

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS

IEGULDĪJUMU PLĀNS

“OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS”

GADA PĀRSKATS PAR PERIODU

7.01.2003. – 31.12.2003.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM

SATURS

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	3
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	5
Turētājbankas ziņojums	6
Finanšu pārskati	
Aktīvu un saistību pārskats	7
Ienākumu un izdevumu pārskats	8
Neto aktīvu kustības pārskats	9
Ieguldījumu portfeļa pārskats	10
Pielikums	11– 15
Revidentu ziņojums	16

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS “OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS”  
GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM**

**Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums**

Ieguldījumu plāna nosaukums:	“Optimus Latvijas plāns” (turpmāk - Plāns)
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	I/S “Optimus Fondi”
Ziņas par mātes uzņēmumu:	A/S “Latvijas Unibanka”
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Lāčplēša iela 75 Rīga, LV 1011 Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas datums:	2000. gada 29. decembrī
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40003525797
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums:	2002. gada 7. jūnijā
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.02.09.101/5
Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļi, to ieņemamais amats un valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītas tiesības un pienākumi:	Normunds Igolnieks – valdes priekšsēdētājs Kārlis Grīnbergs – valdes priekšsēdētāja vietnieks Līga Treiliha – valdes locekle no 2003. gada 4. jūnija Ilze Dzelme – valdes locekle līdz 2003. gada 4. jūnijam Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas likumos un normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.
Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	Sandis Anderšmits – fondu un plānu pārvaldnieks. Plāna pārvaldnieks rīkojās ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Plāna prospektu. Plāna pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Plāna pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto Līdzekļu pārvaldītāja valdes priekšsēdētājs Normunds Igolnieks.
Pārskata periods:	2003. gada 7. janvāris – 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese:	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccabiedrības licence Nr. 5 Kr. Valdemāra iela 19 Rīga LV 1010 Latvija  Atbildīgais zvērināts revidents: Juris Lapše zvērināts revidents sertifikāts Nr. 116

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS “OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS”  
GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM**

**Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums (turpinājums)**

Plāns savu darbību uzsāka 2003. gada 7. janvārī, kad no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras tika saņemti pirmie līdzekļi. Plāna aktīvi 2003. gada laikā ir stabili pieauguši un gada beigās Plāna aktīvi veidoja 149 097 latu. Plāna daļas vērtības pieaugums visu gadu ir bijis stabils un prognozējams. 2003. gada 31. decembrī vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība bija 1.0355888, un Plāna daļas ienesīgums no Plāna darbības sākšanas dienas bija 3.58% gadā.

2003. gadā tika īstenota konservatīva ieguldīšanas stratēģija, un pamatā plāna līdzekļi tika ieguldīti dažādos fiksēta ienākuma vērtspapīros un banku depozītos. Neliela daļa plāna līdzekļu 2003. gada 3. ceturkšņa beigās tika ieguldīta akcijās. Saskaņā ar prospektu, visi ieguldījumi tika veikti Latvijā. Ieguldījumi veikti tikai latos, tādējādi pasargājot Plānu no iespējamām zaudējumiem valūtas kursa svārstību rezultātā. 2003. gada 31. decembrī Plāna portfeli veidoja: Latvijas valsts obligācijas un parādzīmes – 53.8%, banku depozīti – 36.68%, hipotekārās ķīlu zīmes – 6.1%, korporatīvās obligācijas – 0.7%, akcijas – 0.7%. Norēķinu kontā 2003. gada 31. decembrī bija 0.7% no Plāna neto līdzekļiem.

2003. gadā Latvijas finanšu tirgū bija vērojama pakāpeniska fiksēta ienākuma vērtspapīru ienesīguma samazināšanās. Krītoties ienesīgumiem, pieauga portfeli esošo vērtspapīru vērtība, kas deva Plānam papildus peļņu. Tā kā garāko termiņu fiksēta ienākumu vērtspapīru ienesīgumi bija zemāki par depozītu procentu likmēm, tad ievērojama plāna līdzekļu daļa tika ieguldīta banku depozītos. Ieguldījumi banku depozītos nodrošināja stabilu Plāna daļas vērtības pieaugumu. Straujāks Plāna daļas vērtības pieaugums bija vērojams decembra mēnesī, kad Rīgas Fondu biržā palielinājās Latvijas Kuģniecības akciju cena, un Plāna ieguldījumus akcijās veido tikai Latvijas Kuģniecības akcijas.

