

**IEGULDĪJUMU PLĀNA  
"NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

---

<b>Informācija par plānu</b>	<b>3</b>
<b>Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums</b>	<b>4</b>
<b>Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību</b>	<b>7</b>
<b>Turētājbankas ziņojums</b>	<b>8</b>
<b>Neatkarīgu revidentu ziņojums</b>	<b>9</b>
<b>Finanšu pārskati:</b>	
<b>Aktīvu un saistību pārskats</b>	<b>11</b>
<b>Ienākumu un izdevumu pārskats</b>	<b>12</b>
<b>Neto aktīvu kustības pārskats</b>	<b>13</b>
<b>Naudas plūsmas pārskats</b>	<b>14</b>
<b>Finanšu pārskatu pielikums</b>	<b>15</b>
1. <i>Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums</i>	<i>15</i>
2. <i>Risku pārvaldīšana</i>	<i>24</i>
3. <i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	<i>26</i>
4. <i>Finanšu ieguldījumi</i>	<i>27</i>
5. <i>Finanšu instrumentu sadalījums</i>	<i>32</i>
6. <i>Uzkrātie izdevumi</i>	<i>33</i>
7. <i>Ienākumi</i>	<i>33</i>
8. <i>Izdevumi</i>	<i>33</i>
9. <i>Plāna neto aktīvu valūtu struktūra</i>	<i>34</i>
10. <i>Plāna neto aktīvu termiņstruktūra</i>	<i>35</i>
11. <i>Ieguldījumu kustība pārskata periodā</i>	<i>37</i>
12. <i>Darbības rādītāju dinamika</i>	<i>38</i>
13. <i>Informācija par ieķīlātajiem aktīviem</i>	<i>38</i>
14. <i>Procentu likmju risks</i>	<i>38</i>
15. <i>Aktīvu un saistību klasifikācija</i>	<i>39</i>
16. <i>Darījumi ar saistītajām pusēm</i>	<i>41</i>
17. <i>Notikumi pēc pārskata gada beigām</i>	<i>41</i>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

---

**INFORMĀCIJA PAR PLĀNU**

Plāna nosaukums:	Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna reģistrācijas numurs:	IPL87-06.03.09/155
Plāna reģistrācijas datums:	2008. gada 10. decembris
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Nordea Pensions Latvia"
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40103170952
Licences numurs un saņemšanas datums:	06.03.07/256, 2008. gada 14. oktobris
Turētājbanka:	Nordea Bank AB Latvijas filiāle
Turētājbankas juridiskā adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003486767
ieguldījumu sabiedrības valdes locekļi:	Angelika Tagel – Valdes priekšsēdētāja Olli Heikki Enqvist – Valdes loceklis Ilja Arefjevs – Valdes loceklis
ieguldījuma plāna pārvaldnieks:	Anne Leino
Pārskata gads	No 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. decembrim
Revidenti un to adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerksabiedrības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010 Latvija
	Atbildīgā zvērinātā revidente: Ilandra Lejiņa zvērinātā revidente sertifikāts Nr. 168

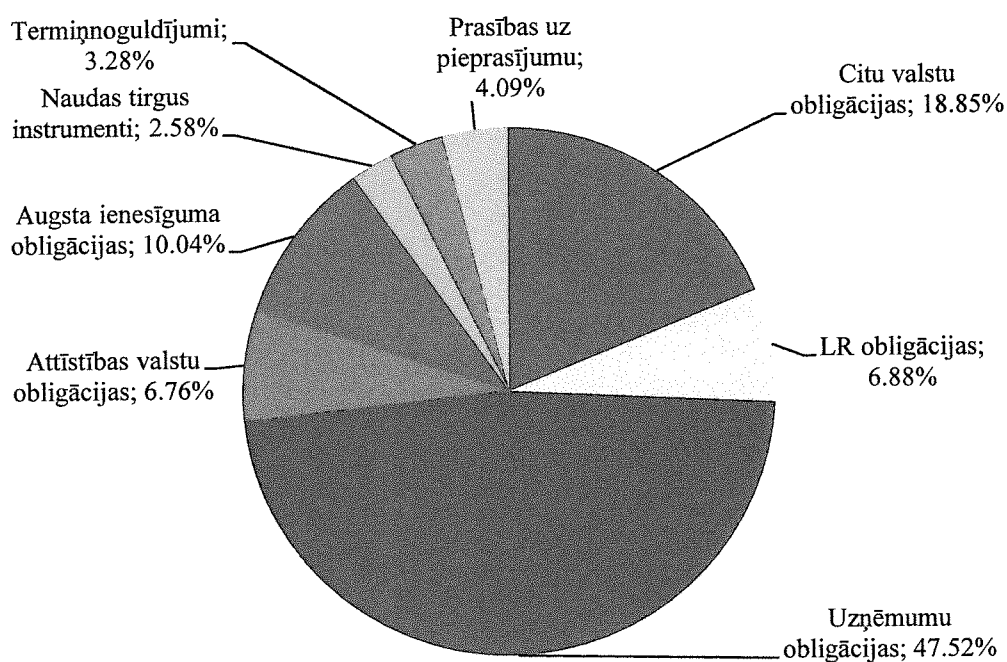
## IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

### LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Plāna neto aktīvi gada beigās sasniedza 26,4 miljonus eiro, aktīvu pieauguma iemesls ir plāna dalībnieku veiktās iemaksas un peļņa no līdzekļu pārvaldīšanas. Vienas plāna daļas vērtība gada beigās bija 1.6449418.

Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna aktīvus drīkst ieguldīt tikai fiksēta ienākuma ieguldījumos. 2015. gada 31. decembrī 90.1% (2014. gadā 89.3%) no tā līdzekļiem tika ieguldīti fiksētā ienākuma parāda vērtspapīru veidos, 5.9% (2014. gadā 6.7%) - naudas tirgus instrumentos un termiņnoguldījumos un 4.0% (2014. gadā 4.0%) bija nauda kontā. Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna ieguldījumi galvenokārt tiek veikti eiro denominētajos finanšu instrumentos. Plāna ieguldījumi lielākoties tiek veikti, izmantojot ieguldījumu fondus.

Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti globālajos tirgos, un netiek pieļauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem. 2015. gada 31. decembrī plāna aktīvu portfeļa struktūra bija šāda:



## IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

Lielākās centrālās bankas vairāku gadu garumā ir nodrošinājušas bagātīgu likviditāti starptautiskajiem finanšu tirgiem. Tas ir novedis pie riskanto aktīvu darbības rezultātu pieauguma, turpretī procentu likmes ir kritušās līdz rekordzemiem līmeņiem. Par spīti centrālo banku sniegtajam atbalstam finanšu tirgiem, ekonomiskā izaugsme ir bijusi mērena, tikai ar pāris izņēmumiem.

