

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU IEGULDĪJUMU PLĀNS
“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”**

**GADA PĀRSKATS PAR PERIODU
NO 2003. GADA 7. JANVĀRA (DARBĪBAS UZSĀKŠANAS DATUMS)
LĪDZ 2003. GADA 31. DECEMBRIM**

**“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Satura rādītājs**

Informācija par pensiju plānu	3
Ieguldījumu sabiedrības ziņojums	4
Paziņojums par ieguldījumu sabiedrības valdes atbildību	5
Turētājbankas ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Aktīvu un saistību pārskats	8
Ienākumu un izdevumu pārskats	9
Neto aktīvu kustības pārskats	10
Ieguldījumu portfeļa pārskats	11
Pielikums	12
Revidentu ziņojums	19

**“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Informācija par pensiju plānu**

Plāna nosaukums:	“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”	
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns	
Plāna darbības uzsākšanas datums:	2003. gada 7.janvāris	
leguldījumu sabiedrības nosaukums:	IAS “Parekss ieguldījumu sabiedrība”	
leguldījumu sabiedrības juridiskā adrese:	Smilšu 3, Rīga LV – 1522, Latvija	
leguldījumu sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003577500	
Licences ieguldījumu sabiedrības darbībai numurs:	7	
Licences izsniegšanas datums:	2002. gada 15. februāris	
Licences Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	Nr. LP 3/2002	
Licences izsniegšanas datums:	2002.gada 10.oktobris	
Plāna līdzekļu turētājbankas nosaukums:	Akciju sabiedrība “Parekss-banka”	
Plāna līdzekļu turētājbankas juridiskā adrese:	Smilšu 3, Rīga LV – 1522, Latvija	
Plāna līdzekļu turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003074590	
leguldījumu sabiedrības padomes locekļu, valdes locekļu un plāna pārvaldnieku vārds, uzvārds, ieņemamais amats:	leguldījumu sabiedrības padome: Padomes priekšsēdētājs – Jakovs Maņkovs Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Juris Punculs Padomes loceklis – Jurijs Cunajevs Padomes loceklis – Andris Miķelsons Padomes loceklis – Raimondas Kutra	
	leguldījumu sabiedrības valde: Valdes priekšsēdētājs (prezidents) – Sergejs Medvedevs Valdes priekšsēdētāja vietniece (viceprezidente) – Aija Kļāševa Valdes loceklis – Guntars Vītols (atbrīvots 22.12.2003) Valdes loceklis – Roberts Idelsons (iecelts 22.12.2003)	
	Fonda pārvaldnieki: Sergejs Medvedevs Aija Kļāševa Guntars Vītols - atbrīvots 22.12.2003 Roberts Idelsons – iecelts 22.12.2003	
Revidents:	Diāna Krišjāne Zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 124	SIA “Ernst & Young Baltic” 11. Novembra krastmala 23 Latvija, LV – 1050

**“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
ieguldījumu sabiedrības ziņojums**

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” (turpmāk tekstā – Plāns) mērķis ir nodrošināt dalībniekiem stabilus ienākumus pie zemas ieguldījumu riska pakāpes, veicot investīcijas galvenokārt Baltijas valstu, ES un pasaules attīstīto valstu parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos. Ne mazāk kā 25% no Plāna līdzekļiem tiks ieguldīti valsts vērtspapīros, un līdz 30% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās.

2003. gada 31. decembrī Plāna neto aktīvu kopējais apjoms bija 384,031 latī un vienas daļas vērtība bija 1. latī. Plāna ienesīgums kopš darbības sākuma ir sasniedzis 6.05% gada izteiksmē, kas ir trešais labākais ienesīguma rādītājs starp visiem 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāniem Latvijā, kas savu darbību uzsākuši 2003. gada sākumā. Neskatoties uz pirmajam darbības gadam raksturīgo īpašo piesardzību ieguldījumu objektu izvēlē, tik augsti ienesīguma rādītāji sasniegti pirmām kārtām pateicoties jau aktīvajai iespēju izmantošanai, veicot ieguldījumos ārvalstu finanšu instrumentos, kā arī veiksmīgajai darbībai valūtas un vērtspapīru tirgos.

