

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

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

Informācija par plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	7
Turētājbankas ziņojums	8
Revidentu ziņojums	9
Finanšu pārskati:	
Aktīvu un saistību pārskats	11
Ienākumu un izdevumu pārskats	12
Neto aktīvu kustības pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikums	15
1. <i>Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums</i>	15
2. <i>Risku pārvaldīšana</i>	23
3. <i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	26
4. <i>Finanšu ieguldījumi</i>	27
5. <i>Finanšu instrumentu sadalījums</i>	33
6. <i>Uzkrātie izdevumi</i>	34
7. <i>Ienākumi</i>	34
8. <i>Izdevumi</i>	34
9. <i>Plāna neto aktīvu valūtu struktūra</i>	35
10. <i>Plāna neto aktīvu termiņstruktūra</i>	36
11. <i>Ieguldījumu kustība pārskata periodā</i>	37
12. <i>Darbības rādītāju dinamika</i>	38
13. <i>Informācija par ieķīlātajiem aktīviem</i>	38
14. <i>Procentu likmju risks</i>	38
15. <i>Aktīvu un saistību klasifikācija</i>	39
16. <i>Darījumi ar saistītajām pusēm</i>	41
17. <i>Notikumi pēc pārskata gada beigām</i>	41

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

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Nordea aktīvais ieguldījumu plāns
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna reģistrācijas numurs:	IPL88-06.03.09/155
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 Komerccabiedrības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Ilandra Lejiņa zvērinātā revidente sertifikāts Nr. 168

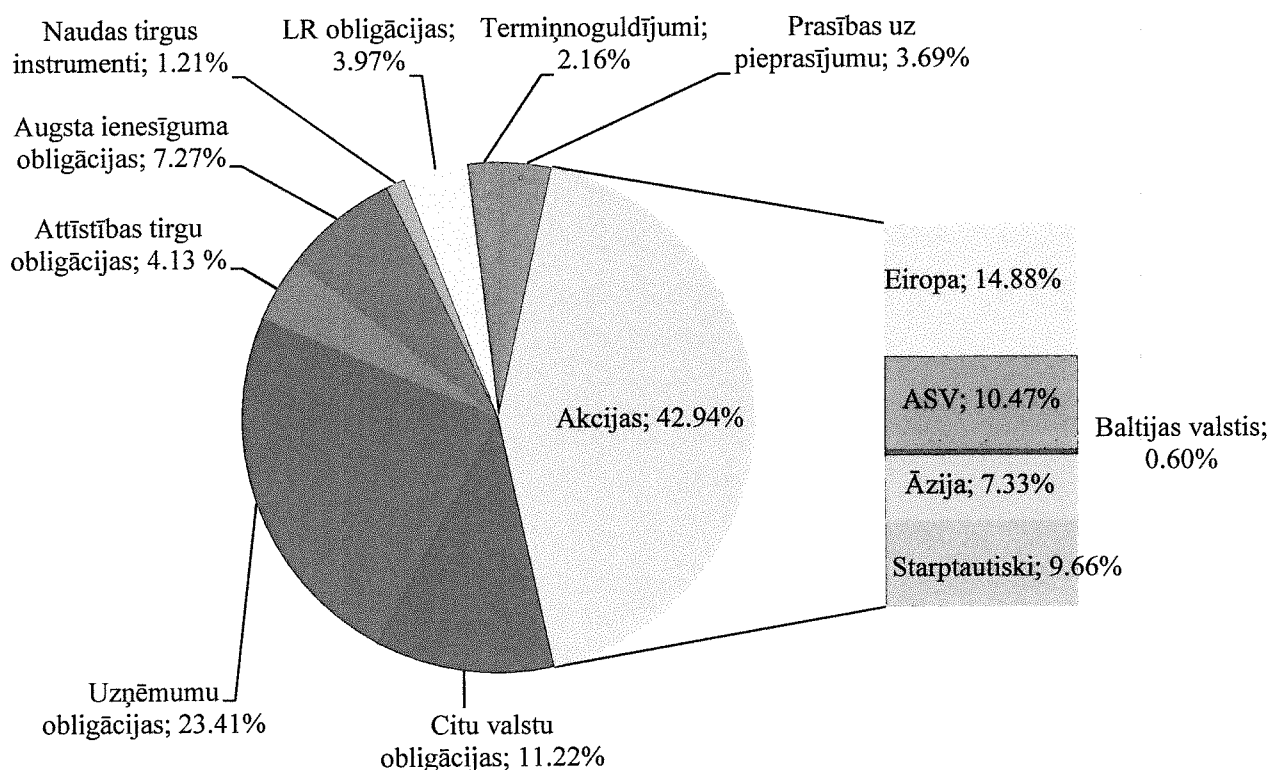
IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Plāna neto aktīvi gada beigās sasniedza 88 miljonus eiro, aktīvu pieaugumu veido plāna dalībnieku veiktās iemaksas un peļņa no līdzekļu pārvaldīšanas. Vienas plāna daļas vērtība gada beigās bija 1.8460425.

