

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu
plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns”
gada pārskats par 2012. gadu**

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4-6
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	7
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	8
REVIDENTU ZIŅOJUMS	9-10
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	11
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	12
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	13
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	14
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	15-32

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna reģistrācijas numurs:	06.03.08.349/26
Plāna reģistrācijas datums:	2008. gada 10.decembris
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Nordea Pensions Latvia”
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40103170952
Licences numurs:	06.03.07/256
Licences izsniegšanas datums:	2008. gada 14. oktobris
Turētājbanka:	Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle
Turētājbankas juridiskā adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003486767
Ieguldījumu sabiedrības valdes locekļi:	Angelika Tagele (<i>Angelika Tagel</i>) Timo Pentti Juhani Korpela (<i>Timo Pentti Juhani Korpela</i>) Ilja Arefjevs
Ieguldījuma plāna pārvaldnieks:	Anne Leino
Pārskata periods	2012. gada 1. janvāris – 2012. gada 31. decembris
Revidenti un to adreses	KPMG Baltics SIA Licences Nr. 55 Vesetas iela 7 Rīga LV-1013

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU

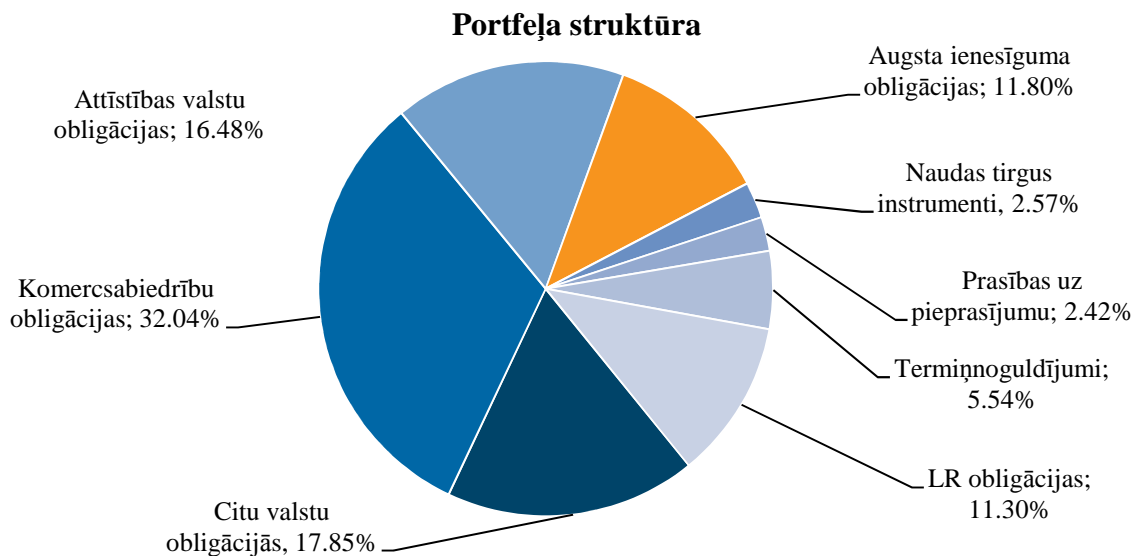
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” līdzekļu pārvaldītājs ir IPAS „Nordea Pensions Latvia”, kura adrese ir Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga.

IPAS „Nordea Pensions Latvia” dibināta 2008. gada 19. maijā. Vienotais reģistrācijas numurs komercreģistrā 40103170952. Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegta 2008. gada 14. oktobrī, licences Nr. 06.03.07/256, licence Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegta 2008. gada 14. oktobrī, licences Nr. 06.03.09/257.

Plāna neto aktīvi gada beigās sasniedza 11,4 miljonus latu, aktīvu pieauguma iemesls ir plāna dalībnieku veiktās iemaksas un peļņa no līdzekļu pārvaldīšanas. Vienas daļas vērtība gada beigās bija 1.1095623.

Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns var veikt ieguldījumus tikai fiksētā ienākuma ieguldījumos. 2012. gada 31. decembrī 89,47% (2011: 82,52%) no tā līdzekļiem bija ieguldīti fiksētā ienākuma ieguldījumu veidos, 8,11% (2011: 12,15%) naudas tirgus instrumentos un termiņnoguldījumos un 2,42% (2011: 5,33%) veidoja nauda kontā. Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna ieguldījumi galvenokārt tiek veikti eiro denominētajos finanšu instrumentos, tādēļ lielākā daļa plāna līdzekļu ir konvertēti eiro. Plāna ieguldījumi lielākoties tiek veikti, izmantojot ieguldījumu fondus. 2012. gada 31. decembrī plāna aktīvu portfeļa struktūra bija šāda:



IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU

Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti globālajos tirgos, un netiek veikta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem.

2012. gads investoriem ir sagādājis daudz nenoteiktību tirgū. Iespējamo iznākumu diapazons bija ļoti plašs. Tādi jautājumi kā eiro vai Eiro zonas pastāvēšana, kas līdz šim nebija izraisījuši nekādus jautājumus, vairākas reizes tika apšaubīti. Tāpat ES dienviņu valstīm sniegtā finansiālā palīdzība bija izraisījusi nopietnas debates par to, cik lielā mērā citām dalībvalstīm būtu jāsniedz šāda palīdzība un ar kādiem nosacījumiem tā tiks sniegta. Diemžēl tas veicināja ES dalībvalstu dalīšanu divās kategorijās - labajās un sliktajās jeb vājajās valstīs.

2012.gada pirmais ceturksnis bija viens no labākajiem vidēja un augsta riska ieguldījumu vēsturē. Gada sākumā Eiropas Centrālā Banka īstenoja ilgtermiņa refinansēšanas programmu (angliski- Long Term Refinancing Operations), ar kuras palīdzību izdevās stabilizēt Eiropas starpbanku tirgu. Tā rezultātā tika mazinātas investoru bažas par Eiropas finanšu sistēmas iespējamo negatīvo ietekmi uz globālo ekonomiku. Šādi tika veicināta arī uzticības atjaunošanās globālajiem finanšu tirgiem, kas veicināja vidēja un augsta riska ieguldījumu vērtības kāpumu. Līdz ar to strauji pieauga uzņēmumu kapitāla vērtspapīru, parādzīmju, kā arī attīstības tirgu parādzīmju un izejvielu vērtība.

Viens no galvenajiem Eiropas Savienības līderu mērķiem bija novērst parādu krīzes izplatīšanos tādās lielās Eiro zonas valstīs kā Itālija un Spānija. Taču otrā ceturksņa laikā Eiropas parādu krīze sasniedza kārtējo kulminācijas līmeni, izplatoties arī šajās valstīs. Spānija un Itālija piedzīvoja sarežģītas strukturālās reformas ar mērķi atgūt konkurētspēju un mazināt parādu nastu. It īpaši spiedienam tika pakļauta Spānija un tās banku sistēma, kas izraisīja strauju Spānijas valdības parādzīmju likmju kāpumu, sasniedzot līmeni, kuru nav iespējams apkalpot ilgtermiņā. Spānijas bankām radās milzīgi zaudējumi sliktu hipotekāro kredītu dēļ, un tās bija spiestas būtiski palielināt kapitālu, lai turpinātu savu darbību. ES piešķirta lielu finansiālo palīdzību Spānijai, lai glābtu tās banku sistēmu no kraha. Lai nomierinātu investorus un kļiedētu spekulācijas par Spāniju, ECB jūlijā nāca klajā ar paziņojumu, ka tā darīs visu iespējamo, lai saglabātu eiro. Šī ECB rīcība vainagojās ar panākumiem, un tās rezultātā investori atsāka veikt ieguldījumus vidēja un augsta riska ieguldījumos, kas veicināja šo ieguldījumu vērtības kāpumu un Spānijas valdības parādzīmju likmju kritumu.

