

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS

IEGULDĪJUMU PLĀNS

“SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS”

2013. GADA PĀRSKATS

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS “SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS”
2013. GADA PĀRSKATS**

SATURS

Informācija par plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4 – 5
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	6
Turētājbankas ziņojums	7
Revidentu ziņojums	8 – 9
Finanšu pārskati:	
Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā	10
Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats	11
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	12
Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats	13
Finanšu pārskatu pielikumi	14 – 38

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Informācija par plānu

Ieguldījumu plāna nosaukums:	"SEB sabalansētais plāns" (turpmāk - Plāns)
Juridiskais statuss:	Plāns ir izveidots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums:	IPAS "SEB Wealth Management"
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas datums:	2000. gada 29. decembrī
Līdzekļu pārvaldītāja reģistrācijas numurs:	40003525797
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegšanas datums:	2002. gada 7. jūnijā
Licences valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.02.09.101/5
Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļi, to ieņemamie amati un valdes locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	Jānis Rozenfelds – Valdes priekšsēdētājs no 2014. gada 13. februāra Solvita Egle – Valdes locekle no 2014. gada 10. janvāra Pāvils Misiņš – Valdes priekšsēdētājs līdz 2014. gada 10. februārim Jānis Rozenfelds – Valdes loceklis līdz 2014. gada 12. februārim Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas likumos un normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.
Plāna pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un pārvaldnieka ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	Jānis Rozenfelds – plāna pārvaldnieks Plāna pārvaldnieks rīkojas ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Plāna prospektu. Plāna pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Plāna pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto Līdzekļu pārvaldītāja Plānu pārvaldnieks Niklāvs Zemzaris.
Turētājbanka:	AS "SEB banka"
Pārskata periods:	2013. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:	PricewaterhouseCoopers SIA Komeršabiedrības licence Nr. 5 Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Ilandra Lejiņa zvērināta revidente sertifikāts Nr. 168

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Ieguldījumu plāna neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Plāna neto aktīvi 2013. gada laikā pieauguši par 12.17% un pārskata gada beigās tie bija 52 372 264 latu. 2013. gada 31. decembrī vienas ieguldījumu Plāna daļas vērtība bija 1.5481533 lati, un Plāna daļas ienesīgums 2013. gadā bija 0.40% gadā.

Plāna administratīvie izdevumi bija atbilstoši Plāna prospektam, un pārvaldīšanas atlīdzība pārvaldītājam un turētājbankai kopā 2013. gadā bija 744 750 latu.

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB Wealth Management", juridiskā adrese Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010.

Pensiju plāna līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība "SEB banka", juridiskā adrese "SEB Finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

Ieguldījumu stratēģija pārskata periodā

2013. gada laikā plāna portfeļa akciju ieguldījumu īpatsvars saglabājās 13.16% līmenī, kas bija ļoti tuvu pārskata gada sākumā novērotajiem 13.34%. Alternatīvo ieguldījumu īpatsvars pārskata periodā samazinājās no 9.58% līdz 6.78%. Ieguldījumu īpatsvars depozītos gada laikā pieauga no 5.27% līdz 14.31%. Plāna ieguldījumu īpatsvars obligācijās un obligāciju fondos nedaudz samazinājās no 67.32% līdz 61.71%.

Pārskata periodā būtiski nemainījās plāna ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums, un joprojām būtiska daļa ir ieguldīta Latvijā – 44.91% no Pensiju plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs ir veikti EUR, GBP, LTL un USD valūtās.

Latu naudas tirgū gada laikā turpinājās ievērojams būtisks RIGIBID latu procentu likmju kritums visiem termiņiem. RIGIBID 12 mēnešu naudas tirgus likme 2013. gada laikā saruka no 0.87% līdz 0.43%.

Aktuāla tendence 2013. gada laikā bija etalona obligāciju procentu likmju kāpums, kas atstāja negatīvu ietekmi uz lielu daļu fiksēta ienākuma finanšu instrumentu. Piemēram, ASV 10-gadīgo obligāciju likme gada laikā pieauga no 1.75% līdz 3.03%, bet līdzvērtīgu Vācijas obligāciju likme pieauga no 1.31% līdz 1.92%. Tajā pašā laikā labāks nekā prognozēts 2013. gads izvērtās attīstīto valstu akciju tirgiem. ASV S&P 500 akciju tirgus indekss gada laikā pieauga par 29.6%. Jaunattīstības tirgos tendences nebija tik pozitīvas, jo pieauga bažas par Ķīnas ekonomikas veselību. Latvijas ekonomikā turpinājās pozitīvas tendences un IKP izaugsme visa 2013. gada laikā ievērojami pārsniedza eiro zonas vidējos rādītājus.

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

2014. gadā pamatā tiks saglabāta 2013. gadā īstenotā ieguldījumu stratēģija. Ieguldījumu īpatsvars riskantajos aktīvos būs atkarīgs no situācijas finanšu tirgos. Sagaidāms, ka 2014. gadā finanšu tirgos varētu pieaugt svārstīgums, un akciju tirgiem gads kopumā visticamāk nebūs tik veiksmīgs kā 2013. gads.

Zemās procentu likmes rada situāciju, kurā ieguldījumus depozītos un īstermiņa parādzīmēs izvietot nav izdevīgi. Uzsvars tiks likts uz fiksēta ienākuma instrumentiem ar garāku termiņu līdz dzēšanai, kā arī korporatīvajiem fiksēta ienākuma instrumentiem eiro valūtā.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums (turpinājums)

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt gada pārskata novērtējumu.



Jānis Rozenfelds
"SEB Wealth Management" IPAS
valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

Rīgā, 2014. gada 20. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "SEB Wealth Management" vadība ir atbildīga par ieguldījumu plāna „SEB Sabalansētais plāns” finanšu pārskatu sagatavošanu atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, kas nosaka, ka ieguldījumu plāna finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. līdz 38. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par ieguldījumu plāna finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, tā 2013. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, ieguldījumu plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu ieguldījumu plānā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.



Jānis Rozenfelds
"SEB Wealth Management" IPAS
valdes priekšsēdētājs



Solvita Egle
"SEB Wealth Management" IPAS
valdes locekle

Rīgā, 2014. gada 20. martā

Turētājbankas ziņojums par laika periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un 2012. gada 6. jūlijā noslēgto Turētājbankas līgumu (turpmāk – Turētājbankas līgums) AS „SEB banka”, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003151743, juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pag., Ķekavas nov., LV-1076 (turpmāk – Turētājbanka), veic IPAS „SEB Wealth Management” (turpmāk – Sabiedrība) pārvaldītā ieguldījumu plāna “SEB Sabalansētais plāns” (turpmāk – Plāns) turētājbankas pienākumus.

Saskaņā ar normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu Turētājbankas galvenie pienākumi ir sekojoši:

- nodrošināt nepieciešamo Plāna kontu atvēršanu, un veikt tajos ieskaitīto Plāna līdzekļu glabāšanu atbilstoši normatīvo aktu un Turētājbankas līguma noteikumiem;
- veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz atbilstoša Sabiedrības rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par minētā rīkojuma atbilstību normatīvo aktu prasībām;
- sekot, lai Sabiedrības veiktās Plāna vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšana notiktu saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.