Nordea aktīvais ieguldījumu plāns (turpmāk - Plāns) var ieguldīt līdzekļus kapitāla vērtspapīros līdz pat 50% no tā aktīviem. 2015. gada 31. decembrī 43.2% (45.1% 2014. gadā) no plāna līdzekļiem tika ieguldīti kapitāla vērtspapīru ieguldījumos, 50.3% (47.2% 2014. gadā) - fiksētā ienākuma ieguldījumos, 3.4% (4.3% 2014. gadā) naudas tirgus instrumentos un termiņnoguldījumos un 3.1% (3.4% 2014. gadā) bija nauda kontā. Nordea aktīvā ieguldījumu plāna ieguldījumi galvenokārt tiek veikti eiro denominētajos finanšu instrumentos. Lai plāns realizētu savu ieguldījumu stratēģiju, pārsvarā tiek izmantoti ieguldījumu fondi.

Nordea aktīvā 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:



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.

IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

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 krasī 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 aktīvā ieguldījuma plāna ienesīgums 2015. gadā bija 2.16% (6.75% 2014. gadā).

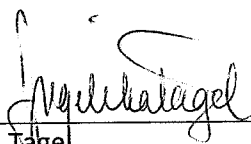
Par spīti svārstīgam finanšu tirgos gada laikā, lielākā daļa no ieguldījumiem akcijās nodrošināja pozitīvu ienesīgumu. Labāko sniegumu uzrādīja ieguldījumi ASV akcijās, kas ieguva no dolāra vērtības pieauguma pret eiro. Gada griezumā dolāra vērtība pieauga par 10% pret eiro un uzlaboja ASV dolāros denominēto instrumentu ienesīgumu. Labs sniegums bija arī starptautisko, Japānas un Eiropas uzņēmumu akcijām. Āzijas uzņēmumu akciju sniegums bija neitrāls.

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 ienesīgos. 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 AKTĪVAIS 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 nva bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.



A. Tāģe
Valdēs priekšsēdētāja



I. Arējevs
Valdes loceklis



A. Leino
Plāna pārvaldnieks

2016. gada 10. martā

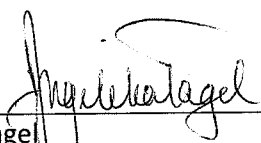
**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU


Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Nordea Pensions Latvia" valde ir atbildīga par 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 perioda 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_130788

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 aktīvais ieguldījumu plāns**" (turpmāk – Plāns), reģ. numurs IPL88-06.03.09/155, 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.

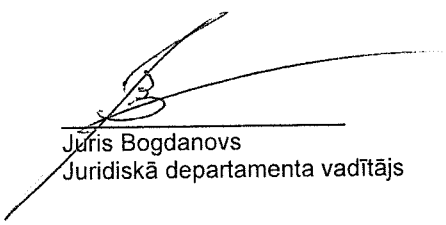
Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar parakstīto Turētājbankas līgumu un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir sekojoši:

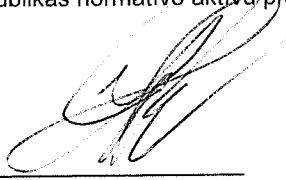
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi;
- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem;
- nodrošināt vērtspapīru darījumu izpildi;
- veikt cita veida operācijas ar Plāna līdzekļiem uz Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību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


Jūris Bogdanovs
Juridiskā departamenta vadītājs


Jānis Asaris
Uzņēmumu piedāvājumu un pārdošanas
procesu atbilstības daļas vadītājs

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



NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas Ieguldījumu plāna “Nordea aktīvais ieguldījumu plāns” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna “Nordea aktīvais 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

