

**IEGULDĪJUMU PLĀNA
"NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

Informācija par plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	6
Turētājbankas ziņojums	7
Neatkarīgu revidentu ziņojums	8
Aktīvu un saistību pārskats	10
Ienākumu un izdevumu pārskats	11
Neto aktīvu kustības pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats	13
Finanšu pārskatu pielikums	14
1. <i>Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums</i>	14
2. <i>Risku pārvaldīšana</i>	22
3. <i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	25
4. <i>Finanšu ieguldījumi</i>	25
5. <i>Finanšu instrumentu sadalījums</i>	30
6. <i>Uzkrātie izdevumi</i>	31
7. <i>Ienākumi</i>	32
8. <i>Izdevumi</i>	32
9. <i>Plāna neto aktīvu valūtu struktūra</i>	32
10. <i>Plāna neto aktīvu termiņstruktūra</i>	33
11. <i>Ieguldījumu kustība pārskata periodā</i>	35
12. <i>Darbības rādītāju dinamika</i>	36
13. <i>Informācija par ieķīlātajiem aktīviem</i>	36
14. <i>Procentu likmju risks</i>	36
15. <i>Aktīvu un saistību klasifikācija</i>	37
16. <i>Darījumi ar saistītajām pusēm</i>	38
17. <i>Notikumi pēc pārskata gada beigām</i>	39

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. 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, LV-1013
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40103170952
Licences numurs un saņemšanas datums:	06.03.07/256, 2008. gada 14. oktobris
Turētājbanka:	Nordea Bank AB Latvijas filiāle
Turētājbankas juridiskā adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003486767
ieguldījumu sabiedrības valdes locekļi:	Angelika Tagel Olli Heikki Enqvist Ilja Arefjevs
ieguldījuma plāna pārvaldnieks:	Anne Leino
Pārskata periods	No 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim
Revidenti un to adrese	KPMG Baltics SIA Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013 Latvija Licences Nr. 55

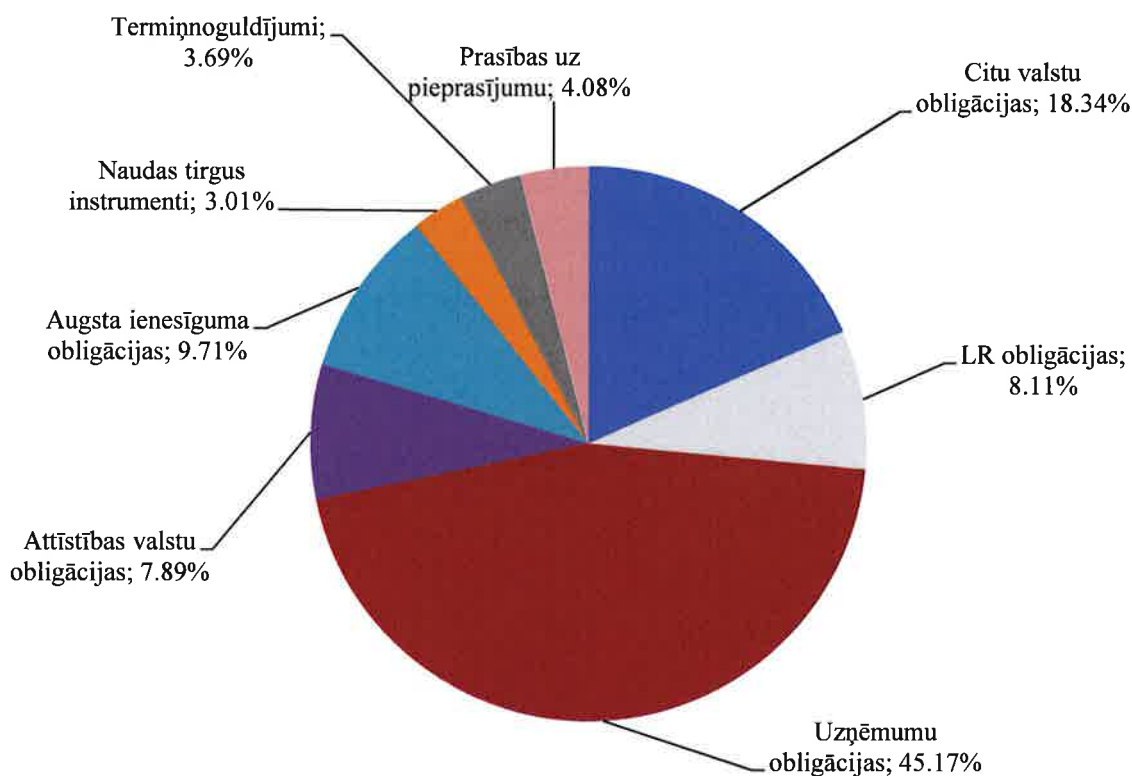
**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Plāna neto aktīvi gada beigās sasniedza 22,4 miljonus eiro, aktīvu pieauguma iemesls ir plāna dalībnieku veiktās iemaksas un peļņa no līdzekļu pārvaldīšanas. Vienas daļas vērtība gada beigās bija 1,6423790.

Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna aktīvus drīkst ieguldīt tikai fiksēta ienākuma ieguldījumos. 2014. gada 31. decembrī 89,22% (2013: 89,73%) no tā līdzekļiem tika ieguldīti fiksētā ienākuma parāda vērtspapīru veidos, 6,7% (2013: 6,42%) naudas tirgus instrumentos un termiņnoguldījumos un 4,08% (2013: 3,85%) bija nauda kontā. Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna ieguldījumi galvenokārt tiek veikti eiro denominētajos finanšu instrumentos. Plāna ieguldījumi lielākoties tiek veikti, izmantojot ieguldījumu fondus.

Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti globālajos tirgos, un netiek pieļauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem. 2014. gada 31. decembrī plāna aktīvu portfeļa struktūra bija šāda:



**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

Rekordlēnā atkopšanās no finanšu krīzes izraisītajām sekām ir prasījusi vairākus gadus, un valstis ir atguvušās dažādos tempos. Efektīva likviditātes uzturēšana, ko nodrošināja lielākās Eiropas bankas, ir veicinājusi pozitīvu attīstību starptautiskajā ekonomikā. Amerikas Savienotajās valstīs ekonomiskā izaugsme ir bijusi spēcīga, un ASV Federālā Rezervju banka ir pakāpeniski samazinājusi tās iepriekš ieviesto kvantitatīvo mīkstināšanu. Japānas Nacionālā banka, gluži pretēji, oktobra beigās pārsteidza finanšu tirgus ar savu lēmumu ieviest jaunu stimulēšanas programmu ar nolūku uzlabot Japānas gauso izaugsmi.

2014. gada laikā spēkā pieņēmas arī ģeopolitiskā spriedze. Galvenais dzinējspēks tam bija revolūcija Ukrainā, kam sekoja Krievijas iebrukums Krimas pussalā. Šī iemesla dēļ pasliktinājās attiecības starp Krieviju un Rietumvalstīm, kas noveda pie savstarpēju tirdzniecības sankciju ieviešanas. Globālā mērogā šī situācija izaugsmi ir ietekmējusi tikai nedaudz, bet dažām Eiropas valstīm ieviestās sankcijas ir radījušas pamatīgākas sekas. Krievija saskārās ar dažādiem izaicinājumiem rubļa vērtības krišanās dēļ. Kopš vasaras ir būtiski samazinājusies arī naftas cena. Tas ir novedis pie ekonomikas prognožu pasliktināšanās, pieaugot bažām par iespējamo deflāciju, it īpaši Eiropā. Abi šie faktori ir noveduši procentu likmes līdž rekordzemiem līmeņiem. Savukārt Eirozonas valdību obligācijas pagājušā gada laikā ir nodrošinājušas īpaši augstus ieņēmumus.

Pagājušā gada beigās tirgi kļuva ļoti svārstīgi. Atkarībā no tirgus noskaņojuma tie svārstījās pie katrām ziņām un pat baumām, novedot pie krasiem kāpumiem un kritumiem. Arī valūtas tirgos pagājušogad ir bijušas ievērojamas izmaiņas, šeit ir jāmin ASV dolāra lielais vērtības pieaugums pret eiro. Vājāks eiro sniedz priekšrocības Eiropas eksportētājiem, kā arī palielina ieņēmumus no ASV dolāros denominētajiem ieguldījumiem. Par spīti diverģencei starp valstīm un to īstenojamajām monetārajām politikām, starptautiskajā vidē aizvien vēl pastāv zemas procentu likmes un pieticīga ekonomiskā izaugsme, paralēli turpinot augstāka ienesīguma ieguldījumu meklējumus.

Nordea konservatīvā ieguldījuma plāna ienesīgums 2014. gadā bija 4,52% (-0,48% 2013. gadā).

Kopumā ieguldījumi fiksētā ienākuma instrumentos uzrādīja labu sniegumu. Labākos rezultātus uzrādīja Eiropas valdību obligācijas ar ilgāku termiņu. Arī Eiropas korporatīvās obligācijas un augsta ienesīguma ieguldījumi uzrādīja labu sniegumu. Lielu daļu no emitētajām obligācijām ASV nodrošina uzņēmumi, kas ir saistīti ar naftas sektoru. Līdz ar to naftas cenas kritums negatīvi ietekmēja ASV augsta ienesīguma ieguldījumu atdevi. Par spīti iepriekš minētajam, ASV augsta ienesīguma portfelis sasniedza pozitīvus rezultātus. Negatīvs sniegums bija tikai vienam instrumentam – korporatīvajām obligācijām ar apdrošināšanu pret procentu likmju izmaiņām. Tam par iemeslu bija kopējais procentu likmju līmeņa samazinājums.

2015. gadā ir plānots turpināt veikt ieguldījumus dažādos pasaules reģionos, kā arī ieguldījumu veidos. Taču Plāns sagaida, ka uzņēmumu akciju sniegums pārspēs obligāciju sniegumu vidējā termiņā.


A. Tagel

Valdes priekšsēdētāja


I. Arēfjevs

Valdes loceklis


A. Leino

Plāna pārvaldnieks

2015. gada 10. martā

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. 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 gada beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 10. līdz 39. lappusei iekļauto 2014. 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 atbilstošās grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.