Plāna administratīvie izdevumi bija atbilstoši Plāna prospektam, un pārvaldīšanas atlīdzība pārvaldītājam un turētājbankai kopā 2003. gadā bija 961 lats.

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

2004. gadā pamatā saglabāsim līdzšinējo ieguldījumu stratēģiju. Ieguldījumus Latvijas akciju tirgū palielināsim ja akciju tirgū būs vērojama lielāka investoru aktivitāte un labi uzņēmumu darbības rādītāji.

---

Normunds Igoļnieks  
I/S Optimus Fondi Valdes  
priekšsēdētājs

---

Sandis Anderšmits  
Plāna pārvaldnieks

Rīgā, 2004. gada 16. februārī

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM

**Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību**

Saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām līdzekļu pārvaldītāja valdei ir pienākums sagatavot finanšu pārskatus, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus.

Līdzekļu pārvaldītāja valde atbild par atbilstošas uzskaites kārtošānu, par ieguldījumu plāna līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātajiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumiem. Saskaņā ar šiem noteikumiem, finanšu pārskata posteņi ir novērtēti, konsekventi lietojot Starptautiskos finanšu pārskatu standartus.

Valdes lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

---

Normunds Igoļnieks  
I/S Optimus Fondi Valdes  
priekšsēdētājs

---

Sandis Anderšmids  
Plāna pārvaldnieks

Rīgā, 2004. gada 16. februārī



A/S LATVIJAS UNIBANKA  
Vienotais reģ. Nr.: 40003151743  
Pils iela 23, Rīga  
LV 1050, Latvija  
Tālr.: 7215535  
Fakss: 7215335

**Turētājbankas ziņojums par laika periodu  
no 2003. gada 7. janvāra līdz 2003. gada 31. decembrim**

Saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu, MK 2001. gada 12. jūnija noteikumiem Nr. 254 "Par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2002. gada 23. augustā, a/s "Latvijas Unibanka" veic VFPS līdzekļu ieguldījumu plāna "Optimus Latvijas plāns", (turpmāk - Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Ņemot vērā a/s "Latvijas Unibanka" rīcībā esošās ziņas, ko sniegusi IS "Optimus Fondi", a/s "Latvijas Unibanka" uzskata, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek glabāti atbilstoši spēkā esošo likumu un tiesību aktu prasībām;
2. A/s "Latvijas Unibanka" ir sekojusi Plāna vērtības aprēķināšanai un apliecina, ka tā atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, FKTK "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumos" un Plāna prospektā noteiktajai kārtībai;
3. Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi par darījumiem ar Plāna līdzekļiem atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Pārvaldīšanas līguma un Plāna prospekta prasībām, kā arī Plāna dalībnieku interesēm.

Ansis Grasmanis  
A/s "Latvijas Unibanka"  
Viceprezidents

2004. gada 16. februārī

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM

**Aktīvu un saistību pārskats 2003. gada 31. decembrī**

	Pielikums	31.12.2003. LVL
<b><u>Aktīvi</u></b>		
<b>Finanšu ieguldījumi</b>		
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu likmi		90 229
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		1 110
Banku termiņnoguldījumi		54 649
<b>Kopā finanšu ieguldījumi:</b>	2	<b>145 988</b>
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>		<b>966</b>
<b>Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi</b>		
Uzkrātais ienākums parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu likmi		1 053
Uzkrātais ienākums banku termiņnoguldījumiem		1 090
<b>Kopā uzkrātais ienākums:</b>		<b>2 143</b>
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>149 097</b>
<b><u>Saistības</u></b>		
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		(99)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(99)</b>
<b><u>Neto aktīvi</u></b>	1; 4	<b>148 998</b>

Pielikums no 11 līdz 15. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Normunds Igoļnieks  
I/S Optimus Fondi Valdes  
priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Sandis Anderšmits  
Plāna pārvaldnieks

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM

Ienākumu un izdevumu pārskats par periodu no 2003. gada 7. janvāra līdz 31. decembrim