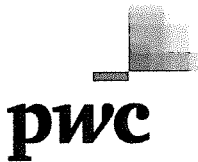
Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur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

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "Nordea aktīvais 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 Lējiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Valdes locekle
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2016. gada 11. martā

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


AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikums	31.12.2015	31.12.2014
		EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	3 264 614	2 337 809
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	79 858 736	59 035 597
Noguldījumi kredītiestādēs	4.1	1 908 114	1 824 326
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	4.2	3 511 681	3 516 553
Kopā finanšu ieguldījumi		88 543 145	66 714 285
Kopā aktīvi		88 543 145	66 714 285
 SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(515 414)	(98 031)
Kopā saistības		(515 414)	(98 031)
 NETO AKTĪVI		88 027 731	66 616 254

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 AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**


IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
IENĀKUMI			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		83 787	84 782
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		152 493	151 311
Dividendes		514 041	411 588
Pārējie ienākumi		6 362	11 568
Kopā ienākumi	7	756 683	659 249
IZDEVUMI			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(1 135 639)	(886 788)
Atlīdzība turētājbankai		(94 689)	(88 679)
Pārējie izdevumi		(485)	(464)
Kopā izdevumi	8	(1 230 813)	(975 931)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.3	5 303 187	3 498 629
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.3	(4 227 653)	(3 443 662)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa		1 075 534	54 967
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos periodos	4.3	(791 611)	(283 176)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)		283 923	(228 209)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	4.3	1 173 118	4 347 797
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums		1 457 041	4 119 588
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa		166 340	147 070
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS		1 149 251	3 949 976

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

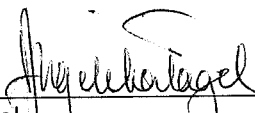
**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS


	2015	2014
	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	66 616 254	53 094 869
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	1 149 251	3 949 976
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	27 998 607	16 093 155
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(7 736 381)	(6 521 746)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	21 411 477	13 521 385
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	88 027 731	66 616 254
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	36 865 199	31 371 396
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	47 684 563	36 865 199
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā	1.8070228	1.6924612
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās	1.8460425	1.8070228

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 AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS


	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums)		1 149 251	3 949 976
ieguldījumu vērtības pieaugums	11	(1 641 052)	(4 325 125)
Uzkrāto izdevumu pieaugums		417 382	22 214
Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(74 419)	(352 935)
ieguldījumu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, iegāde	11	(24 502 938)	(12 154 457)
ieguldījumu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	11	5 241 936	3 479 274
Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā		(19 335 421)	(9 028 118)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		27 998 607	16 093 155
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(7 736 381)	(6 521 746)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		20 262 226	9 571 409
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		926 805	543 291
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		2 337 809	1 794 518
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3	3 264 614	2 337 809

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 AKTĪVAIS 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 aktīvais 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

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 brīdi 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 ir 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 ir uzrādīti patiesajā vērtībā.

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS" GADA PĀRSKATS PAR 2015. GADU

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

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā 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 AKTĪVAIS 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)

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)

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 AKTĪVAIS 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)

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi:	Maksājuma summa (likme gadā)
Maksājuma pastāvīgā daļa:	1.00%
-maksājumi Sabiedrībai	0.88%
-maksājumi Turētājbankai	0.12%
Maksājuma mainīgā daļa	1.00%
Kopā	2.00%

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 nepārsniedz vienu procentu 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 pārskatā, 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 AKTĪVAIS 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 atpiršanas nolūkā tuvākajā nākotnē;
- ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesena 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 AKTĪVAIS 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, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu

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

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:

2015, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis
Finanšu aktīvi		
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	79 858 736	79 858 736

2014, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis
Finanšu aktīvi		
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	59 035 597	59 035 597

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, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis
Finanšu aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 264 614	3 264 614
Noguldījumi kredītiestādēs	1 908 114	1 932 073
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 511 681	4 145 295
Finanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	(515 414)	(515 414)

2014, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis
Finanšu aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 337 809	2 337 809
Noguldījumi kredītiestādēs	1 824 326	1 835 174
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 516 553	3 809 096
Finanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	(98 031)	(98 031)

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

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

Veids	Vērtēšanas metode
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 diskontēto 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 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.