A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja



I. Arefjevs
Valdes loceklis

2015. gada 10. martā

Nordea Bank AB, reģistrācijas Nr. 516406-0120, juridiskā adrese: SE-105 71 Stokholma, Zviedrija, kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Nordea Bank AB Latvijas filiāle, vienotais reģistrācijas Nr. 40103749473, juridiskā adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, info@nordea.lv, tālr. 67096096.

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

Rīgā
2015.gada 25.februārī

Nr. IZ/1987/2015

Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2014. līdz 31.12.2014.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 01.06.2011, Turētājbanka - Nordea Bank AB, reģistrācijas Nr. 516406-0120, juridiskā adrese: SE-105 71 Stokholma, Zviedrija, kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Nordea Bank AB Latvijas filiāle, vienotais reģistrācijas Nr. 40103749473, juridiskā adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, 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 AB 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,
Ģ.Strazds 67 005043
Girts.Strazds@nordea.com

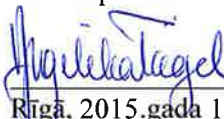
(Personiskais paraksts)
(spiedogs: Juris Bogdanovs
Juridiskā departamenta vadītājs
Nordea Bank AB Latvijas filiāle
Head of Legal Department
Nordea Bank AB Latvia Branch)

(Personiskais paraksts)
(spiedogs: Jānis Asaris
Uzņēmumu piedāvājumu un
pārdošanas procesu attīstības daļas
vadītājs
Nordea Bank AB Latvijas filiāle)


NORAKSTS PAREIZS

IPAS „Nordea Pensions Latvia”

Valdes priekšsēdētāja


Angelika Tagel
Rīgā, 2015.gada 10.martā

Valdes loceklis


Ilja Arefjevs



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 2014. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 14. līdz 39. 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.

Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns” finansiālo stāvokli 2014. 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 5. lappusei, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatam. Līdzekļu pārvaldītājs ir atbildīgs par līdzekļu pārvaldītāja ziņojuma sagatavošanu. 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 Plāna finanšu pārskata. Mūsaprāt, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatā uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2015. gada 10. martā



Armine Movsisjana
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**


AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikums	31.12.2014	31.12.2013
		EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	915 849	726 303
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4.3	18 907 104	15 542 546
Aizdevumi finanšu institūcijām	4.1	829 242	791 155
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	4.2	1 821 624	1 825 721
Kopā finanšu ieguldījumi		22 473 819	18 885 725
Kopā aktīvi		22 473 819	18 885 725
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(25 183)	(20 592)
Kopā saistības		(25 183)	(20 592)
NETO AKTĪVI		22 448 636	18 865 133

Pielikumi no 14. līdz 39. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2015. gada 10. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tas vārdā parakstīja:


A. Tager
Valdes priekšsēdētāja


I. Arefjevs
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

IENTĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2014 EUR	2013 EUR
IENTĀKUMI			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm un termiņnoguldījumiem		38 425	39 153
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		82 468	82 662
Dividendes		223 136	202 227
Pārējie ienākumi		4 270	10 285
Kopā ienākumi	7	348 299	334 327
IZDEVUMI			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(227 250)	(192 463)
Atlīdzība turētājbankai		(30 988)	(26 245)
Pārējie izdevumi		(420)	(377)
Kopā izdevumi	8	(258 658)	(219 085)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/ (SAMAZINĀJUMS)			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	4.3	1 714 779	699 014
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	4.3	(1 579 023)	(608 562)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa/ (zaudējumi)		135 756	90 452
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos periodos	4.3	(124 635)	(149 350)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)		11 121	(58 898)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	4.3	794 267	(147 733)
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)		805 388	(206 631)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)		4	3 141
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS/ (SAMAZINĀJUMS)		895 033	(88 248)

Pielikums no 14. līdz 39. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2015. gada 10. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tas vārdā parakstīja:


A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja


I. Arefjevs
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	2014	2013
	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	18 865 133	16 178 117
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums)	895 033	(88 248)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	6 130 700	5 060 085
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(3 442 230)	(2 284 821)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	3 583 503	2 687 016
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	22 448 636	18 865 133
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	12 007 202	10 247 325
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	13 668 366	12 007 202
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā	1.5711515	1.5787649
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās	1.6423790	1.5711515

Pielikums no 14. līdz 39. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2015. gada 10. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus


A. Tāģe
Valdes priekšsēdētāja


I. Arefjevs
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2014 EUR	2013 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums)		895 033	(88 247)
ieguldījumu vērtības pieaugums	11	(845 669)	173 272
Uzkrāto izdevumu pieaugums		4 591	3 546
Naudas pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		53 955	88 571
ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums	11	(4 273 947)	(3 372 955)
Aizdevumu finanšu institūcijām dzēšana	11	-	144 783
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	11	1 721 068	698 812
Naudas pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā		(2 498 924)	(2 440 789)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		6 130 700	5 060 085
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(3 442 230)	(2 284 821)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		2 688 470	2 775 264
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		189 546	334 475
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		726 303	391 828
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3	915 849	726 303

Pielikums no 14. līdz 39. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2015. gada 10. martā finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tas vārdā parakstīja:


A. Tagel
Valdes priekšsēdētāja


I. Arefjevs
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

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

Plāna pārvaldības funkcijas pilda „Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Nordea Pensions Latvia”” (turpmāk tekstā: Plāna pārvaldnieks), Plāna administrēšanas funkcijas ir deleģētas Annei Leino, kas ir Plāna pārvaldnieks. Plāna turētājbanka ir Nordea Bank AB 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 brīdī 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 eiro un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī bija viens lats (1.4228718 eiro).

