLĀNS”

2015. GADA PĀRSKATS

**VALSTS FONDĒTO PENSĪJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS “SEB LATVIJAS PLĀNS”
2015. GADA PĀRSKATS**

SATURS

Informācija par Plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	5
Turētājbankas ziņojums	6
Revidentu ziņojums	7 – 8
Finanšu pārskati:	
Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā	9
Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats	10
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	11
Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikumi	13 – 33

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS**

Informācija par Plānu

Ieguldījumu plāna nosaukums:	„SEB Latvijas plāns” (turpmāk - Plāns)
Juridiskais statuss:	Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	IPAS „SEB Wealth Management” (turpmāk – Ieguldījumu sabiedrība)
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas datums:	2000. gada 29. decembrī
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40003525797
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums:	2002. gada 7. jūnijā
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.02.09.101/5
Līdzekļu pārvaldītāja Valdes locekļi, to ieņemamie amati un Valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	<i>Jānis Rozenfelds</i> Valdes priekšsēdētājs <i>Solvita Egle</i> Valdes locekle 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:	Jānis Rozenfelds – plāna pārvaldnieks Plāna pārvaldnieks rīkojas ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Plāna prospektu. Plāna pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Plāna pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto Līdzekļu pārvaldītāja plānu pārvaldnieks Niklāvs Zemzaris.
Turētājbanka:	AS „SEB banka” (turpmāk - Turētājbanka)
Pārskata periods:	2015. gada 1. janvāris – 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:	PricewaterhouseCoopers SIA Komerksabiedrības licence Nr. 5 Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Ilandra Lejiņa zvērināta revidente sertifikāts Nr. 168

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Plāna neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Plāna aktīvi 2015. gada laikā pieauga par 15.43% un gada beigās tie bija 139 841 675 eiro. 2015. gada 31. decembrī vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība bija 2.5260082 eiro, un Plāna ienesīgums 2015. gadā bija 1.69%.

Plāna administratīvie izdevumi tika ieturēti atbilstoši Plāna prospektam. Atlīdzība Plāna līdzekļu pārvaldītājam un turētājbankai 2015. gadā sasniedza 1 802 347 eiro.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „SEB Wealth Management”, juridiskā adrese Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010.

Plāna līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība „SEB banka”, juridiskā adrese „SEB Finanšu centrs”, Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

Ieguldījumu stratēģija pārskata periodā

2015. gadā plāna portfeli pakāpeniski saruka akciju tirgus instrumentu īpatsvars. Akciju ieguldījumu īpatsvars pārskata gada laikā samazinājās no 36.79% līdz 31.89%. Ieguldījumu īpatsvars fiksēta ienākuma finanšu instrumentos saruka no 55.19% līdz 51.78%. 2015. gadā Plāna ieguldījumu īpatsvars riska kapitāla fondos pieauga līdz 0.59%.

Joprojām būtisku daļu no portfeļa ģeogrāfiskās struktūras veidoja ieguldījumi Latvijā – 86.15%. Ieguldījumu īpatsvars Latvijas Republikas parāda vērtspapīros gada laikā pieauga līdz 71.55%. Ieguldījumi ārvalstīs tika veikti EUR un USD valūtās.

Starptanku naudas tirgū pārskata periodā turpinājās ievērojams procentu likmju kritums. EURIBOR 12 mēnešu procentu likme saruka no 0.33% līdz 0.06%. Valsts Kases organizētajās Latvijas Republikas parādzīmju izsolēs vidējā peļņas likme saruka no 0.068% līdz 0.02% gada beigās.

2015. gadā finanšu tirgos bija novērojamas ievērojamas procentu likmju, korporatīvo obligāciju un valūtas tirgu svārstības, kas atstāja būtisku nozīmi uz plāna aktīviem. Piemēram, Vācijas 10 gadu obligāciju ienesīguma likme pārskata periodu noslēdza ar pieaugumu no 0.54% līdz 0.63%, taču gada ietvaros piedzīvoja svārstības robežās no 0.07% līdz 0.98%.

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

2016. gadā tiks saglabāta iepriekš īstenotā ieguldījumu stratēģija. Ieguldījumu īpatsvars riskantajos aktīvos būs atkarīgs no situācijas finanšu tirgos. Sagaidāms, ka 2016. gadā finanšu tirgos varētu saglabāties augsts svārstīgums.

Zemās procentu likmes rada situāciju, kurā ieguldījumi depozītos un īstermiņa parādzīmēs nav izdevīgi. Uzsvārs tiks likts uz fiksēta ienākuma instrumentiem ar garāku termiņu līdz dzēšanai, kā arī korporatīvajiem fiksēta ienākuma instrumentiem eiro valūtā.

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

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



Jānis Rozenfelds
„SEB Wealth Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

2016. gada 21. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

Ieguldījumu sabiedrības Valde ir atbildīga par Plāna finanšu pārskatu sagatavošanu atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, kas nosaka, ka Plāna finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 33. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, tā 2015. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Ieguldījumu sabiedrības Valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Plānā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā Ieguldījumu sabiedrības Valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.



Jānis Rozenfelds
„SEB Wealth Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs



Solvita Egle
„SEB Wealth Management” IPAS
Valdes locekle

2016. gada 21. martā

Turētājbankas ziņojums par laika periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. decembrim.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un 2012. gada 6. jūlijā noslēgto Turētājbankas līgumu (turpmāk – Turētājbankas līgums) AS „SEB banka”, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003151743, juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pag., Ķekavas nov., LV-1076 (turpmāk – Turētājbanka), veic IPAS „SEB Wealth Management” (turpmāk – Sabiedrība) pārvaldītā ieguldījumu plāna “SEB Latvijas plāns” (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

Saskaņā ar normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu Turētājbankas galvenie pienākumi ir sekojoši:

- nodrošināt nepieciešamo Plāna kontu atvēršanu, un veikt tajos ieskaitīto Plāna līdzekļu glabāšanu atbilstoši normatīvo aktu un Turētājbankas līguma noteikumiem;
- veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz atbilstoša Sabiedrības rīkojuma pamata, iepriekš pārlicinoties par minētā rīkojuma atbilstību normatīvo aktu prasībām;
- sekot, lai Sabiedrības veiktās Plāna vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšana notiktu saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.

Turētājbanka un Sabiedrība ir solidāri atbildīgas par Plānam nodarītajiem zaudējumiem, ja Turētājbanka ir devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst normatīvo aktu prasībām, vai nav iesniegusi pretenziju par noteikto prasību pārkāpumu.

Turētājbankai ir pienākums pilnā apmērā atlīdzināt Plāna dalībniekiem un Sabiedrībai zaudējumus, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi normatīvos aktus vai Turētājbankas līgumu.