Eiropas Centrālā banka (ECB) turpināja stimulējošas monetārās politikas pasākumus un gada sākumā paziņoja par tās aktīvu pirkšanas programmu. Lielākoties tirgi to uztvēra pozitīvi, kā rezultātā akciju tirgos bija vērojams cenu kāpums, obligāciju ienesīgumi kritās un eiro vērtība pret ASV dolāru kritās. Pirmajā ceturksnī valdība pozitīvs noskaņojums, bet otrajā ceturksnī, it īpaši Eiropas centrālo valstu obligāciju ienesīgumi negaidīti pieauga. Cenu svārstīgums fiksēta ienesīguma instrumentu tirgū izplatījās arī uz akciju tirgiem, kuri rezultātā piedzīvoja cenu kritumu. Papildus iepriekšminētajam, palielinājās bažas par globālās ekonomiskās izaugsmes ilgspēju. Šo bažu centrā bija Ķīna, kuras ekonomika atdzisa, un tādēļ samazinājās globālās izaugsmes prognozes. Cenu svārstīgums Ķīnas akciju tirgos izplatījās uz attīstības valstīm, ietekmējot valūtu un resursu tirgus, kas noveda pie globāla riskanto aktīvu samazinājuma trešajā ceturksnī.

ASV ekonomiskā izaugsme ir bijusi spēcīgāka un bezdarbs ir samazinājies līdz pirms-krīzes līmenim. ASV Federālā rezervju sistēma (FRS) jau gada sākumā paziņoja, ka tā plāno normalizēt tās monetāro politiku. Tika sagaidīts, ka septembrī procentu likmes tiks celtas pirmo reizi kopš finanšu krīzes. Cenu svārstīgums finanšu tirgos rudenī samazināja starptautiskās ekonomiskās prognozes un FRS atlika procentu likmju celšanu līdz decembra vidum. Tai pat laikā tika gaidīts, ka ECB palielinās stimulējošas monetārās politikas apjomus. Par spīti tam, ka ECB decembrī paziņoja par stimulējošajiem pasākumiem, tās rīcība finanšu tirgos tika uztverta ar vilšanos, kā rezultātā EuroStoxx 50 indekss strauji kritās, centrālo valdību obligāciju ienesīgumi pieauga, kā arī pieauga eiro vērtība pret ASV dolāru.

2015.gads attīstības tirgiem bija sarežģīts. Ķīna ir viens no lielākajiem izejvielu patērētājiem pasaulē, tādēļ Ķīnas ekonomiskās izaugsmes samazinājums krasi ietekmēja resursu tirgus. Izejvielu ražotāji nebija spējīgi pielāgot to ražošanas apjomus atbilstoši zemākam pieprasījumam, kas noveda pie pārprodukcijas un cenu krituma. Resursu vidū vislielāko cenu kritumu piedzīvoja nafta. Izsakot dolāros, gada griezumā tā ir zaudējusi vairāk kā trešdaļu vērtības. Tas ir radījis sarežģījumus valstīm, kas ražo šo izejvielu, kā arī peļņas samazinājumu uzņēmumiem, kas darbojas enerģijas sektorā.

Nordea konservatīvā ieguldījuma plāna ienesīgums 2015. gadā bija 0.16% (4.52% 2014. gadā).

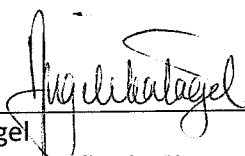
Pašreizējā zemā ienesīguma vidē fiksēta ienākuma instrumentu ienesīgums tika apgrūtināts. Nelielais procentu likmju pieaugums un jau esošie zemie ienesīguma līmeņi fiksētā ienākuma instrumentu tirgū mazināja to ienesīgumu. ASV dolāros denominētās attīstības tirgu parādzīmes sniedza vislielāko atdevi. Pasaules un Eirozonas valdību obligācijas, kā arī nodrošinātās obligācijas uzrādīja pozitīvu sniegumu. Uzņēmumu un augsta ienesīguma obligācijas cieta no kredītu atšķirību palielināšanās un pieauguma ienesīgumos. Kredītu atšķirību palielināšanās bija saistīta ar cenu kritumiem resursu tirgos. Tas ir palielinājis bankrota risku sektoros, kuri darbojas ar jēlizejvielām. Šo uzņēmumu kredītu reitingi tika samazināti. Enerģijas sektors pārsvarā būtiski ietekmē riskantākos ASV fiksēta ienesīguma ieguldījumus, un izejvielu cenu kritums ir negatīvi ietekmējis šo ieguldījumu sniegumu.


**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

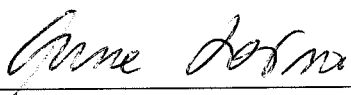
---

2016. gadā Plāns turpinās veikt ieguldījumus saskaņā ar tā izstrādāto investīciju politiku, uzturot labi diversificētu portfeli, kā arī tiks ņemta vērā pašreizējā zemo procentu likmju vide un situācija finanšu tirgos nākotnē.

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

  
\_\_\_\_\_  
A. Tagel  
Valdes priekšsēdētāja

  
\_\_\_\_\_  
I. Arefjevs  
Valdes loceklis

  
\_\_\_\_\_  
A. Leino  
Plāna pārvaldnieks

2016. gada 10. martā

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

---

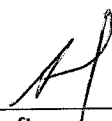
**PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU**

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „Nordea Pensions Latvia” valde ir atbildīga par Plāna finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 11. līdz 41. lappusei iekļauto 2015. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Ieguldījumu sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

  
\_\_\_\_\_  
A. Tagel  
Valdes priekšsēdētāja

  
\_\_\_\_\_  
I. Arefjevs  
Valdes loceklis

2016. gada 10. martā

Nordea Bank AB, reģistrācijas Nr. 516406-0120, juridiskā adrese: SE-105 71 Stokholma, Zviedrija, kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Nordea Bank AB Latvijas filiāle, vienotais reģistrācijas Nr. 40103749473, juridiskā adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, info@nordea.lv, tālr. 67096096.