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 2015. gada 10. 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 sagatavoti eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Plāna funkcionālā valūta ir EUR.

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika nomainīts uz eiro. Tā rezultātā, sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Plāna finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro, un finanšu

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

pārskati tiek uzrādīti Plāna funkcionālajā valūtā. Iepriekšējo periodu salīdzinošie dati tika konvertēti eiro, izmantojot oficiālo valūtu konvertācijas kursu LVL 0,702804 pret EUR 1.

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

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Plāns ir konsekventi piemērojis piezīmē izklāstītās grāmatvedības politikas visiem šajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

Plāns ir pieņēmis turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2013. gada 1. janvāris.

(i) 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (2011)

10. SFPS rezultātā (2011) Plāns ir mainījis to grāmatvedības politiku, ar kuras palīdzību tiek noteikts, vai Plānam ir kontrole pār uzņēmumiem, kuros veikti ieguldījumi, un vai šie ieguldījumi ir jākonsolidē. 10. SFPS (2011) iepazīstina ar jaunu kontroles modeli, kura pamatprincipi paredz, ka ir jānosaka, vai Plānam ir vara pār uzņēmumu, kuros veikti ieguldījumi, vai tas ir pakļauts mainīgas atdeves riskam, vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma šajā uzņēmumā un vai tam ir iespējas izmantot varu, lai ietekmētu šīs peļņas apmēru.

10. SFPS ietekme uz Plānu nav būtiska, jo Plānam nav tādu ieguldījumu, kas būtu jākonsolidē.

(ii) 11. SFPS „Kopīgas struktūras”

Saskaņā ar 11. SFPS kopuzņēmuma struktūra ir svarīgs, bet vairs ne galvenais faktors, pēc kura nosaka kopuzņēmuma veidu un tā uzskaiti.

- Plāna ieguldījums kopīgā darbībā, kurā pusēm ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, tiks uzskaitīts atbilstoši Plāna dalībai šajos aktīvos un saistībās.
- Plāna ieguldījums kopuzņēmumā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz neto aktīviem, tiks uzskaitīts pēc pašu kapitāla metodes.

Plānam nav viena no pusēm nevienā kopīgā struktūrā.

(iii) 12. SFPS: "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos"

12. SFPS ir apkopotas visas informācijas atklāšanas prasības par plāna ieguldījumu meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās, asociētajos uzņēmumos un nekonsolidētajās strukturētajās sabiedrībās.

Saskaņā ar 12. SFPS prasībām Plānam ir jāuzrāda paplašināta informācija par tā ieguldījumiem meitas sabiedrībās un pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās. 12. SFPS ietekme uz Plānu nav būtiska, jo Plānam nav ieguldījumu meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās, asociētajos uzņēmumos un nekonsolidētajās strukturētajās sabiedrībās.

(iv) Citi standartu papildinājumi

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

Turpmāk aprakstītie standartu papildinājumi, kas stājās spēkā 2014. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējuši šos finanšu pārskatus.

- Grozījumi 32. SGS attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu
- Grozījumi 36. SGS attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par nefinanšu aktīvu atgūstamo vērtību
- Grozījumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un risku ierobežošanas uzskaites turpināšanu

Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājās spēkā periodā pēc 2014. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir uzskaitīti standarti un interpretācijas, kuru piemērošana būtiski neietekmēs turpmākos finanšu pārskatus.

- (i) 19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)
- (ii) 21. SFPIK "Nodevas" (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk)
- (iii) Ikgadējie papildinājumi SFPS

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 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 šādās 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:

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

- iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē;
- ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē;
- atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska apdrošināšanai);
- 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, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

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.

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamattirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Plānam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī 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 datus. 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.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, 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. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un faktiskās diskonta likmes šiem finanšu instrumentiem to iegādes brīdī.

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

- 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.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Nākamajā tabulā tiek analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums:

2014, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis
Finanšu aktīvi		
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	18 907 104	18 907 104
2013, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 1. līmenis
Finanšu aktīvi		
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	15 542 546	15 542 546

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2014, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	915 849	915 849
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	834 171
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	2 004 346
Finanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	(25 183)	(25 183)
2013, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	726 303	726 303
Noguldījumi kredītiestādēs	791 155	792 336
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 825 721	1 847 466
Finanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	(20 592)	(20 592)

Tabulās uzrādītas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Noguldījumi kredītiestādēs	Patiesā vērtība noteikta izmantojot diskontēto naudas plūsmas metodi, piemērota diskonta likme 5.28 %
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Patiesā vērtība noteikta izmantojot diskontēto naudas plūsmas metodi, diskonta likme no 1 līdz 4 %
Uzkrātie izdevumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

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.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigu datumā tiek novērtēti 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

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

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 lenākumu un izdevumu pārskatā.

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.