Problēmas Grieķijā pastiprinājās, un Grieķijas spēja veikt nepieciešamos taupības pasākumus tika vairākkārtīgi apšaubīta. Parlamenta vēlēšanas pavasarī zināmā mērā apliecināja grieķu vēlēšanos palikt Eiro zonā, kaut arī vispārējie streiki un protesta akcijas pret ES un tās “uzspiestajiem” taupības pasākumiem kļuva vēl populārāki. Bezdarbs Grieķijā turpināja pieaugt un sasniedza biedējoši augstu līmeni, līdzīgi notikumi risinājās arī Spānijā. Ekonomiskā izaugsme ir vitāli nepieciešama šīm valstīm, lai tās varētu izkļūt no pārmērīgās parādu nastas un pārvarēt šo izaicinājumiem pilno posmu. Taču tas ir ārkārtīgi grūti - radīt reālu ekonomikas izaugsmi un uzlabot konkurētspēju situācijā, kad lielākā daļa attīstīto valstu ekonomikā piedzīvo grūtus laikus.

ASV ekonomiskā izaugsme ir bijusi mērena. Daži makroekonomiskie rādītāji, tādi kā bezdarbs un aktivitāte mājokļu sektorā, ir uzlabojušies, taču šīs uzlabošanās temps ir atzīstams par ārkārtīgi lēnu. ASV Federālā Rezervju Sistēma gada sākumā nāca klajā ar paziņojumu, ka tā plāno saglabāt procentu likmes zemā līmenī visu 2013. gadu ar nolūku veicināt ekonomisko izaugsmi. Novembra sākumā Baraks Obama tika pārvēlēts ASV prezidenta amatā. Tajā pašā laikā notika arī Kongresa vēlēšanas, turpinoties status quo starp demokrātiem un republikāņiem, jo gan Senātā, gan Kongresā ir saglabāties līdzšinējais politisko spēku sadalījums. Tādēļ ir pamats domāt, ka arī turpmāk nopietnus politiskus lēmumus būs grūti pieņemt. Decembra laikā politiķi nespēja vienoties par dažiem būtiskiem jautājumiem, par kuriem šīm divām partijām bija atšķirīgi viedokļi. Pats galvenais bija tā dēvētais “fiskālās kraujas” jautājums. Pagaidu nodokļu atvieglojumu beigu termiņš bija gada beigās. Beidzoties šiem nodokļu atvieglojumiem, būtiski pieaugtu negatīvā ietekme uz ekonomiku un zemas ekonomiskās izaugsmes vai pat recesijas risks. Vienošanās par “fiskālās kraujas” novēršanu tika panākta starp partijām pašās gada beigās. Vienošanās saturu tomēr nevarēja atzīt par veiksmīgu tādēļ, ka tas paredzēja tikai atlikt būtiskāko jautājumu risināšanu par dažiem mēnešiem.

Ekonomiskās izaugsmes palēnināšanās attīstītajās valstīs ietekmēja arī attīstības valstis. Ķīnas ekonomika ir lielā mērā atkarīga no Ķīnā saražoto preču pieprasījuma ārvalstu tirgos. Tādēļ ekonomiskā izaugsme Ķīnā arī ir palēninājusies. Ķīnai izdevās samazināt inflāciju, taču pēdējie ekonomiskie rādītāji liecina arī par ekonomiskās izaugsmes palēnināšanos. Ķīnas valdības rīcībā ir instrumenti ekonomikas stimulēšanai, un tā jau ir sākusi īstenot dažādus infrastruktūras uzlabošanas projektus. Taču noteikti paies laiks, kamēr tas nodrošinās pozitīvu efektu ekonomiskajai izaugsmei. Pēdējie rādītāji tomēr liecina, ka ekonomiskā izaugsmes palēnināšanās varētu apstāties. Citās attīstības valstīs, piemēram, Brazīlijā un Indijā, inflācija pieņēmas spēkā, kas izslēdza iespēju samazināt procentu likmes ekonomiskās izaugsmes veicināšanas nolūkos.

Tuvāk gada beigām ekonomikas rādītāji sāka uzrādīt stabilizācijas pazīmes, un dažās pozīcijās pat izrādījās labāki, nekā tika prognozēts. Par spīti tam, tuvākajā laikā tiek prognozēta globālās ekonomiskās izaugsmes palēnināšanās. Valstu politikas un centrālo banku loma ir būtiski pieaugusi gada laikā. Tas ir veicinājis lielāku nenoteiktību un līdz ar to svārstības finanšu tirgos. Taču gada beigās finanšu tirgos valdīja pozitīva gaisotne par spīti globālās ekonomikas “tumšajiem mākoņiem”.

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU

Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna ienesīgums 2012. gadā ir bijis 8% (2011: 0,89%). Fiksētā ienākuma ieguldījumu sniegums bija ārkārtīgi augsts salīdzinājumā ar šo ieguldījumu vidējo sniegumu iepriekšējos periodos. Vislabākais ienesīgums bija uzņēmumu parādzīmēm, augstā ienesīguma parādzīmēm un attīstības valstu parādzīmēm. Vienīgais izņēmums bija Vācijas valdības parādzīmes, kuru sniegums bija mēreni negatīvs, investoriem dodot priekšroku riskantākiem ieguldījumiem ar potenciāli lielāku ienesīgumu. Kaut arī Eiro zonas parādu krīze izraisīja būtiskas svārstības Eiropas valdību parādzīmju likmēs, kopējais šo vērtspapīru sniegums gada beigās bija pārsteidzoši labs. ASV dolāra vērtības samazinājumam attiecībā pret eiro bija negatīva ietekme uz ASV dolāros emitētajiem vērtspapīriem.

A.Tagel
Valdes priekšsēdētāja

I.Arefjevs
Valdes loceklis

A. Leino
Plāna pārvaldnieks

2013. gada 14. martā

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „Nordea Pensions Latvia” valde ir atbildīga par Plāna finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 11. līdz 32. lappusei iekļauto 2012. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Ieguldījumu sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

A.Tagel
Valdes priekšsēdētāja

I.Arefjevs
Valdes loceklis

2013. gada 14. martā

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU
PLĀNS”
GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU**



Nordea Bank Finland Plc, uzņēmējdarbības identifikācijas kods 1680235-8, juridiskā adrese: Somija, Helsinki, Aleksanterinkatu 36, kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle, vienotais reģistrācijas Nr. 40003486767, juridiskā adrese: Latvijas Republika, Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 62, LV-1013, info@nordea.lv, tālr. 67096096.

