

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
FINASTA pensiju plāns EKSTRA PLUS

pārskats par periodu
no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim

Pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem
un neatkarīgu revidentu ziņojums

Satura rādītājs

Vispārējā informācija	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	9
Turētājbanku ziņojumi	10
Finanšu pārskati:	
Aktīvu un saistību pārskats	11
Ienākumu un izdevumu pārskats	12
Neto aktīvu kustības pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskata pielikumi	15
Revidenta ziņojums	40

Vispārējā informācija

Plāna nosaukums	FINASTA pensiju plāns "EKSTRA PLUS"
Līdzekļu pārvaldītājs	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Finasta Asset Management"
Reģistrācijas numurs	40003605043
Juridiskā adrese	Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050
Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai	Nr.06.03.07.211/149, izsniegta 15.11.2002; pārreģistrēta FKTK 08.11.2010 ar Nr.06.03.07.261/290
Licence valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai	izsniegta 11.06.2004; pārreģistrēta FKTK 21.11.2008 ar Nr.06.03.02.09.211/262
Turētājbanka	No 24.11.2011 turētājbanka: AS "Swedbank", reģ. Nr. 40003074764, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048
Pārskata periods	2013. gada 1. janvāris - 2013. gada 31. decembris
Iepriekšējais pārskata periods	2012. gada 1. janvāris - 2012. gada 31. decembris
Revidents	SIA PricewaterhouseCoopers Komerccabiedrības licence Nr.5
Reģistrācijas numurs	40003142793
Juridiskā adrese	Kr.Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010
LR zvērināta revidente	Terēze Labzova Sertifikāta Nr.184

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

FINASTA pensiju plāna EKSTRA PLUS (tālāk tekstā – “Plāns”) līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “Finasta Asset Management”, kuras adrese ir Smilšu iela 7-1, Rīga, LV 1050, Latvija. Vienotais reģistrācijas numurs komercreģistrā 40003605043. Licence valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegta 2004. gada 11. jūnijā, 2010. gada 8. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir pārreģistrējusi licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai ar Nr. 06.03.07.261/290.

2013. gada 5. septembrī IPAS „Finasta Asset Management” ir veikusi ieguldījumu plāna Finasta pensiju plāns Ekstra pievienošanu Plānam.

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “Finasta Asset Management” valdes locekļi uz pārskata perioda beigām ir Andrejs Martinovs (Valdes loceklis), amatā no 2011. gada 18.aprīļa un Dina Zobena (Valdes locekle), amatā no 2012. gada 3.septembra. Līdzekļu pārvaldītāja valde tieši nepiedalās ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldē. Attiecībā uz ieguldījumu plānu valde veic šādas darbības: apstiprina ieguldījumu plāna pārskatus, apliecina prospektā ietvertās informācijas patiesumu un ieceļ ieguldījumu plāna pārvaldnieku.

Plāna pārvaldnieks uz pārskata perioda beigām ir Andrejs Martinovs. Pārvaldnieks ir persona, kas veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem. Pārvaldniekam ir jāievēro ieguldījumu plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi. Veicot ieguldījumus, ieguldījumu plāna pārvaldniekam ir pienākums iegūt pietiekamu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzraudzīt to ieguldījumu objektu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos finanšu instrumentos tiks vai ir tikuši ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi. Pārvaldniekam ir tiesības brīvi rīkoties ar ieguldījumu plāna līdzekļiem tiktāl, cik tiek ievērotas likumā “Valsts fondēto pensiju likums” un ieguldījumu plāna prospektā noteiktās prasības.

Ieguldījumu plāna neto aktīvu vērtība

FINASTA pensiju plāns EKSTRA PLUS savu darbību uzsāka 2006. gada 15. augustā, kad no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras tika saņemta pirmā iemaksa Plānā. 2013. gada 31. decembrī Plānā dalību bija pieteikuši 13,087 (2012: 9,455) fondēto pensiju 2. līmeņa dalībnieki jeb 1.07% (2012: 0.80%) no visa valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku skaita. 2013. gada 31. decembrī Plāna neto aktīvi bija LVL 7,526,006 (2012: LVL 5,093,013), kas veido 0.64% (2012: 0.50%) no kopējiem valsts fondēto pensiju 2. līmeņa aktīviem. Plāna aktīvu apjoms ir palielinājies no LVL 5,102,626 2012. gada 31. decembrī līdz LVL 7,538,967 2013. gada 31. decembrī. Plāna daļas vērtība ir palielinājusies no LVL 1.2010102 2012. gada 31. decembrī līdz LVL 1.2600722 2013. gada 31. decembrī.

Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plānam ir izvēlēta aktīva ieguldījumu politika, kas ir orientēta uz ieguldījumiem akcijās un citos kapitāla vērtspapīros līdz 50 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem, tādējādi dodot iespēju ieguldījumu plāna dalībniekiem sasniegt lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā.

Situācija finanšu tirgos un ieguldījumu stratēģija

2013.gadā finanšu tirgos lielākoties bija novērojamas pozitīvas tendences, kas spēja dot pozitīvu atspaidu finanšu tirgus riskantākajos segmentos, tajā pašā laikā atstājot negatīvāku iespaidu uz konservatīvākiem ieguldījumiem.

Viena no spilgtākajām gada iezīmēm bija finanšu tirgus snieguma ievērojamā atšķirība dažādos reģionos. Akciju tirgos attīstīto valstu akciju tirgus indekss MSCI World pieauga par 24.1%, bet tikmēr attīstības valstu indekss MSCI Emerging Markets zaudēja ap 5% no sava vērtības. Ļoti spēcīgu sniegumu uzrādīja arī Japānas Nikkei indekss, kurš noslēdza gadu ar iespaidīgu kopējo pieaugumu par 56.7% Jenu izteiksmē. Izcilu sniegumu uzrādīja arī ASV akciju tirgus indeksam S&P500 pieaugot vērtībā par 29.6%. Labus rezultātus turpināja uzrādīt arī Eiropas akciju tirgi, Vācijas akciju tirgus indeksam DAX pieaugot vērtībā par 25.5%. Starp vājajiem attīstības valstu tirgiem var pieminēt Krievijas akciju tirgu, kur indekss RTS samazinājās vērtībā par aptuveni 5.5%. Obligāciju tirgos Vācijas desmit gadu etalona obligāciju ienesīguma likmes gada griezumā pieauga par 63 procenta punktiem līdz 1.93% gada beigās, ASV etalona likmes piedzīvoja vēl iespaidīgāku kāpumu par 127 procentu punktiem līdz 3.03% gada beigās. Šīm tendencēm, pateicoties Latvijas pievienošanās Eirozonai tuvumam, spēja pretoties Latvijas eiro valūtā denominētās eiroobligācijas ar dzēšanas termiņu 2018.gadā, riska prēmijai ievērojami samazinoties un līdz ar to pašai ienesīguma likmei samazinoties par 22 procentu punktiem līdz 1.39% gada beigās.

Gads iesākās ar uzmanību uz Eirozonas banku ilgtermiņa refinansēšanas operāciju pirmstermiņa atmaksu, kas atstāja iespaidu uz naudas tirgu un etalona obligācijām, likmēm ievērojami pieaugot, it sevišķi obligācijām ar dzēšanas termiņu līdz pieciem gadiem. Eiropas Centrālās Bankas bilances samazināšanas process atstāja iespaidu arī uz Eiro valūtas kursu, kurš gada griezumā pieauga. Tāpat, pēc krīzes apstākļos pavadītā laika perioda Eiropā, pamazām iepriekšējais konsenss par nepieciešamajiem taupības pasākumiem Eiropā lēnām ir pagriezies pretējā virzienā.

Iesākums tam bija Starptautiskā Valūtas fonda atziņa, ka fonds ir par zemu novērtējis taupības režīma ietekmi uz ekonomikas attīstības tempiem. Ja iepriekš saucienus, par pagriezīnu fokusā no taupības režīma uz stimulējošiem pasākumiem varēja dzirdēt tikai no perifērijas valstīm, tad šobrīd pret šo tēmu pamazām pozitīvi attiecas arī „Eirozonas kodola” valstis un Eiropas Komisija. Tā kā Eirozonā gads iesākās ar ne pārāk spožiem makroekonomikas datiem, Eiropas Centrālā Banka maijā veica refinansēšanas likmju samazinājumu par 25 bāzes punktiem līdz 0.5%. Savukārt gada beigās Eirozonā iezīmējās ar pozitīviem signāliem par atsevišķu perifērijas valstu atgriešanos pie augstākiem izaugsmes tempiem. Tomēr ņemot vērā turpinošu samazināšanās tendenci inflācijas datus, kas arvien vairāk lika runāt par iespējamām deflācijas draudiem, Eiropas Centrālā Banka novembrī veica refinansēšanas likmju samazinājumu par 25 bāzes punktiem līdz 0.25%.

Japānā darbu uzsāka jauns centrālās bankas vadītājs, ar kuru tiek saistītas lielas cerības par jaunas ēras sākumu Japānas monetārajā politikā. Stājoties amatā jaunais vadītājs finanšu tirgiem nelika vilties un paziņoja par jauniem inflācijas mērķiem, kuri tiks sasniegti ar ievērojamiem bezprecedenta līdzekļiem. Pēc pirmā pie agresīvas monetārās politikas pavadītā gada, kopumā var teikt, ka uzņemtais kurss ir spējis kaut nedaudz palīdzēt Japānas ekonomikai. Japānas jena ir ievērojami zaudējusi vērtību, kas jau ir devis atspaidu Japānas eksportētājiem. Tāpat ievērojami pieaugušais Japānas akciju tirgus, ir devis grūdienu Japānas patērētāju pārliecībai, kas ir arī atspoguļojies mazumtirdzniecības datus. Valsts, pēc ļoti gara pesimismā pavadīta laika ir ieraudzījusi jaunu cerību staru.

Būtisku lomu pensiju plānu sniegumā spēlēja arī vājais attīstības valstu akciju tirgu sniegums. Arī attīstības tirgu dažādu segmentu obligācijām 2013. gads bija viens no vājākajiem pēdējo gadu laikā. Iemesli šādai situācijai ir vairāki. Pirmkārt, tuvināšanās "vieglas naudas" politikas beigām ASV un no tās izrietošais naudas plūsmas samazinājums, kas novirzīts pēc augstāka ienesīguma uz attīstības tirgiem. Tāpat vairs ne tik spoža ir attīstības valstu ekonomikas izaugsme, kā arī palielināta atkarība no kredītu ekspansijas, kā tas ir bijis situācijā ar Ķīnu un citām valstīm. Arī piedzīvotās nestabilitātes tādās valstīs kā Turcija, Dienvidāfrika un Brazīlija lika atgādināt par pastāvošajiem riskiem ieguldot šajās valstīs.