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

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. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz eiro, izmantojot šādus valūtas maiņas kursus:

	31.12.2015.	31.12.2014.
SEK	9.1895	9.3930
USD	1.0887	1.2141

Nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

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.

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

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 jutīguma 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 jutīgums 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:

	Tirgus cenas maiņas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem un plāna darbības rezultātu, EUR 31.12.2015	Tirgus cenas maiņas krituma (-5%) ietekme uz neto aktīviem un plāna darbības rezultātu, EUR 31.12.2015
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	3 992 937	(3 992 937)
	31.12.2014	31.12.2014
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	2 951 780	(2 951 780)

Kredītrisks – 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 kredītrisku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un, ja iespējams, priekšroka tiek dota emitentiem un darījumu partneriem ar zemāku kredītrisku.

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”.

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.

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

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 tišas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

Procentu likmju risks – Procentu likmju risks ir 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 jutīgumu nav iespējams noteikt, jo šis portfelis 2015. un 2014. gada 31. decembrī ietver ieguldījumu fondu apliecības. Šim portfelim ir veikta tirgus cenu jutīguma analīze. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm nav procentus nesošas.

Nākamajā tabulā atspoguļots noguldījumu kredītiestādēs un Valsts un pašvaldību obligāciju diskontētās naudas plūsmas vērtības jutīgums 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:

2015. gada 31. decembrī, EUR

	Tirgus cenas maiņas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR	Tirgus cenas maiņas krituma (- 5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR
Noguldījumi kredītiestādēs	95 406	(95 406)
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	175 584	(175 584)

2014. gada 31. decembrī, EUR

	Tirgus cenas maiņas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR	Tirgus cenas maiņas krituma (- 5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR
Noguldījumi kredītiestādēs	78 395	(78 395)
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	170 545	(170 545)

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

Plāna procentu likmju risks analizēts 14. piezīmē.

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, karastāvoklis, 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 tā negarantē šādu risku neiestāšanos.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

31.12.2015	Valūtas kods	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank AB Latvijas filiālē	EUR	3 232 804	3.65
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland PLC	EUR	31 810	0.04
Kopā		3 264 614	3.69

31.12.2014	Valūtas kods	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank AB Latvijas filiālē	EUR	2 305 570	3.46
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland PLC	EUR	32 239	0.05
Kopā		2 337 809	3.51

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

4. Finanšu ieguldījumi

4.1 Noguldījumi kredītiestādēs

2015. gada 31. decembrī, EUR	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzkrātie procenti	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
		EUR	EUR	EUR	
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	782 581	171 476	954 057	1.08
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	782 581	171 476	954 057	1.08
Kopā		1 565 162	342 952	1 908 114	2.16

2014. gada 31. decembrī, EUR	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzkrātie procenti	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
		EUR	EUR	EUR	
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	782 580	129 583	912 163	1.37
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	782 580	129 583	912 163	1.37
Kopā		1 565 160	259 166	1 824 326	2.74

4.2 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

2015. gada 31. decembrī, EUR	Valūtas kods	Skaitis	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
			EUR	EUR	
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	8 750 662	91 247	94 714	0.11
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	15 068 212	160 708	165 028	0.19
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	35 571 795	381 846	391 037	0.44
Latvijas valdības obligācija LV0000580058	EUR	42 686 154	425 215	429 772	0.49
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	83 664 862	838 961	851 094	0.96
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	116 817 776	1 171 359	1 188 343	1.34
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	38 531 369	384 047	391 694	0.44
Kopā			3 453 383	3 511 681	3.97

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

2014. gada 31. decembrī, EUR	Valūtas kods	Skaits	Iegādes vērtība EUR	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	8 750 662	91 247	95 099	0.14
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	15 068 212	160 708	166 072	0.25
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	35 571 795	381 846	393 784	0.59
Latvijas valdības obligācija LV0000580058	EUR	42 686 154	425 214	429 492	0.64
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	83 664 862	384 047	851 601	1.28
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	116 817 776	838 961	1 189 047	1.78
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	38 531 369	1 171 359	391 458	0.59
Kopā			3 453 383	3 516 553	5.27