Ņemot vērā Turētājbankas rīcībā esošās ziņas, ko sniegusi Sabiedrība, Turētājbanka uzskata, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek glabāti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna vērtības aprēķins atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos „Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi” noteiktajai kārtībai;
3. Sabiedrības rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. decembrim, par darījumiem ar Plāna līdzekļiem atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, 2002. gada 30. septembrī starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un Sabiedrību noslēgtā līguma par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, Plāna prospekta un Turētājbankas līguma prasībām.



Kārlis Danēvičs
AS “SEB banka”
Finanšu direktors

2016. gada 11. februārī

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna „SEB Latvijas plāns” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna „SEB Latvijas plāns” 2015. gada pārskatā ietvertu finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 33. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatu un pārskatu par naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskatu vispārējā izklāsta izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.



Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna „SEB Latvijas plāns” finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2015. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu par 2015. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2015. gada pārskata 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un 2015. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ilandra Lejiņa', is written over the printed name.

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle


Rīga, Latvija
2016. gada 21. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Pārskats par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī

		31.12.2015	31.12.2014
	Pielikums	EUR	EUR
<u>Aktīvi</u>			
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5	112 416 697	93 304 560
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	6	7 638 558	11 420 137
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	20 421 156	16 545 447
KOPĀ AKTĪVI		<u>140 476 411</u>	<u>121 270 144</u>
<u>Saistības</u>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	8	(13 529)	-
Uzkrātie izdevumi	9	(621 207)	(119 339)
KOPĀ SAISTĪBAS		<u>(634 736)</u>	<u>(119 339)</u>
<u>IZMAKSĀM PIEEJAMIE NETO AKTĪVI</u>		<u>139 841 675</u>	<u>121 150 805</u>

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Jānis Rozenfelds
„SEB Wealth Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

2016. gada 21. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
<u>Ienākumi</u>			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		43 119	102 522
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		3 214 883	2 727 635
Ienākumi no dividendēm		464	22 575
Pārējie ienākumi		1 767	-
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto	17	2 439 874	668 777
Nerealizētais ieguldījumu vērtības palielinājums, neto	16	-	2 105 738
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana		971 261	1 265 548
Kopā ienākumi:		6 671 368	6 892 795
<u>Izdevumi</u>			
Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums, neto	16	(2 845 899)	-
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	19(a)	(1 568 509)	(1 110 357)
Atlīdzība Turētājbankai	19(b)	(233 838)	(206 046)
Kopā izdevumi:		(4 648 246)	(1 316 403)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA, KAS ATTIECINĀMA UZ PLĀNA DALĪBNIEKIEM		2 023 122	5 576 392

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Jānis Rozenfelds
 „SEB Wealth Management” IPAS
 Valdes priekšsēdētājs un Plāna
 pārvaldnieks

2016. gada 21. martā

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS**

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats par 2015. gadu

	2015 EUR	2014 EUR
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	121 150 805	106 135 733
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	38 080 600	23 146 663
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(21 412 852)	(13 707 983)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām	16 667 748	9 438 680
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz Plāna dalībniekiem	2 023 122	5 576 392
Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā	18 690 870	15 015 072
Neto aktīvi pārskata gada beigās	139 841 675	121 150 805
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	48 770 245	44 884 767
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	55 360 736	48 770 245
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata gada sākumā	2.4841131	2.3646270
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata gada beigās	2.5260082	2.4841131

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Jānis Rozenfelds
„SEB Wealth Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

2016. gada 21. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats

	2015	2014
	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa	2 023 122	5 576 392
- Procentu ienākumi	(3 258 002)	(2 830 157)
- Ienākumi no dividendēm	(464)	(22 575)
Naudas līdzekļu (samazinājums) / palielinājums		
pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	(1 235 344)	2 723 660
Neto izmaiņas kreditoros	501 868	24 909
Neto izmaiņas termiņnoguldījumos	3 766 779	10 790 508
Neto izmaiņas klasificētos kā patiesajā vērtībā novērtētajos finanšu aktīvos	(19 172 583)	(17 171 694)
Neto izmaiņas atvasinātajos finanšu instrumentos	13 529	-
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(16 125 751)	(3 632 617)
Saņemtie procentu ienākumi	3 333 248	3 609 362
Saņemtās dividendes	464	22 575
Neto pamatdarbības naudas plūsma	(12 792 039)	(680)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	38 080 600	23 146 663
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(21 412 852)	(13 707 983)
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	16 667 748	9 438 680
Naudas līdzekļu pieaugums	3 875 709	9 438 000
Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā	16 545 447	7 107 447
Naudas līdzekļi pārskata gada beigās	20 421 156	16 545 447

Pielikumi no 13. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Jānis Rozenfelds
„SEB Wealth Management” IPAS
Valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

2016. gada 21. martā

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Vispārīgā informācija

1.1 Informācija par ieguldījumu plānu

Plāna reģistrācijas datums ir 2002. gada 21. augusts. Plāns īsteno konservatīvu ieguldījumu stratēģiju.

Plānam ir jānodrošina Plāna dalībnieku pensijas kapitāla aizsardzība pret inflāciju un ilgtermiņa peļņa no līdzekļu ieguldīšanas vērtspapīros un citos finanšu instrumentos, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu un saņemt salīdzinoši lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī. Vismaz 70% Plāna aktīvu tiek ieguldīti Latvijā, sekmējot Latvijas ekonomisko izaugsmi un vienlaikus izmantojot Latvijas izaugsmes potenciālu. Plāna aktīvi var tikt ieguldīti eiro un citās valūtās. Līdz 30% no Plāna aktīviem, var tikt ieguldīti citās dalībvalstīs. Ieguldījumu sabiedrība īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku un Plāna līdzekļus izvieta tikai valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, kā arī ieguldījumu fondos, kas investē tikai fiksēta ienākuma finanšu instrumentos.

Plāns nav juridiska persona, un tā akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Plāna daļas netiek kotētas biržā un publiski tirgotas.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „SEB Wealth Management”, juridiskā adrese Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010.

Plāna līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība „SEB banka”, juridiskā adrese „SEB Finanšu centrs”, Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

1.2 Pensiju sistēma Latvijā

Valsts fondētā pensiju shēma Latvijā tika ieviesta 2001. gada 1. jūlijā. Līdz 2002. gada beigām vienīgais fondēto pensiju līdzekļu pārvaldītājs bija Valsts kase. Pensiju sistēmas 2. līmenis ietver valsts fondēto jeb uzkrājošo pensiju shēmu. Tas dod dalībniekiem iespēju veidot papildu uzkrājumus savai pensiju 1. līmeņa nodrošinātajai valsts vecuma pensijai. Tā mērķis ir palielināt dalībnieka pensiju kapitālu un arī pašu pensiju lielumu, ieguldot un uzkrājot daļu no sociālās apdrošināšanas iemaksām finanšu un kapitāla tirgū - vērtspapīros un banku depozītos. Uzkrātā fondētās pensijas kapitāla apmērs ir atkarīgs no dalībnieka algas, iemaksu likmes, ieguldījumu peļņas un dalības ilguma šajā pensiju līmenī.