2016.gada 13.janvārī

Nr. IZ/13.01.16\_190792

**Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2015. līdz 31.12.2015.**

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 10.02.2014, Turētājbanka - Nordea Bank AB, reģistrācijas Nr. 516406-0120, juridiskā adrese: SE-105 71 Stokholma, Zviedrija, kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Nordea Bank AB Latvijas filiāle, vienotais reģistrācijas Nr. 40103749473, juridiskā adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, veic Turētājbankas pienākumus pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plānam „Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” (turpmāk – Plāns), reģ. numurs IPL87-06.03.09/155, kuru apkalpo un iemaksas dalībnieku līmenī uzskaita Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra, reģ. 90001669496, adrese: Rīga, Lāčplēša iela 70a, LV-1011, savukārt pārvalda Līdzekļu pārvaldītājs - IPAS „Nordea Pensions Latvia”, reģ. 40103170952, adrese: Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 62, LV-1013.

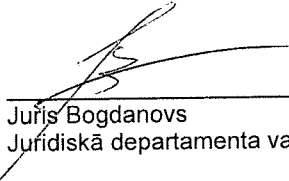
Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar parakstīto Turētājbankas līgumu un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir sekojoši:

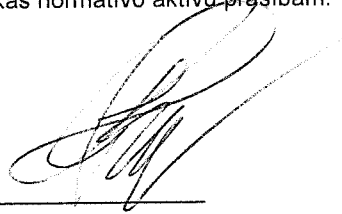
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi;
- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem;
- nodrošināt vērtspapīru darījumu izpildi;
- veikt cita veida operācijas ar Plāna līdzekļiem uz Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību Latvijas Republikas regulējošo normatīvo aktu, Plāna saistošo dokumentu un Turētājbankas līguma prasībām;
- nodrošināt vērtspapīru un citu Plāna līdzekļu glabāšanu.

Turētājbanka pilnā apmērā atbild par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības, turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ņemot vērā Nordea Bank AB Latvijas filiāles rīcībā esošo informāciju, paziņojam, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktīvu prasībām;
2. Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām;
3. Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi par darījumiem ar Plāna mantu, kas iesniegti pārskata periodā, atbilst Turētājbankas līguma, Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktīvu prasībām.

  
Juris Bogdanovs  
Juridiskā departamenta vadītājs

  
Jānis Asaris  
Uzņēmumu piedāvājumu un pārdošanas  
procesu attīstības daļas vadītājs

G.Sproge +371 67005127  
Gundega.Sproge@nordea.com





## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### **Valsts fondēto pensiju shēmas Ieguldījumu plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” dalībniekiem**

#### **Ziņojums par finanšu pārskatu**

Mēs esam veikuši pievienotajā valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” 2015. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 11. līdz 41. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver aktīvu un saistību pārskatu 2015. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

#### *Vadības atbildība par finanšu pārskata 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 šo finanšu pārskatu. 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 pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. 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 pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

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

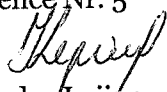
*Atzinums*

Mūsuprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tās 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 vadības ziņojumu par 2015. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada pārskatā no 4. līdz 6. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2015. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Valdes locekle  
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija  
2016. gada 11. martā

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**


**AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS**

<b>AKTĪVI</b>	Pielikums	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
		EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	1 079 953	915 849
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	22 652 719	18 907 104
Noguldījumi kredītiestādēs	4.1	867 328	829 242
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	4.2	1 817 654	1 821 624
<b>Kopā finanšu ieguldījumi</b>		<b>26 417 654</b>	<b>22 473 819</b>
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>26 417 654</b>	<b>22 473 819</b>
 <b>SAISTĪBAS</b>			
Uzkrātie izdevumi	6	(30 526)	(25 183)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(30 526)</b>	<b>(25 183)</b>
 <b>NETO AKTĪVI</b>		<b>26 387 128</b>	<b>22 448 636</b>

Pielikumi no 15. līdz 41. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2016. gada 10. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

  
\_\_\_\_\_  
A. Tagel  
Valdes priekšsēdētāja

  
\_\_\_\_\_  
I. Arefjevs  
Valdes loceklis

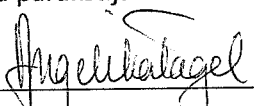
**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**


**IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS**

	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
<b>IENĀKUMI</b>			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		38 086	38 425
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		82 596	82 468
Dividendes		229 305	223 136
Pārējie ienākumi		1 273	4 270
<b>Kopā ienākumi</b>	<b>7</b>	<b>351 260</b>	<b>348 299</b>
<b>IZDEVUMI</b>			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(222 324)	(227 250)
Atlīdzība turētājbankai		(29 182)	(30 988)
Pārējie izdevumi		(439)	(420)
<b>Kopā izdevumi</b>	<b>8</b>	<b>(251 945)</b>	<b>(258 658)</b>
<b>IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS</b>			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.3	1 922 043	1 714 779
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.3	(1 885 600)	(1 579 023)
<b>Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa</b>		<b>36 443</b>	<b>135 756</b>
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos periodos	4.3	(33 368)	(124 635)
<b>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</b>		<b>3 075</b>	<b>11 121</b>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	4.3	(92 020)	794 267
<b>Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)</b>		<b>(88 945)</b>	<b>805 388</b>
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)		-	4
<b>IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS</b>		<b>10 370</b>	<b>895 033</b>

Pielikums no 15. līdz 41. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2016. gada 10. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

  
\_\_\_\_\_  
A. Tagel  
Valdes priekšsēdētāja

  
\_\_\_\_\_  
I. Arefjevs  
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

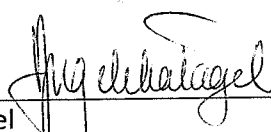
---


**NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Neto aktīvi pārskata perioda sākumā</b>	<b>22 448 636</b>	<b>18 865 133</b>
leguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	10 370	895 033
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	8 874 998	6 130 700
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	<u>(4 946 876)</u>	<u>(3 442 230)</u>
<b>Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā</b>	<b>3 938 492</b>	<b>3 583 503</b>
<b>Neto aktīvi pārskata perioda beigās</b>	<b><u>26 387 128</u></b>	<b><u>22 448 636</u></b>
leguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	13 668 366	12 007 202
leguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	16 041 374	13 668 366
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā</b>	<b>1.6423790</b>	<b>1.5711515</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās</b>	<b>1.6449418</b>	<b>1.6423790</b>

Pielikums no 15. līdz 41. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2016. gada 10. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

  
\_\_\_\_\_  
A. Tagel  
Valdes priekšsēdētāja

  
\_\_\_\_\_  
I. Arefjevs  
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**


**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>			
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		10 370	895 033
ieguldījumu vērtības pieaugums	11	50 528	(845 669)
Uzkrāto izdevumu pieaugums		5 344	4 591
<b>Naudas pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>66 242</b>	<b>53 955</b>
ieguldījumu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, iegāde	11	(5 756 603)	(4 273 947)
ieguldījumu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	11	1 926 344	1 721 068
<b>Naudas pieaugums samazinājums pamatdarbības rezultātā</b>		<b>(3 764 017)</b>	<b>(2 498 924)</b>
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		8 874 998	6 130 700
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(4 946 876)	(3 442 230)
<b>Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>3 928 122</b>	<b>2 688 470</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums</b>		<b>164 105</b>	<b>189 546</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		915 849	726 303
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>3</b>	<b>1 079 954</b>	<b>915 849</b>

Pielikums no 15. līdz 41. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2016. gada 10. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

  
\_\_\_\_\_  
A. Tagel  
Valdes priekšsēdētāja

  
\_\_\_\_\_  
I. Arefjēvs  
Valdes loceklis

# IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

„Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „Nordea Pensions Latvia” ieguldījumu plāns „Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk tekstā: Likums).