	Pielikums	2003 LVL
<b><u>Ienākumi</u></b>		
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		2 232
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		2 799
<b>Kopā ienākumi:</b>		<b>5 031</b>
<b><u>Izdevumi</u></b>		
Procentu izdevumi		(2)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(796)
Atlīdzība turētājbankai		(165)
<b>Kopā izdevumi:</b>		<b>(963)</b>
<b><u>Ieguldījumu vērtības pieaugums</u></b>		
Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas		1 233
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība		(1 242)
Realizētie ieguldījumu pārdošanas zaudējumi		(9)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums		(602)
<b>Ieguldījumu vērtības samazinājums kopā</b>		<b>(611)</b>
<b><u>Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums</u></b>		<b>3 457</b>

Pielikums no 11. līdz 15.lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Normunds Igoļnieks  
I/S Optimus Fondi Valdes  
priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Sandis Anderšmits  
Plāna pārvaldnieks



**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"**  
**GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM**

**Neto aktīvu kustības pārskats par periodu no 2003. gada 7. janvāra līdz 31. decembrim**

	<b>Pielikums</b>	<b>2003 LVL</b>
<b>Neto aktīvi pārskata gada sākumā</b>		-
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		3 457
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		152 536
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas		(6 995)
<b>Neto aktīvu izmaiņas pārskata periodā</b>		<b>148 998</b>
<b>Neto aktīvi pārskata gada beigās</b>	<b>1; 4</b>	<b>148 998</b>
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā		-
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	5	143 877
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata gada sākumā		-
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata gada beigās		1.0355908

Pielikums no 11. līdz 15. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

---

Normunds Igoļnieks  
I/S Optimus Fondi Valdes  
priekšsēdētājs

---

Sandis Anderšmits  
Plāna pārvaldnieks

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM

Ieguldījumu portfeļa pārskats 2003. gada 31. decembrī

(1) Ieguldījumi Latvijas Republikā

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Vērtspapīru daudzums (gabalos)	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2003.	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem
	LVL	LVL	LVL	LVL
<b><u>Fondu biržās tirgotie vērtspapīri</u></b>				
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>				
Latvijas Republika	777	80 460	80 187	53.82%
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi</i>				
Latvijas Unibanka	1	1 040	1 026	0.69%
Latvijas Hipotēku un Zemes banka	89	9 155	9 016	6.05%
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
Latvijas Kuģniecība	3 000	1 024	1 110	0.74%
<b>Kopā Fondu biržās tirgotie vērtspapīri</b>	<b>3 867</b>	<b>91 679</b>	<b>91 339</b>	<b>61.30%</b>
<b><u>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</u></b>				
Latvijas Unibanka			11 964	8.03%
Parekss banka			3 900	2.62%
NORD/ LB			8 530	5.72%
Māras banka			12 005	8.06%
Latvijas Hipotēku un Zemes banka			9 100	6.11%
Hansabanka			9 150	6.14%
<b>Kopā terminnoguldījumi kredītiestādēs</b>			<b>54 649</b>	<b>36.68%</b>
<b><u>Kopā ieguldījumi Latvijas Republikā</u></b>			<b>145 988</b>	<b>97.98%</b>

Pielikums no 11. līdz 15. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šo gada pārskatu no 3. līdz 15. lapai ir apstiprinājusi I/S Optimus Fondi Valde 2004. gada 16. februārī un tās vārdā parakstījuši:

\_\_\_\_\_  
Normunds Igoļnieks  
I/S Optimus Fondi Valdes  
priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Sandis Anderšmits  
Plāna pārvaldnieks

## Pielikums

### Grāmatvedības politika

#### (a) Vispārīgie principi

Plāna grāmatvedība tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz šo uzskaiti. Finanšu pārskati 2003. gada 31. decembrī atspoguļo finansiālo stāvokli dienas beigās.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības principiem, ko nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi".

Pielietoto grāmatvedības uzskaites principu pamatā tiek izmantota sākotnējo izmaksu metode, izņemot ieguldījumus vērtspapīros, kas klasificēti par tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem. Šie vērtspapīri tiek uzskaitīti saskaņā ar (d) apakšpunktā aprakstītajiem grāmatvedības principiem. Visi finanšu pārskatā ietvertie skaitļi ir atspoguļoti latos, ja nav norādīts citādi.