Par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem automātiski kļūst visi strādājošie (sociāli apdrošinātie), kuri ir dzimuši pēc 1971. gada 1. jūlija. Dalībniekam tikai jāizvēlas sev piemērotākais ieguldījumu Plāns pie līdzekļu pārvaldītāja.

Dalībnieki, kas dzimuši laika posmā no 1951. gada 2. jūlija līdz 1971. gada 1. jūlijam, var pievienoties valsts fondētajai pensiju shēmai brīvprātīgi. Valsts fondētās pensiju shēmas dalībniekiem papildu iemaksas nav jāveic. Kopējais sociālās apdrošināšanas iemaksu apjoms pensijas kapitālam (20% no darba ienākumiem) paliek nemainīgs. Kopējā pensijas kapitāla iemaksu apjoma sadale starp pensiju sistēmas 1. un 2. līmeņiem bija šāda:

Gadi	1. līmenis	2. līmenis
2001 - 2006	18%	2%
2007	16%	4%
2008	12%	8%
2009 - 2012	18%	2%
2013 - 2014	16%	4%
2015	15%	5%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

2.1 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Ņemot vērā Eiropas Savienības apstiprināšanas procedūru, šajā pielikumā ir atspoguļoti arī standarti un interpretācijas, kas nav apstiprināti piemērošanai Eiropas Savienībā, jo šiem standartiem un interpretācijām var būt ietekme uz Plāna finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, papildus pielietojot finanšu aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas nacionālajā norēķinu valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi.

26. Starptautiskais grāmatvedības standarts netiek piemērots šo finanšu pārskatu sagatavošanā, jo Plāns ietilpst valsts izveidotā pensiju sistēmā. Plāna rīcībā nav informācijas par saņemto līdzekļu īpašniekiem, un tas neadministrē, un tam nav pieeja pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju uz finanšu pārskatu datumu, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Plānam nav aktīvu vai saistību, kas prasītu izmantot būtiskas aplēses un novērtējumus, kā rezultātā radītu palielinātu risku veikt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā. Būtiskākā joma, kuru vairāk var ietekmēt pieņēmumi, ir patiesajā vērtībā novērtēto vērtspapīru bilances vērtība.

Globālās un arī Latvijas makroekonomiskās situācijas stabilizācijas rezultātā ir uzlabojusies situācija gan ārvalstu, gan Latvijas finanšu instrumentu tirgos. Tirdzniecības aktivitāte otrreizējā tirgū ir pieaugusi, tādējādi mazinot risku, ka ieguldījumu sabiedrībai Plāna aktīvi būtu jārealizē par nepamatoti zemām cenām. Ieguldījumu sabiedrības vadība ir izvērtējusi Plāna ieguldījumu likviditāti un secinājusi, ka patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu patiesās vērtības 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī iespējamās novirzes no attiecīgo ieguldījumu kotētajām cenām nav būtiskas.

(a) SFPS grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2015. gadā un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumi” attiecībā uz noteikta labuma plāniem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk);

Ikgadējie uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 6 standartos:

- 2. SFPS "Maksājums ar akcijām";
- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana";
- 8. SFPS "Darbības segmenti";
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS "Nemateriālie aktīvi";
- 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm";

Ikgadējie uzlabojumi 2013 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Būtiski pieņēmumi un spriedumi (turpinājums)

- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana";
- 13. SFPS "Patiesā vērtība"; un
- 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi".

(b) Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

14. SFPS "Normatīvie atlikto tarifu konti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” par nolietojumu un amortizāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” attiecībā uz pašu kapitāla metodi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Ilgadējie uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- 5. SFPS "Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības";
- 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” ar izrietošiem labojumiem 1. SFPS;
- 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē”;
- 34. SGS „Starposma finanšu pārskati”.

15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Pēc vadības veiktā izvērtējuma, šī standarta stāšanās spēkā ietekmēs bilances pozīciju nosaukumus, tomēr neatstās nozīmīgu ietekmi uz finanšu instrumentu uzskaiti un novērtēšanu;

16. SFPS „Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

2.2 Procentu ienākumi

Procentu ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi, un tajā iekļauti procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem, termiņnoguldījumiem un prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.3 Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana

Starpība starp iegādes cenu un finanšu instrumenta vērtību (turpmāk – pirmās dienas peļņa vai zaudējumi) netiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā iegādes brīdī. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana tiek noteikta katram darījumam atsevišķi. Starpība tiek vai nu atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā darījuma termiņa laikā, vai atzīšana tiek atlikta līdz brīdim, kad var noteikt finanšu instrumenta patieso vērtību, pamatojoties uz tirgus informāciju, vai tiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā finanšu instrumenta dzēšanas vai atsavināšanas brīdī. Finanšu instruments turpmāk tiek uzskaitīts patiesajā vērtībā, kas koriģēta par atlikto pirmās dienas peļņu vai zaudējumiem. Patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā, neveicot korekcijas atliktajā pirmās dienas peļņā vai zaudējumos.

2.4 Izdevumi

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību, kas maksimālajā apmērā ir 1.32% gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības un tā sastāv no fiksētās un mainīgās atlīdzības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.18% apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzību par Plāna pārvaldīšanu fiksēto daļu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru dienu un izmaksā reizi mēnesī, bet mainīgo daļu izmaksā reizi gadā.

2.5 Finanšu aktīvi

Plāna finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās: klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, aizdevumi un debitoru parādi. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Ieguldījumu sabiedrības vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī un pārskata to klasifikāciju katrā pārskata datumā.

Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu veikšanas dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas, vai kad Plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, visas ar darījuma slēgšanu saistītās izmaksas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā. Pārējie finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, ietverot ar darījumu slēgšanu saistītās izmaksas.

- (a) *Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*

Klasifikācija

Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pēc Ieguldījumu sabiedrības Valdes lēmuma tiek klasificēti šajā kategorijā iegādes brīdī. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek pārvaldīti, un to rādītāji tiek vērtēti pēc patiesās vērtības saskaņā ar Plāna ieguldījumu politiku.