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

2015. gada 31. decembrī, EUR	Skaits	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība, EUR	Iegādes vērtība, EUR	% no Plāna aktīviem
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 7-10	1 986	EUR	490 244	342 636	0.55
iShares Euro Government Bond 7-10yr UCITS ETF	576	EUR	117 135	90 124	0.13
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 5-7	2 471	EUR	565 390	430 159	0.64
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 1-3	1 660	EUR	281 652	255 960	0.32
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 3-5	3 527	EUR	705 682	606 213	0.80
iShares eb.rexx Government Germany UCITS ETF (DE)	5 842	EUR	828 454	804 646	0.94
db x-trackers II Global Sovereign UCITS ETF (DE)	20 480	EUR	4 523 622	4 338 826	5.11
db x-trackers MSCI EM Asia Index UCITS ETF	58 593	EUR	1 923 022	1 751 293	2.17
db x-trackers MSCI World Index UCITS ETF	119 860	EUR	4 923 849	3 887 058	5.56
db x-trackers MSCI Europe Index UCITS ETF (DR)	158 080	EUR	7 995 686	7 342 405	9.03

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

db x-trackers MSCI USA Index UCITS ETF	70 792	EUR	3 443 323	1 590 764	3.89
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	50 036	EUR	1 655 941	1 532 946	1.87
Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BI	227 437	EUR	3 627 619	2 666 693	4.10
iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	147 929	EUR	2 796 006	1 333 211	3.16
iShares MSCI Europe UCITS ETF (Dist)	102 141	EUR	2 334 943	1 943 508	2.64
db x-trackers MSCI AC Asia ex Japan Index UCITS ET	33 459	EUR	968 303	904 390	1.09
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	8 160	EUR	1 031 669	948 561	1.17
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	7 759	EUR	1 020 386	942 034	1.15
Lyxor ETF Euro Corporate Bond	3 928	EUR	552 670	449 900	0.62
db x-trackers II iBoxx Germany Covered UCITS ETF	17 160	EUR	3 321 146	3 144 356	3.75
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund HBI-EUR	279 536	EUR	2 742 245	2 638 010	3.10
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5yr	8 887	EUR	963 795	925 959	1.09
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	11 406	EUR	1 298 231	1 180 866	1.47
iShares Euro Corporate Bond 1-5yr UCITS ETF	6 204	EUR	676 546	655 088	0.76
db x-trackers DAX UCITS ETF (DR)	11 274	EUR	1 190 083	765 646	1.34
East Capital Baltic Fund	97 586	SEK	531 493	487 909	0.60
iShares MSCI North America	84 838	EUR	3 034 655	2 019 478	3.43
db x-trackers MSCI Pacific ex Japan Index UCITS	43 277	EUR	1 813 306	1 547 465	2.05
Lyxor Eur Corporate Bond ex-financials	9 710	EUR	1 239 190	1 110 989	1.40
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	32 373	EUR	4 979 291	4 934 067	5.62
iShares MSCI Japan EUR Hedged UCITS ETF	39 602	EUR	1 786 050	1 821 711	2.02
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	16 867	EUR	1 648 749	1 721 696	1.86
Nordea 1 - European Covered Bond Fund	97 387	EUR	1 267 007	1 230 000	1.43
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	94 771	EUR	2 940 728	2 736 852	3.32
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	6 119	EUR	976 164	799 998	1.10
iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF	12 149	EUR	1 247 763	1 294 198	1.41
Nordea 1 Global High Yield Bond fund	126 784	EUR	1 269 109	1 166 109	1.43

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

db x-trackers II Emerging Markets Liquid Eurobond	5 483	EUR	1 632 180	1 510 359	1.84
iShares J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS	20 931	EUR	2 024 029	1 873 785	2.29
Evli Euro Liquidity	43 226	EUR	1 071 562	1 004 707	1.21
iShares Global Government Bond UCITS ETF	25 669	EUR	2 419 818	2 457 382	2.73

Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	79 858 736	69 187 957	90.19
---	-------------------	-------------------	--------------