Gada sākumā arvien biežāk bija novērojama diskusija starp ASV monetārās politikas veidotājiem, par bezprecedenta stimulējošās monetārās politikas arvien samazinošu pozitīvu ietekmi, un tās iespējamo ierobežošanu, kas būtu atkarīga no centrālās bankas nosprausto mērķu izpildes. Gada vidū šī diskusija turpināja pastiprināties un kopā ar stabili bezdarba rādītāju uzlabošanās tendenci, veicināja ievērojamu izpārdošanu ASV valsts parāda vērtspapīros. Un tā arī ASV centrālā banka decembrī veica finanšu tirgos ilgi gaidīto vērtspapīru uzpirkšanas programmas samazinājumu, kas iezīmēja sākumu "vieglas naudas" ēras beigām ASV. Šis lēmums sākt ierobežot vieglas naudas politiku, ļoti negatīvi atsaucās arī uz attīstības valstu akciju un obligāciju tirgu sniegumu. Turpmāk, kā galvenā tendence attīstītajās valstīs ir sagaidāma stimulējošās monetārās politikas aktivitātes nodošana no ASV centrālās bankas, kur izaugsmes tempi un bezdarba situācija uzrāda vēlamās tendences, uz Eiropas Centrālo banku, kur lai arī iespējams redzēt atsevišķus zaļos asnus krīzes valstīs situācijas uzlabošanās virzienā, tomēr kopējā situācija ar bezdarbu un potenciālajiem deflācijas draudiem atrodas tālu no vēlamās ar potenciālu vēl pasliktināties.

Skatoties uz 2013. gadā piedzīvoto riska prēmiju samazināšanos korporatīvo obligāciju cenās, Plāna pārvaldnieks saredz vēl pavisam nelielu potenciālu šādas tendences turpināšanai arī šogad. Tajā pašā laikā atsevišķu segmentu obligāciju cenu līmeņi ir tuvi saviem vēsturiski augstākajiem līmeņiem un potenciāli cenām pieaugot vēl vairāk, atsevišķu obligāciju vērtējumi sāks fundamentāli neatspoguļot uzņemto riska līmeni, līdzīgi kā tas bija novērojams 2013. gadā ar etalona bezriskā obligācijām. Līdz ar to Plāna pārvaldnieks plāno rūpīgi sekot līdzi tirgus situācijai un plāno termiņnoguldījumu īpatsvara palielināšanu portfeli uz obligāciju īpatsvaru samazināšanas rēķina. Tāpat tuvākajā laikā Plāna pārvaldnieks neplāno būtiskas izmaiņas obligāciju portfeļa vidējā dzēšanas termiņa rādītājā, kā arī uzņemtajā kredītriska līmenī, dodot priekšroku kredītriskam virs durācijas riska. Attiecībā uz kapitāla vērtspapīru īpatsvaru, Plāna pārvaldnieks plāno joprojām uzturēt vidējus līdz augstus svarus un, balstoties uz taktiski pamatotiem lēmumiem, var tos palielināt vai samazināt, ņemot vērā tirgus apstākļus.

Ieguldījumu portfeļa struktūra un atsevišķu ieguldījumu veidu ienesīguma novērtējums

Pārskata periodā tika realizēta plaši diversificēta Plāna ieguldījumu portfeļa veidošanas stratēģija ar mērķi sasniegt maksimāli labus plāna atdeves rādītājus gan pie pozitīviem, gan arī pie negatīviem finanšu tirgus apstākļiem.

Daļa Plāna aktīvu 24.44% (2012: 22.78%) ir izvietoti nacionālajā valūtā, pārsvarā banku termiņnoguldījumos un parāda vērtspapīros.

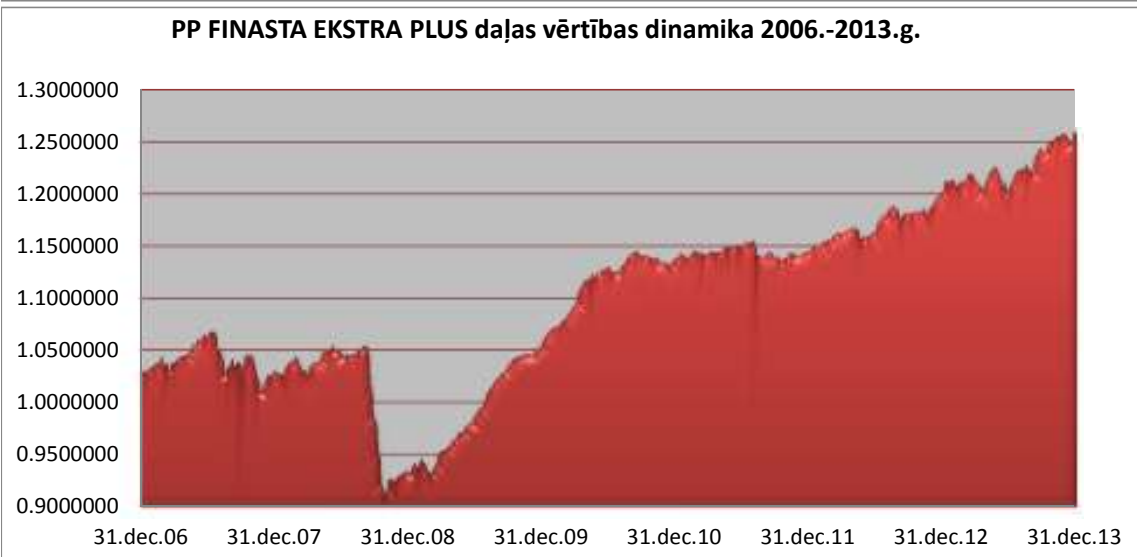
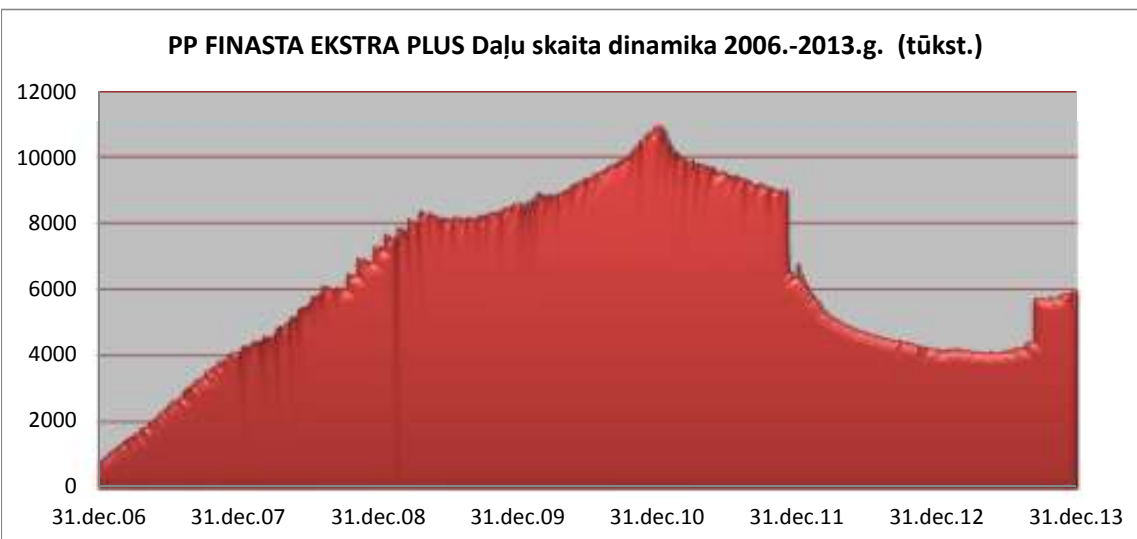
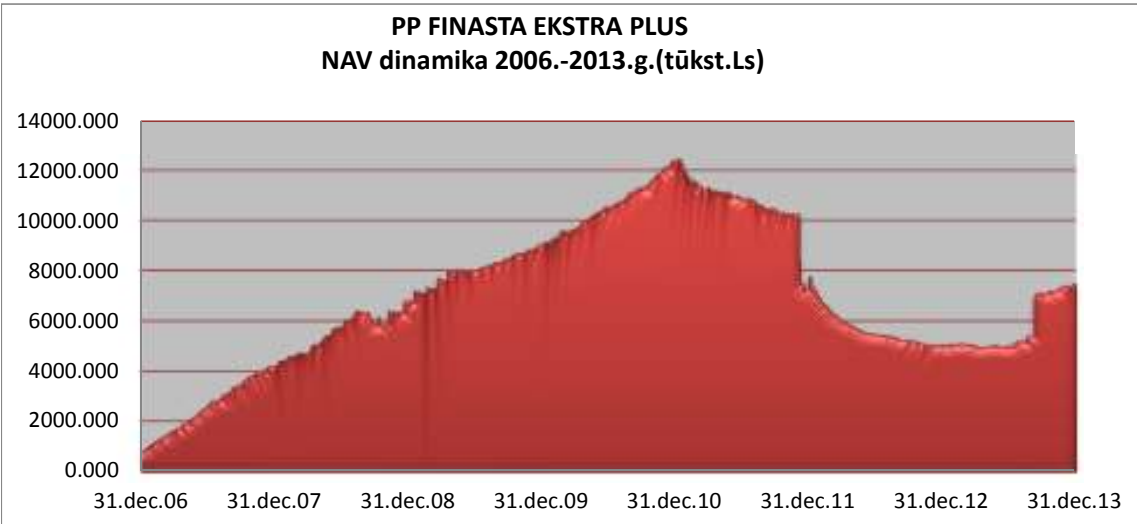
Ieguldījumi ārvalstu valūtās, pārskata perioda beigās veidoja 75.56% (2012: 77.22%) no Plāna aktīviem un to sadalījums pa valūtām bija šāds: EUR – 67.80% (2012: 60.76%), USD – 7.76% (2012: 7.33%) un LTL – 0.00% (2012: 9.13%).

Banku termiņnoguldījumu īpatsvars, ieskaitot uzkrātos procentus, Plāna aktīvos pārskata perioda beigās bija 13.25% (2012: 20.78%), vidējais termiņnoguldījumu portfeļa ienesīgums pārskata gada beigās veidoja aptuveni 3.67% (2012: 6.14%) un ir būtisks, lai nodrošinātu Plāna ienesīguma stabilitāti.

Lielākais ieguldījumu īpatsvars Plāna aktīvos pārskata perioda beigās bija ieguldījumiem ieguldījumu fondos, kas veidoja 25.68% (2012: 26.26%) no Plāna aktīviem. Plāna ieguldījumu īpatsvars komercsabiedrību emitētajās obligācijās pārskata perioda beigās veidoja 23.49% (2012: 19.72%). Plāna ieguldījumu īpatsvars valsts un pašvaldību parāda vērtspapīros veidoja 20.39% (2012: 26.93%) no Plāna aktīviem. Pārskata perioda beigās ieguldījumu īpatsvars akcijās bija 2.43% (2012: 2.64%).

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

Plāna neto aktīvu vērtības (NAV), daļas vērtības un daļu skaita dinamika kopā no Plāna darbības sākuma



leguldījumu plāna ienesīgums

leguldījumu plāna tīrais ienesīgums (procentos pēc pārvaldes izdevumu atskaitīšanas):

	3 mēneši, %	6 mēneši, %	1 gads, %
FINASTA pensiju plāns EKSTRA PLUS	1.62	4.46	4.92
Nozares vidējais svērtais (Aktīvie plāni)	1.23	2.91	3.28

	2 gadi, %	3 gadi, %	5 gadi, %
FINASTA pensiju plāns EKSTRA PLUS	4.84	3.41	6.23
Nozares vidējais svērtais (Aktīvie plāni)	6.22	2.80	6.67

Plāna ienesīgums 2013. gadā sasniedza 4.92% (nozares vidējais svērtais gada ienesīgums aktīviem ieguldījumu plāniem bija 3.28%).