Plāna ieguldījumu portfelis veidots, ievērojot piesardzības principu, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti. Ieguldījumi tika veikti galvenokārt drošos un likvidos Latvijas valdības parāda vērtspapīros (34.28%). Lai nodrošinātu augstāku ienesīgumu, daļa no līdzekļiem tika ieguldīta komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros (28.32%) un komercbanku noguldījumos (30.83%). Lai nodrošināt lielāko ieguldījumu diversifikāciju daļa no Plāna līdzekļiem tika izvietota arī citās valūtās (2.25%) un valstīs (25.95%). Uz gada beigām ieguldījumu portfeļa vidējais dzēšanas termiņš bija 4.9 gadi, bet vidējais ienesīgums līdz dzēšanai bija 4.56% gadā.

Pagājušajā gadā lielāks uzsvars tika likts uz ieguldījumiem komercbanka emitētos parāda vērtspapīros, depozītos un Latvijas valsts parāda vērtspapīros. Galvenais iemesls šādai stratēģijai bija vēl joprojām salīdzinoši augstās ilgtermiņa depozītu likmes latos, ārvalstu komercsabiedrību pievilcīgās ienesīguma likmes parāda vērtspapīriem.

Kopējie Fonda maksājumi par pārvaldīšanu pārskata periodā sastādīja 0.91% gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības, kas nepārsniedz Prospektā noteikto maksimālo izdevumu apjomu – 1.25%.

Parekss ieguldījumu sabiedrība centīsies arī turpmāk maksimāli efektīvi pārvaldīt Plāna līdzekļus lai 2004. gadā nodrošināt lielāku Plāna neto aktīvu vērtības pieaugumu.

Sergejs Medvedevs
Prezidents/ valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2004. gada 20. aprīlis

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Paziņojums par ieguldījumu sabiedrības valdes atbildību

Ieguldījumu sabiedrības (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna “Parekss Universālais pensiju plāns” (turpmāk tekstā – Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 18. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2003. gada 31. decembrī un darbības rezultātu par periodu no 2003. gada 7. janvāra līdz 2003. gada 31. decembrim.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Ieguldījumu sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, “Parekss Universālais pensiju plāns” aktīvu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citu negodīgu darbību atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likuma “Par ieguldījumu sabiedrībām”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumu un citu LR likumdošanas prasību izpildi.

Sergejs Medvedevs
Prezidents/ valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2004. gada 20. aprīlis

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Turētājbankas ziņojums

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Turētājbankas ziņojums

Valērijs Kargins
Prezidents/ valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2004. gada 20. aprīlis

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Aktīvu un saistību pārskats
(Ls)

Pielikums	<u>31.12.2003.</u>
Aktīvi	
4,5,7 Finanšu ieguldījumi	377,264
3 Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,882
6 Uzkrātie ienākumi	<u>1,616</u>
Kopā aktīvi	<u>384,762</u>
Saistības	
7 Atvasinātie līgumi	(424)
8 Uzkrātie izdevumi	<u>(307)</u>
Kopā saistības	<u>(731)</u>
Neto aktīvi	<u>384,031</u>

Sergejs Medvedevs
Prezidents/ valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2004. gada 20. aprīlis

**“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
ienākumu un izdevumu pārskats
(Ls)**

Pielikums	<u>07.01.2003. – 31.12.2003</u>
ienākumi	
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	2,965
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	<u>5,565</u>
Kopā ienākumi	<u>8,530</u>
izdevumi	
Atbildība līdzekļu pārvaldītājam	(1,241)
Atbildība turētājbankai	<u>(401)</u>
Kopā izdevumi	<u>(1,642)</u>
Ieguldījumu vērtības palielinājums	
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	27,264
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(26,753)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa	511
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	<u>1,024</u>
12 Kopā ieguldījumu vērtības palielinājums	<u>1,535</u>
12 Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	<u>1,046</u>
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu palielinājums	<u><u>9,469</u></u>

Sergejs Medvedevs
Prezidents/ valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2004. gada 20. aprīlis

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Neto aktīvu kustības pārskats
(Ls)

	07.01.2003. – 31.12.2003
	<hr/>
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	-
Neto aktīvu pieaugums	9,469
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	383,286
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	<hr/> (8,724)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	<hr/> 384,031
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	<hr/> 384,031 <hr/>
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	-
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	<hr/> 362,228.47283
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda sākumā	-
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda beigās	<hr/> 1.0601935 <hr/>

**“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
ieguldījumu portfeļa pārskats
(Ls)**

<u>Pielikums</u>	<u>31.12.2003.</u>
4 Noguldījumi kredītiestādēs	
5 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	
7 Atvasinātie līgumi, neto	<hr/>
Kopā ieguldījumu portfelis	<hr/> <hr/>

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

Pielikums

(Ls)

1. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāna” finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem par “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanu”.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēti atbilstoši atvasināto finanšu instrumentu un tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru patiesajai vērtībai.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība Lats (Ls). Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2003. gada 7. janvāra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2003. gada 31. decembrim.