2014. gada 31. decembrī, EUR	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība, EUR	Iegādes vērtība, EUR	% no Plāna aktīviem
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 7-10	1 986	EUR	481 684	342 636	0.72
iShares Euro Government Bond 7-10yr UCITS ETF	576	EUR	116 323	90 124	0.17
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 5-7	2 471	EUR	555 827	430 159	0.83
iShares eb.rexx Government Germany 2.5-5.5yr (DE)	1 325	EUR	147 247	148 898	0.22
iShares eb.rexx Government Germany 5.5-10.5 (DE)	964	EUR	137 370	122 001	0.21
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 1-3	1 660	EUR	280 125	255 960	0.42
db x-trackers II iBoxx Sovereigns Eurozone 3-5	3 527	EUR	696 618	606 213	1.05
iShares eb.rexx Government Germany UCITS ETF (DE)	5 842	EUR	840 956	804 646	1.26
db x-trackers II Global Sovereign UCITS ETF (DE)	11 153	EUR	2 435 704	2 281 519	3.66
db x-trackers MSCI EM Asia Index UCITS ETF	33 607	EUR	1 103 318	825 412	1.66
db x-trackers MSCI World Index UCITS ETF	73 708	EUR	2 735 304	1 960 258	4.11
db x-trackers MSCI Europe Index UCITS ETF (DR)	52 799	EUR	2 450 402	1 847 283	3.68
db x-trackers MSCI EM EMEA Index UCITS ETF	34 909	EUR	808 492	714 266	1.21
db x-trackers MSCI USA Index UCITS ETF	62 992	EUR	2 726 294	1 200 374	4.09
db x-trackers MSCI EM LATAM INDEX UCITS ETF	20 108	EUR	708 606	794 166	1.06
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	50 036	EUR	1 588 143	1 532 946	2.38
Nordea 1 - Nordic Equity Fund BI-EUR	10 101	EUR	678 181	454 109	1.02

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

Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BI	174 883	EUR	2 656 472	1 831 693	3.99
iShares BRIC 50 UCITS ETF	19 638	EUR	386 476	442 585	0.58
iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	147 929	EUR	2 531 509	1 333 211	3.80
iShares MSCI Europe UCITS ETF (Dist)	102 141	EUR	2 199 096	1 943 508	3.30
db x-trackers MSCI AC Asia ex Japan Index UCITS ET	50 159	EUR	1 452 103	1 265 528	2.18
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	8 160	EUR	1 048 886	948 561	1.57
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	7 759	EUR	1 046 689	942 034	1.57
Lyxor ETF Euro Corporate Bond	3 928	EUR	555 930	449 900	0.83
db x-trackers II iBoxx Germany Covered UCITS ETF	7 676	EUR	1 482 389	1 302 550	2.23
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund	181 879	EUR	1 831 526	1 638 010	2.75
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5yr	8 887	EUR	970 105	925 959	1.46
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	11 406	EUR	1 330 054	1 180 866	2.00
iShares Euro Corporate Bond 1-5yr UCITS ETF	6 204	EUR	677 973	655 088	1.02
db x-trackers DAX UCITS ETF (DR)	11 274	EUR	1 089 519	765 646	1.64
East Capital Baltic Fund	97 585	SEK	526 731	487 909	0.79
iShares MSCI North America	84 838	EUR	2 791 170	2 019 478	4.19
db x-trackers MSCI Pacific ex Japan Index UCITS	43 277	EUR	1 775 223	1 547 465	2.66
Lyxor Eur Corporate Bond ex-financials	9 710	EUR	1 250 163	1 110 989	1.88
Legg Mason Royce Smaller Companies A	12 872	USD	1 508 823	999 999	2.26
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	14 815	EUR	2 290 547	2 216 433	3.44
iShares MSCI Japan EUR Hedged UCITS ETF	7 871	EUR	323 656	300 264	0.49
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	16 867	EUR	1 699 856	1 721 696	2.55
Nordea 1 - European Covered Bond Fund	97 387	EUR	1 255 321	1 230 000	1.88
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	40 109	EUR	1 198 062	1 046 852	1.80
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	6 119	EUR	974 267	799 998	1.46
iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF	12 149	EUR	1 317 802	1 294 198	1.98
Nordea 1 Global High Yield Bond fund	126 784	EUR	1 352 786	1 166 109	2.03
db x-trackers II Emerging Markets Liquid Eurobond	2 906	EUR	860 990	719 486	1.29
iShares J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS	12 134	EUR	1 095 457	1 020 487	1.64
Evli Euro Liquidity	43 226	EUR	1 065 422	1 004 706	1.60

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

Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	59 035 597	48 722 178	88.61
--	-------------------	-------------------	--------------

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2015 EUR	2014 EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 173 118	4 347 797
Kopā	1 173 118	4 347 797