IPAS „Nordea Pensions Latvia”
Reģ. nr. 40103170952
Valdemāra iela 62
Rīga, LV-1013
Latvija

18.01.2013 Rīga

Nr. IZ/667/2013

Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2012 līdz 31.12.2012

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 01.06.2011, Turētājbanka - Nordea Bank Finland Plc, uzņēmējdarbības identifikācijas kods 1680235-8, juridiskā adrese: Somija, Helsinki, Aleksanterinkatu 36, kuras vārdā Latvijā darbojas Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle, vienotais reģistrācijas Nr. 40003486767, juridiskā adrese: Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 62, LV-1013, veic Turētājbankas pienākumus pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plānam „Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” (turpmāk – Plāns), reģ. numurs IPL87-06.03.09.349/157, kuru apkalpo un iemaksas dalībnieku līmenī uzskaita Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra, reģ. 90001669496, adrese: Rīga, Lāčplēša iela 70a, LV-1011, savukārt pārvalda Līdzekļu pārvaldītājs - IPAS „Nordea Pensions Latvia”, reģ. 40103170952, adrese: Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 62, LV-1013.

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

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

Turētājbanka pilnā apmērā atbild par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības, turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ņemot vērā Nordea bank Finland Plc Latvijas filiāles rīcībā esošo informāciju, paziņojam, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktīvu prasībām;
2. Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām;
3. Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi par darījumiem ar Plāna mantu, kas iesniegti pārskata periodā, atbilst Turētājbankas līguma, Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktīvu prasībām.

Ar cieņu,

Sagatavoja A.Jaševs
Tel. 67005661


Jana Stroganova
Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāles
Privātpersonu apkalpošanas departamenta vadītāja
Deputy Head of Banking
of Nordea Finland Plc Latvia Branch


Anatolijs Peškovs
Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāles
Biznesa atbalsta departamenta vadītājs
Head of Business Support
of Nordea Finland Plc Latvia Branch

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” (turpmāk „Plāns”) finanšu pārskatu, kas ietver aktīvu un saistību pārskatu 2012. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 11. līdz 32. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Plāna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Plāna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU



Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā, kas atspoguļots no 4. līdz 6. lappusei, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Mūsu darbs attiecībā uz līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2013. gada 14. martā

Armine Movsisjana
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU
Finanšu pārskati par 2012. gadu**

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikums	31.12.2012.	31.12.2011.
		LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	275 378	477 417
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	9 190 513	6 882 796
Aizdevumi finanšu institūcijām	4.1	630 264	801 120
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	4.2	1 285 869	790 611
Kopā finanšu ieguldījumi		<u>11 382 024</u>	<u>8 951 944</u>
Kopā aktīvi		<u>11 382 024</u>	<u>8 951 944</u>
 SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(11 979)	(9 253)
Kopā saistības		<u>(11 979)</u>	<u>(9 253)</u>
 NETO AKTĪVI		 <u>11 370 045</u>	 <u>8 942 691</u>

Pielikums no 15. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2013. gada 14. martā finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

A.Tagel
Valdes priekšsēdētāja

I.Arefjevs
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU
Finanšu pārskati par 2012. gadu**

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2012	2011
		LVL	LVL
IENĀKUMI			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		28 179	17 183
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		51 560	14 148
Dividendes		106 388	69 335
Pārējie ienākumi		<u>2 816</u>	<u>2 247</u>
Kopā ienākumi	7	188 943	102 913
IZDEVUMI			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(112 695)	(86 565)
Atlīdzība turētājbankai		(15 367)	(11 824)
Pārējie izdevumi		<u>(149)</u>	<u>(453)</u>
Kopā izdevumi	8	(128 211)	(98 842)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.3	144 855	585 884
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.3	<u>(134 962)</u>	<u>(605 156)</u>
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		9 893	(19 272)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums, kas atzīts iepriekšējos periodos	4.3	2 006	(150)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		<u>11 899</u>	<u>(19 422)</u>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	4.3	685 630	88 380
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums		<u>697 529</u>	<u>68 958</u>
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		8 833	(2 284)
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS		<u>767 094</u>	<u>70 745</u>

Pielikums no 15. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2013. gada 14. martā finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

A.Tagel
Valdes priekšsēdētāja

I.Arefjevs
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU
Finanšu pārskati par 2012. gadu**

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	2012	2011
	LVL	LVL
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	8 942 691	7 168 019
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	767 094	70 745
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	2 799 980	2 696 464
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	<u>(1 139 720)</u>	<u>(992 537)</u>
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	2 427 354	1 774 672
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	<u>11 370 045</u>	<u>8 942 691</u>
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	8 704 079	7 038 540
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	10 247 325	8 704 079
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā	1.027414	1.018396
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās	1.109562	1.027414

Pielikums no 15. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2013. gada 14. martā finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

A.Tagel
Valdes priekšsēdētāja

I.Arefjevs
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU
Finanšu pārskati par 2012. gadu**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2012	2011
		LVL	LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		767 094	70 745
Ieguldījumu vērtības pieaugums	11	(736 441)	(93 834)
Uzkrāto izdevumu pieaugums		2 726	1 716
Uzkrāto dividenžu ienākumu (pieaugums)/samazinājums		-	22 487
Naudas pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		33 379	1 114
Ieguldījumu līdz termiņa beigām turētajos finanšu aktīvos pieaugums	11	(484 919)	(765 560)
Aizdevumu finanšu institūcijām pieaugums	11	(100 000)	(6 361 914)
Ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	11	(1 755 043)	(1 782 091)
Aizdevumu finanšu institūcijām dzēšana	11	298 692	6 888 017
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	11	145 592	583 991
Naudas samazinājums pamatdarbības rezultātā		(1 862 299)	(1 436 443)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no VSAA		2 799 980	2 696 464
Atmaksāta nauda VSAA		(1 139 720)	(992 537)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		1 660 260	1 703 927
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)		(202 039)	267 484
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		477 417	209 933
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3	275 378	477 417

Pielikums no 15. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2013. gada 14. martā finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

A.Tagel
Valdes priekšsēdētāja

I.Arefjevs
Valdes loceklis

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” 2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI Finanšu pārskatu pielikums

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības “Nordea Pensions Latvia” ieguldījumu plāns “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” (turpmāk tekstā „Plāns”) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā saskaņā ar LR Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk tekstā „Likums”).

Plāna pārvaldības funkcijas pilda IPAS “Nordea Pensions Latvia” (turpmāk tekstā „Plāna pārvaldnieks”), Plāna administrēšanas funkcijas ir deleģētas Annei Leino, kas ir Plāna pārvaldnieks. Plāna turētājbanka ir Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle. Plāna pārvaldnieks administrē valsts fondēto pensiju shēmas plāna aktīvus saskaņā ar “Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” un Plāna prospekta noteikumiem. Plāna prospekts atrodams Nordea interneta lapā.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās uz plkst. 17:00. Plāna daļas vērtība tiek izteikta latos un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats.

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Plāna finanšu pārskatos „Finanšu stāvokļa pārskats” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskats” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2013. gada 14. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Sagatavošanas pamatprincipi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus finanšu instrumentus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā.