Turētājbanka un Sabiedrība ir solidāri atbildīgas par Plānam nodarītajiem zaudējumiem, ja Turētājbanka ir devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst normatīvo aktu prasībām, vai nav iesniegusi pretenziju par noteikto prasību pārkāpumu.

Turētājbankai ir pienākums pilnā apmērā atlīdzināt Plāna dalībniekiem un Sabiedrībai zaudējumus, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi normatīvos aktus vai Turētājbankas līgumu.

Nemot vērā Turētājbankas rīcībā esošās ziņas, ko sniegusi Sabiedrība, Turētājbanka uzskata, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek glabāti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna vērtības aprēķins atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos „Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi” noteiktajai kārtībai;
3. Sabiedrības rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim, par darījumiem ar Plāna līdzekļiem atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, 2002. gada 30. septembrī starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un Sabiedrību noslēgtā līguma par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, Plāna prospekta un Turētājbankas līguma prasībām.



Kārlis Danēvičs
AS “SEB banka”
Finanšu direktors

2014. gada 10. janvārī

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna „SEB Sabalansētais plāns” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna „SEB Sabalansētais plāns” 2013. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 10. līdz 38. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatu un pārskatu par naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna „SEB Sabalansētais plāns” finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "I. Lejiņa".

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2014. gada 20. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Pārskats par finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
<u>Aktīvi</u>			
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5	42 746 987	42 181 248
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	6	7 495 623	2 463 368
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	2 190 326	2 101 436
KOPĀ AKTĪVI		52 432 936	46 746 052
<u>Saistības</u>			
Uzkrātie izdevumi	9	(60 672)	(60 144)
KOPĀ SAISTĪBAS		(60 672)	(60 144)
<u>IZMAKSĀM PIEEJAMIE NETO AKTĪVI</u>		52 372 264	46 685 908

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Jānis Rozenfelds
"SEB Wealth Management" IPAS
valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

Rīgā, 2014. gada 20. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2013 LVL	2012 LVL
<u>Ienākumi</u>			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		86 379	191 602
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		614 615	580 069
Ienākumi no dividendēm		111 350	97 188
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto	17	74 608	202 789
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto	16	44 943	2 769 910
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana		2 091	56 905
Kopā ienākumi:		933 986	3 898 463
<u>Izdevumi</u>			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(655 380)	(560 491)
Atlīdzība Turētājbankai		(89 370)	(77 057)
Pārējie izdevumi		-	(6)
Kopā izdevumi:		(744 750)	(637 554)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA, KAS ATTIECINĀMA UZ PLĀNA DALĪBNIEKIEM		189 236	3 260 909

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Jānis Rozenfelds
"SEB Wealth Management" IPAS
valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

Rīgā, 2014. gada 20. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats par 2013. gadu

	2013 LVL	2012 LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	46 685 908	37 449 288
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	9 390 127	10 128 099
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(3 893 007)	(4 152 388)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Plāna daļām	5 497 120	5 975 711
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz plāna dalībniekiem	189 236	3 260 909
Neto aktīvu izmaiņas pārskata gadā	5 686 356	9 236 620
Neto aktīvi pārskata gada beigās	52 372 264	46 685 908
Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	30 277 945	26 297 004
Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	33 828 861	30 277 945
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata gada sākumā	1.5419114	1.4240895
Neto aktīvi uz vienu Plāna daļu pārskata gada beigās	1.5481533	1.5419114

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Jānis Rozenfelds
"SEB Wealth Management" IPAS
valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

Rīgā, 2014. gada 20. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats

	2013 LVL	2012 LVL
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa	189 236	3 260 909
- aprēķinātie procenti	(700 994)	(771 671)
- saņemamās dividendes	(111 350)	(97 188)
Naudas līdzekļu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	(623 108)	2 392 050
Neto izmaiņa kreditoros	528	12 662
Neto izmaiņa termiņnoguldījumos	(5 324 905)	3 311 806
Neto izmaiņas klasificētos kā patiesā vērtībā vērtētos finanšu aktīvos	(651 384)	(12 862 254)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(6 598 869)	(7 145 736)
Saņemtie procentu ienākumi	1 079 289	756 730
Saņemtas dividendes	111 350	97 188
Neto pamatdarbības naudas plūsma	(5 408 230)	(6 291 818)
 No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	 9 390 127	 10 128 099
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(3 893 007)	(4 152 388)
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	5 497 120	5 975 711
 Naudas līdzekļu pieaugums / (samazinājums)	 88 890	 (316 107)
Naudas līdzekļi pārskata gada sākumā	2 101 436	2 417 543
Naudas līdzekļi pārskata gada beigās	2 190 326	2 101 436

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Jānis Rozenfelds
"SEB Wealth Management" IPAS
valdes priekšsēdētājs un Plāna
pārvaldnieks

Rīgā, 2014. gada 20. martā

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Vispārīgā informācija

1.1 Informācija par ieguldījumu plānu

"SEB Sabalansētais plāns" (turpmāk tekstā - Plāns) reģistrācijas datums ir 2002. gada 21. augustā. Plāns īsteno sabalansētu ieguldīšanas stratēģiju.

Plānam ir jānodrošina Plāna dalībnieku pensijas kapitāla aizsardzība pret inflāciju un ilgtermiņa peļņa no līdzekļu ieguldīšanas vērtspapīros un citos finanšu instrumentos, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu un saņemt salīdzinoši lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī. Plāna līdzekļi lielākoties tiek izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot Plāna ienākumu stabilitāti. Savukārt, ar nolūku dinamiski izmantot labvēlīgas tirgus situācijas un gūt šim plānam papildus peļņu, 25 % no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā. Plāna līdzekļi tiks izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiks ģeogrāfiski sadalīti, uzsvāru liekot uz Eiropas Savienības valstīm un ASV. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Ieguldījumu Plāns nav juridiska persona un tā akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Ieguldījumu Plāna daļas netiek kotētas biržā un publiski tirgotas.

Pensiju Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB Wealth Management": juridiskā adrese Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010.

Pensiju Plāna līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība "SEB banka": juridiskā adrese: "SEB Finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

1.2 Pensiju sistēma Latvijā

Valsts fondētā pensiju shēma Latvijā tika ieviesta 2001. gada 1. jūlijā. Līdz 2002. gada beigām vienīgais fondēto pensiju līdzekļu pārvaldītājs bija Valsts kase. Pensiju sistēmas 2. līmenis ietver valsts fondēto jeb uzkrājošo pensiju shēmu. Tas dod dalībniekiem iespēju veidot papildu uzkrājumus savai pensiju 1. līmeņa nodrošinātajai valsts vecuma pensijai. Tā mērķis ir palielināt dalībnieka pensiju kapitālu un arī pašu pensiju lielumu, ieguldot un uzkrājot daļu no sociālās apdrošināšanas iemaksām finanšu un kapitāla tirgū - vērtspapīros un banku depozītos. Uzkrātā fondētās pensijas kapitāla apmērs ir atkarīgs no dalībnieka algas, iemaksu likmes, ieguldījumu peļņas un dalības ilguma šajā pensiju līmenī.