Administratīvo izdevumu novērtējums

Izmaksu veids	Izmaksu apjoms LVL 31.12.2013	Izmaksu apjoms LVL 31.12.2012
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	81 962	81 514
Atlīdzība turētājbankai	8 782	8 734
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi	2 638	3 168

Informācija par jebkādiem svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām

Kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši citi svarīgi notikumi, kas ir nozīmīgi ieguldījumu plāna finansiālā stāvokļa un tā darbības rezultātu izpratnei.

Turpmākās ieguldījumu plāna attīstības prognozes

Pārvaldītājs plāno nākamā pārskata gada laikā turpināt strādāt pie jaunu dalībnieku piesaistes ar mērķi palielināt pārvaldāmo līdzekļu apjomu. Kā vienu no galvenajiem uzdevumiem 2014. gadam Pārvaldītājs ir noteicis sabalansēta un diversificēta ieguldījumu portfeļa veidošanu ar mērķi nodrošināt stabilu ienesīgumu gan pie pozitīviem, gan arī pie negatīviem finanšu tirgus apstākļiem.

Andrejs Martinovs

leguldījuma plāna pārvaldnieks
IPAS "Finasta Asset Management"
valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 28. martā

Dina Zobena

IPAS "Finasta Asset Management"
valdes locekle

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

IPAS Finasta Asset Management valdei ir pienākums saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām sagatavot finanšu pārskatus, kas skaidri un patiesi atspoguļo plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus.

Sabiedrības valde atbild par atbilstošas uzskaites kārtošānu, par ieguldījumu plāna līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 11. līdz 39. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim, sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumi "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumi". Pārskati sagatavoti 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.

Šo gada pārskatu no 3. līdz 39. lapai ir apstiprinājusi ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „Finasta Asset Management” valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs

Ieguldījuma plāna pārvaldnieks
IPAS "Finasta Asset Management"
valdes loceklis

Dina Zobena

IPAS "Finasta Asset Management"
valdes locekle

Rīgā, 2014. gada 28.martā

Turētājbankas ziņojums Nr.1

Aktīvu un saistību pārskats

	Pielikums	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8	944 855	103 120
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		4 844 736	3 375 954
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4.2.1.	2 557 599	1 817 317
leguldījumu fondu apliecības	4.2.1.	1 936 043	1 339 742
Akcijas	4.2.1.	183 318	134 687
leguldījumi riska kapitāla fondos	4.3.2.	167 776	74 273
Atvasinātie finanšu instrumenti	4.3.3.	-	9 935
Debitoru parādi		999 185	1 060 280
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	4.3.1.	999 185	1 060 280
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi		750 191	563 272
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4.2.2.	750 191	563 272
Kopā aktīvi		7 538 967	5 102 626
Saistības			
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(1 476)	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	4.3.3.	(1 476)	-
Uzkrātie izdevumi	9	(11 485)	(9 613)
Kopā saistības		(12 961)	(9 613)
Neto aktīvi		7 526 006	5 093 013

Pielikumi no 15. līdz 39. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 11. līdz 39. lapai ir apstiprinājusi ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Finasta Asset Management" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs

leguldījuma plāna pārvaldnieks
IPAS "Finasta Asset Management"
valdes loceklis

Dina Zobena

IPAS "Finasta Asset Management"
valdes locekle

Rīgā, 2014. gada 28.martā

Ienākumu un izdevumu pārskats

	Pielikums	2013 LVL	2012 LVL
Ienākumi			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		36 777	109 888
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		171 223	199 344
Dividendes		12 800	8 790
Pārējie ienākumi		2 469	-
Kopā ienākumi	10	223 269	318 022
Izdevumi			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(81 962)	(81 514)
Atlīdzība turētājbankai		(8 782)	(8 734)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(2 638)	(3 168)
Kopā izdevumi	11	(93 382)	(93 416)
Ieguldījumu vērtības pieaugums			
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	12	17 416	45 112
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	13	153 139	(493)
Ieguldījumu vērtības pieaugums kopā		170 555	44 619
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz ieguldījuma plāna dalībniekiem		300 442	269 225

Pielikumi no 15. līdz 39. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 11. līdz 39. lapai ir apstiprinājusi ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Finasta Asset Management" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs

Ieguldījuma plāna pārvaldnieks
IPAS "Finasta Asset Management"
valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 28.martā

Dina Zobena

IPAS "Finasta Asset Management"
valdes locekle

Neto aktīvu kustības pārskats

	2013	2012
	LVL	LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	5 093 013	7 797 486
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz ieguldījuma plāna dalībniekiem	300 442	269 225
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	1 948 016	554 561
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas	(1 373 568)	(3 528 259)
Finasta pensiju plāna EKSTRA pievienošana	1 558 103	-
Neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums) pārskata gadā	2 432 993	(2 704 473)
Neto aktīvi pārskata gada beigās	7 526 006	5 093 013
leguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	4 240 608	6 802 227
leguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	5 972 678	4 240 608
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata gada sākumā	1.2010102	1.1463137
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata gada beigās	1.2600722	1.2010102

Pielikumi no 15. līdz 39. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 11. līdz 39. lapai ir apstiprinājusi ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Finasta Asset Management" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs

leguldījuma plāna pārvaldnieks
IPAS "Finasta Asset Management"
valdes loceklis

Dina Zobena

IPAS "Finasta Asset Management"
valdes locekle

Rīgā, 2014. gada 28.martā

Naudas plūsmas pārskats

	2013 LVL	2012 LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības		
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz ieguldījuma plāna dalībniekiem	300 442	269 225
Korekcijas:		
Aprēķinātie procenti	(208 000)	(309 232)
Aprēķinātās dividendes	(12 800)	(8 790)
Pārējie ienākumi	(2 469)	-
Naudas līdzekļu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	77 173	(48 797)
Neto izmaiņas pārējos aktīvos	-	87 416
Neto izmaiņas uzkrātajos izdevumos	(871)	(2 929)
Neto izmaiņas termiņnoguldījumos	222 857	476 856
Neto izmaiņas līdz termiņa beigām turētajos ieguldījumos t.sk. ieguldījumu samazinājums	-	651 588 651 588
Neto izmaiņas finanšu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(527 087)	(1 459 171)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(227 928)	(295 037)
Saņemtie procentu ienākumi	296 355	597 935
Saņemtās dividendes	12 800	8 790
Saņemtie pārējie ienākumi	2 469	-
Neto pamatdarbības naudas plūsma	83 696	311 688
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	1 948 016	554 561
Finasta pensiju plāna EKSTRA pievienošanas rezultātā saņemtā naudas plūsma	183 591	-
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(1 373 568)	(3 528 259)
Naudas līdzekļu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	758 039	(2 973 698)
Naudas līdzekļu pieaugums/ (samazinājums)	841 735	(2 662 010)
Naudas līdzekļi pārskata perioda sākumā	103 120	2 765 130
Naudas līdzekļi pārskata perioda beigās	944 855	103 120

Pielikumi no 15. līdz 39. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Šo finanšu pārskatu no 11. līdz 39. lapai ir apstiprinājusi ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Finasta Asset Management" valde un valdes vārdā to parakstījuši:

Andrejs Martinovs

ieguldījuma plāna pārvaldnieks
IPAS "Finasta Asset Management"
valdes loceklis

Dina Zobena

IPAS "Finasta Asset Management"
valdes locekle

Rīgā, 2014. gada 28.martā

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīgā informācija par pensiju plānu

FINASTA pensiju plāns EKSTRA PLUS (turpmāk tekstā - Plāns) savu darbību uzsāka 2006.gada 15.augustā, kad no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras tika saņemta pirmā iemaksa Plānā. Ieguldījumu plānam ir izvēlēta aktīva ieguldījumu politika, kas ir orientēta uz ieguldījumiem akcijās un citos kapitāla vērtspapīros līdz 50 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem, tādējādi dodot iespēju ieguldījumu plāna dalībniekiem sasniegt lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā.

Plāns ir Fondētās pensiju sistēmas dalībnieks, kas izveidota Latvijā saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu. Plānam ir jānodrošina Plāna dalībnieku pensijas kapitāla aizsardzība pret inflāciju un ilgtermiņa peļņa no līdzekļu ieguldīšanas finanšu instrumentos, kas ļautu uzkrāt papildus pensiju kapitālu.

Ieguldījumu plāns nav juridiska persona un tas nav emitējis pašu kapitāla akcijas vai daļas. Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas netiek kotētas biržā un publiski tirgotas.

Pārskata periodā un pārskata perioda beigās Plāna aktīvi nav bijuši ieķīlāti vai citādi apgrūtināti.

2013. gada 5. septembrī IPAS „Finasta Asset Management” ir veikusi ieguldījumu plāna Finasta pensiju plāns Ekstra pievienošanu Plānam.

Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Finasta Asset Management", juridiskā adrese : Smilšu ielā 7-1, Rīgā, LV-1050. Sabiedrības pārvaldīšanā atrodas sekojoši Fondēto pensiju sistēmas ieguldījumu plāni: Finasta pensiju plāns "EKSTRA PLUS", Finasta pensiju plāns "KOMFORTS" un Finasta Konservatīvais ieguldījumu plāns. Sabiedrības pārvaldīšanā atrodas sekojoši atvērtie ieguldījumu fondi: Finasta Sabalansētais fonds, Finasta Obligāciju fonds un Baltic Index Fonds.

Ieguldījumu plāna līdzekļu turētājbanka ir AS "Swedbank", juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048.

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

2.1. Pārskata sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti ar saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SPFS), kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumi "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumi.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās iegādes vērtības uzskaites principu, kas modificēts, pārvērtējot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā netiek piemērots 26. Starptautiskais grāmatvedības standarts (turpmāk – SGS), jo Plāns ietilpst valsts izveidotā pensiju sistēmā, tā rīcībā nav informācija par saņemto līdzekļu īpašniekiem un tas neadministrē un tam nav pieeja pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

Bilance ir sagatavota izmantojot likviditātes metodi. Aktīvi un saistības atspoguļotas likviditātes samazinošā kārtībā un nav sadalītas starp īstermiņa un ilgtermiņa. Papildus informācija ietverta attiecīgajos pielikumos.

Plāna finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (LVL), kas ir Plāna uzskaites un pārskatu valūta.

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2013. gadā (apstiprināti Eiropas Savienībā (ES)):

13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk) - paredz uzlabotu atbilstību un samazinātu sarežģītību, ieviešot pārskatītu patiesās vērtības definīciju, kā arī nosakot vienotus principus patiesās vērtības noteikšanas un atspoguļošanas prasībās SFPS piemērošanā.

SFPS grozījumi un interpretācijas, kuriem nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Ikgadējie uzlabojumi 2011. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk);
Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk);
Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk);
Grozījumi 12. SGS „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, ieviests lietošanai ES pārskata periodiem kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk);
Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk);
20. SFPIK „Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk);
Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, taču tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā:

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk);
11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk);
12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk);
Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS pārejas nosacījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk);
27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķi finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);
28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);
Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem);
Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem);
Grozījumi 10. SFPS, 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem);
9. SFPS „Finanšu instrumenti - Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā stāšanās datums vēl nav noteikts, vēl nav apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem);
Grozījumi 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšanās” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem);
Grozījumi 39. SGS „Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana”, attiecas uz jauninājumiem finanšu instrumentos un riska ierobežošanas uzskaiti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem);
21. SFPIK „Nodevas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem);
Ikgadējie uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, vēl nav apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem);
Ikgadējie uzlabojumi 2013 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, vēl nav apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem).

