

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

2009. GADA PĀRSKATS
(7. finanšu gads)

**“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Satura rādītājs**

Informācija par ieguldījumu plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	5
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	6
Turētājbankas ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Pārskats par finanšu stāvokli	9
Visaptverošais ienākumu pārskats	10
Neto aktīvu kustības pārskats	11
Naudas plūsmu pārskats	12
Pielikums	13
Revidentu ziņojums	35

**“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Informācija par ieguldījumu plānu**

Plāna nosaukums:	“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna darbības uzsākšanas datums:	2003. gada 7. janvāris
leguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	“Parex Asset Management” IPAS
leguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
leguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003577500
Licences ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai numurs:	06.03.07.098/181
Licences izsniegšanas datums:	2002. gada 15. februāris
Licences Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.09.098/182
Licences izsniegšanas datums:	2002. gada 20. septembris
Plāna līdzekļu turētājbankas nosaukums:	Akciju sabiedrība “Parex banka”
Plāna līdzekļu turētājbankas juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1522, Latvija
Plāna līdzekļu turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003074590
leguldījumu pārvaldes sabiedrības padomes un valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats:	<p><i>leguldījumu pārvaldes sabiedrības padome:</i> Padomes priekšsēdētājs – Nils Melngailis – iecelts 01.04.2009. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Roberts Stugijs – iecelts 01.04.2009. Padomes loceklis – Anatolijs Fridmans – iecelts 01.04.2009. Padomes loceklis - James R.Breiding – iecelts 01.04.2009. Padomes priekšsēdētājs – Mārtiņš Jaunarājs – atbrīvots 30.01.2009. Padomes loceklis – Glenn Frank Woo - atbrīvots 30.01.2009. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Valdis Birkavs – atbrīvots 01.04.2009. Padomes loceklis – Arvīds Sīpols – atbrīvots 01.04.2009. Padomes loceklis – Raitis Černajs – atbrīvots 01.04.2009. Padomes loceklis – Deniss Grigorenko – atbrīvots 01.04.2009.</p> <p><i>leguldījumu pārvaldes sabiedrības valde:</i> Valdes priekšsēdētājs/ Prezidents – Roberts Idelsons – iecelts 30.11.2005. Valdes locekle – Elena Coleman – iecelta 30.03.2007. Valdes loceklis – Edgars Makarovs – iecelts 30.03.2007. Valdes loceklis – Zigurds Vaikulis – iecelts 30.03.2007. Valdes loceklis – Igors Petrovs - iecelts 22.05.2008. Valdes loceklis – Rems Kargins – atbrīvots 15.01.2009.</p>
Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi	Padomes un valdes locekļi veic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Statūtos paredzētos padomes un valdes locekļu pienākumus.

**“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Informācija par ieguldījumu plānu**

Plāna pārvaldnieku vārds, uzvārds, ieņemamais
amats:

Ieguldījumu plāna pārvaldnieki:
Edgars Makarovs
Zigurds Vaikulis – iecelts 29.12.2008
Harijs Beķeris - iecelts 29.12.2008

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un
pienākumi

Plāna pārvaldnieki veic visus Latvijas Republikas
normatīvajos aktos, ieguldījumu pārvaldes sabiedrības
statūtos un Plāna prospektā paredzētos Plāna
pārvaldnieka pienākumus.

Revidents:

PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
LV-1010, Rīga

**“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums**

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāna “PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” (turpmāk tekstā – Plāns) līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “Parex Asset Management” ar juridisko adresi Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010 (turpmāk tekstā – Sabiedrība). Sabiedrība dibināta 2002. gada 11. janvārī ar reģistrācijas numuru ir 40003577500. Sabiedrības valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas licences numurs ir 6.03.02.09.098/182 un tā pāreģistrēta 2004. gada 10.decembrī un 2005. gada 7.decembrī.

Pārskata gada beigās Plāna neto aktīvi bija 29,397,985 latī, kas ir par 59.6% vairāk nekā uz iepriekšējā gada beigām, kas skaidrojams ar dalībnieku skaita pieaugumu. Pēc pasaules finanšu krīzes 2008. gadā bija izteikta dalībnieku pāreja uz konservatīviem plāniem, kas krīzes laikā mazāk izjuta tirgus negatīvo spiedienu. Plāna vienas daļas vērtība sastādīja 1.3374169 latus, bet peļņa 2009. gadā veidoja 9.31%.

2009. gada otrajā pusgadā Pārvaldītājs mainīja ieguldījumu stratēģijas nostādni par labu riskantiem aktīviem. No instrumentu izvēles viedokļa tas nozīmē veikt vairāk ieguldījumu korporatīvās obligācijās un mazāk – valstu parādzīmēs. Ieguldījumu valdību un pašvaldību obligācijās, ne tikai samazināti par 9.42 procenta punktiem (pp), bet ir veiktas arī izmaiņas instrumentu kvalitātes ziņā. Tika pārtraukts veikt jaunus ieguldījumus Rietumvalstu parādzīmēs, tā vietā uzsvars tika likts uz riskantākajiem un ienesīgākajiem Austrumeiropas valdību vērtspapīriem. Savukārt korporatīvo obligāciju īpatsvars Plānā palielināts par 3.85 pp.

Gada laikā komercbankas vairākkārtēji paaugstināja depozītu likmes, kas Plānam deva papildus ienesīgumu un bija par pamatu izvietot gandrīz 40% aktīvu šajos instrumentos. Salīdzinot ar gadu iepriekš, depozītu īpatsvars ir palielināts par 1.4 pp. Pārskata periodā Plānā iekļauta jauna finanšu instrumentu klase – obligāciju ieguldījumu fondi. Tiem ir priekšrocība sniegt investoram ekspozīciju uz plašāku tirgus daļu nekā to spēj atsevišķas obligācijas. Turklāt fondi dod lielāku ieguldījuma drošību, jo to diversificētā struktūra samazina viena emitenta risku. Ieguldījumu fondu īpatsvars Plānā uz pārskata gada beigām bija 5.2%.

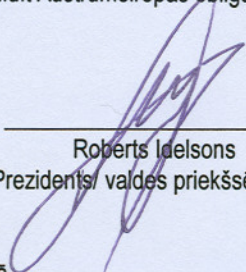
2009. gads dažādās riskanto finanšu instrumentu aktīvu klasēs ir noslēdzies ar neticami iespaidīgiem rezultātiem. Arī etalona obligācijām gada griezumā ir pozitīva atdeve – EFFAS Eiropas attīstīto valstu valdību eiro denominēto parāda vērtspapīru indekss, kur apkopotas obligācijas ar dzēšanas termiņu no 1 līdz 3 gadiem pieauga par 4.37%. Lai gan etalona obligācijām straujš īstermiņa (bāzes un starpbanku) likmju pieaugums 2010. gada ietvaros nav paredzams, pastāv pietiekami augsta iespēja, ka pieaugs garāka termiņa obligāciju ienesīgums. Austrumeiropas korporatīvās obligācijas pārskata periodā auga apskaužamos tempos, JPMorgan Russia Corporate Bond indekss gada laikā pieauga par 76.8%. Neskatoties uz to, arī 2010. gadā Austrumeiropas obligācijas joprojām piedāvā lielākās izaugsmes iespējas. Situācija latu naudas tirgū uz gada beigām ir stabilizējusies un vairs nav izteikta deficīta tirgū, kāds bija gada vidū, kad 3 mēnešu RIGIBOR indekss sasniedza augstāko atzīmi – 22.32%. Pārskata perioda beigās indekss bija nokritis līdz 6.8%, kas ir vairāk kā uz pusi mazāk nekā perioda sākumā. 2010. gadā sagaidāms, ka latu likmes saglabāsies pašreizējos līmeņos.

Pārskata periodā lielākie Plāna ienākumi ir gūti no procentu ienākumiem par depozītu izvietojumu, savukārt obligāciju kupona maksājumi ir otrs lielākais ienākumu avots, tālu neatpaliekot no depozītu kopējās atdeves.

Pārvaldīšanas izmaksas pārskata periodā bija 253,494 latu apmērā jeb 1.04% no Plāna aktīvu vidējās vērtības. Tas nepārsniedz prospektā noteiktos 1.25% maksimālos apmērus.

Kopš pārskata gada beigām līdz tā apstiprināšanas dienai svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Plāna finansiālo stāvokli, nav notikuši.