Par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem automātiski kļūst visi strādājošie (sociāli apdrošinātie), kuri ir dzimuši pēc 1971. gada 1. jūlija. Dalībniekam tikai jāizvēlas sev piemērotākais ieguldījumu Plāns pie līdzekļu pārvaldītāja.

Dalībnieki, kas dzimuši laika posmā no 1951. gada 2. jūlija līdz 1971. gada 1. jūlijam, var pievienoties valsts fondētajai pensiju shēmai brīvprātīgi. Valsts fondētās pensiju shēmas 2. līmeņa dalībniekiem papildu iemaksas nav jāveic. Kopējais sociālās apdrošināšanas iemaksu apjoms pensijas kapitālam (20% no darba ienākumiem) paliek nemainīgs. Kopējā pensijas kapitāla iemaksu apjoma pārdale starp pensiju sistēmas 1. un 2. līmeņiem bija sekojoša:

Gadi	1. līmenis	2. līmenis
2001 - 2006	18%	2%
2007	16%	4%
2008	12%	8%
2009 - 2012	18%	2%
no 2013	16%	4%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

2.1 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, papildus pielietojot finanšu aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas latos (LVL), ja nav norādīts citādi.

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

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju uz finanšu pārskatu datumu, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Plānam nav aktīvu vai saistību, kas prasītu izmantot būtiskas aplēses un novērtējumus, kā rezultātā radītu palielinātu risku veikt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā.

Būtiskākā joma, kuru vairāk var ietekmēt pieņēmumi, ir patiesajā vērtībā novērtēto vērtspapīru bilances vērtība. Globālās un arī Latvijas makroekonomiskās situācijas stabilizācijas rezultātā ir uzlabojusies situācija gan ārvalstu, gan Latvijas finanšu instrumentu tirgos. Tirdzniecības aktivitāte otrreizējā tirgū ir pieaugusi, tādējādi mazinot risku, ka Ieguldījumu sabiedrībai Plāna aktīvus būtu jārealizē par nepamatoti zemām cenām. Ieguldījumu sabiedrības vadība ir izvērtējusi Plāna ieguldījumu likviditāti un secinājusi, ka patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu patiesās vērtības 2013. gada 31. decembrī iespējamās novirzes no attiecīgo ieguldījumu kotētajām cenām nav būtiskas.

(a) *SFPS grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2013. gadā un attiecas uz Plāna darbību un tiem ir ietekme uz šiem finanšu pārskatiem*

13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

(b) *SFPS grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2013. gadā un neattiecas uz Plāna darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem*

Grozījumi 12. SGS „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, ieviests lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie uzlabojumi 2011. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

20. SFPIK „Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(c) *Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri neattiecas uz Plāna darbību vai arī nav apstiprināti ES vai arī nav stājušies spēkā 2013. gadā*

Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS pārejas nosacījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķi finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10. SFPS, 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

9. SFPS „Finanšu instrumenti - Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā stāšanās datums vēl nav noteikts).

Grozījumi 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšanās” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 39. SGS „Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana”, attiecas uz jauninājumiem finanšu instrumentos un riska ierobežošanas uzskaiti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

21. SFPIK „Nodevas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Šie grozījumi ietver izmaiņas no 2010-2012. gadu ikgadējo uzlabojumu projektiem, kas ietekmē 7 standartus:

- 2. SFPS "Maksājums ar akcijām"
- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana"
- 8. SFPS "Darbības segmenti"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības noteikšana"
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS, "Nemateriālie aktīvi"
- izrietošie grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti"
- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" un
- 39. SGS "Finanšu instrumenti - atzīšana un novērtēšana".

Ikgadējie uzlabojumi 2013 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk);

Šie grozījumi ietver izmaiņas no 2011-12-13. gadu ikgadējo uzlabojumu projektiem, kas ietekmē 4 standartus:

- 1. SFPS "Pirmreizējā piemērošana"
- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības noteikšana" un
- 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi".

2.2 Procentu un dividendu ienākumi

Procentu ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kurā tie radušies, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un tajā iekļauti procentu ienākumi no parādu vērtspapīriem un termiņnoguldījumiem.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2 Procentu un dividendu ienākumi (turpinājums)

Procentu ienākumi par visiem procentus pelnošiem finanšu instrumentiem tiek atzīti kā procentu ienākumi no ilgtermiņa noguldījumiem un finanšu ienākumiem visaptverošajā ienākumu pārskatā izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver procentus, kas saņemti no termiņnoguldījumiem un naudas bankā.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēš naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

2.3 Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana

Starpība starp iegādes cenu un finanšu instrumenta vērtību (turpmāk – pirmās dienas peļņa vai zaudējumi) netiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā iegādes brīdī. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana tiek noteikta katram darījumam atsevišķi. Starpība tiek vai nu atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā darījuma termiņa laikā, vai atzīšana tiek atlikta līdz brīdim, kad var noteikt finanšu instrumenta patieso vērtību, pamatojoties uz tirgus informāciju, vai tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā finanšu instrumenta dzēšanas vai atsavināšanas brīdī. Finanšu instruments turpmāk tiek uzskaitīts patiesajā vērtībā, kas koriģēta par atlikto pirmās dienas peļņu vai zaudējumiem. Patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā, neveicot korekcijas atliktajā pirmās dienas peļņā vai zaudējumos.

2.4 Izdevumi

Par Ieguldījumu Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību, kas maksimālajā apmērā ir 1.32% gadā no Ieguldījumu Plāna aktīvu vidējās vērtības. Par Turētājbankas funkciju veikšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.18% apjomā no Plāna vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzību par Plāna pārvaldīšanu un Turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

2.5 Finanšu aktīvi

Plāna finanšu aktīvi tiek klasificēti sekojošās kategorijās: klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, aizdevumi un debitoru parādi. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Pārvaldes sabiedrības vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī un pārskata to klasifikāciju katrā pārskata datumā.

Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu veikšanas dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, visas ar darījuma slēgšanu saistītās izmaksas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā. Pārējie finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, ietverot ar darījumu slēgšanu saistītās izmaksas.

- (a) *Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*

Klasifikācija

Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pēc pārvaldes sabiedrības Valdes lēmuma tiek klasificēti šajā kategorijā iegādes brīdī. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek pārvaldīti un to rādītāji tiek vērtēti pēc patiesās vērtības saskaņā ar Plāna ieguldījumu politiku.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5 Finanšu aktīvi (turpinājums)

- a) *Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)*

Novērtēšana

Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Procentu ieņēmumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi un tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Dividendes no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā, kad rodas tiesības tās saņemt.

Patiesās vērtības noteikšana

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta izmantojot kotētās tirgus cenas pārskata perioda beigu datumā. Plānam nav finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kas netiek tirgoti aktīvā tirgū. Kotētā tirgus cena ir pēdējā darījuma cena attiecīgās biržas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī vai pēdējā pieejamā kotētā šo vērtspapīru pirkšanas cena attiecīgajā biržā, ja aprēķina dienā attiecīgās biržas tirdzniecības sesijā darījumi nav reģistrēti.

- (b) *Termiņnoguldījumi*

Kredīti un debitoru parādi ietver prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, termiņnoguldījumus kredītiestādēs un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šiem klasificēšanas kritērijiem.