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2015	Pārskata periodā ienākumi no ieguldījumu pārdošanas EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība EUR	Pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		5 303 187	(4 227 653)	(791 611)
Kopā		5 303 187	(4 227 653)	(791 611)

	2014	Pārskata periodā 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		3 498 629	(3 443 662)	(283 176)
Kopā		3 498 629	(3 443 662)	(283 176)

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA AKTĪVAIS 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 turēti finanšu aktīvi	Noguldījumi kredītiestādēs	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	3 232 804	3 511 681	1 908 114	0	8 652 599	9.77
Vācija	DE	-	-	-	23 484 748	23 484 748	26.52
Somija	FI	31 810	-	-	1 071 561	1 103 371	1.25
Francija	FR	-	-	-	1 791 860	1 791 860	2.02
Īrija	IE	-	-	-	6 378 712	6 378 712	7.20
Luksemburga	LU	-	-	-	46 600 362	46 600 362	52.63
Zviedrija	SE	-	-	-	531 493	531 493	0.61
Kopā		3 264 614	3 511 681	1 908 114	79 858 736	88 543 145	100.00

2014. gada 31.decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Noguldījumi kredītiestādēs	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	2 305 570	3 516 553	1 824 326	-	7 646 449	11.46
Vācija	DE	-	-	-	15 442 022	15 442 022	23.15
Somija	FI	32 239	-	-	1 065 423	1 097 662	1.65
Francija	FR	-	-	-	1 806 092	1 806 092	2.71
Īrija	IE	-	-	-	8 606 116	8 606 116	12.90
Luksemburga	LU	-	-	-	31 589 213	31 589 213	47.35
Zviedrija	SE	-	-	-	526 731	526 731	0.78
Kopā		2 337 809	3 516 553	1 824 326	59 035 597	66 714 285	100.00

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

5.2 Ieguldījumu portfeļu struktūra balstoties uz ieguldījumu veidiem

	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	3 264 614	2 337 809
Terminnoguldījumi	1 908 114	1 824 326
Ieguldījumi akcijās	38 024 281	30 039 516
Ieguldījumi Latvijas valdības obligācijās	3 511 681	3 516 553
Ieguldījumi naudas tirgus instrumentos	1 071 561	1 065 423
Ieguldījumi uzņēmumu obligācijās	20 740 926	15 439 439
Ieguldījumi citu valstu obligācijās	9 931 996	5 691 854
Ieguldījumi attīstības valstu obligācijās	3 656 207	1 956 447
Ieguldījumi augsta ienesīguma obligācijās	6 433 765	4 842 918
Kopā	88 543 145	66 714 285

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	65 265	89 119
Uzkrātā mainīgā maksājuma daļa	441 249	-
Uzkrātā komisija turētājbankai	8 900	8 912
Kopā	515 414	98 031

7. Ienākumi

	2015	2014
	EUR	EUR
Ienākumi no terminnoguldījumiem kredītiestādēs un prasībām pret kredītiestādēm	83 787	84 782
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	152 493	151 311
Dividendes	514 041	411 588
Pārējie ienākumi	6 362	11 568
Kopā	756 683	659 249

8. Izdevumi

	2015	2014
	EUR	EUR
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	1 135 639	886 788
t.sk.maksājuma mainīgā daļa	441 249	-
t.sk.maksājuma pastāvīgā daļa	694 390	886 788
Atlīdzība turētājbankai	94 689	88 679
Citi izdevumi	485	464
Kopā	1 230 813	975 931

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

9. Plāna neto aktīvu valūtu struktūra

2015. gada 31. decembrī, EUR

	EUR	SEK	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 264 614	-	-	3 264 614
Noguldījumi kredītiestādēs	3 511 681	-	-	3 511 681
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 908 114	-	-	1 908 114
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	79 327 243	531 493	-	79 858 736
Uzkrātie izdevumi	(515 414)	-	-	(515 414)
Kopā neto aktīvi	87 496 238	531 493	-	88 027 731
% no Plāna neto aktīviem	99.40	0.60	-	100.00

2014. gada 31. decembrī, EUR

	EUR	SEK	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 337 809	-	-	2 337 809
Noguldījumi kredītiestādēs	1 824 326	-	-	1 824 326
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 516 553	-	-	3 516 553
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	57 000 043	526 731	1 508 823	59 035 597
Uzkrātie izdevumi	(98 031)	-	-	(98 031)
Kopā neto aktīvi	64 580 700	526 731	1 508 823	66 616 254
% no Plāna neto aktīviem	96.94	0.80	2.26	100.00