Nākamajā gadā Plāna struktūrā Pārvaldītājs saglabās depozītu bāzi pašreizējā līmenī, savukārt valdību vērtspapīru īpatsvaru plānots turēt robežās no 27% līdz 33%. Pašreizējā tirgus situācijā lielākās peļņas iespējas Pārvaldītājs saskata jauno obligāciju emisijās, kur iespējams iegādāties instrumentus par pievilcīgāku cenu. Tiks izskatītas iespējas turpināt ieguldīt Austrumeiropas obligāciju tirgū.



Roberts Idelsons
Prezidents/valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
2010. gada 29. martā

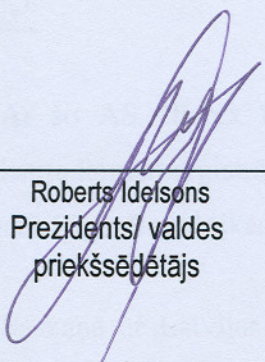
“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību

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

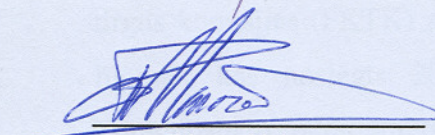
Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 34. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2009. un 2008. gada 31. decembrī un darbības rezultātu par 2009. gadu un 2008. gadu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem kā noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumos par “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanu un, 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.

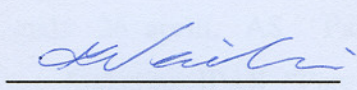
Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, “Parex Universālais pensiju plāns” aktīvu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citu negodīgu darbību atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likuma “Par ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām”, Finanšu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



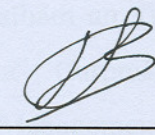
Roberts Idelsons
Prezidents/ valdes
priekšsēdētājs



Edgars Makarovs
Investīciju komitejas loceklis



Zigurds Vaikulis
Investīciju komitejas loceklis



Harijs Beķeris
Investīciju komitejas loceklis

Rīgā,
2010. gada 29. martā



Turētājbankas ziņojums

IP "Parex Universālais pensiju plāns"
ieguldījumu plāna dalībniekiem

Nr. 2.25.7.- 03/ 14

Valsts Fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījuma plāns "Parex Universālais pensiju plāns"

Ar šo AS "Parex banka", reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1992.gada 14. maijā, ierakstīta komercreģistrā 2004.gada 7.maijā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003074590 un atrodas Rīgā, Republikas laukums 2a, apliecina, ka:

Saskaņā ar Latvijas Republikas "Valsts fondēto pensiju likumu", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, citām LR likumdošanas prasībām un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2006. gada 26.aprīlī, AS "Parex banka" (turpmāk tekstā – Turētājbanka) pilda turētājbankas funkcijas IPAS "Parex Asset Management" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) izstrādātajam valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānam "Parex Universālais pensiju plāns" (turpmāk tekstā - Plāns);

Turētājbanka ir atbildīga par uz turētājbankām attiecināmu LR likumdošanas prasību un Turētājbankas līguma izpildi. Galvenie Turētājbankas pienākumi ir sekojoši:

- glabāt Plāna līdzekļus, kā arī dokumentus, kas apstiprina īpašuma tiesības saskaņā ar LR likumdošanas prasībām;
- nodrošināt Plāna kontu apkalpošanu, Sabiedrības rīkojumu pieņemšanu un izpildi, kā arī norēķinu veikšanu saskaņā ar LR likumdošanas prasībām un esošo tirgus praksi;



- nodrošināt Sabiedrību ar regulārām atskaitēm par Plāna līdzekļiem un tā vērtību (vērtspapīru cenām);
- sekot Sabiedrības veiktās Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšanas pareizībai un atbilstībai LR likumdošanas aktiem;

Plāna līdzekļu turēšana atbilst Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;

Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana tiek veikta saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumā un FKTK noteikumos "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi", plāna prospektā un pārvaldīšanas līgumā noteikto kārtību;

Visi rīkojumi, kurus atskaites periodā iesniedza Sabiedrība attiecībā uz darījumiem ar Plāna mantu, ir saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumā un FKTK noteikumos "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi", plāna prospektā un pārvaldīšanas līgumā noteikto kārtību.

Atskaites periodā Sabiedrības darbībās ar Plāna mantu netika novērotas nekādas kļūdas vai nelikumības. AS "Parex banka" ir apmierināta ar sadarbību Turētājbankas funkciju veikšanā.



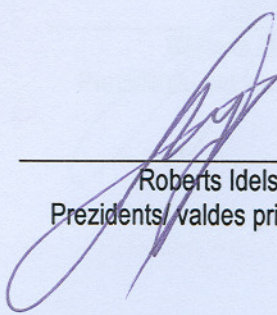
Nils Melngailis
AS "Parex banka"
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010.gada 09.februārī



“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pārskats par finanšu stāvokli
(Ls)

Piezīme	31.12.2009	31.12.2008
Aktīvi		
3 Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,040,654	842,500
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		
4 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14,105,511	9,199,791
5 Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,528,888	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		
4 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,034,931	1,310,834
3 Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	11,741,934	7,098,565
Kopā aktīvi	29,451,918	18,451,690
Saistības		
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības		
6 Atvasinātie finanšu instrumenti	(26,865)	(20,342)
7 Uzkrātie izdevumi	(27,068)	(12,746)
Kopā saistības	(53,933)	(33,088)
Neto aktīvi	29,397,985	18,418,602

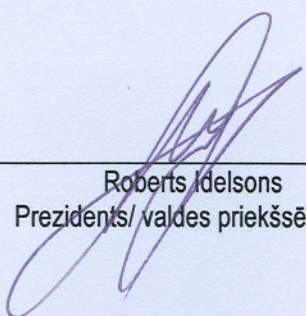


 Roberts Idelsons
 Prezidents/valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
2010. gada 29. martā

**“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Visaptverošais ienākumu pārskats
(Ls)**

Piezīme	2009	2008
Ienākumi		
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	1,081,413	468,588
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	932,577	482,606
Kopā ienākumi	2,013,990	951,194
Izdevumi		
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(206,774)	(80,871)
Atlīdzība turētājbankai	(36,814)	(20,294)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi	(2,843)	(1,399)
Kopā izdevumi	(246,431)	(102,564)
Ieguldījumu vērtības palielinājums / (samazinājums)		
8 Realizētais ieguldījumu vērtības palielinājums	373,057	18,291
9 Nerealizētais ieguldījumu vērtības palielinājums / (samazinājums)	230,854	(891,079)
Kopā ieguldījumu vērtības palielinājums / (samazinājums)	603,911	(872,788)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	(152,179)	(41,225)
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu palielinājums / (samazinājums)	2,219,291	(65,383)



 Roberts Idelsons
 Prezidents/ valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
2010. gada 29. martā

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Neto aktīvu kustības pārskats
(Ls)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	18,418,602	8,753,456
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu palielinājums / (samazinājums)	2,219,291	(65,383)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	16,483,972	12,955,511
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	<u>(7,723,880)</u>	<u>(3,224,982)</u>
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	10,979,383	9,665,146
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	<u>29,397,985</u>	<u>18,418,602</u>
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	15,054,086	7,205,452
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	<u>21,981,167</u>	<u>15,054,086</u>
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda sākumā	1.2234952	1.2148380
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda beigās	<u>1.3374169</u>	<u>1.2234952</u>

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Naudas plūsmu pārskats
(Ls)

	2009	2008
Procentu ienākumi	1,695,681	694,518
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(232,110)	(94,912)
Finanšu ieguldījumu iegāde	(38,484,564)	(17,519,292)
Finanšu ieguldījumu pārdošana/ dzēšana	30,382,111	6,202,477
Ārvalstu valūtas konvertācijas rezultāts	(138,687)	(83,020)
Naudas līdzekļu samazinājums saimnieciskās darbības rezultātā	(6,777,569)	(10,800,229)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	16,483,972	12,955,511
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(7,723,880)	(3,224,982)
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	8,760,092	9,730,529
Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums)	1,982,523	(1,069,700)
Naudas līdzekļi pārskata perioda sākumā	1,092,500	2,151,035
Naudas līdzekļu ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(34,369)	11,165
Naudas līdzekļi pārskata perioda beigās	3,040,654	1,092,500

**“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)**

1. Vispārīgā informācija

ieguldījumu plāna nosaukums:	„Parex Universālais pensiju plāns”
Kategorija:	Konservatīvais pensiju plāns
ieguldījumu politika:	Ieguldījumu plāna “PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” ieguldīšanas mērķis ir gūt pēc iespējas lielāku aktīvu atdevi pie zemas ieguldījumu riska pakāpes, veicot investīcijas, galvenokārt, ES dalībvalstu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu vērtspapīros – valsts, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu noguldījumos.
ieguldījuma sabiedrības nosaukums:	“Parex Asset Management” IPAS Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāna” finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem kā noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumos 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 vai līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru amortizētajai iegādes vērtībai.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība Lats (LVL), kas ir Plāna uzskaites un pārskata valūta. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2009. gada 1. janvāra līdz 2009. gada 31. decembrim.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, ieguldījumu sabiedrības vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Plāna izvēlēto uzskaites politiku. Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus.