Novērtēšana

Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā. Procentu ieņēmumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Dividendes no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā, kad rodas tiesības tās saņemt.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5 Finanšu aktīvi (turpinājums)

Patiesās vērtības noteikšana

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot kotētās tirgus cenas pārskata perioda beigu datumā. Plānam nav finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kas netiek tirgoti aktīvā tirgū. Kotētā tirgus cena ir pēdējā darījuma cena attiecīgās biržas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī vai pēdējā pieejamā kotētā šo vērtspapīru pirkšanas cena attiecīgajā biržā, ja aprēķina dienā attiecīgās biržas tirdzniecības sesijā darījumi nav reģistrēti.

(b) Termiņnoguldījumi

Kredīti un debitoru parādi ietver prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, termiņnoguldījumus kredītiestādēs un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šiem klasificēšanas kritērijiem.

Plāna termiņnoguldījumi tiek sākotnēji atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta atbilstoši termiņnoguldījumā izvietotam naudas līdzekļu apmēram, kam pieskaitīti kapitalizētie un uzkrātie procentu ienākumi, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ienākumi par izvietotiem termiņnoguldījumiem tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, t.i., atbilstoši laika periodam, kas pagājis no termiņnoguldījuma izvietojuma brīža līdz pārskata perioda beigu datumam.

Atvasināto finanšu instrumentu novērtēšana

Valūtas nākotnes (forward) darījumi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, pielietojot pozīcijas slēgšanas izmaksu metodi. Valūtas nākotnes (forward) darījuma patiesā vērtība ir starpība starp iegādājamās valūtas vērtību un pārdodamās valūtas vērtību, kas pārvērtēta pēc kompensējošā nākotnes (forward) darījuma kursa, Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķināšanas dienā. Kompensējošais nākotnes (forward) darījums ir darījums, kura rezultātā būs noslēgta attiecīgā valūtas nākotnes (forward) darījumu pozīcija.

2.6 Nodokļu saistības

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

2.7 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana eiro

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

Plāna finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Plāns darbojas (uzskaites valūta). Šajā finanšu pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas nacionālajā norēķinu valūtā – eiro (EUR), kas 2015. un 2014. gadā bija Plāna uzskaites un pārskatu valūta.

(b) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc ECB noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas eiro pēc gadu beigu kursa rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nemonetāro aktīvu un saistību pārvērtēšanas rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums.

Izmantotie valūtas kursi:

	31.12.2015.	31.12.2014.
USD par 1 EUR	1.092600	1.216000

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.8 Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem turētājbankā - AS „SEB banka” - un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 30 dienām.

Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešās metodes.

2.9 Ieguldījumu Plāna daļas

Pensiju sistēmas 2. līmeni administrē Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (turpmāk - VSAA), kas ir atbildīga par dalībnieku sociālo iemaksu reģistrēšanu dalībnieka kontā un to uzskaiti. Katram dalībniekam ir tiesības izvēlēties līdzekļu pārvaldītāju, kas pārvaldīs dalībnieka uzkrātās iemaksas, iesniedzot iesniegumu VSAA. Dalībnieki var mainīt izvēlēto ieguldījumu plānu vienu reizi gadā. VSAA veic dalībnieku kapitāla iemaksas un izmaksas.

Lai nodrošinātu valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanas procesu, Plāna līdzekļi tiek izteikti Plāna dzēšamās daļās (turpmāk – Plāna daļas). Plāna daļa ir Plānā iemaksāto līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota darījumos ar šiem līdzekļiem. Plāna daļa nav vērtspapīrs, un tā nav iekļauta fondu biržu sarakstos.

Plāna daļas vērtība mainās atkarībā no Plāna darbības rezultātiem. Katras darbības beigās līdzekļu pārvaldītājs aprēķina Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību. Plāna daļas vērtība ir attiecība starp Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna daļas vērtību lieto Plāna daļu skaita aprēķināšanai un dzēšanai.

Plāns saņem naudas summas Plāna kontā Turētājbankā piecu dienu laikā pēc VSAA veiktās obligāto iemaksu reģistrēšanas dalībnieka kontā. Līdzekļu pārvaldītājs saņemtos naudas līdzekļus izsaka Plāna daļās un reģistrē Plāna daļu reģistrā.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Plāna ieguldījumu pārvaldītājam nav pieejama informācija par individuāliem dalībniekiem un izmaksām pieejamo neto aktīvu termiņstruktūru. Plāna daļas VSAA var dzēst jebkurā brīdī.

Plāna daļas līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA elektronisku rīkojumu par 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 Plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanās vecums vai VSAA saņem informāciju par shēmas dalībnieka nāvi. Pārskaitāmā summa ir no VSAA saņemtā rīkojumā norādītā dzēšamo Plāna daļu skaita reizinājums ar Plāna daļas vērtību attiecīgajā aprēķina brīdī. Pārskaitāmo summu līdzekļu pārvaldītājs pārskaita uz VSAA norādīto kontu ne vēlāk kā triju darba dienu laikā pēc Plāna daļu dzēšanas rīkojuma saņemšanas.

Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

2.10 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Finanšu risku pārvaldīšana (turpinājums)

Plānu galvenie finanšu riski ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks. Plānu līdzekļu pārvaldē Plāns ievēro likumos, normatīvajos aktos, kā arī Plāna prospektā noteiktās prasības uz riska ierobežošanu. Plāna līdzekļu pārvalde balstās uz to, ka finanšu tirgu nav iespējams prognozēt, tādēļ tiek meklētas iespējas, kā efektīvāk pārvaldīt riskus, tos samazinot pēc iespējas vairāk, kā arī izvairīties no iespējamajiem zaudējumiem. Riska pārvaldīšana notiek pamatojoties uz Ieguldījumu sabiedrības organizatorisko struktūru un katrai struktūrvienībai noteikto atbildību, pienākumiem un tiesībām. Detalizēta informācija par Plāna ieguldījumu iespējām un ierobežojumiem, kā arī darbības principiem ir pieejama Plāna prospektā, kas ir pieejams Ieguldījumu sabiedrības mājaslapā.

(a) **Kredītrisks** – risks, ka prasījuma vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta un darījumu partnera analīzi, kā arī sekojot emitentu un darījumu partneru finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Plāna pārvaldnieks mazina kredīta risku ar ieguldīšanas standartu, diversifikācijas un citu ieguldījumu ierobežojumu palīdzību. Izvēli, ar kuru darījuma partneri tiks slēgts vērtspapīru darījums, ietekmē, gan reputācija, gan reitings, gan cena. Starptautiskās kredītreitinga aģentūras Standard & Poor's, Moody's un Fitch reitingam ir jābūt ne zemākam par Plāna emisijas prospektā noteikto, kā arī jāatbilst Plānu regulējošo normatīvo aktu prasībām. Plāna prospektā noteikti ieguldījumu ierobežojumi depozītiem. Vienā kredītiestādē nevar būt noguldīti vairāk par 10% no neto aktīviem, un kopā depozītos nevar būt noguldīti vairāk par 50% no neto aktīviem. Plāna prospektā ir noteikti ierobežojumi ieguldījumiem. Ieguldījumi vienas komercsabiedrības parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10% no neto aktīviem un vienlaicīgi 10% no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem. Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 35% no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām, un katras atsevišķās emisijas vērtspapīru vērtība nepārsniedz 20% no Plāna aktīviem.