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

2.6 Nodokļu saistības

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

2.7 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

- (a) *Darījumos izmantotā un uzskaites valūta*

Plāna finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Plāns darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (LVL), kas ir Plāna uzskaites un pārskatu valūta.

- (b) *Darījumi un atlikumi*

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas latos pēc gadu beigu kursa rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda visaptverošajā ienākumu pārskatā. Tā kā kopš 2005. gada 1. janvāra lats ir piesaistīts eiro likmei, LVL/EUR valūtu kursa svārstības ir ierobežotas, kā rezultātā valūtas kursa svārstību ietekme uz Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskata rezultātiem nav būtiska.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.7 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos (turpinājums)

Izmantotie valūtas kursi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	LVL	LVL
1 USD	0.515	0.531
1 EUR	0.702804	0.702804

2.8 Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem turētājbankā - AS "SEB Banka" - un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 30 dienām. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešās metodes.

2.9 Ieguldījumu plāna daļas

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

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

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

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

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

Ieguldījumu Plāna daļas līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA elektronisku rīkojumu par ieguldījumu Plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo ieguldījumu Plāna daļu skaitu. Ieguldījumu Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu Plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanās vecums vai VSAA saņem informāciju par shēmas dalībnieka nāvi. Pārskaitāmā summa ir no VSAA saņemtā rīkojumā norādītā dzēšamo ieguldījumu Plāna daļu skaita reizinājums ar ieguldījumu Plāna daļas vērtību attiecīgajā aprēķina brīdī. Pārskaitāmo summu līdzekļu pārvaldītājs pārskaita uz VSAA norādīto kontu ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc ieguldījumu Plāna daļu dzēšanas rīkojuma saņemšanas.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.10 Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

3. Finanšu risku pārvaldīšana

Pensiju Plānu galvenie finanšu riski ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks. Plānu līdzekļu pārvaldē Plāns ievēro likumus, normatīvajos aktos, kā arī Plāna prospektā noteiktās prasības uz riska ierobežošanu. Ieguldījuma Plāna līdzekļu pārvalde balstās uz to, ka finanšu tirgu nav iespējams prognozēt, tādēļ tiek meklētas iespējas, kā efektīvāk pārvaldīt riskus, tos samazinot pēc iespējas vairāk, kā arī izvairīties no iespējamajiem zaudējumiem. Riska pārvaldīšana notiek pamatojoties uz sabiedrības organizatorisko struktūru un katrai struktūrvienībai noteikto atbildību, pienākumiem un tiesībām. Detalizēta informācija par Plāna ieguldījumu iespējām un ierobežojumiem, kā arī darbības principiem ir pieejama Plāna prospektā, kas ir pieejams Ieguldījumu sabiedrības mājas lapā.

Pārvaldīšanas stratēģija 2014. gadā

2014. gadā tiks realizēta līdzīga ieguldījumu stratēģija kā iepriekš. Iegādāties Latvijas Republikas parādzīmes otrreizējā tirgū nav izdevīgi, tāpēc fiksētā ienākuma vērtspapīru jomā uzsvaru liksim uz valsts parādzīmju izsolēm, fiksēta ienākuma instrumentiem ar garāku termiņu līdz dzēšanai, kā arī korporatīvajiem fiksēta ienākuma instrumentiem eiro valūtā.

(a) Kredītrisks – risks, ka prasījuma vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta un darījumu partnera analīzi, kā arī sekojot emitentu un darījumu partneru finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Plāna pārvaldnieks mazina kredīta risku ar ieguldīšanas standartu, diversifikācijas un citu ieguldījumu ierobežojumu palīdzību. Izvēli, ar kuru darījuma partneri tiks slēgts vērtspapīru darījums ietekmē, gan reputācija, gan reitings, gan cena. Kredītiestādēs ar investīciju reitingu tiek noguldīti depozīti lielākās summās uz garākiem termiņiem, bet kredītiestādēs ar zemāku reitingu tiek noguldīti depozīti uz termiņu līdz 1 gadam. Ieguldījumiem ārzemēs valsts kredīta riska pārvaldīšanu Plāna pārvaldnieks īsteno ar valstu kredītreitingu palīdzību, ko valstīm piešķir starptautiskās kredītreitinga aģentūras Standard & Poor's, Moody's un Fitch. Šim reitingam ir jābūt ne zemākam par Plāna emisijas prospektā noteikto, kā arī jāatbilst Plānus regulējošo likumu un normatīvo aktu prasībām. Plāna prospektā noteikti ieguldījumu ierobežojumi depozītiem. Vienā kredītiestādē nevar būt noguldīti vairāk par 10% no neto aktīviem un kopā depozītos nevar būt noguldīti vairāk par 50% no neto aktīviem. Plāna prospektā ir noteikti ierobežojumi ieguldījumiem. Komerksabiedrību parāda vērtspapīros ne vairāk par 10% no neto aktīviem, valsts vērtspapīros ne vairāk par 35% no neto aktīviem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Finanšu risku pārvaldīšana (turpinājums)

(b) Likviditātes risks – iespēja Plānam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no Plāna aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem. Risks tiek vadīts, turot daļu Plāna līdzekļu naudas līdzekļos, īstermiņa parāda vērtspapīros, augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi un ieguldījumos ar regulāru ienākošo naudas plūsmu. Plāna pārvaldnieks rūpīgi seko Plānā ienākošo un no Plāna izejošo naudas plūsmu tendencēm un, pamatojoties uz šīm tendencēm, pieņem lēmumu par ieguldījumu termiņa struktūru. Plāna norēķinu kontā tiek turēti vismaz 0.5% no aktīviem, jo izejošās naudas summas ir nelielas un prognozējamas. Ienākošās naudas summas ir lielākas par izejošajām, kas nodrošina pozitīvu naudas plūsmu. Lai samazinātu risku, Plāna pārvaldnieks var arī izmantot pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb *repo* darījumus.

(skat. 11., 12. un 14. pielikumu)

(c) Tirgus risks – iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, kas ietekmē kādu aktīvu kategoriju vai tirgu kopumā. Tirgus risks sevī ietver procentu likmju risku, cenu svārstību risku un valūtas risku. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi, tai skaitā arī tirgus riska jūtīguma analīzi. (skat. 10., 12. un 14. pielikumu)

Procentu likmju risks – risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība un procentu ienākumi, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Tā kā Plāna ieguldījumi ir gan ar fiksētām, gan mainīgām likmēm, Plāns ir pakļauts naudas plūsmas un patiesās vērtības procentu likmju riskam. Visi noguldītie depozīti ir ar fiksētu procentu likmi, tādēļ tirgus procentu likmju svārstības ietekmē tikai jaunus ieguldījumus depozītos. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Plāna pārvaldnieks seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz piesardzīgām prognozēm par procentu likmju paredzamo attīstību. Lai samazinātu naudas plūsmas procentu likmju risku tiek rēķināts laika periods līdz nākamajai procentu likmju maiņai, īss laika periods nodrošina zemāku procentu likmju risku.

Cenu svārstību risks – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. Plāna prospektā noteikts ierobežojums ieguldījumiem akcijās un ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās 25% apmērā no Plāna neto aktīviem. Veicot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi.