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Plāna funkcionālajā valūtā, Latvijas nacionālajā valūtā – latos (“LVL”), ja vien nav norādīts citādi.

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

Jauni standarti un interpretācijas

Turpmāk aprakstītie jaunie standarti un interpretācijas vēl nav spēkā pārskata periodam, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Papildinājumi 7. SFPS un 32. SGS saistībā ar *Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu*.
Papildinājumi 7. SFPS „Informācijas atklāšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) ietver vairākas jaunas informācijas uzrādīšanas prasības attiecībā uz finanšu aktīviem un saistībām, kuras pārskatā par finanšu stāvokli tiek savstarpēji ieskaitītas vai kuras ietvertas ģenerālvienošanās par neto norēķiniem (*master netting*) vai līdzīgu vienošanos sastāvā.
Papildinājumi 32. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) skaidro, ka sabiedrībai ir pašreizējas juridiski realizējamas tiesības veikt savstarpējo ieskaitu, ja šīs tiesības nav atkarīgas no iespējama nākotnes notikuma un tās ir realizējamas gan normālas uzņēmējdarbības ietvaros, gan pašas sabiedrības un visu pārējo darījuma pušu saistību neizpildes, maksātnespējas vai bankrota gadījumā. Plāna līdzekļu pārvaldnieka vadība neparedz, ka šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Plāns nepiemēro savstarpējo ieskaitu attiecībā uz finanšu aktīviem un finanšu saistībām un nav noslēgusi visaptverošas vienošanās par savstarpējo ieskaitu.
- 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 11. SFPS „Kopīgas struktūras”, 12. SFPS „Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 10. SFPS ir ietverts vienots modelis, kas jāpiemēro kontroles analīzē attiecībā uz visiem ieguldījumu uzņēmumiem, ieskaitot sabiedrības, kas pašreiz atbilst īpašam nolūkam dibinātās sabiedrības

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

definīcijai saskaņā ar 12. PIK. 10. SFPS ir ieviestas jaunas kontroles novērtēšanas prasības, kas atšķiras no 27. SGS (2008) noteiktajām pašreiz spēkā esošajām prasībām. Saskaņā ar vienotās kontroles modeli investors kontrolē ieguldījumu uzņēmumu, ja:

- (1) tas ir uzņēmies risku, kas saistīts ar ieguldījumu uzņēmuma peļņas mainīgumu, un tam ir tiesības saņemt šo peļņu;
- (2) tam ir spēja ietekmēt minēto peļņu, realizējot tā ietekmi pār ieguldījumu uzņēmumu; un
- (3) pastāv saikne starp ietekmi un peļņu.

Bez tam jaunajā 10. SFPS ir ietvertas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Saskaņā ar 11. SFPS kopīgas struktūras tiek iedalītas divos veidos, un katram no tiem ir piemērojams savs uzskaites modelis:

- kopīga struktūra ir tāda struktūra, kurā kopīgi kontrolējošām pusēm, dēvētām par kopīgas struktūras pārvaldītājiem, ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, kas saistītas ar šo struktūru.
- Kopuzņēmums ir tāda sabiedrība, kurā kopīgi kontrolējošām pusēm, kas pazīstamas kā kopīgās struktūras dalībnieki, ir tiesības uz struktūras neto aktīviem.

11. SFPS ir nodalīti tie 31. SGS apskatītie kopīgi kontrolēti sabiedrību gadījumi, kuros par spīti pastāvošam atsevišķam mehānismam nodalījums atsevišķos aspektos nav efektīvs. Šādas struktūras tiek uzskatītas par līdzīgām 31. SGS noteiktajiem kopīgi kontrolētiem aktīviem/darbībām, un tagad tās sauc par kopīgām darbībām. 11. SFPS izslēdz iespēju izvēlēties starp pašu kapitāla uzskaiti un proporcionālo konsolidāciju. Tagad finanšu pārskatos visos gadījumos jālieto pašu kapitāla metode.

12. SFPS pieprasa sniegt papildu informāciju attiecībā uz būtiskiem spriedumiem un pieņēmumiem, kas izdarīti, nosakot, kāda rakstura ir ieguldījums sabiedrībā vai struktūrā, ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās un asociētās sabiedrībās un nekonsolidētās strukturētās sabiedrībās.

Plāna līdzekļu pārvaldnieka vadība neparedz, ka jaunie standarti būtiski ietekmēs Plāna finanšu pārskatus.

- 13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (piemērojams prospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma). 13. SFPS aizvieto dažādos atsevišķos standartos ietvertos norādījumus par patiesās vērtības noteikšanu ar vienām vadlīnijām patiesās vērtības noteikšanai. Tajā definēta patiesā vērtība un izveidotas vadlīnijas tās noteikšanai, kā arī ir noteiktas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz patiesās vērtības noteikšanu. 13. SFPS ir noteikts, kā novērtēt patieso vērtību gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS.

Plāna līdzekļu pārvaldnieka vadība neparedz, ka 13. SFPS būtiski ietekmēs Plāna finanšu pārskatus, jo vadība uzskata, ka aktīvu patiesā vērtība pašlaik tiek noteikta, pielietojot tādas metodes un pieņēmumus, kas atbilst 13. SFPS prasībām.

- Papildinājumi 1. SGS „*Finanšu pārskatu sniegšana: pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai pēc šī datuma, piemērošana - retrospektīva). Papildinājumi:
 - ietver prasību sabiedrībām atsevišķi uzrādīt tos pārējo visaptverošo ienākumu posteņus, kurus nākotnē būs iespējams pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, no tiem, kurus pārklasificēt nevarēs. Ja pārējo visaptverošo ienākumu posteņus uzrāda pirms nodokļu ietekmes, tad kopējo nodokļu ietekmi ir nepieciešams attiecināt minēto divu grupu starpā.
 - paredz, ka visaptverošo ienākumu pārskata nosaukums ir jāmaina uz „peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu pārskatu”, bet tiek pieļauts izmantot arī citus nosaukumus.

Papildinājumi neattiecas uz Plāna finanšu pārskatiem, jo Plānam nav pārējo visaptverošo ienākumu.

- Papildinājumi 12. SGS „*Atliktais nodoklis: aktīvu atgūšana*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva). Papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, ka ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība, kas noteikta, izmantojot patiesās vērtības modeli, tiks pilnībā atgūta, īpašumu pārdodot. Vadības nolūki šajā gadījumā nebūtu svarīgi, izņemot, ja ieguldījumu īpašumam tiek aprēķināts nolietojums un tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kas paredz, ka aktīva lietderīgās lietošanas laikā tiks iztērēti būtībā visi tā ekonomiskie labumi. Tie ir vienīgie apstākļi, kuros šo pieņēmumu var atspēkot.

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” 2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI Finanšu pārskatu pielikums

Šie papildinājumi neattiecas uz Plāna finanšu pārskatiem, jo Plānam nav ieguldījumu īpašumu, kas novērtēti, pielietojot 40. SGS paredzēto patiesās vērtības modeli.