(b) **Likviditātes risks** – iespēja Plānam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no Plāna aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem. Risks tiek vadīts, turot daļu Plāna līdzekļu naudas līdzekļos, īstermiņa parāda vērtspapīros, augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi un ieguldījumos ar regulāru ienākošo naudas plūsmu. Plāna pārvaldnieks rūpīgi seko Plānā ienākošo un no Plāna izejošo naudas plūsmu tendencēm un, pamatojoties uz šīm tendencēm, pieņem lēmumu par ieguldījumu termiņa struktūru. Plāna norēķinu kontā normālos apstākļos tiek turēti vismaz 0.5% no aktīviem, jo izejošās naudas summas ir visai labi prognozējamas. Ienākošās naudas summas ir lielākas par izejošajām, kas nodrošina pozitīvu naudas plūsmu. Lai samazinātu risku, Plāna pārvaldnieks var arī izmantot pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb repo darījumus. (skat. 11., 12. un 13. pielikumu).

(c) **Tirgus risks** – iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, kas ietekmē kādu aktīvu kategoriju vai tirgu kopumā. Tirgus risks sevī ietver procentu likmju risku, cenu svārstību risku un valūtas risku. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi, tai skaitā arī tirgus riska jūtīguma analīzi. (skat. 10., 12. un 14. pielikumu)

Procentu likmju risks – risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība un procentu ienākumi, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Visi noguldītie depozīti ir ar fiksētu procentu likmi, tādēļ tirgus procentu likmju svārstības ietekmē tikai jaunus ieguldījumus depozītos. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Plāna pārvaldnieks seko procentu likmju tendencēm Latvijā un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz prognozēm par procentu likmju turpmāko attīstību.

Cenu svārstību risks – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītajam piederošo Plāna daļu vērtību. Veicot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Finanšu risku pārvaldīšana (turpinājums)

(c) Tirgus risks (turpinājums)

Valūtas risks – mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot, ka ārvalstu valūtās nominētos parāda vērtspapīros vai noguldījumos kredītiestādēs var ieguldīt tikai līdz 30% Plāna līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk kā 10% no Plāna aktīviem.

Līdzekļu pārvaldītājs, veicot Plāna pārvaldīšanu, rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās dara visu, lai minimizētu šajā sadaļā minētos riskus, taču Plāna pārvaldītājs negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

(d) Kapitāla riska vadība - Plāna kapitālu veido izmaksām pieejamie neto aktīvi. Dalībnieku iemaksas, kā arī izmaksas dalībniekiem Plāns nevar kontrolēt. Plānam nav aizņēmumu.

4. Informācija par ieguldījumiem

	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	7 638 558	11 420 137
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	112 416 697	93 304 560
- Tai skaitā Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri	89 959 480	77 294 633
- <i>t.sk. Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	82 293 092	74 038 098
- <i>t.sk. Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	7 666 388	3 256 535
- Tai skaitā Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu	12 590 206	7 596 037
- <i>t.sk. Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	10 128 003	5 769 874
- <i>t.sk. Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	2 462 203	1 826 163
- Tai skaitā Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās	9 867 011	8 413 890
- <i>t.sk. Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	9 867 011	8 413 890
Atvasinātie finanšu instrumenti	(13 529)	-
Kopā ieguldījumu portfelis	120 041 726	104 724 697

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfelī ir fondu biržās tirgoti vērtspapīri.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

(a) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2015. gada 31. decembri

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem
				EUR	EUR	%
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri						
Ieguldījumi Latvijas Republikā						
LR 1.375% 11/Jan/2016	Latvija	2 001 838	EUR	2 010 439	2 029 297	1.45%
LR 4% 29/Jul/2016	Latvija	4 210 141	EUR	4 306 451	4 375 979	3.13%
LR 4.375% 27/Jan/2017	Latvija	939 907	EUR	940 855	1 020 613	0.73%
LR 5.25% 16/Jun/2021 USD	Latvija	2 747 000	USD	2 591 368	2 855 028	2.04%
LR 5.25% 22/Feb/2017	Latvija	7 503 000	USD	7 200 111	7 304 213	5.22%
LR 5.25% 27/Okt/2022	Latvija	9 369 611	EUR	10 568 683	12 063 255	8.63%
LR 5.5% 05/Mar/2018 EUR	Latvija	3 474 000	EUR	3 606 404	4 051 666	2.90%
LR 5.625% 10/Aug/2018	Latvija	887 872	EUR	928 666	1 029 480	0.74%
LR 6.625% 04/Feb/2021	Latvija	6 885 043	EUR	7 609 970	9 267 327	6.63%
LR 6.75% 04/Jul/2019	Latvija	412 633	EUR	439 501	513 919	0.37%
Latvijas Republika 0.25% 23.jan.2018	Latvija	3 304 000	EUR	3 303 877	3 317 445	2.37%
Latvijas Republika 0.5% 15.dec.2020	Latvija	7 553 000	EUR	7 541 142	7 564 875	5.41%
Latvijas Republika 0.625% 05.jūn.2020	Latvija	902 000	EUR	893 577	898 938	0.64%
Latvijas Republika 1.375% 23.Sep.2025	Latvija	1 008 000	EUR	1 001 105	1 033 943	0.74%
Latvijas Republika 1.875% 21.Nov.2019	Latvija	12 138 000	EUR	12 481 175	12 771 122	9.13%
Latvijas Republika 2.125% 04.Okt.2018	Latvija	4 752 770	EUR	4 865 774	5 010 501	3.58%
Latvijas Republika 2.625% 21.Jan.2021	Latvija	3 680 000	EUR	3 738 686	4 179 048	2.99%
Latvijas Republika 2.875% 30.Apr.2024	Latvija	2 552 000	EUR	2 533 307	3 006 443	2.15%
Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:				76 561 090	82 293 092	58.85%
Ieguldījumi pārējās valstīs						
Lietuvas Republika 1.25% 22.okt.2025	Lietuva	825 000	EUR	816 115	839 912	0.60%
Lietuvas Republika 2.1% 06.nov.2024	Lietuva	2,501 000	EUR	2 684 416	2 635 986	1.88%
Lietuvas Republika 2.1% 28.aug.2021	Lietuva	1,259 000	EUR	1 281 497	1 343 894	0.96%
Lietuvas Republika 2.125% 29.okt.2026	Lietuva	420 000	EUR	411 419	461 650	0.33%
Lietuvas Republika 2.6% 31.okt.2018	Lietuva	313 000	EUR	337 599	333 832	0.24%
Lietuvas Republika 3.4% 03.okt.2020	Lietuva	900 000	EUR	1 036 855	1 014 841	0.73%
Polijas Republika 3.625% 01/Feb/2016	Polija	1 000 000	EUR	1 009 514	1 036 273	0.74%
Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:				7 577 415	7 666 388	5.48%
Komercesabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu						
Ieguldījumi Latvijas Republikā						
Latvenergo 1.9% 10.jūn.2022	Latvija	4 035 000	EUR	4 030 163	4 015 399	2.87%
Latvenergo 2.8% 15/Dec/2017	Latvija	4 904 000	EUR	4 968 295	5 097 367	3.65%
Latvenergo 2.8% 22.Mai.2020	Latvija	948 000	EUR	955 647	1 015 237	0.73%
Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:				9 954 105	10 128 003	7.25%
Ieguldījumi pārējās valstīs						
Eesti Energia 2.384% 22-Sept-2023	Igaunija	1 031 000	EUR	1 032 198	1 031 545	0.74%
Elering 4.625% 12/Jul/2018	Igaunija	1 269 000	EUR	1 429 928	1 430 658	1.02%
Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:				2 462 126	2 462 203	1.76%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