Plāna galvenais mērķis ir, pārvaldot Valsts fondēto pensiju shēmas Plāna dalībnieku 2. Līmeņa pensiju kapitālu saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un noteikumiem, nodrošināt Plānā uzkrāto līdzekļu ilgtermiņa pieaugumu.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda „Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Nordea Pensions Latvia”” (turpmāk tekstā: Plāna pārvaldnieks), Plāna administrēšanas funkcijas ir deleģētas Annei Leino, kas ir Plāna pārvaldnieks. Plāna turētājbanka ir Nordea Bank AB Latvijas filiāle. Plāna pārvaldnieks administrē valsts fondēto pensiju shēmas plāna aktīvus saskaņā ar “Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Nordea interneta lapā [www.nordea.lv](http://www.nordea.lv).

### Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdī reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās uz plkst. 17:00. Plāna daļas vērtība tiek izteikta eiro un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī bija viens lats (1.4228718 eiro).

### Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Plāna finanšu pārskatos „Finanšu stāvokļa pārskats” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskats” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2016. gada 10. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

### Sagatavošanas pamatprincipi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus finanšu instrumentus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā.

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

## IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

---

Finanšu pārskati ir sagatavoti eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Plāna funkcionālā valūta ir EUR.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā perioda finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā periodā izmantotajiem principiem.

26. Starptautiskais grāmatvedības standarts (turpmāk – SGS) 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 pieejas pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

### **Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās**

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 ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti. Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas nacionālajā valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu. Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izmantot noteiktas būtiskas aplēses un pieņēmumus.

### **SFPS grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2015.**

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” 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:

- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības novērtēšana" un
- 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi"



**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

---

**Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, un neattiecas uz ieguldījumu pārvaldes darbību 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 „Atsevišķi 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)

**Ikgadējie 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)

### **Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē**

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/ saistību efektīvo procentu likmi.

Uzkrātie diskonti un prēmijas tiek atzīti atbilstoši efektīvās procentu likmes metodei.

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēš 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.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti periodā, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību, kopējie maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības)

<b>Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi:</b>	<b>Maksājuma summa (likme gadā)</b>
Maksājuma pastāvīgā daļa:	1.00%
-t.sk.maksājumi Sabiedrībai	0.88%
-t.sk.maksājumi Turētājbankai	0.12%
Maksājuma mainīgā daļa	0.50%
<b>Kopā</b>	<b>1.50%</b>

Sākot ar 2015.gada 1.janvāri maksājumus par Plāna pārvaldi veido:

- maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir viens procents no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no Plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu;

Maksājuma patstāvīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

- maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība Sabiedrībai par Plāna darbības rezultātu. Tās apmērs ir atkarīgs no Plāna ienesīguma, un detalizētu aprēķina kārtību nosaka Ministru kabinets. Mainīgā daļa 0.5 procentus no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Maksājuma mainīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi gadā.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskata, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

### **Finanšu instrumenti**

Finanšu aktīvi vai saistības ir sākotnēji novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības ir klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad darījuma izmaksas netiek pieskaitītas. Turpmākā uzskaitē aprakstīta zemāk. Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

## IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

---

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri:

- iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē;
- ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē;
- atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska apdrošināšanai);
- pēc sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecīgā realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek ieskaitīti ienākumu un izdevumu pārskatā. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu dienā.

- **Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi**

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Plāns nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām. Šajā kategorijā iekļauj valsts un pašvaldību parāda vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem vērtspapīriem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

- **Kredīti un debitoru parādi**

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- plānots pārdot tuvākajā nākotnē;
- sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus.

Šajā kategorijā iekļauj prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, aizdevumus finanšu institūcijām. Kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem instrumentiem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

## IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

### 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 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 šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) Šajā kategorijā 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) Šajā kategorijā 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,

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

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. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

**Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti**

Nākamajā tabulā tiek analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums:

<b>2015, EUR</b>	<u><b>Uzskaites vērtība</b></u>	<u><b>Patiesā vērtība 1. līmenis</b></u>
<b>Finanšu aktīvi</b>		
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	22 652 719	22 652 719
<b>2014, EUR</b>	<u><b>Uzskaites vērtība</b></u>	<u><b>Patiesā vērtība 1. līmenis</b></u>
<b>Finanšu aktīvi</b>		
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	18 907 104	18 907 104

**Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti**

Tabulā analizēta amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

**2015. gada 31. decembrī, EUR**

	<u><b>Uzskaites vērtība</b></u>	<u><b>Patiesā vērtība 2. līmenis</b></u>
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 079 953	1 079 953
Noguldījumi kredītiestādēs	867 328	878 215
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 817 654	2 131 957
<b>Finanšu saistības</b>		
Uzkrātie izdevumi	(30 526)	(30 526)

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**2014. gada 31. decembrī, EUR**

	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>Patiesā vērtība</b>
		<b>2. līmenis</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	915 849	915 849
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	834 171
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	2 004 346
<b>Finanšu saistības</b>		
Uzkrātie izdevumi	(25 183)	(25 183)

Tabulās uzrādītas 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes:

<b>Veids</b>	<b>Vērtēšanas metode</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Noguldījumi kredītiestādēs	Patiesā vērtība noteikta izmantojot diskontēto naudas plūsmas metodi, piemērota diskonta likme 5.28 %
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Patiesā vērtība noteikta izmantojot diskontēto naudas plūsmas metodi, diskonta likme no 1 līdz 4 %
Uzkrātie izdevumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

#### **Atvasinātie finanšu instrumenti**

Darbības ietvaros Plāns var noslēgt ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumus. Peļņu vai zaudējumus, kas radušies no izmaiņām valūtas kursos pēc darījuma noslēgšanas, atzīst ienākumu un izdevumu pārskatā.