Valūtas risks – mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot, ka ārvalstu valūtās nominētos parāda vērtspapīros, akcijās, ieguldījumu apliecībās vai noguldījumos kredītiestādēs var ieguldīt tikai līdz 30% Plāna līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk kā 10% no Plāna aktīviem. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek izmantoti, lai ierobežotu valūtas svārstību risku.

SEB grupas ietvaros tiek rīkotas tikšanās fondu un pensiju plānu pārvaldniekiem, kuru laikā tiek pieņemti stratēģiski lēmumi, par to kuros pasaules tirgos ieguldīt, kādā apmērā un kādos finanšu instrumentos. Lēmumi tiek pieņemti SEB grupas ietvaros, pārvaldniekiem pārrunājot pasaules ekonomikas tendences.

Līdzekļu pārvaldītājs, veicot Plāna pārvaldīšanu, rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos vai minimizētu šajā sadaļā minētos riskus, taču Plāna pārvaldītājs negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

(d) Kapitāla riska vadība - Plāna kapitālu veido izmaksām pieejamie neto aktīvi. Dalībnieku iemaksas, kā arī izmaksas dalībniekiem Plāns nevar kontrolēt. Plānam nav aizņēmumu.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Informācija par ieguldījumiem

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	7 495 623	2 463 368
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	42 746 987	42 181 248
- Tai skaitā Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri	12 469 588	14 124 163
<i>-t.sk.Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	11 700 118	13 345 429
<i>-t.sk.Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	769 470	778 734
- Tai skaitā Komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu	2 162 982	417 909
<i>-t.sk.Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	2 162 982	417 909
- Tai skaitā Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās	28 114 417	27 639 176
<i>-t.sk.Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	28 114 417	27 639 176
Kopā ieguldījumu portfelis	50 242 610	44 644 616

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfelī ir fondu biržās tirgoti vērtspapīri.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

(a) *Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2013. gada 31. decembri*

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Skaits/ nomināls	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
<u>Parāda vērtspapīri</u>						
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
LR 2.75% 12/Jan/2020	Latvija	2 059 000	USD	1 014 186	1 018 222	2.47%
LR 3.5% 02/Dec/2015	Latvija	110 000	LVL	104 234	116 026	0.28%
LR 4% 29/Jul/2016	Latvija	1 724 500	LVL	1 720 245	1 876 702	4.55%
LR 4.375% 27/Jan/2017	Latvija	422 300	LVL	419 313	470 564	1.14%
LR 4.75% 02/Apr/2014	Latvija	52 600	LVL	52 866	55 087	0.13%
LR 5.25% 16/Jun/2021 USD	Latvija	825 000	USD	404 006	457 300	1.11%
LR 5.25% 22/Feb/2017	Latvija	3 300 000	USD	1 827 437	1 875 281	4.54%
LR 5.25% 27/Okt/2022	Latvija	1 425 000	LVL	1 566 112	1 607 697	3.90%
LR 5.5% 05/Mar/2018 EUR	Latvija	1 342 000	EUR	952 063	1 131 845	2.74%
LR 5.625% 03/Sep/2015	Latvija	1 041 400	LVL	1 054 808	1 145 110	2.78%
LR 5.625% 10/Aug/2018	Latvija	88 200	LVL	85 245	102 881	0.25%
LR 6.625% 04/Feb/2021	Latvija	1 482 700	LVL	1 479 886	1 843 403	4.47%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>				10 680 401	11 700 118	28.36%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Lietuvas Republika 3.75% 10/Feb/2016	Lietuva	124 000	EUR	82 228	94 257	0.23%
Lietuvas Republika 4.8% 20/Okt/2016	Lietuva	1 650 000	LTL	336 770	368 030	0.89%
Lietuvas Republika 4.85% 07/Feb/2018	Lietuva	340 000	EUR	246 554	273 766	0.66%
Polijas Republika 4.2% 15/Apr/2020	Polija	41 000	EUR	26 920	33 417	0.08%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				692 472	769 470	1.86%
<u>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</u>						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
Latvenergo 2.8% 15/Dec/2017	Latvija	2 481 000	EUR	1 750 169	1 745 529	4.23%
Latvenergo 2.8% 22.Mai.2020	Latvija	601 000	EUR	415 063	417 453	1.01%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>				2 165 232	2 162 982	5.24%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

(a) *Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2013. gada 31. decembri (turpinājums)*

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Skaits/ nomināls	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem
<u>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</u>						
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
BlueBay Emerging Markets Local Currency Bond Fund	Luksemburga	12 291	EUR	1 387 967	1 311 905	3.18%
BlueBay Investment Grade Bond Fund (IC)	Luksemburga	7 175	EUR	705 378	820 988	1.99%
DWS Russia Equity Fund	Luksemburga	1 558	EUR	215 615	216 666	0.53%
GS Global EM Local Currency Bond Fund EUR	Luksemburga	52 315	EUR	493 790	427 606	1.04%
HSBC EM Bond Fund	Francija	67 798	EUR	708 654	690 573	1.67%
HSBC MSCI World ETF	Īrija	180 000	EUR	1 314 371	1 523 117	3.69%
Henderson Absolute Return Fund	Lielbritānija	524 280	GBP	503 271	617 429	1.50%
JB Absolute Return Bond Fund Plus EUR	Luksemburga	24 515	EUR	2 254 186	2 347 173	5.69%
JO Hambro Global Select Fund	Lielbritānija	605 810	EUR	606 450	751 051	1.82%
JPM EM Local Currency Bond Fund EUR	Luksemburga	12 520	EUR	986 456	896 295	2.17%
JPM EM corporate bond fund	Luksemburga	8 415	EUR	513 750	514 441	1.25%
M&G Global Dividend Fund	Lielbritānija	167 296	EUR	1 832 880	2 266 683	5.49%
MFS Global Concentrated EUR Fund	Luksemburga	6 748	EUR	720 419	809 115	1.96%
Muzinich Transatlanticyield Global High Yield Bond Fund	Īrija	5 707	EUR	906 493	1 094 025	2.65%
Old Mutual Strategic Bond Fund EUR	Īrija	1 946 648	EUR	1 488 961	1 477 561	3.58%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	Īrija	56 691	EUR	740 685	758 212	1.84%
PIMCO Total Return Bond Fund (IC)	Īrija	105 999	EUR	1 493 742	1 486 956	3.60%
Pictet Russian Equity Fund	Luksemburga	4 064	EUR	170 745	149 293	0.36%
SEB Asset Selection Fund	Luksemburga	47 725	EUR	475 974	466 768	1.13%
SEB Corporate Bond Fund	Luksemburga	825 839	EUR	869 544	882 544	2.14%
SEB Eastern Europe Bond Fund	Igaunija	132 140	EUR	928 685	1 182 411	2.87%
SEB Eastern Europe ex Russia Fund	Luksemburga	386 511	EUR	676 990	770 615	1.87%
SEB Russia Fund	Luksemburga	60 920	EUR	400 093	405 098	0.98%
SKY Harbor SD HY Fund EUR	ASV	16 410	EUR	1 232 788	1 266 979	3.07%
Schroders CQS Credit Fund	Luksemburga	18 525	EUR	1 370 023	1 246 998	3.02%
Schroders Commodity Fund IC	Luksemburga	1 517	EUR	118 046	118 460	0.29%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Luksemburga	37 430	EUR	453 690	516 652	1.25%
Schroders ISF Global High Yield Fund	Luksemburga	43 794	EUR	958 106	1 139 720	2.76%
Threadneedle Commodity Fund	Luksemburga	59 162	EUR	1 046 462	927 218	2.25%
Vontobel Belvista Commodity Fund	Luksemburga	2 192	EUR	201 259	157 320	0.38%
Vontobel Eastern European Bond Fund	Luksemburga	9 729	EUR	774 490	874 545	2.12%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				26 549 963	28 114 417	68.14%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				40 088 068	42 746 987	103.60%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