(a) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2015. gada 31. decembri (turpinājums)

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl- vērtība	Iegul- dījuma valūta	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
				vērtība	vērtība	vērtība pret neto aktīviem
				EUR	EUR	%
Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās						
Ieguldījumi pārējās valstīs						
GS Global Credit Portfolio Fund	Luksemburga	137 979	EUR	1 938 800	1 908 243	1.36%
PIMCO Global IG Bond Fund EUR	Īrija	89 674	EUR	1 567 464	1 537 903	1.10%
PIMCO Total Return Bond Fund (IC)	Īrija	148 131	EUR	2 975 726	3 084 091	2.21%
PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR	Īrija	280 873	EUR	3 440 700	3 336 774	2.39%
Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:				9 922 690	9 867 011	7.06%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				106 477 425	112 416 697	80.40%

(b) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2014. gada 31. decembri

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl- vērtība	Iegul- dījuma valūta	Iegādes	Uzskaites	Uzskaites
				vērtība	vērtība	vērtība pret neto aktīviem
				EUR	EUR	%
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri						
Ieguldījumi Latvijas Republikā						
LR 1.375% 11/Jan/2016	Latvija	2 001 838	EUR	2 010 439	2 051 407	1.69%
LR 2.75% 12/Jan/2020	Latvija	2 580 000	USD	2 073 693	2 113 692	1.74%
LR 3.5% 02/Dec/2015	Latvija	5 933 774	EUR	6 207 581	6 130 762	5.06%
LR 4% 29/Jul/2016	Latvija	4 210 141	EUR	4 306 451	4 517 375	3.73%
LR 4.375% 27/Jan/2017	Latvija	939 907	EUR	940 855	1 048 443	0.87%
LR 5.25% 16/Jun/2021 USD	Latvija	2 540 000	USD	2 133 856	2 335 918	1.93%
LR 5.25% 22/Feb/2017	Latvija	7 789 000	USD	6 704 892	6 996 280	5.77%
LR 5.25% 27/Okt/2022	Latvija	9 369 611	EUR	10 568 683	11 791 302	9.73%
LR 5.5% 05/Mar/2018 EUR	Latvija	3 474 000	EUR	3 606 404	4 183 588	3.45%
LR 5.625% 10/Aug/2018	Latvija	887 872	EUR	928 666	1 058 657	0.87%
LR 6.625% 04/Feb/2021	Latvija	6 885 043	EUR	7 609 970	9 310 518	7.69%
LR 6.75% 04/Jul/2019	Latvija	412 633	EUR	439 501	528 021	0.44%
Latvijas Republika 1.875% 21.Nov.2019	Latvija	7 723 000	EUR	7 793 436	7 965 342	6.57%
Latvijas Republika 2.125% 04.Okt.2018	Latvija	4 142 770	EUR	4 215 434	4 349 915	3.59%
Latvijas Republika 2.625% 21.Jan.2021	Latvija	3 680 000	EUR	3 738 686	4 073 543	3.36%
Latvijas Republika 2.875% 30.Apr.2024	Latvija	2 552 000	EUR	2 533 307	2 871 578	2.37%
Latvijas Republika 5.625% 03.sep.2015	Latvija	2 570 560	EUR	2 638 791	2 711 758	2.24%
Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:				68 450 645	74 038 098	61.11%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos
(turpinājums)

(b) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2014. gada 31. decembri (turpinājums)

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Nomināl-vērtība	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem
				EUR	EUR	%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Lietuvas Republika 2.1% 06.nov.2024	Lietuva	448 000	EUR	444 526	451 411	0.37%
Lietuvas Republika 2.1% 28.aug.2021	Lietuva	1 259 000	EUR	1 281 497	1 303 523	1.08%
Lietuvas Republika 2.125% 29.okt.2026	Lietuva	420 000	EUR	411 419	432 518	0.36%
Polijas Republika 3.625% 01/Feb/2016	Polija	1 000 000	EUR	1 009 514	1 069 083	0.88%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				3 146 956	3 256 535	2.69%
<u>Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</u>						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
Latvenergo 2.8% 15/Dec/2017	Latvija	4 535 000	EUR	4 580 024	4 767 664	3.94%
Latvenergo 2.8% 22.Mai.2020	Latvija	948 000	EUR	955 647	1 002 210	0.83%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>				5 535 671	5 769 874	4.76%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Eesti Energia 4.25% 02/Okt/2018	Igaunija	424 000	EUR	466 883	472 623	0.39%
Eesti Energia 4.5% 18/Nov/2020	Igaunija	515 000	EUR	576 364	594 689	0.49%
Elering 4.625% 12/Jul/2018	Igaunija	662 000	EUR	741 531	758 852	0.63%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				1 784 778	1 826 163	1.51%
<u>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</u>						
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Old Mutual Strategic Bond Fund EUR II	Īrija	1 866 324	EUR	1 957 214	1 921 941	1.59%
PIMCO Total Return Bond Fund (IC)	Īrija	148 131	EUR	2 975 726	3 073 722	2.54%
PIMCO Unconstrained Bond Fund EUR	Īrija	280 873	EUR	3 440 700	3 418 227	2.82%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				8 373 640	8 413 890	6.95%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kopā:				87 291 690	93 304 560	77.02%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