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

10. Plāna neto aktīvu termiņstruktūra

	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Ar atlikušo atmaksas termiņu*		
			Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 264 614	3 264 614	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 908 114	-	1 908 114	-	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti	3 511 681	-	2 009 151	-	1 502 530
finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	79 858 736	-	79 858 736	-	-
Uzkrātie izdevumi	(515 414)	-	(515 414)	-	-
Kopā neto aktīvi	88 027 731	3 264 614	83 260 587	-	1 502 530

	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Ar atlikušo atmaksas termiņu		
			Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 337 809	2 337 809	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 824 326	-	-	1 835 174	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti	3 516 553	-	-	2 526 648	1 282 448
finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	59 035 597	-	59 035 597	-	-
Uzkrātie izdevumi	(98 031)	-	(98 031)	-	-
Kopā neto aktīvi	66 616 254	2 337 809	58 937 566	4 361 822	1 282 448

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

**11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā
2015, EUR**

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Noguldījumi kredītiestādēs	1 824 326	-	-	83 788	1 908 114
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 516 553	-	-	(4 872)	3 511 681
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	59 035 597	24 502 938	(5 241 936)	1 562 136	79 858 736
Kopā	64 376 476	24 502 938	(5 241 936)	1 641 052	85 278 531

2014, EUR

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Noguldījumi kredītiestādēs	1 740 542	-	-	83 784	1 824 326
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 522 612	-	-	(6 059)	3 516 553
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	46 113 014	12 154 457	(3 479 274)	4 247 400	59 035 597
Kopā	51 376 168	12 154 457	(3 479 274)	4 325 125	64 376 476

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

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

12. Darbības rādītāju dinamika

	31.12.2015	31.12.2014
Neto aktīvu vērtība, EUR	88 027 731	66 616 254
Daļas vērtība *	1.8460425	1.8070228
ienesīgums gadā, %	2.16%	6.75%
Daļu skaits	47 684 563	36 865 199

* 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.

ienesīgums 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 ieķīlātajiem aktīviem

ieguldījuma plāna aktīvi nav ieķīlāti.

14. Procentu likmju risks

2015. gada 31. decembrī, EUR

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai			
		Uz pieprasījumu	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem	Bezprocentu
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 264 614	3 264 614	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 908 114	-	1 908 114	-	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 511 681	-	3 511 681	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	79 858 736	-	-	-	79 858 736
Uzkrātie izdevumi	(515 414)	-	-	-	(515 414)
Kopā	88 027 731	3 264 614	5 419 795	-	79 343 322

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

2014. gada 31. decembrī, EUR

Pozīcijas nosaukums	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai				
	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem	Bezprocentu
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 337 809	2 337 809	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 824 326	-	1 824 326	-	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 516 553	-	2 432 106	1 084 447	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	59 035 597	-	-	-	59 035 597
Uzkrātie izdevumi	(98 031)	-	-	-	(98 031)
Kopā	66 616 254	2 337 809	4 256 432	1 084 447	58 937 566

15. Aktīvu un saistību klasifikācija

2015. gada 31. decembrī, EUR

Pozīcijas nosaukums	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	3 264 614	3 264 614	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 908 114	1 908 114	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 511 681	3 511 681	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	79 858 736	-	79 858 736
Uzkrātie izdevumi	(515 414)	(515 414)	-
Kopā	88 027 731	8 168 995	79 858 736

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA AKTĪVAIS 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	2 337 809	2 337 809	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 824 326	1 824 326	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 516 553	3 516 553	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	59 035 597	-	59 035 597
Uzkrātie izdevumi	(98 031)	(98 031)	-
Kopā	66 616 254	7 580 657	59 035 597

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA AKTĪVAIS 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 tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

Darījumu nosacījumi tiek noteikti pēc tirgus principiem.

	2015	2014
Ieņēmumi no termiņnoguldījumiem		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	83 787	83 790
Ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	-	995
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Nordea Pensions Latvia"	(1 135 639)	(886 788)
Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(94 690)	(88 679)
Maksa par bankas pakalpojumiem		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(59)	(43)
Nordea Bank Finland Abp	(426)	(419)

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.