(b) *Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2012. gada 31. decembri*

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Skaits/ nomināls	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
<u>Parāda vērtspapīri</u>						
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
LR 12 mēn. 29/Nov/2013	Latvija	400 200	LVL	397 634	397 757	0.85%
LR 2.75% 12/Jan/2020	Latvija	700 000	USD	368 403	367 943	0.79%
LR 3.5% 02/Dec/2015	Latvija	110 000	LVL	104 234	116 209	0.25%
LR 4% 29/Jul/2016	Latvija	1 724 500	LVL	1 720 245	1 880 264	4.03%
LR 4.25% 02/Apr/2014 EUR	Latvija	1 245 000	EUR	881 158	937 907	2.01%
LR 4.375% 27/Jan/2017	Latvija	422 300	LVL	419 313	474 575	1.02%
LR 4.75% 02/Apr/2014	Latvija	52 600	LVL	52 866	56 970	0.12%
LR 5.25% 16/Jun/2021 USD	Latvija	825 000	USD	416 558	508 792	1.09%
LR 5.25% 22/Feb/2017	Latvija	1 500 000	USD	827 898	907 535	1.94%
LR 5.25% 27/Okt/2022	Latvija	1 425 000	LVL	1 566 112	1 642 482	3.52%
LR 5.5% 05/Mar/2018 EUR	Latvija	1 342 000	EUR	952 063	1 134 631	2.43%
LR 5.625% 03/Sep/2015	Latvija	1 041 400	LVL	1 054 808	1 172 277	2.51%
LR 5.625% 10/Aug/2018	Latvija	88 200	LVL	85 245	103 742	0.22%
LR 5.875% 23/Apr/2013	Latvija	1 635 700	LVL	1 629 528	1 726 394	3.70%
LR 6.625% 04/Feb/2021	Latvija	1 482 700	LVL	1 479 886	1 917 951	4.11%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>				11 955 951	13 345 429	28.59%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Lietuvas Republika 3.75% 10/Feb/2016	Lietuva	124 000	EUR	82 228	95 613	0.20%
Lietuvas Republika 4.8% 20/Okt/2016	Lietuva	1 650 000	LTL	336 770	371 398	0.80%
Lietuvas Republika 4.85% 07/Feb/2018	Lietuva	340 000	EUR	246 554	278 045	0.60%
Polijas Republika 4.2% 15/Apr/2020	Polija	41 000	EUR	26 920	33 678	0.07%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				692 472	778 734	1.67%
<u>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</u>						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
Latvenergo 2.8% 15/Dec/2017	Latvija	595 000	EUR	417 492	417 909	0.90%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>				417 492	417 909	0.90%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

(b) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uz 2012. gada 31. decembri (turpinājums)

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Skaits/ nomināls	Ieguldījuma valūta	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem
<u>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</u>						
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Aspect Diversified Trends Fund	Lielbritānija	10 331	EUR	787 566	672 919	1.63%
BlueBay Emerging Markets Local Currency Bond Fund	Luksemburga	12 291	EUR	1 387 967	1 459 707	3.54%
BlueBay Investment Grade Bond Fund (IC)	Luksemburga	16 183	EUR	1 542 374	1 787 879	4.33%
DWS Russia Equity Fund	Luksemburga	2 065	EUR	285 761	291 000	0.71%
HSBC EM Bond Fund	Francija	67 798	EUR	708 654	781 535	1.89%
HSBC MSCI World ETF	Īrija	180 000	EUR	1 314 371	1 284 023	3.11%
Henderson Absolute Return Fund	Lielbritānija	524 280	GBP	511 629	535 890	1.30%
ING Emerging Markets Debt Fund	Luksemburga	415	EUR	1 382 066	1 395 991	3.38%
JB Absolute Return Bond Fund Defender	Luksemburga	18 214	EUR	1 457 615	1 491 327	3.61%
JB Absolute Return Bond Fund Plus EUR	Luksemburga	20 957	EUR	1 910 655	2 013 659	4.88%
JO Hambro Global Select Fund	Lielbritānija	491 659	EUR	486 270	474 426	1.15%
M&G Global Dividend Fund	Lielbritānija	167 296	EUR	1 832 880	1 886 394	4.57%
MFS Global Concentrated EUR Fund	Luksemburga	2 394	EUR	233 727	234 332	0.57%
Muzinich Short - term Bond Fund	Īrija	0	EUR	0	0	0.00%
Muzinich Transatlanticyield Global High Yield Bond Fund	Īrija	5 707	EUR	906 493	1 035 104	2.51%
PIMCO Total Return Bond Fund (IC)	Īrija	141 333	EUR	1 989 146	2 031 279	4.92%
Pictet Corporate Bonds Fund	Luksemburga	8 848	EUR	742 512	804 884	1.95%
Pictet Russian Equity Fund	Luksemburga	4 064	EUR	170 745	147 637	0.36%
SEB Asset Selection Opportunistic Fund	Luksemburga	5 554	EUR	392 165	379 011	0.92%
SEB Eastern Europe Bond Fund	Igaunija	132 140	EUR	928 685	1 221 035	2.96%
SEB Eastern Europe ex Russia Fund	Luksemburga	357 296	EUR	621 863	716 665	1.74%
SEB Key Recovery Fund (IC)	Luksemburga	476	EUR	31 177	30 819	0.07%
SEB Russia Fund	Luksemburga	39 516	EUR	267 835	267 999	0.65%
Schroders CQS Credit Fund	Luksemburga	27 293	EUR	2 025 497	1 959 016	4.75%
Schroders Commodity Fund IC	Luksemburga	1 517	EUR	118 046	130 892	0.32%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	Luksemburga	68 123	EUR	822 557	898 656	2.18%
Schroders ISF Global High Yield Fund	Luksemburga	43 794	EUR	958 106	1 066 468	2.58%
Threadneedle Commodity Fund	Luksemburga	33 747	EUR	613 542	595 785	1.44%
Vontobel Belvista Commodity Fund	Luksemburga	2 192	EUR	201 259	174 590	0.42%
Vontobel Eastern European Bond Fund	Luksemburga	9 729	EUR	774 490	938 546	2.27%
db x-trackers MSCI World TRN Index ETF EUR	Vācija	52 152	EUR	796 105	931 710	2.26%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				26 201 759	27 639 176	66.97%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				39 267 676	42 181 248	102.21%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