2.2. Ieguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi

Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Nosakot ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību tiek ievēroti sekojoši vispārīgie grāmatvedības principi:

- darbības turpināšanas princips - pieņemot, ka ieguldījumu plāns tiks pārvaldīts (darbosies) arī turpmāk;
- uzkrāšanas princips - darījumu un citu notikumu ietekmi atzīst pārskata periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma;
- patstāvīguma princips – nemainot ieguldījumu plāna vērtības noteikšanas un grāmatvedības metodes;
- būtiskuma princips - atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem ieguldījumu plāna vērtības noteikšanas brīdī;
- darījumi un citi notikumi jāatspoguļo pēc būtības, t.i. jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to ekonomiskajam saturam un finansiālajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.

2.3. Ieguldījumu plāna finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas metodes

Visi ieguldījumu plāna finanšu instrumenti to iegādes brīdī tiek iedalīti vienā no sekojošām kategorijām:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:
 - t.sk. Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi vai saistības;
 - t.sk. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk - Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu PZ);
- līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi;
- aizdevumi un debitoru parādi.

Nēmot vērā Plāna darbības specifiku, ieguldījumi finanšu instrumentos parasti tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atsevišķos gadījumos, ņemot vērā Plāna nolūkus un iespējas, finanšu instrumenti ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu, var tikt klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi.

2.3.1. Finanšu aktīvu un saistību atzīšana

Finanšu aktīvu un saistību pirkšana un pārdošana tiek atzīta darījuma noslēgšanas dienā

2.3.2. Patiesajā vērtībā novērtēto parāda vērtspapīru novērtēšana

Patiesajā vērtībā novērtēto parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā tiek noteikta saskaņā ar sekojošiem metodēm:

- gadījumā, ja aprēķinu dienā pie tirdzniecības organizētāja ir reģistrēti darījumi ar attiecīgo vērtspapīru – pēc pēdējā darījuma cenas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī
- gadījumā, ja aprēķinu dienā pie tirdzniecības organizētāja nav reģistrēti darījumi ar attiecīgo vērtspapīru – pēc pirkšanas cenas (BID) tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī;
- gadījumā, ja parāda vērtspapīru, kuru ienākums tiek izmaksāts kupona veidā, tirdzniecības organizētāja cena neiekļauj uzkrātos procentus jeb kupona daļu, tā tiek uzkrāta un pieskaitīta tādā apmērā, kas atbilst laika periodam no kupona aprēķina sākuma datuma līdz aprēķinu dienai.

2.3.3. Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu fondu apliecību novērtēšana

Ieguldījumu fondu apliecības novērtē patiesajā vērtībā saskaņā ar fonda apliecības atpiršanas cenu, ko šī ieguldījuma fonda apliecību pārvaldītājs ir noteicis aprēķinu dienā.

2.3.4. Līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru novērtēšana

Līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru amortizētā iegādes vērtībā tiek aprēķināta, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi, saskaņā ar kuru vērtspapīri tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta (vai prēmijas) vērtību kopsummā, ienākumu atzīšanai un uzskaites vērtības noteikšanai pielietojot likmi, kas precīzi diskontē līdz finanšu aktīva termiņa beigām vai nākamajam procentu likmes maiņas datumam paredzamo nākotnes naudas maksājumu plūsmu līdz finanšu aktīva pašreizējai uzskaites vērtībai.

2.3.5. Termiņnoguldījumu novērtēšana

Termiņnoguldījumus, kas klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi, novērtē amortizētā iegādes vērtībā, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi, t.i. termiņnoguldījuma pamatsummai tiek pieskaitīti saskaņā ar faktiskās procentu likmes metodi aprēķinātie uzkrātie procenti par laika periodu no pēdējā procentu izmaksu datuma līdz aprēķina datumam.

2.3.6. Aizdevumu un debitoru parādu novērtēšana

Aizdevumu un debitoru parādu amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi. Aizdevumiem pielīdzinātie vērtspapīri tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta (vai prēmijas) vērtību kopsummā, ienākumu atzīšanai un uzskaites vērtības noteikšanai pielietojot likmi, kas precīzi diskontē līdz finanšu aktīva termiņa beigām vai nākamajam procentu likmes maiņas datumam paredzamo nākotnes naudas maksājumu plūsmu līdz finanšu aktīva pašreizējai uzskaites vērtībai.

2.3.7. Atvasināto finanšu instrumentu novērtēšana

Valūtas nākotnes (forward) darījumi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, pielietojot pozīcijas slēgšanas izmaksu metodi. Valūtas nākotnes (forward) darījuma patiesajā vērtībā ir starpība starp iegādājamās valūtas vērtību un pārdodamās valūtas vērtību, kas pārvērtēta pēc kompensējošā nākotnes (forward) darījuma kursa, ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķināšanas dienā. Kompensējošais nākotnes (forward) darījums ir darījums, kura rezultātā būs noslēgta attiecīgā valūtas nākotnes (forward) darījumu pozīcija.

2.4. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

Līdzekļi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārrēķinātas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa pārskata perioda pēdējā dienā. Peļņa vai zaudējumi, kas radušies, ieguldījuma plāna aktīvus un saistības ārvalstu valūtās pārrēķinot latos, ietverti ieguldījumu plāna ienākumu un izdevumu pārskatā. Latvijas Bankas noteiktie valūtu kursi pārskata perioda un salīdzinošā perioda pēdējā dienā bija sekojoši

<u>Valūta</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.515	0.531
LTL	0.204	0.204

2.5. Ienākumu un izdevumu atzīšana

Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti ieguldījumu plāna ienākumu un izdevumu pārskatā, piemērojot uzkrāšanas principu, neatkarīgi no to saņemšanas vai maksāšanas datuma. Ienākumi no dividendēm tiek atzīti brīdī, kad rodas likumīgas tiesības uz tām. Uzkrāto ienākumu atspoguļošana ienākumu un izdevumu pārskatā notiek tikai tad, kad nepastāv šaubas par to saņemšanu.

2.6. Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas principi un neatgūstamo parādu norakstīšana

Patiesajā vērtībā vērtēto Plāna aktīvu patiesā vērtība un iespēja tos realizēt/ iegādāties, iekļauj visu veidu risku novērtējumu un tiek uzskatīta par aktīva atgūstamo summu. Neaktīva tirgus situācijā, tiek izmantotas aplēses atgūstamās summas noteikšanai. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze, publiski pieejamā visa veida informācija un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu atgūstamo vērtību. Regulāri tiek novērtētas Plāna līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu atgūstamības iespējas, lai noteiktu, vai pastāv jebkādas šaubas par ieguldījuma atgūstamību. Ja šādas pazīmes konstatē, tiek aprēķināta aktīvu atgūstamā summa. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst gadījumos, kad kāda aktīva bilances vērtība būtiski pārsniedz to atgūstamo summu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem vai debitoru parādiem, atceļ, ja pēc zaudējumu atzīšanas ir bijuši notikumi, ar kuriem iespējams objektīvi pamatot atgūstamās summas palielināšanos. Attiecībā uz citiem aktīviem, zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir notikušas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ tikai tādā apmērā, lai aktīvu uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, kāda būtu noteikta, atskaitot nolietojumu vai amortizāciju, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

2.7. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. Naudas plūsmas pārskats sagatavots pēc netiešās metodes.

2.8. Izdevumi

Par ieguldījumu Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību, kas maksimālajā apmērā ir 1.40% gadā no ieguldījumu Plāna aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.15% apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzību par Plāna pārvaldīšanu un Turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

2.9. Nodokļu saistības

Plāns nav juridiska persona, tādēļ tas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām nav uzņēmušies ienākuma nodokļa un pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

2.10. Ieguldījumu Plāna daļas

Pensiju sistēmas 2. līmeni administrē Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA), kas ir atbildīga par dalībnieku sociālo iemaksu reģistrēšanu dalībnieka kontā un to uzskaiti. Katram dalībniekam ir tiesības izvēlēties līdzekļu pārvaldītāju, kas pārvaldīs dalībnieka uzkrātās iemaksas, iesniedzot iesniegumu VSAA. Dalībnieki var mainīt izvēlēto ieguldījumu plānu vienu reizi gadā. VSAA veic dalībnieku kapitāla iemaksas un izmaksas.

Lai nodrošinātu valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanas procesu, ieguldījumu Plāna līdzekļi tiek izteikti ieguldījumu Plāna dzēšamās daļās (turpmāk – ieguldījuma Plāna daļas). Ieguldījumu Plāna daļa ir ieguldījumu Plānā iemaksāto līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu Plāna daļa nav vērtspapīrs un tā nav iekļauta fondu biržu sarakstos.

Plāna daļas vērtība mainās atkarībā no ieguldījumu Plāna darbības rezultātiem. Katras darba dienas beigās līdzekļu pārvaldītājs aprēķina ieguldījumu Plāna līdzekļu vērtību un ieguldījumu Plāna daļas vērtību. Ieguldījumu Plāna daļas vērtība ir attiecība starp ieguldījumu Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto ieguldījumu Plāna daļu skaitu. Ieguldījumu Plāna daļas vērtību lieto ieguldījumu Plāna daļu skaita aprēķināšanai un dzēšanai.

Ieguldījumu Plāns saņem naudas summas Plāna kontā Turētājbankā piecu dienu laikā pēc Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (turpmāk VSAA) veiktās obligāto iemaksu reģistrēšanas dalībnieka kontā. Līdzekļu pārvaldītājs saņemtos naudas līdzekļus izsaka ieguldījumu Plāna daļās un reģistrē ieguldījumu Plāna daļu reģistrā.

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, Plāna ieguldījumu pārvaldītājam nav pieejama informācija par individuāliem dalībniekiem un izmaksām pieejamo neto aktīvu termiņstruktūru. Plāna daļas VSAA var dzēst jebkurā brīdī.

Ieguldījumu Plāna daļas līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA elektronisku rīkojumu par ieguldījumu Plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo ieguldījumu Plāna daļu skaitu. Ieguldījumu 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 shēmas dalībnieka nāvi. Pārskaitāmā summa ir no VSAA saņemtā rīkojumā norādītā dzēšamo ieguldījumu Plāna daļu skaita reizinājums ar ieguldījumu Plāna daļas vērtību attiecīgajā aprēķina brīdī. Pārskaitāmo summu līdzekļu pārvaldītājs pārskaita uz VSAA norādīto kontu ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc ieguldījumu Plāna daļu dzēšanas rīkojuma saņemšanas.

Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar ieguldījumu Plāna daļām.

3. Informācija par risku pārvaldīšanu

Riska pārvaldīšana pamatojas uz IPAS „Finasta Asset Management” organizatorisko struktūru. Ieguldījumu Plāna līdzekļu pārvaldē IPAS „Finasta Asset Management” ievēro likumos, normatīvajos aktos, kā arī Plāna prospektā noteiktās prasības attiecībā uz risku ierobežošanu. Riski, kas saistīti ar Plāna līdzekļu pārvaldīšanu, tiek novērtēti regulāri, nepieciešamības gadījumā veicot attiecīgas korekcijas Plāna ieguldījumu struktūrā.

Darījuma partnera kredītrisks – risks, kas rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz ieguldījumu plāna rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret ieguldījumu plānu.

Pirms darījuma veikšanas tiek veikta atbilstoša darījuma partnera analīze, kā arī tiek sekots darījuma partnera finansiālajai situācijai visā darījuma laikā. Plāna darījuma partneri pamatā ir Latvijas Republikā un Lietuvas Republikā reģistrētas kredītiestādes.