- Papildinājumi 19. SGS (2011) „*Darbinieku labumi*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva. Piemērojami pārejas noteikumi). Papildinājumos ir ietverta prasība aktuāro peļņu un zaudējumus nekavējoties atzīt pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā. Papildinājumi atceļ iepriekš piemēroto koridora metodi aktuārās peļņas un zaudējumu atzīšanai un liedz iespēju peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt visas izmaiņas noteiktā labuma saistībās un plāna aktīvos, kas pašreiz ir atļauts saskaņā ar 19. SGS prasībām. Turklāt papildinājumos tiek pieprasīts aprēķināt paredzamo atdevi no plāna aktīviem, kas uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, balstoties uz to pašu likmi, kas piemērota noteiktā labuma saistību diskontēšanā.

Papildinājumi neattiecas uz Plāna finanšu pārskatiem, jo Plānam nav noteikta labuma plānu.

- 27. SGS (2011) „*Atsevišķie finanšu pārskati*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma) ievieš atsevišķus sīkus skaidrojumus. Šajā standartā vairs netiek apskatīts kontroles princips un prasības attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas tagad ir ietvertas 10. SFPS „*Konsolidētie finanšu pārskati*”. Plāna līdzekļu pārvaldnieka vadība neparedz, ka 27. SGS (2011) būs būtiska ietekme uz Plāna finanšu pārskatiem, jo tā rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.
- 28. SGS (2011) „*Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos*” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 28. SGS (2008) ir ieviesti atsevišķi papildinājumi:
 - *Pārdošanai turētas asociētās sabiedrības un kopuzņēmumi*. 5. SFPS „*Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības*” ir piemērojams ieguldījumam asociētā sabiedrībā vai kopuzņēmumā vai tā daļai, kas atbilst pārdošanai turēta aktīva kritērijiem. Tai ieguldījuma atlikušajai daļai, kas nav klasificēta kā pārdošanai turēta, tiek piemērota pašu kapitāla metode līdz brīdim, kad tiek pārdota pārdošanai turētā ieguldījuma daļa. Pēc pārdošanas atlikušais ieguldījums tiek uzskaitīts, izmantojot pašu kapitāla metodi, ja atlikušais ieguldījums joprojām tiek klasificēts kā asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums.
 - *Izmaiņas ieguldījumos asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos*. Iepriekš 28. SGS (2008) un 31. SGS bija noteikts, ka būtiskas ietekmes vai kopīgas kontroles zaudēšanas gadījumā atlikusī ieguldījuma daļa bija jāpārvērtē pat tad, ja būtiska ietekme tika aizvietota ar kopīgu kontroli. Tagad 28. SGS (2011) nosaka, ka šādos gadījumos atlikusī ieguldījuma daļa nav jāpārvērtē.

Plāna līdzekļu pārvaldnieka vadība neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs Plāna finanšu pārskatus, jo Plānam nav tādu ieguldījumu asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz kuriem attiektos šie papildinājumi.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko (efektīvo) procentu likmi.

Uzkrātie diskonti un prēmijas no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti neto ienākumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti periodā, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskata perioda beigu datumā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi vai saistības ir sākotnēji novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības ir klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad darījuma izmaksas netiek pieskaitītas. Turpmākā uzskaitē aprakstīta zemāk. Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

- **Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā**

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS” 2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI Finanšu pārskatu pielikums

portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska apdrošināšanai); vai kuri pēc sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Attiecīgā realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek ieskaitīti ienākumu un izdevumu pārskatā. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu dienā.

• Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Plāns nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām. Šajā kategorijā iekļauj valsts un pašvaldību parāda vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem vērtspapīriem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

• Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- plānots pārdot tuvākajā nākotnē;
- sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus;
- var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku.

Šajā kategorijā iekļauj prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, aizdevumus finanšu institūcijām. Kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem instrumentiem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu *finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS*, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

(i) *Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā*

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un nesaistītām pusēm.

Kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Plāna specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus

IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”

2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI

Finanšu pārskatu pielikums

datu. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Plāns nosaka patiesās vērtības, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Nākamajā tabulā tiek analizēti finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

	Publiskoto cenu izcenojums	Kopā
	(1)	
2012		
Finanšu aktīvi		
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, LVL	9 190 513	9 190 513
	9 190 513	9 190 513
2011		
Finanšu aktīvi		
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, LVL	6 882 796	6 882 796
	6 882 796	6 882 796

Atvasinātie finanšu instrumenti

Darbības ietvaros Plāns var noslēgt ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumus. Peļņu vai zaudējumus, kas radušies no izmaiņām valūtas kursos pēc darījuma noslēgšanas, atzīst ienākumu un izdevumu pārskatā kā peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigu datumā novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumus radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu kredītu un debitoru parādu vai līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontētu nākotnes naudas plūsmu summa.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izveidojot uzkrājumus, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/samazinājumu atzīst peļņā vai zaudējumos.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atbildību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

Uzkrātie izdevumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Plānam pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Plāns var veikt ticamu saistību novērtējumu. Šie uzkrājumi attiecas uz izsniegtajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir norēķinu kontos un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Plāns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (latos) pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Latvijas bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertēti LVL, izmantojot šādas valūtas maiņas kursus:

	31.12.2012.	31.12.2011.
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5310	0.5440

Nodokļi

Plāns nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

2. Risku pārvaldīšana

Plāna ieguldījumi ir saistīti ar dažādiem riskiem, kas var ietekmēt Plāna daļas vērtību un ienesīgumu. Plāna darbības rezultāts var būt pozitīvs vai negatīvs, tāpēc dalībniekiem netiek garantēts Shēmā ieguldītās summas lielums un kapitāla pieaugums. Svarīgākie ar Plāna saistītie ieguldījumu riski ir uzskaitīti zemāk.

Tirgus risks – risks, ka finanšu instrumentu tirgus vērtības svārstības varētu negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu tirgus risku, tiek iegūta pietiekama informācija par Ieguldījumu objektiem un veidiem, kuros tiks vai ir tikuši ieguldīti Plāna līdzekļi, tiek dažādoti Plāna ieguldījumi un var tikt izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti.

Tirgus cenu jutīguma analīze

Vērtspapīru tirgus cenu izmaiņas tieši ietekmē Plāna ienākumus. Veicot ieguldījumus, plāna pārvaldnieks nodrošina ieguldījumu analīzi un iegulda Plāna līdzekļus atbilstoši ieguldījumu ierobežojumiem, tādejādi samazinot viena vērtspapīra iespējamā cenas krituma negatīvo ietekmi.

Plāna pārvaldnieks ir diversificējis Plāna līdzekļu ieguldījumus ārpus kāda konkrēta ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozares.

Nākamajā tabulā atspoguļots ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības jutīgums pret pamatoti iespējamām tirgus cenu izmaiņām, ja visi pārējie mainīgie lielumi nemainās. Patiesās vērtības izmaiņu svārstības (+5%, -5%) tiek noteiktas, pamatojoties uz vēsturisko informāciju par cenu svārstībām:

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

	Tirgus cenas maiņas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem LVL	Tirgus cenas maiņas krituma (-5%) ietekme uz neto aktīviem LVL
	31.12.2012.	31.12.2012.
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	459 526	(459 526)
	31.12.2011.	31.12.2011.
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	344 140	(344 140)

Kreditrisks – risks, ka Plāna līdzekļos ietilpstoša kapitāla vai parāda vērtspapīra emitents vai uz Plāna rēķina veikta darījuma partneri varētu daļēji vai pilnīgi nepildīt savas saistības (piemēram, emitents nevar noteiktajā laikā atpirkt savus emitētos parāda vērtspapīrus). Lai mazinātu kredītrisku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un, ja iespējams, priekšroka tiek dota emitentiem un darījumu partneriem ar zemāku kredītrisku.