6. Termiņnoguldījumi

(a) Termiņnoguldījumi uz 2015. gada 31. decembri

	Reģistrācijas valsts	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzkrātie procenti EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs						
AS „DnB banka”	Latvija	EUR	7 633 221	5 337	7 638 558	5.46%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs kopā:			7 633 221	5 337	7 638 558	5.46%

(b) Termiņnoguldījumi uz 2014. gada 31. decembri

	Reģistrācijas valsts	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība EUR	Uzkrātie procenti EUR	Uzskaites vērtība EUR	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs						
AS „SEB banka”	Latvija	EUR	5 600 000	11 949	5 611 949	4.63%
AS „DnB banka”	Latvija	EUR	5 800 000	8 188	5 808 188	4.79%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs kopā:			11 400 000	20 137	11 420 137	9.42%

7. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Norēķinu konts Turētājbankā - AS „SEB banka”	20 421 156	16 545 447

8. Atvasinātie finanšu instrumenti

Ieguldījumu politika pieļauj izmantot nākotnes līgumus, kā valūtas riska svārstību samazināšanas instrumentu. Uz 2015. gada 31. decembri bija noslēgti divi nākotnes darījuma līgumi. Nākotnes līgumu bilances vērtība tiek izteikta, kā starpība starp darījuma kursu un Eiropas Centrālās bankas valūtas kursu.

	Pērk	Valūta	Pārdod	Valūta	Neto
Atvasinātie finanšu instrumenti (15.03.2016)	2 790 359	EUR	3 068 000	USD	(13 529)
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	2 790 359		3 068 000		(13 529)

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam – IPAS „SEB Wealth Management”	(599 974)	(100 660)
Atlīdzība Turētājbankai – AS „SEB banka”	(21 233)	(18 679)
	(621 207)	(119 339)

10. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām

(a) Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2015. gada 31. decembri

	USD	EUR	Kopā
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	10 159 241	102 257 456	112 416 697
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	7 638 558	7 638 558
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	2 509 794	17 911 362	20 421 156
Uzkrātie izdevumi	-	(621 207)	(621 207)
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(13 529)	(13 529)
Neto aktīvi kopā	12 669 035	127 172 640	139 841 675
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	9.06%	90.94%	100.00%

(b) Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2014. gada 31. decembri

	USD	EUR	Kopā
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	11 445 889	81 858 671	93 304 560
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	11 420 137	11 420 137
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	245 243	16 300 204	16 545 447
Uzkrātie izdevumi	-	(119 339)	(119 339)
Neto aktīvi kopā	11 691 132	120 905 562	121 150 805
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	9.65%	90.35%	100.00%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. Finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūra

Tabulās apkopota informācija par finanšu aktīviem un finanšu saistībām pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no pārskata perioda beigu datuma 31. decembra līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

(a) Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2015. gada 31. decembri

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9 867 011	7 441 549	52 374 707	42 733 430	112 416 697
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	7 638 558	-	-	7 638 558
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20 421 156	-	-	-	20 421 156
Uzkrātie izdevumi	(621 207)	-	-	-	(621 207)
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(13 529)	-	-	(13 529)
Neto aktīvi kopā	29 666 960	15 066 578	52 374 707	42 733 430	139 841 675
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	21.21%	10.78%	37.45%	30.56%	100.00%

(b) Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2014. gada 31. decembri

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8 413 890	8 842 520	39 767 250	36 280 900	93 304 560
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	11 420 137	-	-	11 420 137
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 545 447	-	-	-	16 545 447
Uzkrātie izdevumi	(119 339)	-	-	-	(119 339)
Neto aktīvi kopā	24 839 998	20 262 657	39 767 250	36 280 900	121 150 805
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	20.50%	16.73%	32.82%	29.95%	100.00%

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem

Tabulās apkopota informācija par finanšu aktīviem un finanšu saistībām sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem parāda vērtspapīriem, kas aprēķināts no pārskata perioda beigu datuma 31. decembra līdz tuvākajam procentu likmju maiņas datumam.

(a) Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2015. gada 31. decembri

	Bez procentiem	līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9 867 011	7 441 549	52 374 707	42 733 430	112 416 697
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	7 638 558	-	-	7 638 558
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	20 421 156	-	-	20 421 156
Uzkrātie izdevumi	(621 207)	-	-	-	(621 207)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(13 529)	-	-	-	(13 529)
Neto aktīvi kopā	9 232 275	35 501 263	52 374 707	42 733 430	139 841 675
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	6.60%	25.39%	37.45%	30.56%	100.00%

(b) Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2014. gada 31. decembri

	Bez procentiem	līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8 413 890	8 842 520	39 767 250	36 280 900	93 304 560
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	11 420 137	-	-	11 420 137
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	16 545 447	-	-	16 545 447
Uzkrātie izdevumi	(119 339)	-	-	-	(119 339)
Neto aktīvi kopā	8 294 551	36 808 104	39 767 250	36 280 900	121 150 805
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	6.85%	30.38%	32.82%	29.95%	100.00%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem (turpinājums)

(c) *Finanšu instrumentu ar fiksētu un mainīgu ienākumu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2015. gada 31. decembri*

	USD	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1.95%	0.77%

(d) *Finanšu instrumentu ar fiksētu un mainīgu ienākumu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2014. gada 31. decembri*

	USD	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2.31%	1.11%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	0.50%

13. Patiesās vērtības hierarhija

13. SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir iegūti no neatkarīgiem avotiem. Ja tirgus dati nav novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo pieņēmumus par tirgus situāciju. Šie divi datu veidi nosaka šādu patiesās vērtības hierarhiju:

- 1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (neкориģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapīrus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus, piemēram, nākotnes līgumus (futures);
- 2. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i., cena), vai netieši (t.i., tiek iegūti no cenas). Šajā līmenī ir iekļauta lielākā daļa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem un parāda vērtspapīriem. Datu avoti, tādiem parametriem kā LIBOR ienākumu līkne vai darījuma partnera kredītrisks, ir Bloomberg un Reuters sistēmas;
- 3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļautas akcijas un parāda instrumenti, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

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.

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai Plāns izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas nākotnes darījumu (forward) patiesā vērtība tiek izteikta kā starpība starp valūtas tirgus vērtību un valūtas fiksēto darījuma kursu nākotnē.

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot Bloomberg un NASDAQ OMX kotācijas, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

Tiek pieņemts, ka uz pieprasījumu atmaksājamo un īstermiņa noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātajos izdevumos tiek atspoguļoti komisijas izdevumi par Plāna pārvaldīšanu, un tiek pieņemts, ka tie atbilst to patiesajai vērtībai.