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 uzskaites 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.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

- (i) Finanšu instrumentu vērtības samazinājums
- (ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

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 ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās 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 korigēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās,

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās 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 iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības 2014. gada pārskata perioda beigu datumā tiek uzrādīti eiro. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības 2013. gada pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz eiro, izmantojot šādu valūtas maiņas kursu:

	31.12.2014	31.12.2013
EUR	-	0.702804

Nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Izmaiņas posteņos

Saskaņā ar vadības viedokli 2014. gadā ir veiktas izmaiņas 10. piezīmē bruto ienākošo līdzekļu aprēķinā noguldījumiem kredītiestādēs un valsts un pašvaldību parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu salīdzinājumā ar 2013. gada finanšu pārskatu. Bruto ienākošo līdzekļu aprēķinam nav ietekmes uz finanšu rezultātu. 2014. finanšu pārskatā salīdzinošie rādītāji par 2013. gadu aprēķināti pēc 2014. gada principiem un ir salīdzināmi.

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 Plānu 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 jūtīguma analīze

Vērtspapīru tirgus cenu izmaiņas

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

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

Nākamajā tabulā atspoguļots ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības jūtīgums 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:

	Tirgus cenas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem un plāna darbības rezultātu, EUR	Tirgus cenas krituma (-5%) ietekme uz neto aktīviem un plāna darbības rezultātu, EUR
	31.12.2014	31.12.2014
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	945 355	(945 355)
	31.12.2013	31.12.2013
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	777 127	(777 127)

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.

Plāna neto aktīvu valūtu struktūra ir uzrādīta 9. piezīmē.

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 risks – risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Plāna ieņēmumus vai izdevumus vai tā finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

Plāna finanšu pozīcija un naudas plūsmas ir pakļautas tirgus procentu likmju svārstību ietekmei. Tirgus procentu likmju izmaiņu dēļ procentu ienākumi var pieaugt, bet var arī samazināties.

Patiesajā vērtībā uzskaitīto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesās vērtības jūtīgumu nav iespējams noteikt, jo šis portfelis 2014. un 2013. gada 31. decembrī ietver ieguldījumu fondu apliecības. Šim portfelim ir veikta tirgus cenu jūtīguma analīze. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm nav procentus nesošas.

Plāna procentu likmju risks analizēts 14. piezīmē.

Nākamajā tabulā atspoguļots noguldījumu kredītiestādēs un Valsts un pašvaldību obligāciju diskontētās naudas plūsmas vērtības jūtīgums 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:

	Tirgus cenas maiņas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR	Tirgus cenas maiņas krituma (- 5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR
2014		
Finanšu aktīvi		
Noguldījumi kredītiestādēs	35 634	(35 634)
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	87 229	(87 229)
	Tirgus cenas maiņas kāpuma (+5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR	Tirgus cenas maiņas krituma (- 5%) ietekme uz neto aktīviem, EUR
2013		
Finanšu aktīvi		
Noguldījumi kredītiestādēs	37 516	(37 516)
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	87 229	(87 229)

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.

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karstāvoklis, 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 negarantē šādu risku neiestāšanos.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

31.12.2014	Valūtas kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		EUR	
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank AB Latvijas filiālē	EUR	905 834	4.04
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland Abp	EUR	10 015	0.04
Kopā		915 849	4.08

31.12.2013	Valūtas kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		EUR	
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland PLC Latvijas filiālē	LVL	567 717	3.01
Norēķinu kontu atlikums Nordea Bank Finland Abp	EUR	158 586	0.84
Kopā		726 303	3.85

4. Finanšu ieguldījumi

4.1 Aizdevumi finanšu institūcijām

2014. gada 31. decembrī, EUR	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzkrātie procenti	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		EUR	EUR	EUR	
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	355 717	58 904	414 621	1.85
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	EUR	355 717	58 904	414 621	1.85
Kopā		711 434	117 808	829 242	3.70

2013. gada 31. decembrī, EUR	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzkrātie procenti	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		EUR	EUR	EUR	
Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle	LVL	355 716	39 862	395 578	2.10
Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle	LVL	355 716	39 861	395 577	2.10
Kopā		711 432	79 723	791 155	4.20

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

4.2 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

2014. gada 31. decembrī, EUR	Valūtas kods	Skaitis*	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
			EUR	EUR	
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	3 044 946	31 751	33 093	0.15
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	6 018 748	64 191	66 335	0.30
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	EUR	35 571 795	381 846	393 784	1.75
Latvijas valdības obligācija LV0000580058	EUR	28 457 436	283 476	286 370	1.28
Latvijas valdības obligācija LV0000570109	EUR	40 267 272	406 500	420 512	1.87
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	41 832 431	419 481	425 803	1.90
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	EUR	19 265 684	192 024	195 727	0.87
Kopā			1 779 269	1 821 624	8.12

2013. gada 31. decembrī, EUR	Valūtas kods	Skaitis**	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
			EUR	EUR	
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	214	31 751	33 225	0.18
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	423	64 191	66 753	0.35
Latvijas valdības obligācija LV0000580041	LVL	2 500	381 846	396 530	2.10
Latvijas valdības obligācija LV0000580058	LVL	2 000	283 476	286 265	1.52
Latvijas valdības obligācija LV0000570109	LVL	2 830	406 500	421 244	2.23
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	LVL	2 940	419 481	426 396	2.26
Latvijas valdības obligācija LV0000570091	LVL	1 354	192 024	195 308	1.04
Kopā			1 779 269	1 825 721	9.68

*2014. gada 1. janvārī Latvijas valdības obligāciju skaits tika pārkonvertēts uz eiro centiem saskaņā ar Euro ieviešanas kārtības likumā noteiktajām normām.