Izmaksām pieejamie neto aktīvi un Plāna daļas

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās.

Plāna daļas vērtība mainās līdz ar Plāna operatīvās darbības rezultātiem. Plāna neto aktīvu vērtība ir Plāna aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna izmaksām pieejamo neto aktīvu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna izmaksām pieejamo neto aktīvu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās. Plāna daļas vērtība tiek izteikta latos un noapaļota līdz septiņām zīmēm. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats.

Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas piecu dienu laikā pēc tam, kad Valsts Sociālās Apdrošināšanas Aģentūra (VSAA) reģistrē dalībnieka vēlmi mainīt otrā līmeņa pensiju pārvaldnieku.

Plāna daļas līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanās vecums vai VSAA saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, izmantojot uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/ saistību efektīvo procentu likmi. Procentu ienākumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Atlīdzību par Plāna pārvaldīšanu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina kā noteiktu daļu no Plāna aktīvu vērtības un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

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 visaptverošajā ienākumu pārskatā kā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi.

Plāna pārskata par finanšu stāvokli sagatavošanā visvairāk izmantoto valūtu Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (Ls pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

Valūta	31.12.2009	31.12.2008.
USD	0.489	0.495

Kopš 2005. gada 1. janvāra Latvijas Banka ir noteikusi fiksētu oficiālo lata kursu pret eiro, t.i. 0.702804. No šī brīža Latvijas Banka arī nodrošina, ka tirgus kurss neatšķirsies no oficiāli noteiktā vairāk par 1%. Tādējādi Plāna peļņa vai zaudējumi no eiro kursa svārstībām nav nozīmīga, kamēr Latvijas Banka saglabās iepriekš minēto fiksēto kursu.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 90 dienām.

Terminnoguldījumi

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

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās: patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu instrumenta iegādes nolūka. Vadība nosaka finanšu instrumenta klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu instrumenti klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ietver tirdzniecībai turētos finanšu aktīvus, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus. Visi Plāna patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek klasificēti kā tirdzniecībai turētie finanšu aktīvi.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti

Līdz termiņa beigām turētie instrumenti ir finanšu instrumenti ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Plāns ir nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti ietver parāda vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu.

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Ieguldījumi vērtspapīros

Ņemot vērā fonda darbības specifiku, ieguldījumi vērtspapīros (parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu) parasti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri. Atsevišķos gadījumos, ņemot vērā Plāna nolūkus un spēju turēt ieguldījumus līdz to dzēšanai, parāda vērtspapīri var tikt klasificēti kā līdz termiņa beigām turamie ieguldījumi.

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 visaptverošajā ienākumu pārskatā kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums).

Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti to patiesajā vērtībā un vēlāk tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta izmantojot efektīvo procentu likmi. Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts ir atspoguļots visaptverošajā ienākumu pārskatā kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums).

Vērtspapīru pārvērtēšana notiek izmantojot *Bloomberg* un Rīgas Fondu Biržas pieejamo finanšu informāciju par šo vērtspapīru tirgus pieprasījuma (*bid*) cenām. Vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā. Pārdoto vērtspapīru iegādes vērtība tiek noteikta pēc FIFO (*first in, first out*) metodes.

Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam

Finanšu aktīva vērtības samazināšanās ir notikusi, ja tā bilances vērtība ir lielāka nekā tā aplēstā atgūstamā vērtība. Vērtības samazināšanās tiek noteikta izvērtējot pēdējos pieejamos tirgus vērtējumus, attiecīgā vērtspapīra tirgus aktivitātes, iepriekšējo darījumu vēsturi, kā arī citu pieejamo informāciju. Lēmumu par vērtības samazināšanās indikatoru esamību vai neesamību pieņem vadība. Ja Plāna vadībai nav pieejami tirgus novērtējumi, vērtības samazinājuma izvērtējums tiek balstīts uz kredītriska pazīmēm (maksātnespējas iestāšanās, maksājumu aizkavēšanās, aizņēmumu pārstrukturizācija), kā arī uz individuālu izdevēja kredītanāli.

Ja finanšu aktīvam ir notikusi vērtības samazināšanās, tam tiek izveidoti attiecīgi uzkrājumi. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētā iegādes vērtībā, 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 finanšu instrumenti

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

Pēc sākotnējās atzīšanas tie tiek atspoguļoti bilancē to patiesajā vērtībā. Šo līgumu patiesā vērtība tiek iekļauta pārskatā par finanšu stāvokli kā “Atvasinātie finanšu instrumenti” un to nosacītā pamatvērtība tiek atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Patieso vērtību nosaka pēc pieejamām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visus atvasinātos finanšu instrumentus atspoguļo kā aktīvus, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvus, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no izmaiņām prasībās un saistībās, kas izriet no nākotnes valūtas maiņas un valūtas mijmaiņas līgumiem, tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu 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.

Nodokļi

Plāna ienākumi tiek aplikti ar ienākuma nodokļiem tajā valstī, kurā tie gūti. Pamatā plāna ienākumi ir atbrīvoti no ienākuma nodokļu nomaksas. Plāns nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, un, dzēšot Plāna apliecības, vērtības pieaugums netiek aplikts ar ienākuma nodokļiem.

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Jauni grāmatvedības standarti un interpretācijas

Ar 2009. gada 1. janvāri spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Plāna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Plāna ikdienas darbību, un to ietekmi uz uzskaites principiem.

1. SGS, Finanšu pārskatu sniegšana, pārskatīts 2007. gada septembrī. Galvenās izmaiņas 1. SGS ir peļņas vai zaudējumu aprēķina aizstāšana ar visaptverošo ieņēmumu pārskatu. Alternatīvi, sabiedrībām ir tiesības sniegt divus pārskatus: atsevišķu peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ieņēmumu pārskatu. Plāns ir izvēlējis sniegt visaptverošo ieņēmumu pārskatu. Grozītais 1. SGS papildus ievieš arī prasību sniegt pārskatu par finansiālo stāvokli (bilance) agrākā salīdzinošo rādītāju perioda sākumā, gadījumos, kad Plāns ir veicis salīdzinošo rādītāju korekciju, pārklasifikācijas, grāmatvedības politikas izmaiņu vai kļūdu korekciju rezultātā. 1. SGS izmaiņas ietekmēja informācijas uzrādīšanu finanšu pārskatos, bet neietekmēja konkrētu darījumu un bilances posteņu atzīšanu un novērtēšanu.

Informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem uzlabošana - grozījumi 7. SFPS, Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana, izdoti 2009. gada martā. Grozījumi attiecas uz informācijas atklāšanas par patiesās vērtības novērtējumu un likviditātes risku uzlabošanu. Plānam ir jāatklāj finanšu instrumentu analīze, izmantojot trīs pakāpju patiesās vērtības noteikšanas hierarhiju. Grozījumi pieprasa atklāt atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteikto termiņu, ja līguma termiņi ir svarīgi, lai izprastu naudas plūsmu periodu. Plānam būs arī jāatklāj tādu finanšu aktīvu termiņanalīze, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldīšanai, ja šī informācija sniedz iespēju finanšu pārskatu lietotājiem novērtēt likviditātes riska būtību un apjomu. Šajos finanšu pārskatos ir uzlabota informācijas atklāšana par finanšu instrumentiem.

Ar 2009. gada 1. janvāri spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Plāna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem nav tiešas ietekmes uz Plāna ikdienas darbību, un uz Plāna uzskaites principiem.