6. Termiņnoguldījumi

(a) Termiņnoguldījumi uz 2013. gada 31. decembri

	Reģistrācijas valsts	Iegul- dījuma valūta	Iegādes vērtība LVL	Uzkrātie procenti LVL	Uzskaites vērtība LVL	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem % %
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs						
AS "SEB banka"	Latvija	LVL	4 450 000	234 171	4 684 171	11.35%
AS DnB Banka	Latvija	EUR	2 811 216	236	2 811 452	6.81%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs kopā:			7 261 216	234 407	7 495 623	18.16%

(b) Termiņnoguldījumi uz 2012. gada 31. decembri

	Reģistrācijas valsts	Iegul- dījuma valūta	Iegādes vērtība LVL	Uzkrātie procenti LVL	Uzskaites vērtība LVL	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem % %
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs						
AS "SEB banka"	Latvija	LVL	1 000 000	395 305	1 395 305	2.95%
AS Danske Banka	Latvija	LVL	240 535	84 408	324 943	0.70%
VAS LHZB	Latvija	EUR	695 776	47 345	743 120	1.59%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs kopā:			1 936 311	527 057	2 463 368	5.28%

7. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Norēķinu konts Turētājbankā - AS "SEB banka"	<u>2 190 326</u>	<u>2 101 436</u>

8. Atvasinātie finanšu instrumenti

Ieguldījumu politika pieļauj izmantot nākotnes līgumus, kā valūtas riska svārstību samazināšanas instrumentu. Uz 2013. gada 31. decembri un 2012. gada 31. decembri nebija noslēgts neviens nākotnes līgums. Nākotnes līgumu bilances vērtība tiek izteikta, kā starpība starp darījuma kursu un Latvijas Bankas valūtas kursu.

9. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Atlīdzība pārvaldītājam – IPAS "SEB Wealth Management"	(53 391)	(52 927)
Atlīdzība turētājbankai – AS "SEB banka"	<u>(7 281)</u>	<u>(7 217)</u>
	<u>(60 672)</u>	<u>(60 144)</u>

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

10. Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām

(a) Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2013. gada 31. decembri

	LVL	USD	EUR	LTL	GBP	Kopā
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	7 217 470	3 350 803	31 193 255	368 030	617 429	42 746 987
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	4 684 171	-	2 811 452	-	-	7 495 623
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	1 091 871	89 200	993 098	16 157	-	2 190 326
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(60 672)	-	-	-	-	(60 672)
Neto aktīvi kopā	12 932 840	3 440 003	34 997 805	384 187	617 429	52 372 264
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	24.69%	6.57%	66.83%	0.73%	1.18%	100%

(b) Finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījums pēc valūtām uz 2012. gada 31. decembri

	LVL	USD	LTL	GBP	EUR	Kopā
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9 488 621	1 784 270	30 001 069	371 398	535 890	42 181 248
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 720 247	-	743 121	-	-	2 463 368
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	1 829 724	11 499	260 213	-	-	2 101 436
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(60 144)	-	-	-	-	(60 144)
Neto aktīvi kopā	12 978 448	1 795 769	31 004 403	371 398	535 890	46 685 908
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	27.80%	3.85%	66.41%	0.80%	1.14%	100%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra

Tabulās apkopota informācija par finanšu aktīviem un finanšu saistībām pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no pārskata perioda beigu datuma 31. decembra līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

(a) Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2013. gada 31. decembri

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	28 114 417	55 087	9 199 992	5 377 491	42 746 987
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	7 495 623	-	-	7 495 623
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 190 326	-	-	-	2 190 326
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(60 672)	-	-	-	(60 672)
Neto aktīvi kopā	30 244 071	7 550 710	9 199 992	5 377 491	52 372 264
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	57.75%	14.42%	17.56%	10.27%	100%

(b) Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2012. gada 31. decembri

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	27 639 176	2 124 151	6 430 657	5 987 264	42 181 248
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	1 828 749	634 619	-	2 463 368
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 101 436	-	-	-	2 101 436
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(60 144)	-	-	-	(60 144)
Neto aktīvi kopā	29 680 468	3 952 900	7 065 276	5 987 264	46 685 908
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	63.58%	8.47%	15.13%	12.82%	100%

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem

Tabulās apkopota informācija par finanšu aktīviem un finanšu saistībām sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem parāda vērtspapīriem, kas aprēķināts no pārskata perioda beigu datuma 31. decembra līdz tuvākajam procentu likmju maiņas datumam.

(a) Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2013. gada 31. decembri

	Bez procentiem	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	28 114 417	55 087	9 199 992	5 377 491	42 746 987
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	7 495 623	-	-	7 495 623
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	2 190 326	-	-	2 190 326
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(60 672)	-	-	-	(60 672)
Neto aktīvi kopā	28 053 745	9 741 036	9 199 992	5 377 491	52 372 264
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	53.56%	18.60%	17.57%	10.27%	100%

(b) Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2012. gada 31. decembri

	Bez procentiem	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	5 gadi un vairāk	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	27 639 176	2 124 151	6 430 657	5 987 264	42 181 248
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	1 828 749	634 619	-	2 463 368
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	2 101 436	-	-	2 101 436
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(60 144)	-	-	-	(60 144)
Neto aktīvi kopā	27 579 032	6 054 336	7 065 276	5 987 264	46 685 908
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	59.08%	12.97%	15.13%	12.82%	100%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem (turpinājums)

(c) Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2013. gada 31. decembri

	LVL	USD	EUR	LTL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2.98%	3.38%	2.66%	2.45%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1.79%	-	0.34%	-

(d) Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2012. gada 31. decembri

	LVL	USD	EUR	LTL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2.21%	2.60%	1.92%	2.20%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	8.98%	-	3.96%	-

13. Patiesās vērtības hierarhija

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

- 1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorģētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapīrus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus, piemēram nākotnes līgumus (*futures*);
- 2. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i. cena), vai netieši (t.i. tiek iegūti no cenas). Šajā līmenī ir iekļauta lielākā daļa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem un parāda vērtspapīriem. Datu avoti tādiem parametriem kā LIBOR ienākumu līkne vai darījuma partnera kredītrisks ir Bloomberg un Reuters sistēmas;
- 3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļautas akcijas un parāda instrumenti, kuru vērtēšanā būtiska nozīme ir datiem, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

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

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

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot Bloomberg, Rīgas fondu biržas un Lietuvas brokeru kotācijas, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Patiesās vērtības hierarhija (turpinājums)

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

Tiek pieņemts, ka uz pieprasījumu atmaksājamo un īstermiņa noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātajos izdevumos tiek atspoguļotas komisijas izdevumi par Plāna pārvaldīšanu un tiek pieņemts, ka tā atbilst to bilances vērtībai.