** Uz 2013. gada 31. decembri Latvijas valdības obligāciju skaits uzrādīts tā daudzuma vienībās.

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

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

2014. gada 31. decembrī, EUR	Skaits	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība, EUR	Iegādes vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
iShares II PLC - iShares JPMorgan \$ Emerging M	9 968	EUR	899 911	839 807	4.01
XEMB GY EM. MARKET LIQUID EUROBOND I	1 233	EUR	365 313	320 043	1.63
iShares Barclays CaptlEmMr Loc govt	8 471	EUR	509 022	629 074	2.27
iShares Markit iBoxx Euro High Yield	7 454	EUR	808 535	789 834	3.60
Nordea 1 Low Duration US High Yield Bond Fund HBI	49 020	EUR	403 431	400 000	1.80
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	13 132	EUR	392 240	326 929	1.75
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	2 295	EUR	365 410	300 048	1.63
Nordea 1 Global High Yield Bond fund	57 631	EUR	614 923	499 470	2.74
iShares € Covered Bond ETF	5 633	EUR	870 918	807 436	3.88
iShares € Aggregate Bond ETF	6 215	EUR	747 043	643 627	3.33
iShares III plc - iShares Barclays Euro Corp	6 049	EUR	777 538	699 576	3.46
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-finan	7 141	EUR	832 712	768 284	3.71
iShares Barclays Euro Corp Bond ex-Fin 1-5	5 506	EUR	601 035	577 307	2.68
iShares Barclays Euro Corporate Bond 1-5	7 008	EUR	765 834	739 036	3.41
ishares - iShares EURO Corporate Bond	4 137	EUR	558 081	510 007	2.49
Lyxor ETF Euro Corporate Bond	3 146	EUR	445 253	353 087	1.98
DB-IBOXX EUR GERMANY COVERED	4 451	EUR	859 577	777 738	3.83
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	8 631	EUR	869 832	880 812	3.87
Nordea 1 - European Corporate Bond Fund - BI	9 577	EUR	450 502	332 183	2.01
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund	72 711	EUR	732 198	617 762	3.26
Nordea 1 - European Covered Bond Fund	34 046	EUR	438 852	430 000	1.95
Lyxor Eur Corporate Bond ex-financials	6 208	EUR	799 280	696 520	3.56
iShares Euro Government Bond 7-10	487	EUR	98 350	76 586	0.44
iShares Global Government Bond UCITS ETF	4 530	EUR	396 647	390 296	1.77

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

iShares France Government Bond UCITS ETF	1 891	EUR	272 134	247 798	1.21
iShares eb.rexx Government Germany 2.5-5.5 DE	5 232	EUR	581 432	582 513	2.59
Ishares eb.rexx® Government Germany 5,5-10,5 (DE)	743	EUR	105 878	94 032	0.47
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 1-3	1 716	EUR	289 575	264 403	1.29
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 3-5	3 213	EUR	634 600	546 047	2.83
iBoxx € Sovereigns Eurozone 5-7 TR	1 716	EUR	385 997	297 419	1.72
X710 GY EURO 7-10	725	EUR	175 842	125 160	0.78
EB.REXX GOVERNMENT GERMANY EXEBR	1 732	EUR	249 321	248 972	1.11
db x-trackers II Global Sovereign Index ETF	4 270	EUR	932 526	864 495	4.15
Evli Euro Liquidity	27 481	EUR	677 362	651 883	3.02

Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

18 907 104 17 328 184 84.23

2013. gada 31. decembrī, LVL	Skaitis	leguldījuma valūta	leguldījuma vērtība, EUR	legādes vērtība, EUR	% no Plāna neto aktīviem
X710 GY EURO 7-10	725	EUR	150 691	125 160	0.80
iShares Euro Government Bond 7-10	487	EUR	86 336	76 586	0.46
iBoxx € Sovereigns Eurozone 5-7 TR	1 716	EUR	348 262	297 419	1.85
iShares eb.rexx Government Germany 2.5-5.5 DE	1 706	EUR	187 301	192 183	0.99
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 1-3	1 716	EUR	285 165	264 403	1.51
db x-trackers II - iBoxx € Sovereigns Eurozone 3-5	3 213	EUR	601 602	546 047	3.19
Ishares eb.rexx® Government Germany 5,5-10,5 (DE)	743	EUR	96 842	94 032	0.51
EB.REXX GOVERNMENT GERMANY EXEBR	3 462	EUR	478 344	486 072	2.54
db x-trackers II Global Sovereign Index ETF	3 553	EUR	722 610	709 382	3.83
Ishares III plc - Ishares Barclays Euro Corp	4 466	EUR	541 949	499 395	2.87
ishares - iShares EURO Corporate Bond	2 820	EUR	358 929	339 931	1.90
Lyxor ETF Euro Corporate Bond	3 146	EUR	417 380	353 087	2.21
DB-IBOXX EUR GERMANY COVERED	3 720	EUR	688 684	640 655	3.65
Nordea 1 SICAV - US Corporate Bond Fund	49 705	EUR	473 688	387 762	2.51
Nordea 1 - European Corporate Bond Fund - BI	9 577	EUR	414 493	332 183	2.20
iShares Barclays Euro Corp Bond ex-Fin 1-5	4 652	EUR	498 601	483 675	2.64