- 23. SGS, Aizņēmumu izmaksas, pārskatīts 2007. gada martā;
- 32. SGS un 1. SGS grozījumi - Pārdodamie finanšu instrumenti un likvidācijas brīdī radušās saistības.
- Garantētie nosacījumi un atcelšana, grozījumi 2. SFPS, Maksājums ar akcijām.
- 8. SFPS Darbības segmenti.
- 13. SFPIK Klientu uzticības programmas.
- 14. SFPIK, 19. SGS – Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās saiknes (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti - Grozījumi 9. SFPIK un 39. SGS, kas izdoti 2009. gada martā.
- 15. SFPIK, Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi.
- 16. SFPIK, Neto ieguldījumu ārvalstu sabiedrībā riska ierobežošana.
- Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (izdoti 2008. gada maijā). Grozījumi būtiski neietekmēja Sabiedrības finanšu pārskatus.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk un kurus Plāns nav izvēlējis piemērot ar agrāku datumu:

- 27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- Ieguldījuma meitas sabiedrībā, kopīgi pārvaldītā sabiedrībā vai asociētajā sabiedrībā iegādes izmaksas - 1. SFPS un 27. SGS grozījumi, izdoti 2008. gada maijā.
- Pret risku nodrošinātie instrumenti – grozījumi 39. SGS Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana (piemērojami retrospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- 1. SFPS, Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi (2008. gada decembra grozījumi; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi).
- 12. SFPIK, Pakalpojumu koncesiju līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk, Sabiedrībām, kas sagatavo finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātiem SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 30. martā vai vēlāk).
- 17. SFPIK, Nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- 18. SFPIK, Aktīvu pārņemšana no pasūtītājiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk un kurus nav apstiprinājusi Eiropas Savienība:

- SFPS, Uzņēmējdarbības apvienošana (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā darījumos, kuros iegādes datums ir pārskata periodā, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- Grozījumi 24. SGS, Saistīto pušu atklāšana (izdoti 2009. gada novembrī un ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 32. SGS - Tiesību emisiju klasifikācija (izdoti 2009. gada 8. oktobrī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk).
- Papildus atbrīvojumi sabiedrībām, kuras pirmo reizi piemēro SFPS - Grozījumi 1. SFPS, Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu piemērošana pirmo reizi. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 14. SFPS, "Maksājumi minimālā finansējuma prasībai" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Sabiedrības maksājumu par akcijām ar skaidru naudu darījumi - Grozījumi 2. SFPS, Maksājums ar akcijām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 9. SFPS, Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana. 9. SFPS tika izdots 2009. gada novembrī un tas aizstāj tās 39. SGS daļas, kas attiecas uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu. 9. SFPS piemērošana ir obligāta sākot ar 2013. gada 1. janvāri, tomēr ir atļauta arī agrāka piemērošana.
- 19. SFPIK, Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (izdoti 2009. gada aprīlī; grozījumi 2. SFPS, 38. SGS, 9. SFPS un 16. SFPIK, ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk; grozījumi 5. SFPS, 8. SFPS, 1. SGS, 7. SGS, 17. SGS, 36. SGS un 39. SGS ir spēkā periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Starptautiskais Finanšu Pārskatu Standarts maziem un vidējiem uzņēmumiem (izdots 2009. gada jūlijā) ir patstāvīgs standarts, kas pielāgots mazāku uzņēmumu vajadzībām un iespējām.

3. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2009.	31.12.2008.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, AS “Parex banka”	1,040,654	842,500	3.54%
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu 3 mēneši un mazāk	2,018,773	256,250	6.87%
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu vairāk par 3 mēnešiem	9,723,161	6,842,315	33.07%
Kopā prasības pret kredītiestādēm	12,782,588	7,941,065	43.48%

Par naudas līdzekļiem uz pieprasījumu Plāns saņem ienākuma procentus, kas tiek aprēķināti pēc fiksētām procentu likmēm.

Naudas plūsmas pārskatā termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu 3 mēneši un mazāk (neņemot vērā uzkrātus procentus) tiek atspoguļoti kā naudas līdzekļi.

Naudas līdzekļi naudas plūsmas pārskata mērķiem ir šādi:

	31.12.2009.	31.12.2008.
Kopā prasības pret kredītiestādēm	12,782,588	7,941,065
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu vairāk par 3 mēnešiem	(9,723,161)	(6,842,315)
Uzkrātie procentu ieņēmumi no termiņnoguldījumiem ar sākotnējo termiņu 3 mēneši un mazāk	(18,773)	(6,250)
Kopā nauda un naudas līdzekļi	3,040,654	1,092,500

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2009. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Termiņnoguldījumus kredītiestādēs sadalījumā pēc darījuma partneriem.

	31.12.2009.		31.12.2008.		% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
	Uzskaites vērtība	T. sk. uzkrātie procentu ienākumi	Uzskaites vērtība		
Latvijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	9,617,941	162,692	6,129,820	32.72%	
A/s "Parex banka"	2,892,110	54,820	1,562,469	9.84%	
AS "GE Money Bank"	2,599,268	48,857	509,453	8.84%	
AS "SEB banka"	2,050,891	37,549	1,235,743	6.98%	
A/s "Swedbank"	1,018,526	18,526	1,464,722	3.46%	
AS "UniCredit Bank"	705,674	2,870	-	2.40%	
AS "Latvijas Krājbanka"	351,472	70	-	1.20%	
AS DnB NORD Banka	-	-	1,037,673	0.00%	
VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	-	-	319,760	0.00%	
Dānijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi*	2,123,993	66,805	256,250	7.22%	
Danske Bank A/S filiāle Latvijā	2,123,993	66,805	256,250	7.22%	
Somijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi*	-	-	712,495	0.00%	
Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle	-	-	712,495	0.00%	
Kopā termiņnoguldījumi kredītiestādēs	11,741,934	229,497	7,098,565	39.94%	

*Ārvalstu banku filiāles Latvijā tiek uzskaitītas balstoties uz mātes kompānijas reģistrācijas vietu.

2009. gada 31. decembrī vidējā termiņnoguldījumu likme bija 11.57% (2008: 9.39%)

4. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	31.12.2009.		31.12.2008.		% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
			lenesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim		
Valdību parāda vērtspapīri:	8,176,376	6,728,738	11.21%	27.82%	
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	5,881,080	3,428,097	12.93%	20.01%	
Lietuvas valdības parāda vērtspapīri	2,131,006	-	7.01%	7.25%	
Citu Ne - OECD reģiona valstu valdību parāda vērtspapīri	164,290	151,191	4.05%	0.56%	
OECD reģiona valdību parāda vērtspapīri	-	3,149,450	-	-	
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri:	4,654,104	2,080,220	8.36%	15.83%	
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	3,344,970	366,731	4.27%	11.38%	
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	514,140	878,030	22.90%	1.75%	
Lietuvas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	477,714	-	15.07%	1.62%	
Citu Ne-OECD reģiona valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	317,280	835,459	17.81%	1.08%	
Uzņēmumu parāda vērtspapīri:	2,200,110	1,481,042	11.31%	7.48%	
Citu Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri	1,433,542	882,805	10.08%	4.87%	
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	416,492	506,436	19.59%	1.42%	
Igaunijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	302,196	-	6.39%	1.03%	
OECD reģiona uzņēmumu parāda vērtspapīri	47,880	54,786	7.07%	0.16%	
Lietuvas uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	37,015	-	-	
Finanšu uzņēmumu parāda vērtspapīri:	109,852	89,590	14.21%	0.37%	
Ne-OECD reģiona finanšu uzņēmumu parāda vērtspapīri	60,593	42,439	14.14%	0.20%	

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

	31.12.2009	31.12.2008.	lenesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
OECD reģiona finanšu uzņēmumu parāda vērtspapīri	49,259	47,151	14.31%	0.17%
Pašvaldību parāda vērtspapīri:	-	131,035	-	0.00%
OECD reģiona pašvaldību parāda vērtspapīri	-	131,035	-	0.00%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	15,140,442	10,510,625	10.37%	51.50%

2008.gada tika pieņemtas izmaiņas Eiropas Komisijas Regulā Nr. 1004/2008, ar kurām tika apstiprināti grozījumi 39.Starptautiskajā grāmatvedības standartā “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtējums” un 7. Starptautiskajā finansu pārskatu standartā “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, sakarā ar kuriem ir iespējams ārkārtas tirgus apstākļos veikt finanšu instrumentu pārklasifikāciju (patiesās vērtības vietā piemērot iegādes vērtību vai amortizēto iegādes vērtību). 2008.gada novembrī Sabiedrības Valde pieņēma lēmumu pārklasificēt atsevišķus Plānam piederošus parāda vērtspapīrus kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri, novērtējot tos amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta pēc efektīvās procentu likmes metodes, sakarā ar izmaiņām Plāna mērķos attiecībā uz šiem vērtspapīriem. Uz 2009.gada 31.decembri šo vērtspapīru uzskaites vērtība sastāda 1,034,931 LVL. (2008. gada 31. decembrī – 1,310,834)

Uz 2009.gada 31.decembri visi Plānam piederošie parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir tirgoti regulētos tirgos, izņemot vērtspapīrus ar uzskaites vērtību 12,263 LVL (2008. gada 31. decembrī – 44,869 LVL).