#### (b) Ieguldījumu ienākumi

Plāna ieguldījumu ienākumi atspoguļo ienākumus, kuri iegūti no Plānam pārskata perioda laikā piederošā ieguldījumu portfeļa. Ieguldījumu izmaksas atspoguļo līdzekļu pārvaldītāja un turētājbankas atlīdzības izmaksas, kā arī citus izdevumus, kas attiecas uz Plāna ieguldījumiem. Visi ieguldījumu ienākumi tiek atspoguļoti saskaņā ar uzkrājumu metodi.

#### (c) Plāna izmaksas

Par Plāna pārvaldīšanu līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību 1.12% apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Līdzekļu pārvaldītājs var arī piemērot zemāku atlīdzības likmi. Par turētājbankas funkciju veikšanu turētājbanka saņem atlīdzību 0.18% apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzību par Plāna pārvaldīšanu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī. Atlīdzību aprēķina, reizinot Plāna aktīvu vērtību uz katras dienas pulksten 17:00 ar atlīdzības likmi un izdalot ar 360. Atlīdzības likmi var mainīt, bet tā nedrīkst pārsniegt Plāna prospektā noteikto – 1.12% par Plāna pārvaldīšanu un 0.18% par turētājbankas funkciju veikšanu.

#### (d) Ieguldījumi

Ieguldījumi vērtspapīros sākotnēji tiek atzīti aktīvos to iegādes vērtībā (ieskaitot darījumu izmaksas). Viena veida vērtspapīru iegādes vērtību nosaka pēc FIFO metodes. Vērtspapīri tiek reģistrēti un izslēgti no uzskaites ar norēķinu dienu.

Tālākās uzskaites nolūkā Plāna ieguldījumi vērtspapīros tiek klasificēti par:

- Tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem – finanšu aktīviem, kas iegādāti vai radušies galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā, kā arī finanšu aktīvi, kas neatkarīgi no iegādes iemesla ir daļa no tāda aktīvu kopuma, par kuru ir zināms, ka tas nesen izmantots faktiskai īstermiņa peļņas gūšanai;
- Līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem – finanšu aktīviem ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus līdzekļu pārvaldītājs nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām.

Plāna ieguldījumus vērtspapīros klasificē par tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem vai līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem atkarībā no ieguldījuma mērķa un Starptautisko grāmatvedības standartu prasībām. Ieguldījuma mērķi un finanšu aktīvu klasifikāciju nosaka Plāna pārvaldnieks pirms darījuma slēgšanas.

Plāna ieguldījumi, kas ir klasificēti par tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem, pēc to sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta, vadoties pēc atbilstošā vērtspapīra pēdējās pieejamās reģistrētās tirgus cenas pārskata perioda beigās. Starpība starp ieguldījumu patieso vērtību un iegādes cenu tiek atspoguļota ieņēmumu un izmaksu pārskatā kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"  
GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM

**Pielikums** (*turpinājums*)

**(d) Ieguldījumi** (*turpinājums*)

Vērtspapīri, kas tiek klasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi. Amortizēto iegādes vērtību veido iegādes vērtība, kādā finanšu aktīvs sākotnēji atzīts uzskaitē, no kuras atskaitīti saņemtie maksājumi, bet pieskaitīta vai atskaitīta amortizētā starpība starp attiecīgā finanšu instrumenta iegādes vērtību un tā vērtību termiņa beigās. Ja vērtspapīriem, kas ir klasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem, notiek vērtspapīru vērtības samazināšanās zem to aplēstās atgūstamās vērtības, tad tiem veido atbilstošus uzkrājumus, kas samazina uzskaites vērtību.

Par banku termiņnoguldījumiem un vērtspapīriem pienākošos procentus aprēķina par katru dienu, un tos uzkrāj līdz procentu saņemšanas datumam.

Tirdzniecības nolūkā turētu finanšu aktīvu un banku termiņnoguldījumu uzkrātie procentu ienākumi pārskata perioda beigās aktīvu un saistību pārskatā ir atspoguļoti atsevišķi no finanšu ieguldījumu vērtības kā uzkrātais ienākums.

**(e) Darījumi ārvalstu valūtā**

Plānam nav darījumu ārvalstu valūtā.