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-financ	4 554	EUR	499 893	478 619	2.65
iShares Barclays Euro Corporate Bond 1-5	7 008	EUR	750 137	739 036	3.98
iShares € Aggregate Bond ETF	6 215	EUR	687 690	643 627	3.65
iShares € Covered Bond ETF	5 132	EUR	748 862	732 412	3.97
Lyxor Eur Corporate Bond ex-financials	4 589	EUR	545 999	501 413	2.89
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	26 632	EUR	752 874	585 186	3.99
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	2 295	EUR	362 588	300 048	1.92
iShares Markit iBoxx Euro High Yield	6 400	EUR	704 544	674 823	3.73
Nordea 1 Low Duration US High Yield Bond Fund HBI	49 020	EUR	400 490	400 000	2.12
iShares France Government Bond UCITS ETF	5 691	EUR	741 138	748 673	3.93
Nordea 1 Global High Yield Bond fund	57 631	EUR	611 465	499 470	3.24
XEMB GY EM. MARKET LIQUID EUROBOND I	1 233	EUR	342 145	320 043	1.81
iShares II PLC - iShares JPMorgan \$ Emerging M	6 809	EUR	532 532	569 540	2.82
Evli Ruble Debt	6 085	EUR	586 911	581 598	3.11
iShares Barclays CaptlEmMr Loc govt	8 471	EUR	503 007	629 074	2.67
Evli Euro Liquidity	17 284	EUR	421 394	401 724	2.23

Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā: **15 542 546 14 633 258 82.37**

Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2014	2013
	EUR	EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(794 267)	(147 733)
Kopā	(794 267)	(147 733)

Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

2014	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība EUR	Pārdoto ieguldījumu pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 714 779	1 579 023	124 635
Kopā	1 714 779	1 579 023	124 635

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

2013	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas EUR	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība EUR	Pārdoto ieguldījumu pieaugums/ (samazinājums), kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos EUR
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	699 014	(608 562)	(149 350)
Kopā	699 014	(608 562)	(149 350)

5. Finanšu instrumentu sadalījums

5.1 Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts

2014. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kreditiestādēm	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Aizdevumi finanšu institūcijām	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		% no Plāna aktīviem
						Kopā	
Latvija	LV	905 834	1 821 624	829 242	-	3 556 700	15.83
Vācija	DE	-	-	-	8 358 151	8 358 151	37.19
Somija	FI	10 015	-	-	677 361	687 376	3.06
Francija	FR	-	-	-	1 244 533	1 244 533	5.54
Īrija	IE	-	-	-	1 586 074	1 586 074	7.06
Luksemburga	LU	-	-	-	7 040 984	7 040 984	31.33
Kopā		915 849	1 821 624	829 242	18 907 104	22 473 819	100

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

2013. gada 31. decembrī, EUR

Valsts	Valsts kods	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Aizdevumi finanšu institūcijām	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	% no Plāna aktīviem
Latvija	LV	567 717	1 825 721	791 155	-	3 184 593	16.86
Vācija	DE	-	-	-	6 711 563	6 711 563	35.54
Somija	FI	158 586	-	-	1 008 305	1 166 891	6.18
Francija	FR	-	-	-	963 380	963 380	5.10
Īrija	IE	-	-	-	704 544	704 544	3.73
Luksemburga	LU	-	-	-	6 154 754	6 154 754	32.59
Kopā		726 303	1 825 721	791 155	15 542 546	18 885 725	100

5.2 Ieguldījumu portfeļu struktūra balstoties uz ieguldījumu veidiem

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	915 849	726 303
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	791 155
ieguldījumi Latvijas valdības obligācijās	1 821 624	1 825 721
ieguldījumi citu valstu obligācijās	4 122 300	3 698 293
ieguldījumi naudas tirgus instrumentos	677 361	421 393
ieguldījumi uzņēmumu obligācijās	10 152 088	7 026 794
ieguldījumi attīstības valstu obligācijās	1 774 247	1 964 596
ieguldījumi augsta ienesīguma obligācijās	2 181 108	2 431 470
Kopā	22 473 819	18 885 725

6. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	22 161	18 120
Uzkrātā komisija turētājbankai	3 022	2 472
Kopā	25 183	20 592

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

7. Ienākumi

	2014	2013
	EUR	EUR
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	38 425	39 153
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	82 468	82 662
Dividendes	223 136	202 227
Pārējie ienākumi	4 270	10 285
Kopā	348 299	334 327

8. Izdevumi

	2014	2013
	EUR	EUR
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	227 250	192 463
Atlīdzība turētājbankai	30 988	26 245
Citi izdevumi	420	377
Kopā	258 658	219 085