Nākamā tabula atspoguļo parāda vērtspapīrus, kas ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri, sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti			13,996,786	14,093,248	47.93%
Latvijas emitentu parāda vērtspapīri			6,776,455	6,799,449	23.11%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000532448)	LVL	10,000	934,592	981,023	3.33%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000532455)	LVL	10,000	934,812	978,446	3.32%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000532497)	LVL	9,600	898,906	929,847	3.16%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000532430)	LVL	5,000	471,524	492,950	1.68%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000532489)	LVL	5,000	468,249	485,540	1.65%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000541274)	LVL	5,000	453,671	454,716	1.55%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000541050)	LVL	4,450	415,204	440,684	1.50%
ELKO GRUPA (LV0000800589)	EUR	6,000	412,136	404,229	1.38%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000541233)	LVL	3,953	346,642	351,282	1.19%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (XS0189713992)	EUR	500	329,777	331,321	1.13%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000532554)	LVL	1,868	175,438	177,772	0.60%
PAREX BANKA (XS0253533318)	EUR	200	135,437	127,487	0.43%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000570059)	LVL	1,200	120,127	105,476	0.36%
LATVIJAS KRAJBANKA (LV0000800357)	EUR	1,500	108,130	101,466	0.35%
PRIVATBANK (LV0000800381)	EUR	1,500	106,425	95,268	0.32%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000580017)	LVL	1,050	111,462	89,055	0.30%
PAREX BANKA (LV0000800696)	EUR	210	147,589	73,926	0.25%
LATVIJAS HIPOTEKU UN ZEMES BANKA	EUR	1,000	70,871	63,903	0.22%

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Finanšu instrumenta nosaukums	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
(LV0000800340)					
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000580025)	LVL	558	58,633	42,720	0.15%
GE MONEY BANK (LV0000800373)	EUR	500	35,550	34,692	0.12%
LATVIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LV0000570042)	LVL	200	19,920	20,248	0.07%
LATVIJAS HIPOTEKU UN ZEMES BANKA (LV0000800159)	LVL	150	15,014	12,027	0.04%
LATVIJAS HIPOTEKU UN ZEMES BANKA (LV0000800142)	LVL	50	5,216	4,407	0.01%
LATVIJAS HIPOTEKU UN ZEMES BANKA (LV0000800100)	LVL	10	1,130	964	0.00%
Lietuvas emitentu parāda vērtspapīri			1,948,837	1,989,455	6.77%
LIETUVAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (LT1000600098)	EUR	1,125	734,742	769,141	2.62%
LIETUVAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (XS0147459803)	EUR	1,000	748,860	742,600	2.53%
DnB NORD BANKAS (LV0000800811)	LVL	500	465,235	477,714	1.62%
Francijas emitentu parāda vērtspapīri			1,202,031	1,231,315	4.19%
DEXIA CREDIT LOCAL (XS0417874814)	EUR	1,000	702,031	726,877	2.47%
SOCIETE GENERALE (XS0471703461)	LVL	50,000	500,000	504,438	1.72%
Krievijas emitentu parāda vērtspapīri			992,495	1,026,134	3.50%
TRANSNEFT (XS0306900795)	EUR	1,000	706,484	745,242	2.54%
URSA BANK (XS0301291729)	EUR	300	215,660	220,299	0.75%
NOMURA EUROPE FINANCE (XS0263303512)	EUR	1	70,351	60,593	0.21%
Īrijas emitentu parāda vērtspapīri			984,980	966,957	3.29%
BANK OF IRELAND (XS0420066291)	EUR	24	843,365	859,471	2.92%
CLOVERIE (XS0276792420)	EUR	1	70,070	58,227	0.20%
LCH CLEARNET (XS0300298287)	EUR	2	71,545	49,259	0.17%
Vācijas emitentu parāda vērtspapīri			726,262	723,287	2.45%
WESTLB AG (DE000WLB27H2)	EUR	1,000	702,136	703,705	2.38%
ALLIANZ FINANCE II (XS0211637839)	EUR	30	20,651	17,816	0.06%
DEUTSCHE POSTBANK FUNDING TRUST I (DE000A0DEN75)	EUR	5	3,475	1,766	0.01%
ASV emitentu parāda vērtspapīri			472,915	490,486	1.67%
MORGAN STANLEY (US61747YCK91)	USD	1,000	472,915	490,486	1.67%
Horvātijas emitentu parāda vērtspapīri			351,086	351,342	1.20%
AGROKOR (XS0471612076)	EUR	500	351,086	351,342	1.20%
Igaunijas emitentu parāda vērtspapīri			269,407	302,196	1.03%
EESTI ENERGIA (XS0235372140)	EUR	500	269,407	302,196	1.03%
Bulgārijas emitentu parāda vērtspapīri			165,268	164,290	0.56%
BULGĀRIJAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (XS0145624432)	EUR	200	165,268	164,290	0.56%
Polijas emitentu parāda vērtspapīri			37,149	30,064	0.10%
CENTRAL EUROPEAN DISTRIBUTION (XS0224445576)	EUR	50	37,149	30,064	0.10%
Kazahstānas emitentu parāda vērtspapīri			69,901	18,273	0.06%

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Finanšu instrumenta nosaukums	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
ALLIANCE BANK (XS0284859054)	EUR	100	69,901	18,273	0.06%
Regulētos tirgos netirgotie finanšu instrumenti			172,538	12,263	0.04%
Latvijas emitentu parāda vērtspapīri			172,538	12,263	0.04%
UA SERVISS (LV0000800753)	EUR	235	165,159	4,955	0.02%
ACME CORPORATION (LV0000800787)	EUR	70	7,379	7,308	0.02%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu			14,169,324	14,105,511	47.97%

Nākamā tabula atspoguļo parāda vērtspapīrus, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri, sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	legādes valūta	Daudzu ms	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti			1,180,915	1,034,931	3.53%
Lietuvas emitentu parāda vērtspapīri			601,258	619,265	2.11%
LIETUVAS VALSTS VĒRTSPAPĪRI (XS0163880502)	EUR	1,000	601,258	619,265	2.11%
Krievijas emitentu parāda vērtspapīri			301,941	263,976	0.90%
GAZPROM (XS0176996956)	EUR	300	227,631	207,890	0.71%
URSA BANK (XS0274663383)	EUR	100	74,310	56,086	0.19%
Ukrainas emitentu parāda vērtspapīri			170,027	129,068	0.44%
AZOVSTAL IRON & STEEL WORKS (XS0244470570)	USD	350	170,027	129,068	0.44%
Kazahstānas emitentu parāda vērtspapīri			107,689	22,622	0.08%
BANK TURANALEM (XS0269267000)	EUR	150	107,689	22,622	0.08%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu			1,180,915	1,034,931	3.53%

2009. gadā Sabiedrības Valde pieņēma lēmumu atzīt vērtības samazināšanās zaudējumus un izveidot uzkrājumus vērtspapīriem, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri.

Nākamā tabula atspoguļo veikto uzkrājumu apjomu uz 2009. gada 31. decembri.

	31.12.2009
Parāda vērtspapīri, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	1,083,860
Uzkrājumi	(48,929)
Kopā parāda vērtspapīri, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	1,034,931

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

5. Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

	31.12.2009	31.12.2008	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1,528,888	-	5.20%
OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1,039,461	-	3.54%
Latvijas ieguldījumu fondu apliecības	489,427	-	1.66%
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,528,888	-	5.20%

Visi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri.
 Uz 2009.gada 31.decembri visi Plānam piederošie vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ir tirgoti regulētos tirgos.