#### **Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās**

Katra pārskata perioda beigu datumā tiek novērtēti vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumus radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu kredītu un debitoru parādu vai līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontētu nākotnes naudas plūsmu summa.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izveidojot uzkrājumus, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/ samazinājumu atzīst ienākumu un izdevumu pārskatā.

#### **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 atlīdzību. Finanšu saistību

## IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

---

atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

### **Aplēses un spriedumi**

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

- (i) Finanšu instrumentu vērtības samazinājums
- (ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

### **Nauda un tās ekvivalenti**

Nauda un tās ekvivalenti ir norēķinu kontos un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Plāns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešas metodes.

### **Darījumi ārvalstu valūtā**

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas korigēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas 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 visaptverošo ienākumu pārskatā.

### **Nodokļi**

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

---

## **2. Risku pārvaldīšana**

Plāna ieguldījumi ir saistīti ar dažādiem riskiem, kas var ietekmēt Plāna daļas vērtību un ienesīgumu. Plāna darbības rezultāts var būt pozitīvs vai negatīvs, tāpēc dalībniekiem netiek garantēts Shēmā ieguldītās summas lielums un kapitāla pieaugums. Svarīgākie ar Plānu saistītie ieguldījumu riski ir uzskaitīti zemāk.

**Tirgus risks** – risks, ka finanšu instrumentu tirgus vērtības svārstības varētu negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu tirgus risku, tiek iegūta pietiekama informācija par ieguldījumu objektiem un veidiem, kuros tiks vai ir tikuši ieguldīti Plāna līdzekļi, tiek dažādoti Plāna ieguldījumi un var tikt izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti.

### *Tirgus cenu jūtīguma analīze*

Vērtspapīru tirgus cenu izmaiņas

tieši ietekmē Plāna ienākumus. Veicot ieguldījumus, plāna pārvaldnieks nodrošina ieguldījumu analīzi un iegulda Plāna līdzekļus atbilstoši ieguldījumu ierobežojumiem, tādējādi samazinot viena vērtspapīra iespējamā cenas krituma negatīvo ietekmi.

Plāna pārvaldnieks ir diversificējis Plāna līdzekļu ieguldījumus ārpus kāda konkrēta ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozares.

Nākamajā tabulā atspoguļots ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības jūtīgums pret pamatoti iespējamām tirgus cenu izmaiņām, ja visi pārējie mainīgie lielumi nemainās. Patiesās vērtības izmaiņu svārstības (+5 %, -5 %) tiek noteiktas, pamatojoties uz vēsturisko informāciju par cenu svārstībām:

	<b>Tirgus cenas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR</b>	<b>Tirgus cenas krituma (-5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR</b>
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2015</b>
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 132 636	(1 132 636)
	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2014</b>
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	945 355	(945 355)

**Kreditrisks** – risks, ka Plāna līdzekļos ietilpstoša kapitāla vai parāda vērtspapīra emitents vai uz Plāna rēķina veikta darījuma partneri varētu daļēji vai pilnīgi nepildīt savas saistības (piemēram, emitents nevar noteiktajā laikā atpirkt savus emitētos parāda vērtspapīrus). Lai mazinātu kreditrisku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un, ja iespējams, priekšroka tiek dota emitentiem un darījumu partneriem ar zemāku kreditrisku.

**Norēķinu risks** – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.



**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

---

**Likviditātes risks** – risks, ka varētu netikt veikts pirkšanas, pārdošanas vai cita veida darījums ar Plāna līdzekļiem to paredzētajā patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā. Lai mazinātu likviditātes risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti. Daļu Plāna līdzekļu var ieguldīt noguldījumos kredītiestādēs, īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditāti. Lai mazinātu likviditātes risku, var izmantot arī atvasinātos finanšu instrumentus. Plāna neto aktīvu termiņstruktūra ir uzrādīta 10. pielikumā.

**Ārvalstu valūtas risks** – risks, ka nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa izmaiņas var negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldot dažādās valstīs un izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

Plāna neto aktīvu valūtu struktūra ir uzrādīta 9. pielikumā.

**Turētājbankas risks** – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Turētājbankas turējumā esošos Plāna līdzekļus Turētājbankas maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

**Procentu likmju risks** – risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Plāna ieņēmumus vai izdevumus vai tā finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Plāna finanšu pozīcija un naudas plūsmas ir pakļautas tirgus procentu likmju svārstību ietekmei. Tirgus procentu likmju izmaiņu dēļ procentu ienākumi var pieaugt, bet var arī samazināties.

Patiesajā vērtībā uzskaitīto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesās vērtības jūtīgumu nav iespējams noteikt, jo šis portfelis 2015. un 2014. gada 31. decembrī ietver ieguldījumu fondu apliecības. Šim portfelim ir veikta tirgus cenu jūtīguma analīze. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm nav procentus nesošas.

Plāna procentu likmju risks analizēts 14. pielikumā.

Nākamajā tabulā atspoguļots noguldījumu kredītiestādēs un Valsts un pašvaldību obligāciju diskontētās naudas plūsmas vērtības jūtīgums pret pamatoti iespējamām tirgus cenu izmaiņām, ja visi pārējie mainīgie lielumi nemainās. Patiesās vērtības izmaiņu svārstības (+5 %, -5 %) tiek noteiktas, pamatojoties uz vēsturisko informāciju par cenu svārstībām:

<b>2015</b>	<b>Tirgus cenas maiņas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR</b>	<b>Tirgus cenas maiņas krituma (- 5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Noguldījumi kredītiestādēs	43 366	(43 366)
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	90 883	(90 883)

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

<b>2014</b>	<b>Tirgus cenas maiņas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR</b>	<b>Tirgus cenas maiņas krituma (- 5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Noguldījumi kredītiestādēs	35 634	(35 634)
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	87 229	(87 229)

**Emitenta risks** – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

**Inflācijas risks** – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties Plāna līdzekļu reālā vērtība. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pret inflāciju aizsargātos instrumentos, lai kontrolētu inflācijas risku.

**Politiskais risks** – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti Plāna līdzekļi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti Plāna līdzekļi.

**Citi riski** – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karstāvoklis, streiki, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības pārtraukums), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts pārvaldes risks vai tamlīdzīgi riski.

Pārvaldot Plānu, Plāna pārvaldnieks rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un cenšas efektīvi pārvaldīt minētos riskus, taču negarantē šādu risku neiestāšanos.