Emitenta kredītrisks – risks, kas rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz ieguldījumu plāna rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret ieguldījumu plānu.

Pirms ieguldījumu veikšanas tiek veikta atbilstoša emitenta un valsts, kurā emitents veic savu saimniecisko darbību, risku analīze, kā arī tiek sekots emitentu un attiecīgo valstu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai visā ieguldījuma laikā. Risks tiek mazināts ieguldot ne vairāk kā 10 procentus no aktīviem viena emitenta finanšu instrumentos.

Likviditātes risks – nespēja noteiktā laika periodā realizēt kādu no ieguldījumu plāna aktīviem par pieņemamu cenu, vai arī nepietiekošas naudas plūsmas rezultātā nespēja maksāt trešajām personām par pakalpojumiem.

Likviditātes risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī daļu ieguldījumu plāna aktīvu turot naudas līdzekļu veidā, analizējot datus par dalībnieku plānu maiņu un saistītām naudas plūsmām, kā arī veicot Plāna dalībnieku un naudas plūsmas prognozi. Risks tiek ierobežots pamatā ieguldot finanšu instrumentos, kas ir iekļauti fondu biržu sarakstos. 6. piezīmē ir apkopota informācija par aktīviem pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma 31. decembra līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

Atklāto valūtas pozīciju risks – ieguldījumu plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu, ieguldījumu plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties.

Atklāto valūtas pozīciju risks tiek ierobežots, nosakot, ka ar fondētā pensijas kapitāla izmaksas valūtu nesaistītās valūtās nominētos finanšu instrumentos var izvietot tikai līdz 30 procentu no ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumu plāna aktīvu izvietojums ar saistībām nesaskaņotā vienā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu ieguldījumi EUR netiek uzskatīti par ieguldījumiem nesaskaņotās valūtās un uz tiem neattiecas atklātās pozīcijas ierobežojumi, Līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka, neskatoties uz LVL piesaisti EUR, pastāv iespējamība tirgus kursa svārstībām 2% robežās, tāpēc pārvaldnieks var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus šī riska ierobežošanai.

Procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties ieguldījumu plāna aktīvu vērtība, kas var negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna darbības rezultātus. Risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

Cenu svārstību risks – ieguldījumu cenu svārstības tieši ietekmē Plāna aktīvu vērtību. Veicot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot atsevišķu aktīvu iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi. Plāna pārskata 7. piezīmē tiek atspoguļota 7. SFPS pieprasītā Cenu risku jutīguma analīze.

Saskaņā ar Latvijas Republikas ieguldījumu pārvaldes sabiedrības likuma 13.pantu 11.daļu, vismaz reizi gadā Līdzekļu pārvaldītājs arī veic Plāna kritiskās situācijas analīzi, lai noteiktu un izvērtētu dažādu ārkārtēju, bet iespējami nelabvēlīgu notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu potenciālo ietekmi uz Plāna portfeli.

4. Finanšu instrumentu detalizēts atšifrējums

4.1. Finanšu instrumentu sadalījums atbilstoši emitenta reģistrācijas valstij 31.12.2013:

Emitenta izcelsmes valsts	Parāda vērtspapīri	Ieguldījumu apliecības*	Akcijas	Atvasinātie līgumi, negatīvā patiesajā vērtība	Ieguldījumi riska kapitāla fondos	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atslogojumu PZ	Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi parāda vērtspapīros	Debitoru parādi/ Termiņnoguldījumi	Kopā ieguldījumu portfelis	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Latvija	58 776	236 450	99 139	-	115 542	509 907	479 174	999 185	1 988 266	26.38
Krievija	1 430 200	-	-	-	-	1 430 200	232 102	-	1 662 302	22.05
Lietuva	-	632 298	84 179	(1 476)	52 234	767 235	-	-	767 235	10.18
Īrija	-	669 460	-	-	-	669 460	-	-	669 460	8.88
Slovēnija	486 138	-	-	-	-	486 138	-	-	486 138	6.45
Rumānija	356 759	-	-	-	-	356 759	-	-	356 759	4.73
Horvātija	225 726	-	-	-	-	225 726	-	-	225 726	2.99
Vācija	-	211 084	-	-	-	211 084	-	-	211 084	2.80
Francija	-	151 153	-	-	-	151 153	-	-	151 153	2.00
Ungārija	-	-	-	-	-	-	38 915	-	38 915	0.52
Luksemburga	-	35 598	-	-	-	35 598	-	-	35 598	0.47
Kopā ieguldījumu portfelis	2 557 599	1 936 043	183 318	(1 476)	167 776	4 843 260	750 191	999 185	6 592 636	87.45
pret plāna aktīviem (procentos)	33.93	25.68	2.43	(0.02)	2.23	64.25	9.95	13.25	87.45	

* Plāna pārvaldītāja rīcībā nav precīzas informācijas par šajos ieguldījumu fondos iekļauto aktīvu emitentiem, tādēļ šajā finanšu pārskatā šo finanšu ieguldījumu emitenta valsts ir uzrādīta atbilstoši šo fondu

Finanšu iinstrumentu sadalījums atbilstoši emitenta reģistrācijas valstij 31.12.2012:

Emitenta izcelsmes valsts	Parāda vērtspapīri	Ieguldījumu apliecības	Akcijas	Atvasinātie līgumi, pozitīvā patiesajā vērtība	Ieguldījumi riska kapitāla fondos	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atslogojumu PZ	Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi parāda vērtspapīros	Debitoru parādi/ Termiņnoguldījumi	Kopā ieguldījumu portfelis	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Latvija	53 218	164 786	60 737	-	58 109	336 850	404 030	1 060 280	1 801 160	35.30
Krievija	841 660	-	-	-	-	841 660	123 067	-	964 727	18.91
Lietuva	93 090	466 013	73 950	9 935	16 164	659 152	-	-	659 152	12.92
Īrija	-	419 606	-	-	-	419 606	-	-	419 606	8.22
Slovēnija	354 023	-	-	-	-	354 023	-	-	354 023	6.94
Rumānija	291 695	-	-	-	-	291 695	-	-	291 695	5.72
Vācija	-	173 221	-	-	-	173 221	-	-	173 221	3.39
Francija	-	116 116	-	-	-	116 116	-	-	116 116	2.28
Horvātija	107 369	-	-	-	-	107 369	-	-	107 369	2.10
Luksemburga	48 712	-	-	-	-	48 712	-	-	48 712	0.95
Ungārija	-	-	-	-	-	-	36 175	-	36 175	0.71
Zviedrija	27 550	-	-	-	-	27 550	-	-	27 550	0.54
Kopā ieguldījumu portfelis	1 817 317	1 339 742	134 687	9 935	74 273	3 375 954	563 272	1 060 280	4 999 506	97.98
Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)	35.61	26.26	2.64	0.19	1.46	66.16	11.04	20.78	97.98	

4.2. Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti sadalījumā par emitentiem un ieguldījumu veidiem

Uz pārskata periodu beigām Plānam nebija tirdzniecības nolūkā turētu finanšu aktīvu.

4.2.1. Ieguldījumi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2013. gada 31. decembrī

leguldījums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaits	legādes vērtība LVL	leguldījumu a patiesā vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri			1 107 1 011 250	1 057 598	14.03	
Maskavas pašvaldības obligācijas	XS0271772559	Krievija	335	250 707	256 645	3.40
Bukarestes pašvaldības obligācijas	XS0222425471	Rumānija	6	200 689	220 160	2.92
Slovēnijas valdības obligācijas	SI0002102935	Slovēnija	300	211 905	218 468	2.90
Horvātijas valdības obligācijas	XS0431967230	Horvātija	200	152 403	155 591	2.07
Rumānijas valdības obligācijas	XS0638742485	Rumānija	176	128 064	136 599	1.81
Horvātijas valdības obligācijas	XS0645940288	Horvātija	90	67 482	70 135	0.93
Komersabiedrību parāda vērtspapīri			4 630 1 592 331	1 500 001	19.90	
Sinek obligācijas	XS0225785962	Krievija	580	328 860	326 763	4.34
Telekom Slovenije obligācijas	XS0473928371	Slovēnija	372	264 798	267 670	3.55
Vimpelcom obligācijas	XS0253861834	Krievija	415	250 365	238 754	3.17
Vnesheconombank obligācijas	XS0893205186	Krievija	330	228 391	238 541	3.16
Gazprom obligācijas	XS0442330295	Krievija	210	167 139	169 109	2.24
VTB Capital obligācijas	XS0244105283	Krievija	170	125 904	129 351	1.72
Gazprom Neft obligācijas	XS0922296883	Krievija	100	68 761	71 037	0.94
Latvenergo EUR obligācijas	LV0000801090	Latvija	53	37 289	37 294	0.49
AS Reverta subordinētās obligācijas	LV0000800696	Latvija	2 400	120 824	21 482	0.29
Ieguldījumu fondu apliecības			107 577 1 778 019	1 936 043	25.68	
Finasta Emerging Europe Bond						
Subfund	LTIF00000468	Lietuva	12 558	288 402	306 241	4.06
ISHARES EURO STOXX 50	IE0008471009	Īrija	13 360	248 296	293 562	3.89
ISHARES MSCI EMERGING MKTS	DE000A0HGZT	Īrija	10 950	229 695	217 635	2.89
DAX ETF	LU0274211480	Vācija	3 183	164 135	211 084	2.80
ISHARES MSCI WORLD	IE00B0M62Q58	Īrija	8 850	132 254	158 263	2.10
Lyxor ETF Russia DJ Russia GDR	FR0010326140	Francija	7 150	154 141	151 153	2.01
Finasta Russia TOP20 Subfund	LTIF00000435	Lietuva	7 975	137 510	144 264	1.91
Finasta New Europe TOP20						
Subfund	LTIF00000443	Lietuva	5 982	103 442	121 014	1.61
Citadele Global Emerging Markets						
Bond Fund	LV0000400828	Latvija	14 955	105 425	105 526	1.40
Finasta Obligāciju fonds	LV0000400257	Latvija	8 912	62 040	67 245	0.89
Finasta Sabalansētais fonds	LV0000400265	Latvija	8 257	58 553	63 679	0.84
Finasta Baltic Fund	LTIF00000096	Lietuva	3 391	59 740	60 779	0.81
MSCI AC ASIA ex JAPAN TRN						
INDEX ETF	LU0322252171	Luksemburga	2 054	34 386	35 598	0.47
Akcijas			342 033	169 515	183 318	2.43
AB Linas Agro Group	LT0000128092	Lietuva	174 600	79 744	84 179	1.12
AS Latvijas Kuģniecība	LV0000101103	Latvija	160 600	68 168	63 116	0.84
AS Olainfarm	LV0000100501	Latvija	5 533	13 335	27 443	0.36
AS Latvijas Gāze	LV0000100899	Latvija	1 300	8 268	8 580	0.11
Kopā			455 347	4 551 115	4 676 960	62.04

2013. gada 31. decembrī valsts parāda vērtspapīru tirgus gada ienesīgums līdz dzēšanai bija robežās no 2,05% līdz 3,89% (2012. gada 31. decembrī: 0,94% līdz 4,12%).

Komersabiedrību parāda vērtspapīru tirgus gada ienesīgums līdz dzēšanai bija robežās no 1,42% līdz 4,06% (2012. gada 31. decembrī: 1,71% līdz 4,98%).