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīrus sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	Ieguldījuma valūta		legādes vērtība	Uzskaites vērtība		% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
	Daudzums			31.12.2009.	31.12.2009.	
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti			1,469,427	1,528,888	5.20%	
Īrijas emitentu vērtspapīri			980,000	1,039,461	3.54%	
PIMCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND	USD	157,109	980,000	1,039,461	3.54%	
Latvijas emitentu vērtspapīri			489,427	489,427	1.66%	
PAREX EASTERN EUROPEAN BOND FUND	USD	68,459	489,427	489,427	1.66%	
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu			1,469,427	1,528,888	5.20%	

Tā kā Sabiedrībai nav pieejama pietiekami detalizēta informācija par šo ieguldījumu fondu aktīviem, ko investoru vārdā pārvalda OECD reģiona valstīs un Lietuvā reģistrētas finanšu institūcijas, šie aktīvi nav analizēti pēc to faktiskiem emitentiem.

6. Atvasinātie finanšu instrumenti

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.

	31.12.2009.			31.12.2008.			% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
	Nosacītā pamatvērtība	Aktīvs	Saistības	Nosacītā pamatvērtība	Aktīvs	Saistības	
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (<i>forwards</i>)	465,834	-	(24,232)	-	-	-	-0.08%
Valūtas mijmaiņas darījumi (<i>swaps</i>)	429,115	-	(2,633)	885,094	-	(20,342)	-0.01%
Kopā atvasinātie finanšu instrumenti	894,949	-	(26,865)	885,094	-	(20,342)	-0.09%

Visi atvasinātie finanšu instrumenti ir noslēgti ar darījuma partneri, kas ir reģistrēts Latvijā.

Visi atvasinātie finanšu instrumenti ir noslēgti ar mērķi samazināt valūtas risku.

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

7. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2009.	31.12.2008.
Uzkrātie izdevumi turētājbankas komisijām	(20,430)	(9,461)
Uzkrātie izdevumi ieguldījumu pārvaldes sabiedrības komisijām	(3,613)	(2,371)
Uzkrātie izdevumi profesionālajiem pakalpojumiem	(3,025)	(914)
Kopā uzkrātie izdevumi	(27,068)	(12,746)

8. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2009	2008
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	20,964,481	3,258,050
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(20,896,038)	(3,246,647)
Pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	304,614	6,888
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	373,057	18,291

9. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)

	2009	2008
No parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	169,267	(891,079)
No akcijām un citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	61,587	-
Kopā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / (samazinājums)	230,854	(891,079)

10. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

	31.12.2008.	Palielinājums pārskata perioda laikā	Samazinājums pārskata perioda laikā	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	31.12.2009.
Aktīvi						
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9,199,791	23,519,528	(19,873,989)	58,674	1,201,507	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	1,469,427	-	(2,126)	61,587	1,528,888
Atvasinātie finanšu instrumenti, neto	(20,342)	-	-	(6,523)	-	(26,865)
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,310,834	1,235,794	(1,755,945)	(29,146)	273,394	1,034,931
Noguldījumi kredītiestādēs	7,098,565	22,532,519	(18,752,914)	863,764	-	11,741,934
Kopā aktīvi	17,588,848	48,757,268	(40,382,848)	884,643	1,536,488	28,384,399

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

11. Ieķīlātie aktīvi

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

12. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Saskaņā ar Sabiedrības aplēsēm prasību pret kredītiestādēm, tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru ar fiksētu ienākumu, noguldījumu, atvasināto finanšu instrumentu bilances vērtība atbilst to patiesai vērtībai. Patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši tirgus kotācijas metodei, izmantojot biržās un brokeru publicēto informāciju.

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību patieso vērtību 2009.gada 31.decembrī.

	Uzskaites vērtība	Korekcija (starpība starp patieso un uzskaites vērtību)	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas metode – pieejamie tirgus dati
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,040,654		-	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14,105,511	-	6,494,497	7,611,014
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,528,888	-	1,528,888	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,034,931	170,800	-	1,034,931
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	11,741,934	-	-	11,741,934
Kopā aktīvi	29,451,918	170,800	8,023,385	21,428,533
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	(26,865)	-	-	(26,865)
Uzkrātie izdevumi	(27,068)	-	-	(27,068)
Kopā saistības	(53,933)	-	-	(53,933)
Neto aktīvi	29,397,985	170,800	8,023,385	21,374,600

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību patieso vērtību 2008.gada 31.decembrī.

	Uzskaites vērtība	Korekcija (starpība starp patieso un uzskaites vērtību)	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas metode – pieejamie tirgus dati
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	842,500	-	-	842,500
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9,199,791	-	6,613,729	2,586,062
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,310,834	(43,730)	-	1,310,834
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	7,098,565	-	-	7,098,565
Kopā aktīvi	18,451,690	(43,730)	6,613,729	11,837,961
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības Atvasinātie finanšu instrumenti	(20,342)	-	-	(20,342)
Uzkrātie izdevumi	(12,746)	-	-	(12,746)
Kopā saistības	(33,088)	-	-	(33,088)
Neto aktīvi	18,418,602	(43,730)	6,613,729	11,804,873

13. Riska pārvaldīšana

Riski ir ieguldījumu procesa neatņemama daļa. Risku pārvaldīšanas process iekļauj risku identifikāciju, risku mērīšanu un tieši risku pārvaldīšanu. Plānu ietekmē tirgus risks (tas ir valūtu kursu risks, procentu likmju risks un cenu izmaiņu risks), kredītrisks, likviditātes risks un pārējie riski (tai skaitā operacionālais risks). Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai iespējami minimizētu minētos riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Par risku identificēšanu un mērīšanu ir atbildīga neatkarīga struktūrvienība – Risku pārvaldīšanas nodaļa. Tā sagatavo un prezentē informāciju par riskiem Plānu pārvaldītājam, kas pieņem konkrētus lēmumus par nepieciešamību samazināt riskus. Risku mērīšanas procesā tiek izmantoti modeļi, kas balstās uz vēsturiskiem datiem un tiek koriģēti atbilstoši tekošai ekonomiskai situācijai. Atsevišķus modeļus izmanto prognozējot risku faktoru izmaiņas parastās tirgus situācijās un ārkārtējos gadījumos.

Plāna pārvaldītājs ievēro diversifikācijas un risku ierobežošanas (hedging) principus ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus. Veicot ieguldījumus uz Plāna rēķina, Plāna pārvaldītājs 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 ieguldīti Plāna līdzekļi.

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

Tirgus risks

Tirgus risks – tā ir iespēja, ka samazināsies Plāna vērtība, mainoties kādam no tirgus faktoriem: vērtspapīru cenām, valūtu kursiem, procentu likmēm un citiem faktoriem.

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Procentu likmju risks

Vērtspapīru cenu risks fiksēta ienākuma vērtspapīriem (obligācijām) lielā mērā ir atkarīgs no tirgus procentu likmju svārstībām un no emitenta kredīta kvalitātes izmaiņām. Tirgus procentu likmju izmaiņas ietekmē vērtspapīra pievilcību, jo, pēc būtības, tas ir alternatīvs procentu ienākuma avots. Ja procentu likmes tirgū aug, tad fiksēta ienākuma vērtspapīru cenas krīt, un otrādi. No otras puses, tirgus procentu likmju pieaugums (samazinājums) pozitīvi (negatīvi) ietekmē kupona likmes fiksēta ienākuma vērtspapīriem ar peldošu procentu likmi (kad kupons tiek noteikts kā kāda bāzes likme, piem. Euribor vai Libor, plus papildus marža). Pēc pārvērtēšanas (tas ir moments, no kura tiek pielietota jauna procentu likme) šādiem vērtspapīriem kupona likme palielinās (samazinās), un rezultātā pieaug (samazinās) procentu ienākums.

Nākamajās tabulās parādīta atsevišķu valūtu tirgus procentu likmju izmaiņu iespējamā ietekme uz Plāna vērtību. Procentu ienākumu izmaiņas tiek aprēķinātas vienam gadam. Reālas Plāna vērtības izmaiņas var atšķirties no parādītiem aprēķiniem un starpība var būt nozīmīga.