Norēķinu risks – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

Likviditātes risks – risks, ka varētu netikt veikts pirkšanas, pārdošanas vai cita veida darījums ar Plāna līdzekļiem to paredzētajā patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā. Lai mazinātu likviditātes risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti. Daļu Plāna līdzekļu var ieguldīt noguldījumos kredītiestādēs, īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditāti. Lai mazinātu likviditātes risku, var izmantot arī atvasinātos finanšu instrumentus. Plāna neto aktīvu termiņstruktūra ir uzrādīta 10. piezīmē.

Ārvalstu valūtas risks – risks, ka nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa izmaiņas var negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldot dažādās valstīs un izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

Ārvalstu valūtas jutīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu / (samazinātu) neto aktīvus par zemāk norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 10% pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Plāna neto aktīvu valūtu struktūra ir uzrādīta 9. piezīmē.

Valūta	31.12.2012	31.12.2011
EUR	919 223	727 657
USD	-	18

Turētājbankas risks – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Turētājbankas turējumā esošos Plāna līdzekļus Turētājbankas maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

Procentu likmju jutīguma analīze

Procentu likmju 100 bāzes punktu izmaiņas pārskata perioda beigu datumā palielinātu/ (samazinātu) ienākumus / izdevumus turpmākā gada laikā par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi.

	Neto aktīvu kustība, LVL	
	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2012.	505	(505)
	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2011.	2 738	(2 738)

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

Plāna procentu likmju risks analizēts 14. piezīmē.

Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

Inflācijas risks – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties Plāna līdzekļu reālā vērtība. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pret inflāciju aizsargātos instrumentos, lai kontrolētu inflācijas risku.

Politiskais risks – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti Plāna līdzekļi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti Plāna līdzekļi.

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karastāvoklis, streiki, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības pārtraukums), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts pārvaldes risks vai tamlīdzīgi riski.

Pārvaldot Plānu, Plāna pārvaldnieks rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un cenšas efektīvi pārvaldīt minētos riskus, taču tā negarantē šādu risku neiestāšanos.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valūtas kods	Uzskaites vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
31.12.2012.			
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	LVL	245 738	2.16
Nordea bank Finland PLC	LVL	27 920	0.25
Nordea bank Finland PLC	EUR	1 720	0.01
Kopā		275 378	2.42

	Valūtas kods	Uzskaites vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
31.12.2011.			
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	LVL	382 062	4.27
Nordea bank Finland PLC	LVL	99	0.00
Nordea bank Finland PLC	EUR	95 072	1.07
Nordea bank Finland PLC	USD	184	0.00
Kopā		477 417	5.34

1. Finanšu ieguldījumi

4.1 Aizdevumi finanšu institūcijām

2012. gada 31. decembrī, LVL

	Valūtas kods	Iegādes vērtība LVL	Uzkrātie procenti LVL	Uzskaites vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	LVL	250 000	14 630	264 630	2.33
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	LVL	250 000	14 630	264 630	2.33
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	LVL	100 000	1 004	101 004	0.88
Kopā		600 000	30 264	630 264	5.54

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

2011. gada 31. decembrī, LVL	Valūtas kods	Iegādes vērtība LVL	Uzkrātie procenti LVL	Uzskaites vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	LVL	250 000	1 210	251 210	2.81
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	LVL	250 000	1 210	251 210	2.81
Nordea bank Finland PLC	EUR	298 692	8	298 700	3.34
Kopā		798 692	2 428	801 120	8.96

4.2 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

2012. gada 31. decembrī, LVL	Valūtas kods	Skaitis	Iegādes vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	214	22 315	23 446	0.21
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	423	45 114	47 208	0.41
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	2 500	268 363	280 618	2.47
Latvijas valdības obligācija LV0000580058	LVL	2 000	199 228	201 138	1.77
Latvijas valdības obligācija LV0000570109	LVL	2 830	285 690	296 635	2.61
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	LVL	2 940	294 813	299 487	2.63
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	LVL	1 354	134 955	137 337	1.21
			1 250 478	1 285 869	11.31

2011. gada 31. decembrī, LVL	Valūtas kods	Skaitis	Iegādes vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	214	22 315	23 540	0.26
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	423	45 114	47 500	0.53
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	LVL	1 354	134 955	137 287	1.54
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	LVL	2 940	294 813	299 735	3.35
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	2 500	268 363	282 549	3.16
			765 560	790 611	8.84

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

2012. gada 31. decembrī, LVL	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība LVL	Iegādes vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
X710 GY EURO 7-10	725	EUR	103 258	87 963	0.91
iShares Euro Government Bond 7-10	487	EUR	61 365	53 825	0.54
iBoxx € Sovereigns Eurozone 5-7 TR	1 716	EUR	237 222	209 027	2.09
iShares eb.rexx Government Germany 2.5-5.5 DE	1 706	EUR	135 689	135 067	1.19
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 1-3	1 716	EUR	197 074	185 823	1.73
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 3-5	3 213	EUR	413 866	383 764	3.64
Ishares eb.rexx® Government Germany 5,5-10,5 (DE)	743	EUR	71 006	66 086	0.63
EB.REXX GOVERNMENT GERMANY EXEBR	3 462	EUR	348 956	341 615	3.07
	Skaitis	Ieguldī-	Uzskaites	Iegādes	% no

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

		juma valūta	vērtība LVL	vērtība LVL	Plāna neto aktīviem
db x-trackers II Global Sovereign Index ETF	3 219	EUR	463 415	450 084	4.08
Ishares III plc - Ishares Barclays Euro Corp	3 127	EUR	268 379	233 529	2.36
ishares - iShares EURO Corporate Bond	2 820	EUR	254 695	238 905	2.24
Lyxor ETF Euro Corporate Bond	3 146	EUR	290 373	248 151	2.55
DB-IBOXX EUR GERMANY COVERED	2 722	EUR	352 668	320 137	3.10
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund	49 705	EUR	333 958	272 521	2.94
Nordea 1 - European Corporate Bond Fund - BI	9 577	EUR	282 557	233 459	2.49
iShares Barclays Euro Corp Bond ex-Fin 1-5	4 652	EUR	350 779	339 929	3.09
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-finan	4 554	EUR	354 591	336 375	3.12
iShares Barclays Euro Corporate Bond 1-5	3 555	EUR	266 087	258 511	2.34
iShares € Aggregate Bond ETF	3 272	EUR	256 219	223 749	2.25
iShares € Covered Bond ETF	2 511	EUR	255 940	245 669	2.25
Lyxor Eur Corporate Bond ex-financials	4 589	EUR	381 054	352 395	3.35
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI- EUR	17 260	EUR	307 384	232 056	2.70
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	2 295	EUR	243 505	210 875	2.14
iShares Markit iBoxx Euro High Yield	5 026	EUR	389 276	372 291	3.42
Nordea 1 Global High Yield Bond fund XEMB GY EM. MARKET LIGUID EUROBOND I	57 631	EUR	403 008	351 030	3.54
iShares II PLC - iShares JPMorgan \$ Emerging M	1 968	EUR	421 201	313 807	3.70
Evli Ruble Debt	6 809	EUR	440 160	400 275	3.87
Nordea Emerging Market Bond Growth	4 402	EUR	310 997	285 124	2.74
iShares Barclays CaptlEmMr Loc govt	20 250	EUR	268 772	235 439	2.36
Evli Euro Liquidity	8 471	EUR	434 304	442 116	3.82
	17 258	EUR	292 755	281 891	2.58

Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā: 9 190 513 8 341 488 80.83

2011. gada 31. decembrī, LVL	Skaitis	Ieguldī- juma valūta	Uzskaites vērtība LVL	Iegādes vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
X710 GY EURO 7-10	725	EUR	90 529	87 963	1.01
iShares Euro Government Bond 7-10	487	EUR	57 555	53 825	0.64
X105 GY EURO 10-15	1 114	EUR	132 956	134 962	1.49
iBoxx € Sovereigns Eurozone 5-7 TR	1 716	EUR	212 994	209 027	2.38
iShares eb.rexx Government Germany 2.5-5.5 DE	1 706	EUR	137 811	135 067	1.54
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 1-3	1 716	EUR	189 465	185 823	2.12
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 3-5	1 900	EUR	226 846	221 978	2.54
Ishares eb.rexx® Government Germany 5,5- 10,5 (DE)	743	EUR	69 555	66 086	0.78
EB.REXX GOVERNMENT GERMANY EXEBR	2 076	EUR	210 449	201 041	2.35
Ishares III plc - Ishares Barclays Euro Corp	3 127	EUR	244 644	233 529	2.74
ishares - iShares EURO Corporate Bond	2 820	EUR	236 897	238 905	2.65

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

	Skaits	Ieguldī- juma valūta	Uzskaites vērtība LVL	Iegādes vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
Lyxor ETF Euro Corporate Bond	3 146	EUR	261 962	248 151	2.93
DB-IBOXX EUR GERMANY COVERED	2 722	EUR	333 289	320 137	3.73
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund	49 705	EUR	302 519	272 521	3.38
Nordea 1 - European Corporate Bond Fund - BI	9 577	EUR	244 798	233 459	2.74
iShares Barclays Euro Corp Bond ex-Fin 1-5	4 652	EUR	338 061	339 929	3.78
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-finan	4 554	EUR	332 667	336 375	3.72
iShares Barclays Euro Corporate Bond 1-5	3 555	EUR	249 372	258 511	2.79
iShares € Aggregate Bond ETF	3 272	EUR	236 764	223 749	2.65
iShares € Covered Bond ETF	2 511	EUR	236 122	245 669	2.64
Lyxor Eur Corporate Bond ex-financials	4 589	EUR	353 704	352 395	3.96
Nordea Emerging Market Bond Growth	11 361	EUR	127 124	126 505	1.42
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI- EUR	17 260	EUR	244 306	232 056	2.73
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	2 295	EUR	227 424	210 875	2.54
iShares Markit iBoxx Euro High Yield	1 871	EUR	125 873	136 617	1.41
Nordea 1 Global High Yield Bond fund	57 631	EUR	347 923	351 030	3.89
XEMB GY EM. MARKET LIQUID EUROBOND I	1 968	EUR	347 107	313 807	3.88
iShares II PLC - iShares JPMorgan \$ Emerging M	3 408	EUR	200 618	187 184	2.24
Evli Ruble Debt	4 368	EUR	277 019	282 773	3.10
Evli Euro Liquidity	17 232	EUR	286 443	281 457	3.20
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:			6 882 796	6 721 406	76.97

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

2012. gada 31. decembrī, LVL

	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas LVL	Pārskata perioda pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība LVL	Pārdoto ieguldījumu pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	144 855	(134 962)	2 006
Kopā	144 855	(134 962)	2 006

2011. gada 31. decembrī, LVL

	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas LVL	Pārskata perioda pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība LVL	Pārdoto ieguldījumu pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	585 884	(605 156)	(150)
Kopā	585 884	(605 156)	(150)

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2012	2011
	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	685 630	88 380
Kopā	685 630	88 380

2. Finanšu instrumentu sadalījums

5.1. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts

2012. gada 31. decembrī, LVL

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Aizdevumi finanšu institūcijām	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	245 738	1 285 869	630 264	-	2 161 871	18.99
Vācija	DE	-	-	-	3 498 171	3 498 171	30.73
Somija	FI	29 640	-	-	872 523	902 163	7.93
Francija	FR	-	-	-	671 427	671 427	5.90
Īrija	IE	-	-	-	389 276	389 276	3.42
Luksemburga	LU	-	-	-	3 759 116	3 759 116	33.03
Kopā		275 378	1 285 869	630 264	9 190 513	11 382 024	100.00

2011. gada 31. decembrī, LVL

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Aizdevumi finanšu institūcijām	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	382 062	790 611	502 420	-	1 675 093	18.71
Vācija	DE	-	-	-	2 550 517	2 550 517	28.49
Somija	FI	95 355	-	298 700	690 586	1 084 641	12.11
Francija	FR	-	-	-	615 666	615 666	6.88
Īrija	IE	-	-	-	125 873	125 873	1.41
Luksemburga	LU	-	-	-	2 900 154	2 900 154	32.40
Kopā		477 417	790 611	801 120	6 882 796	8 951 944	100.00

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

5.2. Ieguldījumu portfeļa struktūra, balstoties uz ieguldījumu veidiem

	31.12.2012.	31.12.2011.
	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu	275 378	477 417
Noguldījumi kredītiestādēs	630 264	801 120
Ieguldījumi LR obligācijās	1 285 869	790 611
Ieguldījumi citu valstu obligācijās	2 031 851	1 328 159
Ieguldījumi naudas tirgus instrumentos	292 755	286 443
Ieguldījumi uzņēmumu obligācijās	3 647 300	3 497 923
Ieguldījumi attīstības valstu obligācijās	1 875 434	824 744
Ieguldījumi augsta ienesīguma obligācijās	1 343 173	945 527
Kopā	<u>11 382 024</u>	<u>8 951 944</u>

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2012.	31.12.2011.
	LVL	LVL
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	10 541	8 143
Uzkrātā komisija turētājbankai	1 438	1 110
Kopā	<u>11 979</u>	<u>9 253</u>

7. Ienākumi

	2012	2011
	LVL	LVL
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	28 179	17 183
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	51 560	14 148
Dividendes	106 388	69 335
Pārējie ienākumi	2 816	2 247
Kopā	<u>188 943</u>	<u>102 913</u>

8. Izdevumi

	2012	2011
	LVL	LVL
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	112 695	86 565
Atlīdzība turētājbankai	15 367	11 824
Pārējie izdevumi	149	453
Kopā	<u>128 211</u>	<u>98 842</u>