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

**4.2.1. Ieguldījumi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)
2012. gada 31. decembrī**

ieguldījums	ISIN	Emitenta izcelsmes valsts	Skaitis	legādes vērtība LVL	ieguldījumu a patiesā vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Valsts parāda vērtspapīri			1 033	937 386	970 088	19.01
Maskavas pašvaldības obligācijas	XS0271772559	Krievija	295	221 525	224 728	4.40
Slovēnijas valdības obligācijas	SI0002102935	Slovēnija	300	215 544	220 825	4.33
Bukarestes pašvaldības obligācijas	XS0222425471	Rumānija	5	165 323	179 513	3.52
Rumānijas valdības obligācijas	XS0638742485	Rumānija	145	104 703	112 182	2.20
Horvātijas valdības obligācijas	XS0431967230	Horvātija	135	108 343	107 369	2.10
Lietuvas valdības obligācijas	XS0435153068	Lietuva	113	90 736	93 090	1.83
Krievijas valdības obligācijas	XS0089375249	Krievija	40	31 212	32 381	0.63
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri			2 780	905 875	847 229	16.60
Sinek obligācijas	XS0225785962	Krievija	320	183 937	189 706	3.72
Gazprom obligācijas	XS0442330295	Krievija	180	143 114	152 352	2.99
Vimpelcom obligācijas	XS0253861834	Krievija	250	152 149	150 437	2.95
Telekom Slovenije obligācijas	XS0473928371	Slovēnija	182	127 084	133 198	2.61
VTB Capital obligācijas	XS0244105283	Krievija	120	91 125	92 056	1.80
ArcelorMittal obligācijas	XS0431928414	Luksemburga	55	45 896	48 712	0.95
SEB obligācijas	XS0337453202	Zviedrija	35	23 368	27 550	0.54
Latvenergo EUR obligācijas	LV0000801090	Latvija	38	26 663	26 688	0.52
AS Reverta subordinētās obligācijas	LV0000800696	Latvija	1 600	112 539	26 530	0.52
Ieguldījumu fondu apliecības			77 603	1 292 173	1 339 742	26.26
ISHARES MSCI WORLD	IE00B0M62Q58	Īrija	16 000	233 460	239 628	4.70
Finasta Emerging Europe Bond Subfund	LTIF00000468	Lietuva	9 608	217 661	226 357	4.44
ISHARES MSCI EMERGING MKTS	DE000A0HGZT	Īrija	8 200	176 700	179 978	3.53
DAX ETF	LU0274211480	Vācija	3 266	162 165	173 221	3.39
Finasta Russia TOP20 Subfund	LTIF00000435	Lietuva	7 453	128 948	132 130	2.59
Lyxor ETF Russia DJ Russia GDR D	FR0010326140	Francija	5 250	116 445	116 116	2.27
Finasta New Europe TOP20 Subfund	LTIF00000443	Lietuva	5 982	103 438	107 526	2.11
Finasta Obligāciju fonds	LV0000400257	Latvija	11 912	82 925	89 706	1.76
Finasta Sabalansētais fonds	LV0000400265	Latvija	9 932	70 431	75 080	1.47
Akcijas			350 133	158 649	134 687	2.64
AB Linas Agro Group	LT0000128092	Lietuva	184 600	77 354	73 950	1.45
AS Latvijas Kuģniecība	LV0000101103	Latvija	160 000	67 960	40 320	0.79
AS Olainfarm	LV0000100501	Latvija	5 533	13 335	20 417	0.40
Kopā			431 549	3 294 083	3 291 746	64.51

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

**4.2.2. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi
2013. gada 31. decembrī**

ieguldījums	Emitenta izcelsmes valsts	ISIN	Skaitis	legādes vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Valsts parāda vērtspapīri			1 950	448 170	479 174	6.36
Latvijas Republikas valdības obligācijas	Latvija	XS0189713992	440	295 856	318 072	4.22
Latvijas Republikas valdības obligācijas	Latvija	LV0000580041	1 480	149 324	157 998	2.10
Latvijas Republikas valdības obligācijas	Latvija	LV0000580025	30	2 990	3 104	0.04
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri			416	223 548	271 017	3.59
Gazprom obligācijas	Krievija	XS0303583412	350	190 376	232 102	3.08
OTP bank obligācijas	Ungārija	XS0268320800	36	16 799	20 080	0.26
MOL Hungarian Oil & Gas obligācijas	Ungārija	XS0231264275	30	16 373	18 835	0.25
Kopā			2 366	671 718	750 191	9.95

2013. gada 31. decembrī valsts un pašvaldību parāda vērtspapīru tirgus gada ienesīgums līdz dzēšanai bija robežās no 4.9% līdz 6.7% (2012. gada 31. decembrī: 4.9% līdz 6.7%). Līdz dzēšanai turēto komerccabiedrību parāda vērtspapīru tirgus gada ienesīgums līdz dzēšanai bija robežās no 11.49% līdz 15.88% (2012. gada 31. decembrī: 11.49% līdz 15.88%). Līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru portfeļa patiesā vērtība 2013. gada 31. decembrī būtu 813,616 LVL (2012: 648,676 LVL).

2012. gada 31. decembrī

ieguldījums	Emitenta izcelsmes valsts	ISIN	Skaitis	legādes vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Valsts parāda vērtspapīri			1 850	377 133	404 030	7.92
Latvijas Republikas valdības obligācijas	Latvija	XS0189713992	340	224 819	242 792	4.76
Latvijas Republikas valdības obligācijas	Latvija	LV0000580041	1 480	149 324	158 138	3.10
Latvijas Republikas valdības obligācijas	Latvija	LV0000580025	30	2 990	3 100	0.06
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri			266	127 460	159 242	3.12
Gazprom obligācijas	Krievija	XS0303583412	200	94 288	123 067	2.41
OTP bank obligācijas	Ungārija	XS0268320800	36	16 799	18 529	0.36
MOL Hungarian Oil & Gas obligācijas	Ungārija	XS0231264275	30	16 373	17 646	0.35
Kopā			2 116	504 593	563 272	11.04

4.3. Pārējie finanšu instrumenti:

4.3.1. Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

2013. gada 31. decembrī

Kredītiestāde	Pamatsumma LVL	Uzkrātie procenti LVL	Uzskaites vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Nordea bank Finland Plc.Latvijas filiāle	474 000	6 677	480 677	6.38
SMP bank	194 852	751	195 603	2.59
Privatbank	178 000	3 851	181 851	2.41
Bank M2M Europe	140 561	493	141 054	1.87
Kopā	987 413	11 772	999 185	13.25

2013. gada 31. decembrī termiņnoguldījumu vidējais gada ienesīgums bija 3.67% (2012. gadā 31. decembrī: 6.14%). Atbilstoši līdzekļu pārvaldītāja aplēsēm termiņnoguldījumu patiesā vērtība 2013. gada 31. decembrī bija aptuveni 1,062 tūkstoši latu. Nosakot termiņnoguldījumu patieso vērtību, līdzekļu pārvaldītājs diskontēja termiņnoguldījumu nākotnes naudas plūsmas ar likmēm, kādas pārskata perioda beigās atbilstoša termiņa noguldījumiem piedāvāja Latvijas komercbankas. Izvērtējot izvietotos termiņnoguldījumus Latvijas Republikas kredītiestādēs, netika konstatēti apstākļi, kas liecinātu par ieguldījumu atgūstamās vērtības samazinājumu, tāpēc uzkrājumi ieguldījumu vērtības samazinājumam netika veidoti.

2012. gada 31. decembrī

Kredītiestāde	Pamatsumma LVL	Uzkrātie procenti LVL	Uzskaites vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
GE Money banka	310 000	98 058	408 058	8.00
Nordea bank Finland Plc.Latvijas filiāle	364 000	5 085	369 085	7.24
Privatbank	140 000	1 589	141 589	2.77
SMP bank	140 561	987	141 548	2.77
Kopā	954 561	105 719	1 060 280	20.78

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

**4.3.2. Ieguldījumi riska kapitāla fondos
2013. gada 31. decembrī**

ieguldījums	Kopējais parakstītais ieguldījums	Īpatsvars fondā	legādes vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Riska kapitāla fonds					
BaltCap Latvia Venture Capital Fund	91 365	0.43	68 998	68 935	0.92
Litcapital I LLP	94 879	0.54	52 280	52 234	0.69
Imprimatur Capital Technology Venture Fund KS	70 280	1.67	38 548	38 507	0.51
SIA Bioplus	83 333	5.00	8 100	8 100	0.11
Kopā	339 857	7.64	167 926	167 776	2.23

2012. gada 31. decembrī

ieguldījums	Kopējais parakstītais ieguldījums	Īpatsvars fondā	legādes vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Riska kapitāla fonds					
BaltCap Latvia Venture Capital Fund	91 365	0.43	31 652	31 604	0.62
Litcapital I LLP	94 879	0.54	16 184	16 164	0.32
SIA Bioplus	83 333	5.00	14 791	14 790	0.29
Imprimatur Capital Technology Venture Fund KS	70 280	1.67	11 735	11 715	0.23
Kopā	339 857	7.64	74 362	74 273	1.46

Kopējais parakstītais ieguldījums Riska kapitāla fondā paredz kopējo ieguldījumu šajā fondā, kas tiks veikts atsevišķos maksājumos, pakāpeniski palielinot ieguldījumu apjomu, atbilstoši ieguldījumu politikai. Iegādes vērtība raksturo jau veikto ieguldījumu apjomu.

4.3.3. Atvasinātie finanšu instrumenti, Regulētā tirgū netirgoti (RTN) ārvalstu valūtas nākotnes līgumi

2013. gada 31. decembrī

Darījuma partneris	Forward līguma summa (USD)	Prasības LVL	Saistības LVL	Uzskaites vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Finasta bank	860 000	441 437	(442 913)	(1 476)	(0.02)
Kopā	860 000	441 437	(442 913)	(1 476)	(0.02)

2012. gada 31. decembrī

Darījuma partneris	Forward līguma summa (USD)	Prasības LVL	Saistības LVL	Uzskaites vērtība LVL	Attiecībā pret plāna aktīviem (procentos)
Finasta bank	640 000	349 620	(339 685)	9 935	0.13
Kopā	640 000	349 620	(339 685)	9 935	0.13

Diskontēšanas efekts nav būtisks, jo darījuma beigu datums ir mēneša laikā pēc pārskata perioda beigu datuma.

4.4. Patiesās vērtības hierarhija

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai Plāns izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus.

13. SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir iegūti no neatkarīgiem avotiem. Ja tirgus dati nav novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo pieņēmumus par tirgus situāciju. Šie divi datu veidi nosaka sekojošu patiesās vērtības hierarhiju:

1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekoriģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapīrus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus, piemēram nākotnes līgumus (futures);

2. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1.līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i. cena), vai netieši (t.i. tiek iegūti no cenas). Šajā līmenī ir iekļauta lielākā daļa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem un parāda vērtspapīriem. Datu avoti tādiem parametriem kā LIBOR ienākumu līkne vai darījuma partnera kredītrisks ir Bloomberg un Reuters sistēmas;

3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļautas akcijas un parāda instrumenti, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

Šī hierarhija nosaka, ka ir jālieto novērojami tirgus dati, ja vien tie ir pieejami. Veicot pārvērtēšanu, ņem vērā atbilstošas novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

2013. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība			
		1.līmenis LVL	2.līmenis LVL	3.līmenis LVL	Kopā LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	2 557 599	2 536 117	21 482	-	2 557 599
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 936 043	1 936 043	-	-	1 936 043
Akcijas	183 318	183 318	-	-	183 318
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	167 776	-	-	167 776	167 776
Atvasinātie finanšu instrumenti	(1 476)	-	(1 476)	-	(1 476)
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības					
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	750 191	509 479	304 137	-	813 616
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	999 185	-	1 062 499	-	1 062 499
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	944 855	-	944 855	-	944 855
Uzkrātie izdevumi	(11 485)	-	(11 485)	-	(11 485)
Kopā	7 526 006	5 164 957	2 320 012	167 776	7 652 745

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

4.4. Patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

2012. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība			
		1.līmenis LVL	2.līmenis LVL	3.līmenis LVL	Kopā LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	1 817 317	1 790 787	26 530	-	1 817 317
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 339 742	1 339 742	-	-	1 339 742
Akcijas	134 687	134 687	-	-	134 687
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	74 273	-	-	74 273	74 273
Atvasinātie finanšu instrumenti	9 935	-	9 935	-	9 935
Pārējie finanšu aktīvi vai saistības					
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	563 272	450 950	197 726	-	648 676
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	1 060 280	-	1 148 425	-	1 148 425
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	103 120	-	103 120	-	103 120
Uzkrātie izdevumi	(9 613)	-	(9 613)	-	(9 613)
Kopā	5 093 013	3 716 166	1 476 123	74 273	5 266 562

Plāns atbilstoši patiesajās vērtības noteikšanas avotu trešā līmeņa nosacījumiem, šādi ir novērtējis ieguldījumus riska kapitāla fondos. Ieguldījumi riska kapitāla fondos tiek novērtēti ieguldījuma izmaksās, pārvērtējot tos pēc publiskajos pārskatos pieejamas informācijas par ieguldījumu vērtības samazinājumu vai palielinājumu. Zemāk esošā tabulā atklāj informāciju par šo ieguldījumu kustību pārskata periodos.

2013. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	74 273	122 744	(65 000)	35 759	167 776
Kopā	74 273	122 744	(65 000)	35 759	167 776

2012. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	122 962	31 793	(63 690)	(16 792)	74 273
Kopā	122 962	31 793	(63 690)	(16 792)	74 273

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

5. Plāna aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām:

2013. gada 31. decembrī	LVL	EUR	USD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	911 654	13 777	19 424	944 855
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	107 239	4 171 980	565 517	4 844 736
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	1 992 082	565 517	2 557 599
leguldījumu fondu apliecības	-	1 936 043	-	1 936 043
Akcijas	99 139	84 179	-	183 318
leguldījumi riska kapitāla fondos	8 100	159 676	-	167 776
Debitoru parādi	662 528	336 657	-	999 185
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	662 528	336 657	-	999 185
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	161 102	589 089	-	750 191
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	161 102	589 089	-	750 191
Kopā aktīvi	1 842 523	5 111 503	584 941	7 538 967
Saistības				
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	441 437	(442 913)	(1 476)
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	441 437	(442 913)	(1 476)
Uzkrātie izdevumi	(11 485)	-	-	(11 485)
Kopā saistības	(11 485)	441 437	(442 913)	(12 961)
Tirā atklātā pozīcija	1 831 038	5 552 940	142 028	7 526 006
Uzskaites vērtība attiecībā pret plāna neto aktīviem (procentos)	24.33	73.78	1.89	100.00

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

5. Plāna aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām (turpinājums):

2012. gada 31. decembrī	LVL	EUR	USD	LTL	Kopā
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 836	94 650	1 634	-	103 120
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	75 527	2 801 575	32 839	466 013	3 375 954
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	1 444 793	372 524	-	1 817 317
ieguldījumu fondu apliecības	-	873 729	-	466 013	1 339 742
Akcijas	60 737	73 950	-	-	134 687
ieguldījumi riska kapitāla fondos	14 790	59 483	-	-	74 273
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	349 620	(339 685)	-	9 935
Debitoru parādi	918 732	141 548	-	-	1 060 280
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	918 732	141 548	-	-	1 060 280
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	161 238	402 034	-	-	563 272
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	161 238	402 034	-	-	563 272
Kopā aktīvi	1 162 333	3 439 807	34 473	466 013	5 102 626
Saistības					
Uzkrātie izdevumi	(9 204)	(409)	-	-	(9 613)
Kopā saistības	(9 204)	(409)	-	-	(9 613)
Tīrā atklātā pozīcija	1 153 129	3 439 398	34 473	466 013	5 093 013
Uzskaites vērtība attiecībā pret plāna neto aktīviem (procentos)	22.64	67.53	0.68	9.15	100.00

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

6. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

2013. gada 31. decembrī	Līdz 1 mēn.	Ar atlikušo atmaksas vai dzēšanas termiņu				Kopā
		No 1 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	No 5 gadiem un ilgāk	
Aktīvi						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	944 855	-	-	-	-	944 855
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 119 361	226 568	-	2 339 131	159 676	4 844 736
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	218 468	-	2 339 131	-	2 557 599
leguldījumu fondu apliecības	1 936 043 **	-	-	-	-	1 936 043
Akcijas	183 318 *	-	-	-	-	183 318
leguldījumi riska kapitāla fondos	-	8 100	-	-	159 676	167 776
Debitoru parādi	-	181 851	336 657	480 677	-	999 185
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	181 851	336 657	480 677	-	999 185
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	321 176	232 102	38 915	157 998	750 191
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	321 176	232 102	38 915	157 998	750 191
Kopā aktīvi	3 064 216	729 595	568 759	2 858 723	317 674	7 538 967
Saistības						
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1 476)	-	-	-	-	(1 476)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(1 476)	-	-	-	-	(1 476)
Uzkrātie izdevumi	(11 485)	-	-	-	-	(11 485)
Kopā saistības	(12 961)	-	-	-	-	(12 961)
Neto aktīvi	3 051 255	729 595	568 759	2 858 723	317 674	7 526 006
Uzskaites vērtība attiecībā pret plāna neto aktīviem (procentos)	40.55	9.69	7.56	37.98	4.22	100.00

* ieguldījumi akcijās iekļauti termiņā līdz 1 mēnesim, pamatojoties uz to kotāciju regulētajā tirgū un iespēju tās pārdot tuvākajās tirdzniecības sesijās.

** ieguldījumi leguldījumu fondu apliecībās iekļauti termiņā līdz 1 mēnesim, pamatojoties uz šo fondu prospektā paredzēto fonda pārvaldītāja pienākumi atpirkt fonda apliecības 3 darba dienu laikā.

Šajā tabulā Plāna aktīvi un saistības uzrādītas atbilstoši to līgumos noteiktajam dzēšanas vai atmaksas termiņam, kas sakrīt ar vērtību, ja iedalītu aktīvus un saistības atbilstoši atlikušajam termiņam līdz tuvākajam procentu likmju maiņas brīdim.

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

6. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra (turpinājums)

2012. gada 31. decembrī	Līdz 1 mēn.	Ar atlikušo atmaksas vai dzēšanas termiņu				Kopā
		No 1 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	No 5 gadiem un ilgāk	
Aktīvi						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	103 120	-	-	-	-	103 120
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 484 364	-	-	1 758 406	133 184	3 375 954
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	1 758 406	58 911	1 817 317
leguldījumu fondu apliecības	1 339 742 **	-	-	-	-	1 339 742
Akcijas	134 687 *	-	-	-	-	134 687
leguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-	74 273	74 273
Atvasinātie finanšu instrumenti	9 935	-	-	-	-	9 935
Debitoru parādi	408 058	-	283 137	369 085	-	1 060 280
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	408 058	-	283 137	369 085	-	1 060 280
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	405 134	158 138	563 272
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	405 134	158 138	563 272
Kopā aktīvi	1 995 542	-	283 137	2 532 625	291 322	5 102 626
Saistības						
Uzkrātie izdevumi	(9 613)	-	-	-	-	(9 613)
Kopā saistības	(9 613)	-	-	-	-	(9 613)
Neto aktīvi	1 985 929	-	283 137	2 532 625	291 322	5 093 013
Uzskaites vērtība attiecībā pret plāna neto aktīviem (procentos)	38.99	-	5.56	49.73	5.72	100.00

* ieguldījumi akcijās iekļauti termiņā līdz 1 mēnesim, pamatojoties uz to kotāciju regulētajā tirgū un iespēju tās pārdot tuvākajās tirdzniecības sesijās.

** ieguldījumi leguldījumu fondu apliecībās iekļauti termiņā līdz 1 mēnesim, pamatojoties uz šo fondu prospektā paredzēto fonda pārvaldītāja pienākumi atpirkt fonda apliecības 3 darba dienu laikā.

Šajā tabulā Plāna aktīvi un saistības uzrādītas atbilstoši to līgumos noteiktajam dzēšanas vai atmaksas termiņam, kas sakrīt ar vērtību, ja iedalītu aktīvus un saistības atbilstoši atlikušajam termiņam līdz tuvākajam procentu likmju maiņas brīdim.

7. Plāna aktīvu tirgus risku analīze

Ārvalstu valūtu risks

Pārskata perioda beigās 92.24% no plāna līdzekļiem bija ieguldīti latu un eiro finanšu instrumentos, līdz ar to valūtas kursu svārstībām nav būtiskas ietekmes uz Plāna vērtību, jo eiro kurss pret latu ir fiksēts.

	Ieguldījuma		
	valūta	31.12.2013	31.12.2012
Uzskaites vērtības	USD	142 028	34 473
Ietekme uz pārskata gada peļņu +5%		7 101	1 724
Ietekme uz pārskata gada peļņu -5%		(7 101)	(1 724)
Procentuāla ietekme uz peļņu (+/-)		2.36%	0.64%
Uzskaites vērtības	LTL	-	466 013
Ietekme uz pārskata gada peļņu +5%		-	23 301
Ietekme uz pārskata gada peļņu -5%		-	(23 301)
Procentuāla ietekme uz peļņu (+/-)		0.00%	8.65%
Kumulatīvais risks (%)		2.36%	9.29%

Kredītrisks

Kredītriska izvērtēšanai tiek veikta atbilstoša emitenta un valsts, kurā emitents veic savu saimniecisko darbību, risku analīze, izvērtējot tādus faktoros kā emitenta kredītreitings, reputācija, kapitāla izcelsmes valsts. Zemāk esošajā tabulā aktīvi ir sadalīti pēc emitentu kredītreitingsiem, kurus piešķirušas starptautiskās reitings aģentūras Fitch, Moody's un S&P.

Augsta līmeņa reitings - Standart & Poor's (No AAA līdz BBB- ieskaitot), Moody's (no Aaa līdz Baa3 ieskaitot), Fitch (no AAA līdz BBB- ieskaitot). Zema līmeņa reitings - Standart & Poor's (No BB+ līdz D ieskaitot), Moody's (no Ba1 līdz C ieskaitot), Fitch (no BB+ līdz D ieskaitot).

Gadījumā, ja kredītreitings aģentūru piešķirtie reitings atšķiras, tiek ņemts vērā vidējais svērtais piešķirtais kredītreitings no etalona aģentūrām (Moody's Investors Service, S&P, Fitch Ratings).