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2009. gads, Ls)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	50	8,872	(86,871)	(77,999)
LVL	200	102,361	(54,510)	47,851
USD	50	-	(10,698)	(10,698)
Kopā		111,233	(152,079)	(40,846)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2008. gads, Ls)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	9,638	(54,722)	(45,084)
LVL	200	91,960	(35,738)	56,222
Kopā		101,598	(90,460)	11,138

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2009. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	50	0.03%	-0.30%	-0.27%
LVL	200	0.35%	-0.19%	0.16%
USD	50	0.00%	-0.04%	-0.04%
Kopā		0.38%	-0.52%	-0.14%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2008. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.05%	-0.30%	-0.24%
LVL	200	0.50%	-0.19%	0.30%
Kopā		0.55%	-0.49%	0.06%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2009. gads, Ls)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-50	(8,872)	86,871	77,999
LVL	-200	(102,361)	54,510	(47,851)
USD	-50	-	10,698	(10,698)
Kopā		(111,233)	152,079	40,846

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2008. gads, Ls)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(9,638)	54,722	45,084
LVL	-200	(91,960)	35,738	(56,222)
Kopā		(101,598)	90,460	(11,138)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2009. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-50	-0.03%	0.30%	0.27%
LVL	-200	-0.35%	0.19%	-0.16%
USD	-50	0.00%	0.04%	0.04%
Kopā		-0.38%	0.52%	0.14%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2008. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.05%	0.30%	0.24%
LVL	-200	-0.50%	0.19%	-0.30%
Kopā		-0.55%	0.49%	-0.06%

Valūtu kursu risks

Valūtu kursu risks parādās, kad vērtspapīru vai citu instrumentu nominālā valūta Plānā atšķiras no Plāna valūtas (no Latvijas latiem). Valūtu kursu svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursu svārstību virziena un valūtu pozīciju Plānā. Valūtu risks Plānā tiek efektīvi pārvaldīts, slēdzot Forward un SWAP darījumus ar valūtām, kuru rezultātā tiek slēgtas esošās pozīcijas un tiek minimizēti iespējamie zaudējumi no valūtu riska.

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2009. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pēc valūtām 2009.gada 31.decembrī.

	LVL	USD	EUR	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	750,865	-	289,789	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6,549,309	490,486	7,065,716	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	1,528,888	-	1,528,888
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	129,068	905,863	1,034,931
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	8,810,206	-	2,931,728	11,741,934
Kopā aktīvi	16,110,380	2,148,442	11,193,096	29,451,918
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(921,815)	894,950	(26,865)
Uzkrātie izdevumi	(24,043)	-	(3,025)	(27,068)
Kopā saistības	(24,043)	(921,815)	891,925	(53,933)
Neto aktīvi	16,086,337	1,226,627	12,085,021	29,397,985
<i>% no neto aktīviem</i>	54.72%	4.17%	41.11%	100.00%

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pēc valūtām 2008.gada 31.decembrī.

	LVL	USD	EUR	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	466,609	-	375,891	842,500
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3,466,422	351,219	5,382,150	9,199,791
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	544,232	766,602	1,310,834
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	7,098,565	-	-	7,098,565
Kopā aktīvi	11,031,596	895,451	6,524,643	18,451,690
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	530,750	(891,686)	340,594	(20,342)
Uzkrātie izdevumi	(11,832)	-	(914)	(12,746)
Kopā saistības	518,918	(891,686)	339,680	(33,088)
Neto aktīvi	11,550,514	3,765	6,864,323	18,418,602
<i>% no neto aktīviem</i>	62.71%	0.02%	37.27%	100.00%

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2009. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Valūtu kursu izmaiņu ietekme uz Plāna vērtību ir apskatīti tabulā. Valūtu kursu izmaiņas ir attiecīga kursa viena gada standartnovirze, kas ir aprēķināta, pamatojoties uz 2009. gada datiem.

Valūta	Īpatsvars Fondā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņas pret LVL	Ietekme uz Fonda vērtību
EUR	41.11%	0.00%	0.00%
LVL	54.72%	0.00%	0.00%
USD	4.17%	12.61%	0.53%
Kopā	100.00%		0.53%

2008. gada beigās lielākā daļa no Plāna valūtām bija lati un eiro (vairāk par 99% no Plāna neto aktīviem). Tādējādi valūtu kursu risks Plānam nav būtisks, jo Latvijas Bankas oficiālais eiro kurss pret latu ir fiksēts.

Kreditrisks

Kreditrisks – iespēja, ka Plāna vērtība samazināsies, ja Plāna kontraģents vai parāda saistību emitents nevēlēsies vai nebūs spējīgs izpildīt savas saistības. Veicot darījumus ar Plāna aktīviem, tiek izvēlēti tikai droši kontraģenti ar labu reputāciju. Plāna pārvaldītājs regulāri seko līdzī Plāna kontraģentu maksātspējai, pēta to kredītreitingus, finansiālo stāvokli un informāciju masu mēdijos.

Plāna aktīvu kredīta kvalitāte tiek pārvaldīta, balstoties uz piešķirtiem starptautisko reitinga aģentūru Standards and Poor's, Moody's un Fitch kredītreitingiem. Papildus tiek sīki pētīti emitentu finanšu pārskati, to finansiālais stāvoklis un nākotnes perspektīvas.

Plāna aktīvi un saistības tika klasificēti pēc to kredītriska atbilstoši sekojošam sadalījumam:

- Augstā investīciju reitinga finanšu instrumenti: AAA (Standard & Poor's); Aaa (Moody's Investors Service); AAA (Fitch);
- Vidējā investīciju reitinga finanšu instrumenti: AA+ - A- (Standard & Poor's); Aa1 - A3 (Moody's Investors Service); AA+ - A- (Fitch);
- Zemā investīciju reitinga finanšu instrumenti: BBB+ - BBB- (Standard & Poor's); Baa1 - Baa3 (Moody's Investors Service); BBB+ - BBB- (Fitch);
- Vidējā reitinga finanšu instrumenti: BB+ - BB- (Standard & Poor's); Ba1 - Ba3 (Moody's Investors Service); BB+ - BB- (Fitch);
- Zemā reitinga finanšu instrumenti: B+ - B- (Standard & Poor's); B1 - B3 (Moody's Investors Service); B+ - B- (Fitch)
- Spekulatīva reitinga finanšu instrumenti: CCC+ - D (Standard & Poor's); Caa1 - C (Moody's Investors Service); CCC+ - D (Fitch).

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa kredītreitingiem 2009.gada 31.decembrī.

	Augstais investīciju reitings	Vidējais investīciju reitings	Zemais investīciju reitings	Vidējais reitings	Zemais reitings	Spekulatīvais reitings	Bez reitinga	Kopā
Aktīvi								
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,040,654	-	-	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi								
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	3,712,475	2,504,340	6,101,379	678,087	18,273	1,090,957	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	1,528,888	1,528,888
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi								
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	827,155	56,086	129,068	22,622	-	1,034,931
Noguldījumi kredītiestādēs	-	2,123,993	-	-	2,892,110	-	6,725,831	11,741,934
Kopā aktīvi	-	5,836,468	3,331,495	6,157,465	4,739,919	40,895	9,345,676	29,451,918
Saistības								
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības								
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	(26,865)	-	-	(26,865)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	(24,043)	-	(3,025)	(27,068)
Kopā saistības	-	-	-	-	(50,908)	-	(3,025)	(53,933)
Neto aktīvi	-	5,836,468	3,331,495	6,157,465	4,689,011	40,895	9,342,651	29,397,985

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa kredītreitingiem 2008.gada 31.decembrī.

	Augstais investīciju reitings	Vidējais investīciju reitings	Zemais investīciju reitings	Vidējais reitings	Zemais reitings	Spekulatīvais reitings	Bez reitinga	Kopā
Aktīvi								
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	842,500	-	842,500
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi								
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,402,339	722,707	3,918,816	326,090	689,715	72,834	1,067,290	9,199,791
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi								
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	131,035	699,780	103,634	376,385	-	-	1,310,834
Noguldījumi kredītiestādēs	-	968,745	319,760	-	-	1,562,469	4,247,591	7,098,565
Kopā aktīvi	2,402,339	1,822,487	4,938,356	429,724	1,066,100	2,477,803	5,314,881	18,451,690
Saistības								
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības								
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	(20,342)	-	(20,342)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(12,746)	(12,746)
Kopā saistības	-	-	-	-	-	(20,342)	(12,746)	(33,088)
Neto aktīvi	2,402,339	1,822,487	4,938,356	429,724	1,066,100	2,457,461	5,302,135	18,418,602

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Emitenta darbības nozare un ģeogrāfiskais stāvoklis ir papildus kredītriska faktori, kas var ietekmēt emitēta vērtspapīra cenu vai pat emitenta maksāspēju. Tādējādi ir svarīgi apzināt koncentrācijas risku – tas ir, cik lielā mērā Plāna vērtība ir atkarīga no izmaiņām atsevišķos reģionos vai nozarēs. Kredītriska koncentrācijas ģeogrāfiskais sadalījums (balstoties uz valsti, stāvoklis kurā visvairāk ietekme emitenta maksāspēju) un nozaru sadalījums minēti apakša tabulās.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2009.gada 31.decembrī.