### 3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

<b>31.12.2015</b>	<b>Valūtas kods</b>	<b>Uzskaites vērtība EUR</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank AB Latvijas filiālē	EUR	1 060 739	4.02
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland Plc	EUR	19 214	0.07
<b>Kopā</b>		<b>1 079 953</b>	<b>4.09</b>

<b>31.12.2014</b>	<b>Valūtas kods</b>	<b>Uzskaites vērtība EUR</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank AB Latvijas filiālē	EUR	905 834	4.04
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland Plc	EUR	10 015	0.04
<b>Kopā</b>		<b>915 849</b>	<b>4.08</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**4. Finanšu ieguldījumi**

**4.1 Noguldījumi kredītiestādēs**

<b>2015. gada 31. decembrī, EUR</b>	<b>Valūtas kods</b>	<b>legādes vērtība</b>	<b>Uzkrātie procenti</b>	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
		<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	355 717	77 947	433 664	1.64
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	355 717	77 947	433 664	1.64
<b>Kopā</b>		<b>711 434</b>	<b>155 894</b>	<b>867 328</b>	<b>3.28</b>

<b>2014. gada 31. decembrī, EUR</b>	<b>Valūtas kods</b>	<b>legādes vērtība</b>	<b>Uzkrātie procenti</b>	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
		<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	355 717	58 904	414 621	1.85
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	355 717	58 904	414 621	1.85
<b>Kopā</b>		<b>711 434</b>	<b>117 808</b>	<b>829 242</b>	<b>3.70</b>

**4.2 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi**

<b>2015. gada 31. decembrī, EUR</b>	<b>Valūtas kods</b>	<b>Skaits</b>	<b>legādes vērtība</b>	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
			<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	3 044 946	31 751	32 959	0.12
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	6 018 748	64 192	65 918	0.25
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	35 571 795	381 846	391 037	1.48
Latvijas valdības obligācija LV0000580058	EUR	28 457 436	283 476	286 517	1.09
Latvijas valdības obligācija LV0000570109	EUR	40 267 272	406 501	419 829	1.59
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	41 832 431	419 481	425 551	1.61
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	19 265 684	192 024	195 843	0.74
<b>Kopā</b>			<b>1 779 271</b>	<b>1 817 654</b>	<b>6.88</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

<b>2014. gada 31. decembrī, EUR</b>	<b>Valūtas kods</b>	<b>Skaits</b>	<b>Iegādes vērtība EUR</b>	<b>Uzskaites vērtība EUR</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	3 044 946	31 751	33 093	0.15
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	6 018 748	64 191	66 335	0.30
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	35 571 795	381 846	393 784	1.75
Latvijas valdības obligācija LV0000580058	EUR	28 457 436	283 476	286 370	1.28
Latvijas valdības obligācija LV0000570109	EUR	40 267 272	406 500	420 512	1.87
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	41 832 431	419 481	425 803	1.90
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	19 265 684	192 024	195 727	0.87
<b>Kopā</b>			<b>1 779 269</b>	<b>1 821 624</b>	<b>8.12</b>

**4.3 Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā**

<b>2015. gada 31. decembrī, EUR</b>	<b>Skaits</b>	<b>Ieguldījuma valūta</b>	<b>Uzskaites vērtība, EUR</b>	<b>Iegādes vērtība, EUR</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	6 049	EUR	764 775	699 576	2.89
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	4 137	EUR	544 057	510 007	2.06
db x-trackers II Emerging Markets Liquid Eurobond	2 032	EUR	604 886	565 253	2.29
Lyxor ETF Euro Corporate Bond db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 7-10	3 146	EUR	442 642	353 087	1.68
iShares Euro Government Bond 7-10yr UCITS ETF	725	EUR	178 966	125 160	0.68
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 5-7	487	EUR	99 036	76 586	0.37
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	1 716	EUR	392 638	297 419	1.49
db x-trackers II iBoxx Germany Covered UCITS ETF	23 211	EUR	720 250	638 929	2.73
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund HBI-EUR	9 472	EUR	1 833 211	1 754 283	6.94
iShares J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS	94 195	EUR	924 055	837 762	3.50
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5yr	12 200	EUR	1 179 740	1 059 957	4.47
	5 506	EUR	597 126	577 307	2.26

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	7 141	EUR	812 789	768 283	3.08
iShares Euro Corporate Bond 1-5yr UCITS ETF	7 008	EUR	764 222	739 036	2.89
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	2 295	EUR	366 121	300 048	1.39
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 1-3	1 716	EUR	291 154	264 403	1.10
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 3-5	3 213	EUR	642 857	546 047	2.43
iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	6 215	EUR	747 416	643 627	2.83
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	12 824	EUR	1 972 459	1 916 253	7.47
iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF	9 638	EUR	989 871	1 019 991	3.75
Evli Euro Liquidity	27 481	EUR	681 264	651 883	2.58
Nordea 1 Global High Yield Bond fund	57 631	EUR	576 886	499 470	2.18
iShares eb.rexx Government Germany UCITS ETF (DE)	1 732	EUR	245 615	248 972	0.93
Lyxor Eur Corporate Bond ex-financials	6 208	EUR	792 265	696 520	3.00
db x-trackers II Global Sovereign UCITS ETF (DE)	9 326	EUR	2 059 927	1 982 635	7.80
Nordea 1 Low Duration US High Yield Bond Fund HBI	49 020	EUR	399 020	400 000	1.51
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	8 631	EUR	843 680	880 812	3.19
Nordea 1 - European Covered Bond Fund	43 632	EUR	567 650	555 000	2.15
iShares Global Government Bond UCITS ETF	11 340	EUR	1 069 022	1 040 879	4.05
Nordea 1, SICAV US Total Return Bond Fund HBI EUR	6 546	EUR	549 119	550 000	2.06
<b>Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</b>			<b>22 652 719</b>	<b>21 199 185</b>	<b>85.75</b>

<b>2014. gada 31. decembrī, EUR</b>	<b>Skaits</b>	<b>Ieguldījuma valūta</b>	<b>Uzskaites vērtība, EUR</b>	<b>Iegādes vērtība, EUR</b>	<b>% no Plāna aktīviem</b>
X710 GY EURO 7-10	725	EUR	175 842	125 160	0.78
iShares Euro Government Bond 7-10	487	EUR	98 350	76 586	0.44
iBoxx € Sovereigns Eurozone 5-7 TR	1 716	EUR	385 997	297 419	1.72
iShares eb.rexx Government Germany 2.5-5.5 DE	5 232	EUR	581 432	582 513	2.59
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 1-3	1 716	EUR	289 575	264 403	1.29