9. Plāna neto aktīvu valūtu struktūra

2014. gada 31. decembrī, EUR

	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	915 849	915 849
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	829 242
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	1 821 624
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	18 907 104
Uzkrātie izdevumi	(25 183)	(25 183)
Kopā neto aktīvi	22 448 636	22 448 636
% no Plāna neto aktīviem	100.00	100.00

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

2013. gada 31. decembrī, EUR

	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	726 303	-	726 303
Noguldījumi kredītiestādēs	791 155	-	791 155
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 825 721	-	1 825 721
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	15 542 546	15 542 546
Uzkrātie izdevumi	(20 592)	-	(20 592)
Kopā neto aktīvi	3 322 587	15 542 546	18 865 133
% no Plāna neto aktīviem	17.61	82.39	100.00

10. Plāna neto aktīvu termiņstruktūra

2014. gada 31. decembrī, EUR

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Ar atlikušo atmaksas termiņu			
			Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	915 849	915 849	915 849	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	830 922	-	-	834 171	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	2 004 346	-	-	291 178	1 713 168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	18 907 104	-	18 907 104	-	-
Uzkrātie izdevumi	(25 183)	(25 183)	-	(25 183)	-	-
Kopā neto aktīvi	22 448 636	22 633 038	915 849	18 881 921	1 125 349	1 713 168

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

2013. gada 31. decembrī, EUR

	Ar atlikušo atmaksas termiņu					
	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	726 303	726 303	726 303	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	791 155	831 161	-	-	831 161	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 825 721	1 847 466	-	-	288 181	1 559 285
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 542 546	15 542 546	-	15 542 546	-	-
Uzkrātie izdevumi	(20 592)	(20 592)	-	(20 592)	-	-
Kopā neto aktīvi	18 865 133	18 926 884	726 303	15 521 954	1 119 342	1 559 285

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

11. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

2014, EUR

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Noguldījumi kredītiestādēs	791 155	-	-	38 087	829 242
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 825 721	-	-	(4 097)	1 821 624
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 542 546	4 273 947	(1 721 068)	811 679	18 907 104
Kopā	18 159 422	4 273 947	(1 721 068)	845 669	21 557 970

2013, EUR

	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Samazinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā *	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Noguldījumi kredītiestādēs	896 785	-	(144 783)	39 153	791 155
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 829 627	-	-	(3 906)	1 825 721
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13 076 922	3 372 955	(698 812)	(208 519)	15 542 546
Kopā	15 803 334	3 372 955	(843 595)	(173 272)	18 159 422

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

12. Darbības rādītāju dinamika

	31.12.2014	31.12.2013
Neto aktīvu vērtība, EUR	22 448 636	18 865 133
Daļas vērtība *	1.6423790	1.571151
lenesīgums gadā, %	4.52%	-0.48%
Daļu skaits	13 668 366	12 007 202

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

lenesīgums 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. Informācija par ieķīlātajiem aktīviem

Ieguldījuma plāna aktīvi nav ieķīlāti.

14. Procentu likmju risks

2014. gada 31. decembrī, EUR

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai				Procentu likmju risks nenoteikts
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem	
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	915 849	915 849	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	-	-	829 242	-	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	-	-	1 042 042	779 582	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	-	-	-	-	18 907 104
Kopā	22 473 819	915 849	-	1 871 284	779 582	18 907 104

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

2013. gada 31. decembrī, EUR

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo termiņu līdz procentu likmes pārcenošanai					Procentu likmju risks nenoteikts
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Līdz 5 gadiem	Līdz 10 gadiem		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	726 303	726 303	-	-	-	-	
Noguldījumi kredītiestādēs	791 155	-	-	791 155	-	-	
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 825 721	-	-	1 042 948	782 773	-	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 542 546	-	-	-	-	15 542 546	
Kopā	18 885 725	726 303	-	1 834 103	782 773	15 542 546	

15. Aktīvu un saistību klasifikācija

2014. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Amortizētajā vērtībā vērtēti finanšu aktīvi un saistības	Klasificēti kā
			patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
Prasības pret kredītiestādēm	915 849	915 849	-
Noguldījumi kredītiestādēs	829 242	829 242	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 821 624	1 821 624	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18 907 104	-	18 907 104
Kopā	22 473 819	3 566 715	18 907 104

**IEGULDĪJUMU PLĀNA "NORDEA KONSERVATĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"
GADA PĀRSKATS PAR 2014. GADU**

2013. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Amortizētajā vērtībā vērtēti finansu aktīvi un saistības	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
Prasības pret kredītiestādēm	726 303	726 303	-
Noguldījumi kredītiestādēs	791 155	791 155	-
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 825 721	1 825 721	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 542 546	-	15 542 546
Kopā	18 885 725	3 343 179	15 542 546

16. 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.

	2014 EUR	2013 EUR
Ieņēmumi no termiņnoguldījumiem		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	38 087	39 153
Ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	338	-
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		
Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Nordea Pensions Latvia"	(227 250)	(192 463)
Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem		
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(30 988)	(26 245)
Maksa par bankas pakalpojumiem		
Nordea Bank Finland Abp	(376)	(337)
Nordea Bank AB Latvijas filiāle	(44)	(40)

17. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.