**(f) Nodokļu saistības**

Plāns nav juridiska persona, tādēļ tam, saskaņā ar Latvijas likumdošanas prasībām, nav nodokļu saistību.

**(g) Riska ierobežošanas attiecību (*hedging*) atzīšanas un pārtraukšanas politika un uzskaites principi**

Pārskata gadā Plānam nav bijuši *hedging* darījumi.

## Pielikums (turpinājums)

### Risku pārvaldīšana

**(a) Likviditātes risks** – iespējas noteiktā laika periodā realizēt kādu no Plāna aktīviem par pieņemamu cenu, ja nepieciešama Plāna daļu dzēšanu. Jo lielāks ir pieprasījuma apjoms, jo vairāk ir nepieciešami naudas līdzekļi tā izpildīšanai, un Plānam var rasties zaudējumi, veicot Plāna ieguldījumu pirmstermiņa pārdošanu.

Risks tiek vadīts, turot daļu Plāna līdzekļu naudas līdzekļos, īstermiņa parāda vērtspapīros, augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi un ieguldījumus ar regulāru ienākošo naudas plūsmu. Plāna pārvaldnieks rūpīgi seko Plānā ienākošo un no Plāna izejošo naudas plūsmu tendencēm un, pamatojoties uz šīm tendencēm, pieņem lēmumu par ieguldījumu termiņa struktūru. Lai samazinātu risku, Plāna pārvaldnieks var arī izmantot pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb repo darījumus.

**(b) Procentu likmju svārstību risks** – mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi.

Plāna pārvaldnieks seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz piesardzīgām prognozēm par procentu likmju paredzamo attīstību. Lai stabilizētu ienesīgumu un mazinātu procentu likmju svārstību ietekmi uz ieguldījumu portfeļa vērtību, noteikta daļa no ieguldījumiem ir veikti ilgtermiņa augstvērtīgos vērtspapīros, kas tiks turēti līdz termiņa beigām un vērtēti pēc amortizācijas metodes.

**(c) Cenu svārstību risks** – vērtspapīru cena, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību.

Veicot ieguldījumus Plāna pārvaldnieks iegūs pietiekami plašu informāciju, kā arī uzraudzīs tos ieguldījumus, kuros tiks vai ir tikusi ieguldīti Plāna līdzekļi. Izdarot ieguldījumus Plāna pārvaldnieks nodrošinās adekvātu ieguldījumu diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi mazinot viena vērtspapīra cenas krituma negatīvo ietekmi.

**(d) Valūtas risks** – Plāna aktīvi nav ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros.

**(e) Kredīta risks** – risks, ka prasījuma vērtspapīru emitenti vai bankas nepildīs savas saistības. Ieguldījumiem ārpus Latvijas kredīta risks tiek vērtēts gan emitenta, bankas un aizņēmēja līmenī, gan arī valsts līmenī. Plāna pārvaldnieks mazina kredīta risku ar ieguldīšanas standartu, diversifikācijas un citu ieguldījumu ierobežojumu palīdzību. Veicot ieguldījumu objektu kredītu analīzi, Plāna pārvaldniekam jāiepazīstas gan ar pieejamiem kredītreitingiem, gan arī finanšu pārskatiem un nozares datiem. Ieguldījumiem ārzemēs valsts kredīta riska pārvaldīšanu Plāna pārvaldnieks īsteno ar valstu ārvalstu valūtu kredītreitingu palīdzību, ko valstīm piešķir starptautiskās kredītreitinga aģentūras Standard & Poor's, Moody's un Fitch. Šim reitingam ir jābūt ne zemākam par Fonda vai Plāna emisijas prospektā noteikto, kā arī jāatbilst Fondus un Plānus regulējošo likumu un normatīvo aktu prasībām.