Ienākumu un izdevumu uzkrāšanas un atzīšanas politika

Visi procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu. Procentu ienākumi un izdevumi tiek aprēķināti izmantojot faktisko procentu metodi.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti ienākumu un izdevumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Plāna aktīvu un saistību pārskata sagatavošanā visvairāk izmantoto valūtu Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (Ls pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

Valūta	31.12.2003.
USD	0.541
EUR	0.674

Ieguldījumi vērtspapīros

Ieguldījumi vērtspapīros (parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri) tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri, t.i., vērtspapīri tiek iegādāti, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā un vēlāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru pārvērtēšanas to patiesajā vērtībā rezultāts ir atspoguļots ienākumu un izdevumu pārskatā kā ieguldījumu vērtības palielinājums/ (samazinājums).

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

Pielikums

(Ls)

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēts atmaksas termiņš, tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi.

leguldījumi vērtspapīros (turpinājums)

Vērtspapīru pārvērtēšana notiek izmantojot *Bloomberg* un Rīgas Fondu Biržas pieejamo finanšu informāciju par šo vērtspapīru tirgus cenām.

Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam

Finanšu aktīva vērtības samazināšanās ir notikusi, ja tā bilances vērtība ir lielāka nekā tā aplēstā atgūstamā vērtība. Ja finanšu aktīvam ir notikusi vērtības samazināšanās, tam tiek izveidoti attiecīgi uzkrājumi. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētā pašizmaksā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo faktisko procentu likmi.

Atvasinātie līgumi

Plāns ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas nolūkā ir iesaistīts nākotnes valūtas maiņas darījumos (*forwards*) un valūtas mijmaiņas darījumos (*swaps*). Grāmatvedības uzskaites nolūkos visi atvasinātie līgumi ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā veikti darījumi un uzskaitīti šādi.

Pēc sākotnējās atzīšanas un vērtības noteikšanas nākotnes valūtas maiņas līgumi tiek atspoguļoti bilancē to patiesajā vērtībā. Šo līgumu patiesā vērtība tiek iekļauta aktīvu un saistību pārskatā kā “Atvasinātie līgumi”. Šo līgumu nosacītā pamatvērtība tiek atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no izmaiņām prasībās un saistībās, kas izriet no nākotnes valūtas maiņas līgumiem, tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā kā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem. Ja pēc Plāna pārvaldes domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

2. Informācija par risku pārvaldīšanu

Ar ieguldījumiem saistītie riski – pamatrisks, likviditātes risks, emitenta saistību neizpildes risks, juridiskais risks, informācijas risks, finansiālais risks, ārvalstu ieguldījumu risks un ar uzņēmējdarbību saistītie riski.

Ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus Plāna pārvalde ievēro diversifikācijas un risku hedžēšanas (samazināšanas) principus. Veicot ieguldījumus uz Plāna rēķina, Plāna pārvalde iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikusi ieguldīta Plāna manta.

Sabiedrība, izstrādājot Plāna ieguldījumu stratēģiju un nosakot limitus, veic analīzi par Plāna veikto ieguldījumu sadalījumu pa termiņiem, ģeogrāfisko izvietojumu, valūtu veidiem, izvērtējot katru šī faktora riska pakāpi. Sabiedrība stingri ievēro Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un LR normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

Pielikums

(Ls)

2. Informācija par risku pārvaldīšanu

Veicot ieguldījumus ārvalstīs, īpaša vērība tiek pievērsta ar investīcijām saistīto valūtas svārstību iespējamībai attiecībā pret Latvijas latu. Riska samazināšanas nolūkos Sabiedrība veic sekojošus novērtējumus:

- valsts novērtējums pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas;
- valsts pastāvošās politiskās situācijas apskats;
- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskats.

Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidotā tā, lai minimizētu minētos riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2003.	% no kopējiem plāna aktīviem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, a/s “Parekss-banka”	5,882	1.53%
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,882	1.53%

4. Noguldījumi kredītiestādēs

	% likme	Termiņš	31.12.2003.
A/s “Māras banka”	6.50%	31.01.2008	4,222
A/s “Latvijas Unibanka”	5.75%	04.02.2008	4,197
A/s “Latvijas ekonomiskā komercbanka”	7.00%	21.02.2008	4,000
A/s “Latvijas Hipotēku un zemes banka”	5.50%	20.03.2008	5,000
A/s “Latvijas Hipotēku un zemes banka”	4.00%	20.03.2008	654
A/s “Parekss-banka”	5.30%	08.05.2008	8,000
A/s “Baltijas Tranzītu banka”	6.10%	19.05.2008	4,000
A/s “Latvijas Hipotēku un zemes banka”	6.00%	28.05.2008	7,500
A/s “Hansabanka”	5.25%	19.06.2008	10,000
A/s “Nord/LB Latvija”	5.25%	30.06.2006	8,000
A/s “Parekss-banka”	5.30%	15.07.2008	8,000
A/s “Nord/LB Latvija”	5.00%	28.08.2006	5,000
A/s “Parekss-banka”	5.20%	14.10.2008	8,000
A/s “Māras banka”	6.00%	16.10.2008	5,049
A/s “Nord/LB Latvija”	4.90%	11.11.2005	10,000
A/s “Nord/LB Latvija”	5.00%	04.12.2006	10,000
A/s “Parekss-banka”	2.75%	30.01.2004	12,000
A/s “Baltijas Tranzītu banka”	5.60%	29.12.2006	5,000
Kopā noguldījumi kredītiestādēs			118,622

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

Pielikums

(Ls)

5. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	31.12.2003.	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	% no kopējiem plāna aktīviem
Valdību parāda vērtspapīri:	147,234	4.28%	38.27%
<i>Latvijas valdības parāda vērtspapīri</i>	131,904	4.26%	34.28%
<i>OECD reģiona valdību parāda vērtspapīri</i>	8,258	5.14%	2.15%
<i>Lietuvas valdības parāda vērtspapīri</i>	7,072	3.73%	1.84%
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri:	59,722	5.25%	15.52%
<i>Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri</i>	24 456	4.93%	6.36%
<i>OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri</i>	26 061	5.28%	6.77%
<i>Ne-OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri (izņemot Latviju)</i>	9 205	6.04%	2.39%
Uzņēmumu parāda vērtspapīri:	49,256	4.55%	12.80%
<i>OECD reģiona uzņēmumu parāda vērtspapīri</i>	31,390	4.31%	8.16%
<i>Igaunijas uzņēmumu parāda vērtspapīri</i>	14,828	4.47%	3.85%
<i>Ne-OECD reģiona uzņēmumu parāda vērtspapīri (izņemot Igauniju)</i>	3,038	7.37%	0.79%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	256,212	4.56%	66.59%

Visi parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri, izņemot līdz dzēšanai turamos kredītiestāžu parāda vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu 4,526 latu apmērā.

6. Uzkrātie ienākumi

2003. gada 31. decembrī uzkrātie ienākumi 1,616 latu apmērā sastāv no uzkrātajiem procentu ienākumiem par izvietotajiem termiņnoguldījumiem.

7. Atvasinātie līgumi

Nākamā tabula atspoguļo nākotnes valūtas maiņas (*forwards*) un valūtas mijmaiņas (*swaps*) darījumu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība noteikta atbilstoši no šiem darījumiem izrietošām prasībām.

	31.12.2003			% no kopējiem plāna aktīviem
	Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība		
		Aktīvs	Saistības	
Valūtas mijmaiņas darījumi (<i>swaps</i>)	13,018	914	(115)	0.21%
Nākotnes valūtas maiņas darījumi (<i>forwards</i>)	73,542	1,516	(309)	0.31%
Kopā	86,560	2,430	(424)	0.52%

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”**Pielikums****(Ls)**

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

Pielikums

(Ls)

8. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2003.
<hr/>	
Uzkrātie izdevumi ieguldījumu sabiedrības komisijām	230
Uzkrātie izdevumi turētājbankas komisijām	<u>77</u>
Kopā uzkrātie izdevumi	<u>307</u>

9. Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām

	Ls	USD	EUR	Pārējās	Kopā
<hr/>					
Aktīvi					
Noguldījumi kredītiestādēs	118,622	-	-	-	118,622
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	162,986	50,094	43,132	-	256,212
Atvasinātie līgumi	60,320	(46,532)	(11,358)	-	2,430
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,882	-	-	-	5,882
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	<u>1,616</u>	-	-	-	<u>1,616</u>
Kopā aktīvi	<u>349,426</u>	<u>3,562</u>	<u>31,774</u>	<u>-</u>	<u>384,762</u>
Saistības					
Atvasinātie līgumi	26,240	-	(26,664)	-	(424)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	<u>(307)</u>	-	-	-	<u>(307)</u>
Kopā saistības	<u>25,933</u>	<u>-</u>	<u>(26,664)</u>	<u>-</u>	<u>(731)</u>
Neto aktīvi	<u>375,359</u>	<u>3,562</u>	<u>5,110</u>	<u>-</u>	<u>384,031</u>

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Pielikums
(Ls)

10. Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfiskais izvietojums

	Latvija	OECD reģiona valstis	Igaunija	Lietuva	Citas ne-OECD reģiona valstis	Kopā
Aktīvi						
Noguldījumi kredītiestādēs	118,622	-	-	-	-	118,622
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	156,360	65 709	14,828	7,072	12 243	256,212
Atvasinātie līgumi	2,430	-	-	-	-	2,430
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,882	-	-	-	-	5,882
Uzkrātie ienākumi	1,616	-	-	-	-	1,616
Kopā aktīvi	284,910	65 709	14,828	7,072	12 243	384,762
Saistības						
Atvasinātie līgumi	(424)	-	-	-	-	(424)
Uzkrātie izdevumi	(307)	-	-	-	-	(307)
Kopā saistības	(731)	-	-	-	-	(731)
Neto aktīvi	284,179	65, 709	14,828	7,072	12, 243	384,031

11. Likviditāte

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	Vairāk kā 1 gads	Kopā
Aktīvi						
Noguldījumi kredītiestādēs	-	12,000	-	-	106,622	118,622
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	494	-	255,718	256,212
Atvasinātie līgumi	61	671	274	1,424	-	2,430
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,882	-	-	-	-	5,882
Uzkrātie ienākumi	168	344	154	2	948	1,616
Kopā aktīvi	6,111	13,015	922	1,426	363,288	384,762
Saistības						
Atvasinātie līgumi	-	-	(115)	(309)	-	(424)
Uzkrātie izdevumi	(307)	-	-	-	-	(307)
Kopā saistības	(307)	-	(115)	(309)	-	(731)
Neto aktīvi	5,804	13,015	807	1,117	363,288	384,031

2003. gada 31. decembrī Fonda ieguldījumi parāda vērtspapīros iekļāva vērtspapīrus par kopējo apjomu 81,182 latī, kuru dzēšanas termiņš ir ilgāks nekā 5 gadi.

“PAREKSS UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

Pielikums

(Ls)

12. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

	Palielinājums/ (samazinājums) pārskata perioda laikā	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	Kopā
Aktīvi				
Noguldījumi kredītiestādēs	118,100	522	.	118,622
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	255,806	(1,129)	1,535	256,212
Atvasinātie līgumi	777	1,653	.	2,430
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,882	.	.	5,882
Uzkrātie ienākumi	1,616	.	.	1,616
Kopā aktīvi	382,181	1,046	1,535	384,762
Saistības				
Atvasinātie līgumi	(424)	.	.	(424)
Uzkrātie izdevumi	(307)	.	.	(307)
Kopā saistības	(731)	-	-	(731)
Neto aktīvi	381,450	1,046	1,535	384,031

13. Iekļīlātie aktīvi

Uz pārskata perioda beigām Plāns nav izsniedzis nekāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī nav iekļīlājis vai citādi apgrūtinājis aktīvus.

14. Neto aktīvu vērtības dinamika

	31.12.2003	30.09.2003	30.06.2003	31.03.2003
Neto aktīvi	384,032	264,270	169,125	71,497
Ieguldījumu plāna daļu skaits	362,228	252,427	162,919	70,077
Ieguldījumu plāna daļu vērtība	1.06	1.05	1.04	1.02
Ieguldījumu plāna ienesīgums	5.06%	3.37%	7.10%	9.09%

Plāna ienesīgums pa ceturkšņiem izteikts gada procentos.