	Latvija	Lietuva	OECD reģiona valstis	Ne - OECD	Kopā
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,040,654	-	-	-	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6,811,712	1,989,455	3,442,109	1,862,235	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	489,427	-	1,039,461	-	1,528,888
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	619,265	-	415,666	1,034,931
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	9,617,941	-	2,123,993	-	11,741,934
Kopā aktīvi	17,959,734	2,608,720	6,605,563	2,277,901	29,451,918
Saistības					
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	(26,865)	-	-	-	(26,865)
Uzkrātie izdevumi	(27,068)	-	-	-	(27,068)
Kopā saistības	(53,933)	-	-	-	(53,933)
Neto aktīvi	17,905,801	2,608,720	6,605,563	2,277,901	29,397,985

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2008.gada 31.decembrī.

	Latvija	Lietuva	OECD reģiona valstis	Pārējās valstis	Kopā
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	842,500	-	-	-	842,500
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4,812,563	37,015	3,618,118	732,095	9,199,791
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	131,035	1,179,799	1,310,834
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	6,129,820	-	968,745	-	7,098,565
Kopā aktīvi	11,784,883	37,015	4,717,898	1,911,894	18,451,690
Saistības					
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	(20,342)	-	-	-	(20,342)
Uzkrātie izdevumi	(12,746)	-	-	-	(12,746)
Kopā saistības	(33,088)	-	-	-	(33,088)
Neto aktīvi	11,751,795	37,015	4,717,898	1,911,894	18,418,602

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa atsevišķām valstīm.

Valsts	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	Uzskaites vērtība 31.12.2008.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
Latvija	17,905,801	12,720,540	60.90%
Lietuva	2,608,720	37,015	8.87%
Dānija	2,123,993	24,088	7.22%
Īrija	2,006,418	107,803	6.83%
Krievija	1,290,110	1,203,740	4.39%
Francija	1,231,315	605,287	4.19%
Vācija	723,287	639,130	2.46%
ASV	490,486	51,857	1.67%
Horvātija	351,342	-	1.20%
Igaunija	302,196	-	1.03%
Bulgārija	164,290	151,191	0.56%
Ukraina	129,068	242,070	0.44%
Kazahstāna	40,895	102,327	0.14%
Polija	30,064	634,502	0.10%
Azerbaidžāna	-	212,566	0.00%
Ungārija	-	197,615	0.00%
Beļģija	-	185,176	0.00%
Čehija	-	131,035	0.00%
Somija	-	454,801	0.00%
Zviedrija	-	717,859	0.00%
Kopā	29,397,985	18,418,602	100.00%

Nākamā tabula atspoguļo Plāna vērtspapīru portfeļa nozaru sadalījumu.

Nozare	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	Uzskaites vērtība 31.12.2008.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2009.
Valdība	8,176,376	6,728,738	27.81%
Komerbankas	4,654,104	2,080,220	15.83%
Energoresursi	953,132	199,920	3.24%
Tehniskais nodrošinājums un tā apkalpošana	404,229	416,880	1.38%
Pārtika, dzērieni, tabaka	381,406	17,147	1.30%
Komunālie pakalpojumi	302,196	-	1.03%
Metalurģija un izejmateriāli	129,068	544,232	0.44%
Finanšu pakalpojumi	109,852	89,590	0.37%
Apdrošināšana	17,816	13,551	0.06%
Nekustamais īpašums	7,308	81,702	0.02%
Ilglietošanas preces un apģērbs	4,955	44,869	0.02%
Mašīnbūve	-	138,653	0.00%
Telekomunikāciju pakalpojumi	-	24,088	0.00%
Pašvaldība	-	131,035	0.00%
Kopā	15,140,442	10,510,625	51.50%

Likviditātes risks

Likviditātes risks rodas, kad Plānam pastāv grūtības pildīt savas finansiālas saistības. Plāna pārvaldītājs uztur tādu Plāna aktīvu struktūru, kas nodrošina iespēju realizēt vērtspapīrus savlaicīgi un bez būtiskiem zaudējumiem. Pie tam, liela daļa no Plāna aktīviem tiek ieguldīta īstermiņa investīciju reitinga valsts obligācijās, kas ir viens no likvidākajiem aktīvu veidiem. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra parādīta apakšā.

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūru 2009.gada 31.decembrī (pēc līgumsaistībām).

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	1,040,654	-	-	-	-	-	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	4,430,204	1,644,926	2,575,902	3,898,008	1,556,471	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,528,888	-	-	-	-	-	1,528,888
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	894,949	-	-	-	-	894,949
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	207,890	827,041	-	1,034,931
Terminnoguldījumi kreditīestādēs	1,616,654	2,365,829	3,770,448	3,637,531	351,472	-	11,741,934
Kopā aktīvi	4,186,196	7,690,982	5,415,374	6,421,323	5,076,521	1,556,471	30,346,867
Saistības							
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(921,814)	-	-	-	-	(921,814)
Uzkrātie izdevumi	(24,043)	(3,025)	-	-	-	-	(27,068)
Kopā saistības	(24,043)	(924,839)	-	-	-	-	(948,882)
Neto aktīvi	4,162,153	6,766,143	5,415,374	6,421,323	5,076,521	1,556,471	29,397,985

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūru 2008.gada 31.decembrī.

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	842,500	-	-	-	-	-	842,500
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,481,955	1,828,729	2,054,515	1,191,361	2,169,432	473,799	9,199,791
Atvasinātie finanšu instrumenti	871,344	-	-	-	-	-	871,344
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	332,013	131,035	440,815	406,971	-	1,310,834
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1,099,368	1,820,395	2,256,795	1,912,007	10,000	-	7,098,565
Kopā aktīvi	4,295,167	3,981,137	4,442,345	3,544,183	2,586,403	473,799	19,323,034
Saistības							
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	(891,686)	-	-	-	-	-	(891,686)
Uzkrātie izdevumi	(12,746)	-	-	-	-	-	(12,746)
Kopā saistības	(904,432)	-	-	-	-	-	(904,432)
Neto aktīvi	3,390,735	3,981,137	4,442,345	3,544,183	2,586,403	473,799	18,418,602

“PAREX UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2009. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

14. Darījumi ar saistītām personām

Lielākā daļa no Plāna ieguldījumiem tiek iegādāti ar turētājbankas AS “Parex banka” starpniecību. AS “Parex banka” saņem arī turētājbankas atlīdzību, kas norādīta visaptverošo ienākumu pārskatā, un AS “Parex banka” ir izvietoti Fonda naudas līdzekļi (skat. 3. piezīmi). Tāpat visi atvasinātie līgumi ir noslēgti ar AS “Parex banka” (skat. 6. piezīmi)

Pārskata periodā samaksātā atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai ir uzrādīta visaptverošajā ienākumu pārskatā (skat. arī 7. piezīmi).

Pārskata periodā Plānam bija ieguldījums Parex bankas emitētājās obligācijās. 2009. gada 31. decembrī šo ieguldījumu bilances vērtība bija 201,413 latu (2008. gada 31. decembrī: 72,834). Pārskata periodā Plānam bija ieguldījumi ieguldījumu fondā, kuru pārvalda saistīta ieguldījumu sabiedrība, kas uz 2009. gada 31. decembri veido 489,427 LVL (2008. gada 31. decembrī – 0 LVL).

15. Ieguldījumu plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2007.
Plāna neto aktīvi	29,397,985	18,418,602	8,753,456
Plāna daļu skaits	21,981,167	15,054,086	7,205,452
Plāna daļu vērtība	1.3374169	1.2234952	1.2148380
Plāna ienesīgums*	9.31%	0.71%	2.59%

*Ienesīgums aprēķināts pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.