Plāna finanšu instrumenti pēc to patiesās vērtības hierarhijas līmeņa sadalās sekojoši:

	2015		Kopā EUR
	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	112 416 697	-	112 416 697
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	102 549 686	-	102 549 686
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecības</i>	9 867 011	-	9 867 011
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	7 638 558	7 638 558
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	20 421 156	20 421 156
Uzkrātie izdevumi	-	(621 207)	(621 207)
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(13 529)	(13 529)
	112 416 697	27 424 978	139 841 675

	2014		Kopā EUR
	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	93 304 560	-	93 304 560
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	84 890 670	-	84 890 670
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecības</i>	8 413 890	-	8 413 890
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	11 420 137	11 420 137
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	16 545 447	16 545 447
Uzkrātie izdevumi	-	(119 339)	(119 339)
	93 304 560	27 846 245	121 150 805

14. Finanšu aktīvu jutīguma analīze

Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Plāna pārvaldnieks pēc iespējas saskaņo Plāna aktīvu un saistību valūtas, lai ierobežotu Plāna atvērtās valūtas pozīcijas. Nepieciešamības gadījumā Plāna pārvaldnieks izmanto atbilstošus finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Visi Plāna vērtspapīri tiek novērtēti patiesajā vērtībā, un to izmaiņas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā, tādēļ nepastāv tieša ietekme uz Plāna neto aktīviem.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

(a) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2015. gada 31. decembri*

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2015. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 10% robežās.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz
			pārskata gada peļņu	pārskata gada peļņu
			-10%	+10%
		EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		12 669 035	(1 266 903)	1 266 903
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	USD	10 159 241	(1 015 924)	1 015 924
Prasības uz pieprasījumu kreditīestādēs	USD	2 509 794	(250 979)	250 979
		12 669 035	(1 266 903)	1 266 903

(b) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2014. gada 31. decembri*

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2014. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 10% robežās.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz
			pārskata gada peļņu	pārskata gada peļņu
			-10%	+10%
		EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		11 691 132	(1 169 113)	1 169 113
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	USD	11 691 132	(1 169 113)	1 169 113
		11 691 132	(1 169 113)	1 169 113

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

(c) Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2015. gada 31. decembri

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts, balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2015. gada 31. decembrī. Tika aprēķināts kā tiktu ietekmēta Plāna peļņa, ja ienesīgums līdz parāda vērtspapīra dzēšanai izmainītos par 1 procentu punktu.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu	Ietekme uz pārskata gada peļņu
			-1%	+1%
		EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		112 416 698	4 334 349	(4 334 349)
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	EUR	92 390 445	3 779 240	(3 779 240)
	USD	10 159 241	235 365	(235 365)
- <i>Tai skaitā obligāciju fondi</i>	EUR	9 867 011	319 744	(319 744)
		112 416 698	4 334 349	(4 334 349)

(d) Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2014. gada 31. decembri

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts, balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2014. gada 31. decembrī. Tika aprēķināts, kā tiktu ietekmēta Plāna peļņa, ja ienesīgums līdz parāda vērtspapīra dzēšanai izmainītos par 1 procentu punktu.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu	Ietekme uz pārskata gada peļņu
			-1%	+1%
		EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		93 304 560	3 386 200	(3 386 200)
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	EUR	73 444 780	2 974 709	(2 974 709)
	USD	11 445 889	362 863	(362 863)
- <i>Tai skaitā obligāciju fondi</i>	EUR	8 413 890	48 628	(48 628)
		93 304 560	3 386 200	(3 386 200)

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. Ieguldījumu kustības pārskats

(a) Ieguldījumu kustības pārskats uz 2015. gada 31. decembri

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazi- nājums pārskata gadā	Pārvēr- tēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	93 304 560	34 072 021	(14 553 859)	(406 025)	112 416 697
Terminoguldījumi kredītiestādēs	11 420 137	-	(3 781 579)	-	7 638 558
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	(13 529)	(13 529)
	104 724 697	34 072 021	(18 348 967)	(406 025)	120 041 726

(b) Ieguldījumu kustības pārskats uz 2014. gada 31. decembri

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazi- nājums pārskata gadā	Pārvēr- tēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	76 301 677	35 790 473	(22 827 653)	4 040 063	93 304 560
Terminoguldījumi kredītiestādēs	22 821 040	11 420 137	(22 821 040)	-	11 420 137
	99 122 717	47 210 610	(45 648 693)	4 040 063	104 724 697

16. Nerealizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2015 EUR	2014 EUR
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	(2 701 169)	2 046 461
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(131 201)	59 277
Nākotnes valūtas līgumu pārvērtēšanas rezultāts	(13 529)	-
	(2 845 899)	2 105 738

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB LATVIJAS PLĀNS"
2015. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Realizētā ieguldījumu vērtības izmaiņa

	2015	2014
	EUR	EUR
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	2 504 638	586 535
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(64 764)	82 242
	2 439 874	668 777

18. Plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Neto aktīvu vērtības izmaiņa (EUR)	18 690 870	15 015 072	11 511 747
Plāna daļu skaits	55 360 736	48 770 245	44 884 767
Plāna daļas vērtība	2.5260082	2.4841131	2.3646270
Plāna gada ienesīgums	1.6865%	5.0531%	0.0013%

19. Darījumi ar saistītajām pusēm

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna „SEB Latvijas plāns” saistītās puses ir Plāna līdzekļu pārvaldītājs IPAS „SEB Wealth Management”, kura mātes uzņēmums ir AS „SEB banka”, kam pieder 100% ieguldījumu sabiedrības akciju kapitāla. AS „SEB banka” ir ieguldījumu plāna „SEB Latvijas plāns” Turētājbanka.

Pārskata periodā Plāns veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) Darījumi ar līdzekļu pārvaldītāju IPAS „SEB Wealth Management”

	2015	2014
	EUR	EUR
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(1 568 509)	(1 110 357)

(b) Darījumi ar Turētājbanku – AS „SEB banka”:

Atlīdzība turētājbankai	(233 838)	(206 046)
Saņemtie procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem un prasībām pret kredītiestādi	24 698	689 762
	(209 140)	483 716

Visi vērtspapīri glabājas Turētājbankā - AS „SEB banka” un uz 2015. gada 31. decembri Turētājbankā netika izvietoti termiņnoguldījumi (31.12.2014 – veidoja 5 611 949 EUR).

20. Informācijas par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

21. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

22. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā no pārskata periodā pēdējās dienas līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu Plāna darbības rezultātus pārskata periodā.