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

9. Plāna neto aktīvu valūtu struktūra

2012. gada 31. decembrī, LVL

	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	273 658	1 720	275 378
Noguldījumi kredītiestādēs	630 264	-	630 264
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 285 869	-	1 285 869
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	-	9 190 513	9 190 513
Uzkrātie izdevumi	(11 979)	-	(11 979)
Kopā neto aktīvi	2 177 812	9 192 233	11 370 045
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	19.15	80.85	100.00

2011. gada 31. decembrī, LVL

	LVL	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	382 161	95 072	184	477 417
Noguldījumi kredītiestādēs	502 420	298 700	-	801 120
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	790 611	-	-	790 611
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	-	6 882 796	-	6 882 796
Uzkrātie izdevumi	(9 253)	-	-	(9 253)
Kopā neto aktīvi	1 665 939	7 276 568	184	8 942 691
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	18.63	81.37	0.00	100.00

10. Plāna neto aktīvu termiņstruktūra

2012. gada 31. decembrī, LVL	Kopā	Ar atlikušo atmaksas termiņu				
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	Līdz 1 gadam	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	275 378	275 378	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	630 264	-	-	101 004	529 260	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 285 869	-	-	-	733 460	552 409
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	9 190 513	-	9 190 513	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(11 979)	-	(11 979)	-	-	-
Kopā neto aktīvi	11 370 045	275 378	9 178 534	101 004	1 262 720	552 409
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100.00	2.42	80.72	0.89	11.11	4.86

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

2011. gada 31. decembrī, LVL	Kopā	Ar atlikušo atmaksas termiņu			
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	477 417	477 417	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	801 120	-	298 700	502 420	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	790 611	-	-	437 021	353 590
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	6 882 796	-	6 882 796	-	-
Uzkrātie izdevumi	(9 253)	-	(9 253)	-	-
Kopā neto aktīvi	8 942 691	477 417	7 172 243	939 441	353 590
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100.00	5.34	80.20	10.51	3.95

11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

2012. gada 31. decembrī, LVL

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Noguldījumi kredītiestādēs	801 120	100 000	(298 692)	27 836	630 264
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	790 611	484 919	-	10 339	1 285 869
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 882 796	1 755 043	(145 592)	698 266	9 190 513
Kopā	8 474 527	2 339 962	(444 284)	736 441	11 106 646

2011. gada 31. decembrī, LVL

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā*	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Noguldījumi kredītiestādēs	1 325 505	6 361 914	(6 888 017)	1 718	801 120
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	765 560	-	25 051	790 611
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 617 631	1 782 091	(583 991)	67 065	6 882 796
Kopā	6 943 136	8 909 565	(7 472 008)	93 834	8 474 527

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

12. Darbības rādītāju dinamika

	31.12.2012.	31.12.2011.
Neto aktīvu vērtība (LVL)	11 370 045	8 942 691
Daļas vērtība*	1.1095623	1.0274138
Ienesīgums gadā (%)	8.00%	0.89%
Daļu skaits	10 247 325	8 704 079

* Uzrādītā daļas vērtība ir precīza viena daļas vērtība noapaļota līdz 7 cipariem aiz komata. Tā var precīzi nesakrist ar finanšu pārskatos atrodamiem datiem noapaļošanas dēļ.

Ienesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata perioda beigās attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā. Šī attiecība ir izteikta gada procentos, kāpinot pakāpē, kur dalāmais ir 365, bet dalītājs – dienu skaits aprēķina periodā. Terminnoguldījumu procenti tiek aprēķināti saskaņā ar noslēgto līgumu, terminnoguldījuma procentu aprēķinos tiek pieņemts, ka mēnesī ir kalendārā mēneša dienu skaits vai 30 dienas, ja tā ir atrunāts līgumā, un ka gadā ir 360 dienas vai 365, ja tā ir atrunāts līgumā.

13. Finanšu aktīvu novērtējums

Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde ir veikusi finanšu instrumentu novērtējumu saskaņā ar 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana”, lai noteiktu, vai, ņemot vērā laika un izmaksu ierobežojumus, ir iespējams pietiekoši ticami noteikt to patiesās vērtības.

Finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz tirgus cenām pārskata perioda beigu datumā, neatskaitot darījumu izmaksas.

Visu pārējo finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata perioda beigu datumā.

Patiesai vērtībai ir aptuveni jāatbilst summai, par kuru finanšu instrumentu varētu apmainīt informētu pušu starpā darījumā, kas organizēts pēc brīva tirgus principiem. Tomēr, ņemot vērā patiesās vērtības nenoteiktību un faktu, ka tās noteikšanā ir izmantots subjektīvs spriedums, patieso vērtību nevajadzētu uzskatīt par summu, kuru ir iespējams iegūt, nekavējoties pārdodot aktīvu vai nokārtojot saistības.

Visu finanšu instrumentu aplēstās patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām 2012. un 2011. gada 31. decembrī.

14. Procentu likmju risks

2012. gada 31. decembrī, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai			Procentu likmju riskam nepakļauti
			Līdz 1 gadam	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem	
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	275 378	275 378	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	630 264	-	101 004	529 260	-	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 285 869	-	-	733 460	552 409	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	9 190 513	-	-	-	-	9 190 513
Kopā	11 382 024	275 378	101 004	1 262 720	552 409	9 190 513

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

2011. gada 31. decembrī, LVL

Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem	Procentu likmju riskam nepakļauti
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	477 417	477 417	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	801 120	-	298 700	502 420	-	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	790 611	-	-	437 021	353 590	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	6 882 796	-	-	-	-	6 882 796
Kopā	8 951 944	477 417	298 700	939 441	353 590	6 882 796

15. Informācija par iekļātajiem aktīviem

Ieguldījuma plāna aktīvi nav iekļāti.

16. Aktīvu un saistību klasifikācija

2012. gada 31. decembrī, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi un saistības	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	275 378	275 378	-
Noguldījumi kredītiestādēs	630 264	630 264	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 285 869	1 285 869	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9 190 513	-	9 190 513
Kopā	11 382 024	2 191 511	9 190 513

**IEGULDĪJUMU PLĀNA „NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS”
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATI
Finanšu pārskatu pielikums**

2011. gada 31. decembrī, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi un saistības	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	477 417	477 417	-
Noguldījumi kredītiestādēs	801 120	801 120	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	790 611	790 611	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 882 796	-	6 882 796
Kopā	8 951 944	2 069 148	6 882 796

17. Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata periodā Plānam pamatdarbības ietvaros ir bijuši darījumi ar saistītām pusēm.

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Plāna pārvaldītājs, tā akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Plānu, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

Darījumu nosacījumi tiek noteikti pēc tirgus principiem.

	2012 LVL	2011 LVL
Ieņēmumi no termiņnoguldījumiem		
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	27 844	2 420
Nordea bank Finland PLC	60	8
Ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm		
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	275	64
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
IPAS „Nordea Pensions Latvia”	(112 695)	(86 565)
Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem		
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	(15 367)	(2 143)
Maksa par bankas pakalpojumiem		
Nordea bank Finland PLC	(139)	-
Nordea bank Finland PLC Latvijas filiāle	(10)	(24)