	Augsta līmeņa reitings	Zema līmeņa reitings	Bez reitingsa	Kopā
2013. gada 31. decembrī				
Prasības pret kredītiestādēm	1 425 532	-	518 508	1 944 040
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2 534 078	752 230	21 482	3 307 790
Ieguldījumu fondu apliecības	-	-	1 936 043	1 936 043
Akcijas	-	-	183 318	183 318
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	167 776	167 776
Kopā aktīvi	3 959 610	752 230	2 827 127	7 538 967

* Termiņnoguldījumi un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm var tikt uzskatīti kā zema kredītriska ieguldījumi, jo, lai arī kredītiestādēm nav oficiālu reitingsu, to darbība ir stabila. Ieguldījumi kredītiestādēs, kuru mātes bankām ES valstīs ir piešķirti reitingsi, tika piemēroti to kredītreitingsa pakāpe. Ieguldījumu fondu apliecībām, akcijām un riska kapitāla instrumentiem nav attiecīgo oficiālo reitingsu, bet minēto instrumentu kredītrisks tiek izvērtēts, pielietojot pārvaldnieka iekšēji izstrādātus vērtēšanas paņēmienus. Visus norēķinus par termiņnoguldījumiem un parāda vērtspapīriem pārskata gadā Plāns ir saņēmis bez kavējumiem.

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

Plāna aktīvu pakļautība kredītriskam 2012. gada 31. decembrī

	Augsta līmeņa reitings	Zema līmeņa reitings	Bez reitinga	Kopā
Prasības pret kredītiestādēm	465 369	-	698 031	1 163 400
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2 136 381	217 678	26 530	2 380 589
Ieguldījumu fondu apliecības	-	-	1 339 742	1 339 742
Akcijas	-	-	134 687	134 687
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	74 273	74 273
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	9 935	9 935
Kopā aktīvi	2 601 750	217 678	2 283 198	5 102 626

Procentu likmju risks

Pārskata perioda beigās 100% no plāna līdzekļiem ir ieguldīti finanšu instrumentos, kuriem nav naudas plūsmas procentu likmju riska, līdz ar to procentu likmju risku var uzskatīt par nebūtisku.

Cenu svārstību risks

Cenu svārstību risks tieši ietekmē Plāna aktīvu vērtību. Veicot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot atsevišķu aktīvu iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi. Pārskata perioda beigās 28.11% no plāna līdzekļiem bija ieguldīti finanšu instrumentos, kas pakļauti cenu riskam.

	Riskam pakļauto Finanšu instrumentu veids	31.12.2013	31.12.2012
Uzskaites vērtība	Akcijas	183 318	134 687
Uzskaites vērtība	Ieguldījumu fondi	1 936 043	1 339 742
Ietekme uz pārskata gada peļņu +5%		105 968	73 721
Ietekme uz pārskata gada peļņu -5%		(105 968)	(73 721)
Procentuāla ietekme uz peļņu (+/-)		35.27%	27.38%
Kumulatīvais risks (%)		35.27%	27.38%

8. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm 2013. gada 31. decembrī sastāv no norēķinu konta atlikumiem, kas izvietoti Plāna Turētājbankā AS "Swedbank".

Kredītiestāde	Valūta	2013 LVL	2012 LVL
AS Swedbank	LVL	911 654	6 836
AS Swedbank	EUR	13 777	94 650
AS Swedbank	USD	19 424	1 634
Kopā		944 855	103 120

9. Uzkrātie izdevumi

	2013 LVL	2012 LVL
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(8 889)	(6 107)
Atlīdzība Turētājbankai	(952)	(654)
Atlīdzība revidentiem	(1 644)	(2 420)
Brokeru komisijas	-	(432)
Kopā	(11 485)	(9 613)

10. Ienākumi

	2013 LVL	2012 LVL
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	36 777	109 888
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	250
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	36 777	109 638
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	171 223	199 344
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	120 752	106 903
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	50 471	92 441
Dividendes	12 800	8 790
Pārējie ienākumi	2 469	-
Kopā ienākumi	223 269	309 232

11. Izdevumi

Saskaņā ar Plāna prospektu, pārskata periodā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam ir aprēķināta 1.40% apmērā no vidējā ikdienas aktīvu apjoma, Turētājbankas atlīdzība 0.15% apmērā no vidējā ikdienas aktīvu apjoma, bet atlīdzība Plāna revidentam noteikta atbilstoši noslēgtajam līgumam, bet ne vairāk kā 0.24% no vidējā ikdienas aktīvu apjoma.

12. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2013 LVL	2012 LVL
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	3 269 192	2 289 213
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(3 229 427)	(2 249 797)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	(22 349)	5 696
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	17 416	45 112

Ieguldījumu iegādes vērtība tiek uzteikta latos pēc iegādes dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa, tādēļ realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums ietver ieguldījuma valūtas kursa izmaiņas. Izslēdzot valūtas kursa svārstību ietekmi LVL 3,066 apmērā (2012: LVL 32,459), 2013.gadā realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums būtu LVL 20,482 (2012: LVL 12,653).

13. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)

	2013 LVL	2012 LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(728)	(15 673)
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	153 867	16 999
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ieguldījumu fondu apliecības	(38 218)	(42 364)
Akcijas	121 512	46 705
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	36 290	19 515
Atvasinātie finanšu instrumenti	35 759	(16 792)
	(1 476)	9 935
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi		
Parāda vērtspapīri u.c. vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	(1 819)
Kopā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	153 139	(493)
t.sk. ārvalstu valūtu pārvērtēšanas zaudējumi	(19 292)	(34 704)

Ieguldījumu nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums iekļauj izveidotos uzkrājumus, kas izveidoti, lai samazinātu ieguldījumu bilances vērtību tiem ieguldījumiem, kuriem konstatētas samazinātas atgūstamības iespējas, un valūtas kursa svārstību rezultātu.

14. Darījumi ar saistītām personām

	2013 LVL	2012 LVL
Ieguldījumi		
Finasta Emerging Europe Bond Subfund	306 241	226 357
Finasta Russia TOP20 Subfund	144 264	132 130
Finasta New Europe TOP20 Subfund	121 014	107 526
Finasta Obligāciju fonds	67 245	89 706
Finasta Sabalansētais fonds	63 679	75 080
Finasta Baltic Fund	60 779	-
Atvasinātie finanšu instrumenti Finasta bank	(1 476)	9 935
Kopā aktīvos	761 746	640 734
Darījumi		
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(81 962)	(81 514)
Brokeru komisijas (Finasta bank)	(2 011)	(4 489)
Kopā	(83 973)	(86 003)

Par ar Plānu saistītām personām tiek uzskatītas Pārvaldošā sabiedrība, Pārvaldošās sabiedrības mātes sabiedrība Finasta Holdings (Lietuva) un mātes sabiedrības citi meitas uzņēmumi.

VFPSL ieguldījumu plāna
Finasta pensiju plāns EKSTRA PLUS
2013.gada pārskats

**15. Informācija par ieguldījumu kustību pārskata periodā
2013. gada 1. janvāris līdz 2013. gada 31. decembris**

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā LVL	Pieaugums pārskata gadā LVL	Samazinā- jums pārskata periodā LVL	Pārvērtēšana pārskata periodā LVL	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 375 954	2 166 600	(853 161)	153 867	4 843 260
Parāda vērtspapīri u.c.					
vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 817 317	1 309 046	(530 546)	(38 218)	2 557 599
<i>t.sk. Finasta IP "Ekstra"</i>					
<i>pievienošana</i>	-	499 165	-	-	499 165
leguldījumu fondu apliecības	1 339 742	690 421	(215 632)	121 512	1 936 043
<i>t.sk. Finasta IP "Ekstra"</i>					
<i>pievienošana</i>	-	377 944	-	-	377 944
Akcijas	134 687	44 389	(32 048)	36 290	183 318
<i>t.sk. Finasta IP "Ekstra"</i>					
<i>pievienošana</i>	-	44 181	-	-	44 181
leguldījumi riska kapitāla fondos	74 273	122 744	(65 000)	35 759	167 776
<i>t.sk. Finasta IP "Ekstra"</i>					
<i>pievienošana</i>	-	68 358	-	-	68 358
Atvasinātie finanšu instrumenti	9 935	-	(9 935)	(1 476)	(1 476)
Debitoru parādi	1 060 280	768 900	(829 995)	-	999 185
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 060 280	768 900	(829 995)	-	999 185
<i>t.sk. Finasta IP "Ekstra"</i>					
<i>pievienošana</i>	-	255 710	-	-	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	563 272	222 368	(35 449)	-	750 191
Parāda vērtspapīri u.c.					
vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	563 272	222 368	(35 449)	-	750 191
<i>t.sk. Finasta IP "Ekstra"</i>					
<i>pievienošana</i>	-	171 897	-	-	171 897
Kopā ieguldījumi	4 999 506	3 157 868	(1 718 605)	153 867	6 592 636

15. Informācija par ieguldījumu kustību pārskata periodā (turpinājums)

2012. gada 1. janvāris līdz 2012. gada 31. decembris

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā LVL	Pieaugums pārskata gadā LVL	Samazinā- jums pārskata periodā LVL	Pārvērtēšana pārskata periodā LVL	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 955 479	3 117 965	(1 714 489)	16 999	3 375 954
Parāda vērtspapīri u.c.					
vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 467 042	1 846 716	(1 454 077)	(42 364)	1 817 317
ieguldījumu fondu apliecības	246 181	1 138 816	(91 960)	46 705	1 339 742
Akcijas	119 294	100 640	(104 762)	19 515	134 687
ieguldījumi riska kapitāla fondos	122 962	31 793	(63 690)	(16 792)	74 273
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	9 935	9 935
Debitoru parādi	1 705 919	390 450	(1 036 089)	-	1 060 280
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 705 919	390 450	(1 036 089)	-	1 060 280
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 296 084	92 572	(823 565)	(1 819)	563 272
Parāda vērtspapīri u.c.					
vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 296 084	92 572	(823 565)	(1 819)	563 272
Kopā	4 957 482	3 600 987	(3 574 143)	15 180	4 999 506

16. Finasta IP "Ekstra" aktīvu pievienošana Finasta IP "Ekstra Plus"

Lai gūtu labāko iespējamo pārvaldīšanas rezultātu un vienkāršotu Finasta pensiju plānu piedāvājumu, IPAS "Finasta Asset Management" ar 2013. gada 5. septembri pensiju 2. līmeņa plānu Finasta ieguldījumu plāns "Ekstra" pievienoja Finasta ieguldījumu plānam "Ekstra Plus". Pievienošanas dienā IPAS "Finasta Asset Management" emitēja papildus IP "Ekstra Plus" daļas proporcionāli IP "Ekstra" aktīvu daļas lielumam IP "Ekstra Plus" aktīvos pēc IP "Ekstra Plus" daļas vērtības.

Finasta IP "Ekstra" pievienošanas rezultātā Finasta IP "Ekstra Plus" ieguva šādus neto aktīvus:

	Patiesā vērtība LVL	Bilances vērtība pievienošanas brīdī LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	949 648	949 648
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	271 890	255 710
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	187 663	171 897
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183 591	183 591
ieguldījumu plāna saistības	(2 743)	(2 743)
ieguldījumu plāna neto aktīvi	1 590 049	1 558 103

17. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

Uz pārskata perioda beigām Plāna finanšu aktīviem nav nozīmīgu ierobežojumu to atsavināšanai.

18. Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

19. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu Plāna darbības rezultātus pārskata periodā.