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

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"**  
**GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM**

**Pielikums (turpinājums)**

**(1) Likviditāte – ieguldījumu portfeļa termiņa analīze**

Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa ir šāds:

	Uz piepra- sījumu LVL	līdz 1 gadam LVL	1 – 5 gadiem LVL	5 gadi un vairāk LVL	Kopā LVL
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	-	9 357	50 183	20 647	<b>80 187</b>
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi</i>	-	-	4 564	5 478	<b>10 042</b>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	9 357	54 747	26 125	<b>90 229</b>
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 110	-	-	-	<b>1 110</b>
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	54 649	-	<b>54 649</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	966	-	-	-	<b>966</b>
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	1 225	918	-	<b>2 143</b>
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	(99)	-	-	<b>(99)</b>
<b>Neto kopā</b>	<b>2 076</b>	<b>10 483</b>	<b>110 314</b>	<b>26 125</b>	<b>148 998</b>

Akcijas, kuru termiņš ir nenoteikts, ir iekļautas pie aktīviem uz pieprasījumu, pamatojoties uz spēju realizēt šos aktīvus, ja šāda nepieciešamība rodas.

**(2) Ieguldījumu portfeļa struktūra**

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi LVL	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi LVL	Termiņ- noguldījumi kredītiestādēs LVL
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	52 554	27 633	-
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi</i>	7 237	2 805	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	59 791	30 438	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 110	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	54 649
<b>Ieguldījumu portfelis kopā</b>	<b>60 901</b>	<b>30 438</b>	<b>54 649</b>

Sagatavojot gada pārskatu, lietoti šādi cenu avoti: Rīgas Fondu Birža.

**(3) Aktīvi, kas aktīvu un saistību pārskatā nav uzrādīti to patiesajā vērtībā**

Tirdzniecības nolūkā turēti ieguldījumi ir uzrādīti to patiesajā vērtībā. Pārējie aktīvi uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura būtiski neatšķiras no šo aktīvu patiesās vērtības.

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "OPTIMUS LATVIJAS PLĀNS"**  
**GADA PĀRSKATS PAR PERIODU NO 2003. GADA 7. JANVĀRA LĪDZ 31. DECEMBRIM**

**Pielikums** (*turpinājums*)

**(4) Informācija par aktīvu un saistību pārskata posteņu kustību pārskata gadā**

	Uzskaites vērtība gada sākumā	Pieaugums	Samazi- nājums	Pārvēr- tēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	91 899	(1 830)	160	90 229
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	1 024	-	86	1 110
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	54 649	-	-	54 649
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	966*	-	-	966
Nākamo periodu ienākumi	-	702	(2 730)	4 171	2 143
Uzkrātie izdevumi	-	(961)	862	-	(99)
	<b>-</b>	<b>148 279</b>	<b>(3 698)</b>	<b>4 417</b>	<b>148 998</b>

\* Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm atspoguļo naudas atlikumu norēķinu kontos neto vērtībā

**(5) Neto aktīvu vērtības dinamika**

	<b>7.01.2003.</b>	<b>31.12.2003.</b>
Neto aktīvu vērtības izmaiņa		148 998
Plāna daļu skaits	-	143 877
Plāna daļas vērtība	1.0000000	1.0355908
Plāna ienesīgums	-	3.58%

**(6) Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem**

2003. gada 31. decembrī Plāna finanšu ieguldījumi nav apgrūtināti.

**(7) Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijusi notikumi, kas būtiski ietekmētu Plāna finansiālā stāvokļa novērtējumu uz 2003. gada 31. decembri.

## REVIDENTU ZINOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna “Optimus Latvijas Plāns” dalībniekiem

Mēs esam veikuši valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna “Optimus Latvijas Plāns” finanšu pārskata par periodu no 2003. gada 7. janvāra līdz 31. decembrim, kas atspoguļots no 7. līdz 15. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver aktīvu un saistību pārskatu un ieguldījumu pārskatu 2003. gada 31. decembrī, ieņēmumu un izmaksu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu par periodu no 2003. gada 7. janvāra līdz 31. decembrim, un pielikumu. Par šo finanšu pārskatu ir atbildīga Plāna pārvaldošās investīciju sabiedrības “Optimus Fondi” (turpmāk – “Uzņēmums”) vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šo finanšu pārskatu, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatā norādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu Uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī kopējo finanšu pārskata izklāsta formas izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna “Optimus Latvijas Plāns” finansiālo stāvokli 2003. gada 31. decembrī, un tā darbības rezultātiem pārskata periodā saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi” prasībām.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Komerccabiedrības licence Nr. 5

Juris Lapše  
Personas kods: 250670-10408  
Zvērināts revidents  
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

2004. gada 16. februārī