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 3-5	3 213	EUR	634 600	546 047	2.82
Ishares eb.rexx® Government Germany 5,5-10,5 (DE)	743	EUR	105 878	94 032	0.47
EB.REXX GOVERNMENT GERMANY EXEBR	1 732	EUR	249 321	248 972	1.11
db x-trackers II Global Sovereign Index ETF	4 270	EUR	932 525	864 495	4.15
iShares France Government Bond UCITS ETF	1 891	EUR	272 134	247 798	1.21
iShares Global Government Bond UCITS ETF	4 530	EUR	396 647	390 295	1.76
Ishares III plc - Ishares Barclays Euro Corp	6 049	EUR	777 538	699 576	3.46
ishares - iShares EURO Corporate Bond	4 137	EUR	558 081	510 007	2.48
Lyxor ETF Euro Corporate Bond	3 146	EUR	445 253	353 087	1.98
DB-IBOXX EUR GERMANY COVERED	4 451	EUR	859 577	777 738	3.82
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund	72 711	EUR	732 198	617 762	3.26
Nordea 1 - European Corporate Bond Fund - BI	9 577	EUR	450 502	332 183	2.00
iShares Barclays Euro Corp Bond ex-Fin 1-5	5 506	EUR	601 035	577 307	2.67
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-finan	7 141	EUR	832 712	768 283	3.71
iShares Barclays Euro Corporate Bond 1-5	7 008	EUR	765 834	739 036	3.41
iShares € Aggregate Bond ETF	6 215	EUR	747 043	643 627	3.32
iShares € Covered Bond ETF	5 633	EUR	870 918	807 436	3.88
Lyxor Eur Corporate Bond ex-financials	6 208	EUR	799 280	696 520	3.56
Nordea 1 Low Duration US High Yield Bond Fund HBI	49 020	EUR	403 431	400 000	1.80
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	8 631	EUR	869 832	880 812	3.87
Nordea 1 - European Covered Bond Fund	34 046	EUR	438 852	430 000	1.95
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	13 132	EUR	392 240	326 929	1.75
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	2 295	EUR	365 410	300 048	1.63
iShares Markit iBoxx Euro High Yield	7 454	EUR	808 535	789 834	3.60
Nordea 1 Global High Yield Bond fund	57 631	EUR	614 923	499 470	2.74
XEMB GY EM. MARKET LIQUID EUROBOND I	1 233	EUR	365 313	320 043	1.63
iShares II PLC - iShares JPMorgan \$	9 968	EUR	899 911	839 807	4.00

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

Emerging M					
iShares Barclays CaptlEmMr Loc govt	8 471	EUR	509 023	629 075	2.26
Evli Euro Liquidity	27 481	EUR	677 362	651 884	3.01
<b>Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</b>			<b>18 907 104</b>	<b>17 328 184</b>	<b>84.13</b>

**Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums**

	2015 EUR	2014 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	92 020	(794 267)
<b>Kopā</b>	<b>92 020</b>	<b>(794 267)</b>

**Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums**

2015	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas  EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība  EUR	Pārdoto ieguldījumu pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos  EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 922 043	(1 885 600)	33 368
<b>Kopā</b>	<b>1 922 043</b>	<b>(1 885 600)</b>	<b>33 368</b>
2014	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas  EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība  EUR	Pārdoto ieguldījumu pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos  EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 714 779	1 579 023	124 635
<b>Kopā</b>	<b>1 714 779</b>	<b>1 579 023</b>	<b>124 635</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**5. Finanšu instrumentu sadalījums**

**5.1 Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts**

2015. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Noguldījumi kredītiestādēs	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		% no Plāna aktīviem
						Kopā	
Latvija	LV	1 060 739	1 817 654	867 328	-	3 745 721	14.18
Vācija	DE	-	-	-	8 796 257	8 796 257	33.30
Somija	FI	19 214	-	-	681 264	700 478	2.65
Francija	FR	-	-	-	1 234 907	1 234 907	4.67
Īrija	IE	-	-	-	1 833 551	1 833 551	6.94
Luksemburga	LU	-	-	-	10 106 740	10 106 740	38.26
<b>Kopā</b>		<b>1 079 953</b>	<b>1 817 654</b>	<b>867 328</b>	<b>22 652 719</b>	<b>26 417 654</b>	<b>100</b>

2014. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Noguldījumi kredītiestādēs	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		% no Plāna aktīviem
						Kopā	
Latvija	LV	905 834	1 821 624	829 242	-	3 556 700	15.83
Vācija	DE	-	-	-	8 358 151	8 358 151	37.19
Somija	FI	10 015	-	-	677 361	687 376	3.06
Francija	FR	-	-	-	1 244 533	1 244 533	5.54
Īrija	IE	-	-	-	1 586 074	1 586 074	7.06
Luksemburga	LU	-	-	-	7 040 984	7 040 984	31.32
<b>Kopā</b>		<b>915 849</b>	<b>1 821 624</b>	<b>829 242</b>	<b>18 907 104</b>	<b>22 473 819</b>	<b>100</b>



**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**5.2 Ieguldījumu portfeļu struktūra balstoties uz ieguldījumu veidiem**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Prasības uz pieprasījumu	1 079 953	915 849
Noguldījumi kredītiestādēs	867 328	829 242
ieguldījumi Latvijas valdības obligācijās	1 817 654	1 821 624
ieguldījumi citu valstu obligācijās	4 979 215	4 122 300
ieguldījumi naudas tirgus instrumentos	681 264	677 361
ieguldījumi uzņēmumu obligācijās	12 554 486	10 152 088
ieguldījumi attīstības valstu obligācijās	1 784 626	1 774 247
ieguldījumi augsta ienesīguma obligācijās	2 653 128	2 181 108
<b>Kopā</b>	<b>26 417 653</b>	<b>22 473 819</b>

**6. Uzkrātie izdevumi**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	19 541	22 161
Uzkrātā mainīgā maksājuma daļa	8 321	0
Uzkrātā komisija turētājbankai	2 664	3 022
<b>Kopā</b>	<b>30 526</b>	<b>25 183</b>

**7. Ienākumi**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	38 086	38 425
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	82 596	82 468
Dividendes	229 305	223 136
Pārējie ienākumi	1 273	4 270
<b>Kopā</b>	<b>351 260</b>	<b>348 299</b>

**8. Izdevumi**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	222 324	227 250
Maksājuma mainīgā daļa	8 321	0
Maksājuma pastāvīgā daļa	214 003	227 250
Atlīdzība turētājbankai	29 182	30 988
Citi izdevumi	439	420
<b>Kopā</b>	<b>251 945</b>	<b>258 658</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**9. Plāna neto aktīvu valūtu struktūra**