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

	31.12.2013.			Kopā LVL
	1. līmenis LVL	2. līmenis LVL	3. līmenis LVL	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	42 746 987	-	-	42 746 987
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	14 632 570	-	-	14 632 570
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	28 114 417	-	-	28 114 417
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	7 495 623	-	-	7 495 623
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 190 326	-	-	2 190 326
Uzkrātie izdevumi	(60 672)	-	-	(60 672)
	52 372 264	-	-	52 372 264

	31.12.2012.			Kopā LVL
	1. līmenis LVL	2. līmenis LVL	3. līmenis LVL	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	42 181 248	-	-	42 181 248
- <i>Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	14 542 072	-	-	14 542 072
- <i>Tai skaitā ieguldījumi fondu apliecībās</i>	27 639 176	-	-	27 639 176
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	2 463 368	-	-	2 463 368
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 101 436	-	-	2 101 436
Uzkrātie izdevumi	(60 144)	-	-	(60 144)
	46 685 908	-	-	46 685 908

14. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze

Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Plāna pārvaldnieks pēc iespējas saskaņo Plāna aktīvu un saistību valūtas, lai minimizētu Plāna atvērtās valūtas pozīcijas. Nepieciešamības gadījumā Plāna pārvaldnieks izmanto atbilstošus finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Visi Plāna vērtspapīri tiek novērtēti patiesajā vērtībā un to izmaiņas tiek atzītas visaptverošajā ienākumu pārskatā, tādēļ nepastāv tieša ietekme uz Plāna neto aktīviem.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

(a) Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2013. gada 31. decembri

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tika veikts uz 2013. gada 31. decembra uzskaites vērtībām. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 10% robežās.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu	Ietekme uz pārskata gada peļņu
			-10%	+10%
		LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
<i>- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>				
	EUR	31 193 255	(3 119 326)	3 119 326
	USD	3 350 803	(335 080)	335 080
	LTL	368 030	(36 803)	36 803
	GBP	617 429	(61 743)	61 743
		35 529 517	(3 552 952)	3 552 952

(b) Finanšu aktīvu jūtīgums uz valūtas kursu svārstībām uz 2012. gada 31. decembri

Valūtas kursu svārstību riska aprēķins tika veikts uz 2012. gada 31. decembra uzskaites vērtībām. Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 10% robežās.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu	Ietekme uz pārskata gada peļņu
			-10%	+10%
		LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
<i>- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>				
	EUR	30 001 069	(3 000 107)	3 000 107
	USD	1 784 270	(178 427)	178 427
	LTL	371 398	(37 140)	37 140
	GBP	535 890	(53 589)	53 589
		32 692 627	(3 269 263)	3 269 263

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

(c) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2013. gada 31. decembri*

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2013. gada 31. decembri ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība LVL	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu LVL	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
<i>- Tai skaitā Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</i>				
Akciju fondi	4.05%	6 891 638	(278 892)	278 892
Obligāciju fondi	1.73%	17 688 584	(305 683)	305 683
Alternatīvie fondi	2.54%	3 534 195	(89 713)	89 713
		28 114 417	(674 288)	674 288

(d) *Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2013. gada 31. decembri*

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2013. gada 31. decembrī. Tika aprēķināts kā tiktu ietekmēta plāna peļņa, ja ienesīgums līdz parāda vērtspapīra dzēšanai izmainītos par 1 procentu punktu.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu -1% LVL	Ietekme uz pārskata gada peļņu +1% LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
<i>- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>				
LVL		7 217 470	288 581	(289 096)
EUR		3 696 267	146 907	(139 475)
USD		3 350 803	315 670	(151 556)
LTL		368 030	9 859	(9 502)
		14 632 570	761 017	(589 629)

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Finanšu aktīvu jūtīguma analīze (turpinājums)

(e) Finanšu aktīvu jūtīgums uz tirgus cenu svārstībām uz 2012. gada 31. decembri

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2012. gada 31. decembri ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota atbilstošās ieguldījumu fondu kategorijas atsauces indeksa vērtību standarta novirze.

	Atsauces indeksa standartnovirze	Uzskaites vērtība LVL	Iespējamā negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu LVL	Iespējamā pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
<i>- Tai skaitā Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</i>				
Akciju fondi	3.88%	6 234 185	(241 643)	241 643
Obligāciju fondi	3.87%	16 926 070	(655 611)	655 611
Alternatīvie fondi	1.36%	4 478 921	(60 884)	60 884
		27 639 176	(958 138)	958 138

(f) Finanšu aktīvu jūtīgums uz procentu likmju svārstībām uz 2012. gada 31. decembri

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2012. gada 31. decembrī. Tika aprēķināts kā tiktu ietekmēta plāna peļņa, ja ienesīgums līdz parāda vērtspapīra dzēšanai izmainītos par 1 procentu punktu.

	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība LVL	Ietekme uz pārskata gada peļņu -1% % LVL	Ietekme uz pārskata gada peļņu +1% % LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
<i>- Tai skaitā parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>				
	LVL	9 488 620	383 833	(352 452)
	EUR	2 897 784	100 108	(94 876)
	USD	1 784 270	95 370	(89 268)
	LTL	371 398	13 201	(12 608)
		14 542 072	592 512	(549 204)

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. Ieguldījumu kustības pārskats

(a) Ieguldījumu kustības pārskats par 2013. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazi- nājums pārskata gadā	Pārvēr- tēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos	42 181 248	13 650 874	(13 130 078)	44 943	42 746 987
Terminnoguldījumi kreditēstādēs	2 463 368	7 514 020	(2 481 765)	-	7 495 623
	44 644 616	21 164 894	(15 611 843)	44 943	50 242 610

(b) Ieguldījumu kustības pārskats par 2012. gadu

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazi- nājums pārskata gadā	Pārvēr- tēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos	29 325 576	24 652 312	(14 566 550)	2 769 910	42 181 248
Terminnoguldījumi kreditēstādēs	5 753 651	7 823 486	(11 113 769)	-	2 463 368
	35 079 227	32 475 798	(25 680 319)	2 769 910	44 644 616

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNS "SEB SABALANSĒTAIS PLĀNS"
2013. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto

	2013	2012
	LVL	LVL
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	(373 956)	993 840
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	418 899	1 776 070
	44 943	2 769 910

17. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto

Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	(30 068)	81 043
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	104 676	121 746
	74 608	202 789

18. Plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Neto aktīvu vērtības izmaiņa (Ls)	5 686 356	9 236 620	3 996 984
Plāna daļu skaits	33 828 861	30 277 945	26 297 004
Plāna daļas vērtība	1.5481533	1.5419114	1.4240895
Plāna gada ienesīgums	0.40%	8.27%	-2.04%

19. Darījumi ar saistītām personām

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "SEB Sabalansētais plāns" saistītās puses ir Pārvaldītājs Ieguldījumu sabiedrība "SEB Wealth Management", kura mātes uzņēmums ir AS "SEB banka", kam pieder 100% akciju kapitāls. AS "SEB banka" ir "SEB Sabalansētais plāns" Turētājbanka.

Pārskata periodā Plāns veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) Darījumi ar IPAS "SEB Wealth Management"

	2013	2012
	LVL	LVL
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(655 380)	(560 491)

(b) Darījumi ar Turētājbanku – AS "SEB banka":

Atlīdzība turētājbankai	(89 370)	(77 057)
Saņemtie procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem un prasībām pret kredītiestādi	231 177	48 225
	(141 807)	(28 832)

Visi vērtspapīri tiek glabāti Turētājbankas AS "SEB banka" kontos. 2013. gada 31. decembrī Turētājbankā izvietotie termiņnoguldījumi veido 4 684 171 LVL (31.12.2012 – 1 395 305 LVL).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

21. Plāna aktīvu ieķīlāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav ieķīlāti vai kā citādi apgrūtināti.

22. Notikumi pēc pārskata gada beigām

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