**2015. gada 31. decembrī, EUR**

	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 079 953	1 079 953
Noguldījumi kredītiestādēs	867 328	867 328
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 817 654	1 817 654
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 652 719	22 652 719
Uzkrātie izdevumi	(30 526)	(30 526)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>26 387 128</b>	<b>26 387 128</b>
% no Plāna neto aktīviem	100.00	100.00

**2014. gada 31. decembrī, EUR**

	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	915 849	915 849
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	829 242
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	1 821 624
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	18 907 104
Uzkrātie izdevumi	(25 183)	(25 183)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>22 448 636</b>	<b>22 448 636</b>
% no Plāna neto aktīviem	100.00	100.00

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**10. Plāna neto aktīvu termiņstruktūra**

	Ar atlikušo atmaksas termiņu				
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 079 953	1 079 953	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	867 328	-	-	867 328	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 817 654	-	-	1 097 382	720 272
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 652 719	-	22 652 719	-	-
Uzkrātie izdevumi	(30 526)	-	(30 526)	-	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>26 387 128</b>	<b>1 079 953</b>	<b>22 622 193</b>	<b>1 964 710</b>	<b>720 272</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**Ar atlikušo atmaksas termiņu**

	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	915 849	915 849	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	-	-	834 171	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	-	-	291 178	1 713 168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	-	18 907 104	-	-
Uzkrātie izdevumi	(25 183)	-	(25 183)	-	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>22 448 636</b>	<b>915 849</b>	<b>18 881 921</b>	<b>1 125 349</b>	<b>1 713 168</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā**

**2015, EUR**

	<b>Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā</b>	<b>Palielinājums pārskata periodā</b>	<b>Samazinājums pārskata periodā</b>	<b>Pārvērtēšana pārskata periodā *</b>	<b>Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās</b>
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	-	-	38 086	867 328
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	-	-	(3 970)	1 817 654
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	5 756 603	1 926 344	(84 644)	22 652 719
<b>Kopā</b>	<b>21 557 970</b>	<b>5 756 603</b>	<b>1 926 344</b>	<b>(50 528)</b>	<b>25 337 701</b>

**2014, EUR**

	<b>Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā</b>	<b>Palielinājums pārskata periodā</b>	<b>Samazinājums pārskata periodā</b>	<b>Pārvērtēšana pārskata periodā *</b>	<b>Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās</b>
Noguldījumi kredītiestādēs	791 155	-	-	38 087	829 242
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 825 721	-	-	(4 097)	1 821 624
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 542 546	4 273 947	(1 721 068)	811 679	18 907 104
<b>Kopā</b>	<b>18 159 422</b>	<b>4 273 947</b>	<b>(1 721 068)</b>	<b>845 669</b>	<b>21 557 970</b>

\* Pārvērtēšana pārskata periodā ietver finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas, kā arī uzkrātos, bet vēl nesaņemtus procentus no attiecīgiem finanšu aktīviem.

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**12. Darbības rādītāju dinamika**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Neto aktīvu vērtība, EUR	26 387 128	22 448 636
Daļas vērtība *	1.6449418	1.6423790
lenesīgums gadā, %	0.16%	4.52%
Daļu skaits	16 041 374	13 668 366

\* Uzrādītā daļas vērtība ir precīza vienas daļas vērtība noapaļota līdz 7 cipariem aiz komata. Tā var precīzi nesakrist ar finanšu pārskatos atrodamajiem datiem noapaļošanas dēļ.

lenesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata perioda beigās attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā. Šī attiecība ir izteikta gada procentos, kāpinot pakāpē, kur dalāmais ir 365, bet dalītājs – dienu skaits aprēķina periodā. Termiņnoguldījumu procenti tiek aprēķināti saskaņā ar noslēgto līgumu, termiņnoguldījuma procentu aprēķinos tiek pieņemts, ka mēnesī ir kalendārā mēneša dienu skaits vai 30 dienas, ja tā ir atrunāts līgumā, un ka gadā ir 360 dienas vai 365, ja tā ir atrunāts līgumā.

**13. Informācija par iekļātajiem aktīviem**

Ieguldījuma plāna aktīvi nav iekļāti.

**14. Procentu likmju risks**

**2015. gada 31. decembrī, EUR**

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai				
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem	Bezprocentu
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	<b>1 079 953</b>	1 079 953	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	<b>867 328</b>	-	867 328	-	-	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	<b>1 817 654</b>	-	706 346	391 036	720 272	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	<b>22 652 719</b>	-	-	-	-	22 652 719
<b>Kopā</b>	<b>26 417 654</b>	<b>1 079 953</b>	<b>1 573 674</b>	<b>391 036</b>	<b>720 272</b>	<b>22 652 719</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

2014. gada 31. decembrī, EUR

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai				
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem	Bezprocentu
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	915 849	915 849	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	-	-	829 242	-	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	-	-	1 042 042	779 582	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	-	-	-	-	18 907 104
<b>Kopā</b>	<b>22 473 819</b>	<b>915 849</b>	<b>-</b>	<b>1 871 284</b>	<b>779 582</b>	<b>18 907 104</b>

**15. Aktīvu un saistību klasifikācija**

2015. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi un saistības	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
Prasības pret kredītiestādēm	1 079 953	1 079 953	-
Noguldījumi kredītiestādēs	867 328	867 328	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 817 654	1 817 654	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 652 719	-	22 652 719
Uzkrātās saistības	(30 526)	(30 526)	
<b>Kopā</b>	<b>26 387 128</b>	<b>3 734 409</b>	<b>22 652 719</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

**2014. gada 31. decembrī, EUR**

	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi un saistības	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
Prasības pret kredītiestādēm	915 849	915 849	-
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	829 242	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	1 821 624	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	-	18 907 104
Uzkrātie izdevumi	(25 183)	(25 183)	
<b>Kopā</b>	<b>22 448 636</b>	<b>3 541 532</b>	<b>18 907 104</b>



**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

---

**16. Darījumi ar saistītajām pusēm**

Pārskata periodā Plānam pamatdarbības ietvaros ir bijuši darījumi ar saistītām pusēm.

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Plāna pārvaldītājs, tā akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Plānu, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvu radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

Darījumu nosacījumi tiek noteikti pēc tirgus principiem.

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Ieņēmumi no termiņnoguldījumiem</b>		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	38 087	38 087
<b>Ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm</b>		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	-	338
<b>Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam</b>		
Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Nordea Pensions Latvia"	(222 324)	(227 250)
<b>Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem</b>		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(29 182)	(30 988)
<b>Maksa par bankas pakalpojumiem</b>		
Nordea Bank Finland PLC	(386)	(376)
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(53)	(44)

**17. Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.