



Akciju sabiedrība
“Hansa atklātais pensiju fonds”

2007. gada pārskats, kas sagatavots saskaņā ar
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība,
un neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"

SATURS

	LAPA
Informācija par pensiju fondu	3
Informācija par pensiju fonda padomi un valdi	4
Vadības ziņojums	5
Paziņojums par pensiju fonda vadības atbildību	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Balance	8
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikumi	12-23
Pensiju plāns "Stabilitāte+ 25"	
Ziņojums par pensiju plānu	24-25
Finanšu pārskati:	
Balance	26
Neto aktīvu kustības pārskats	27
Finanšu pārskatu pielikumi	28-41
Pensiju plāns "Dinamika+ 60"	
Ziņojums par pensiju plānu	42-43
Finanšu pārskati:	
Balance	44
Neto aktīvu kustības pārskats	45
Finanšu pārskatu pielikumi	46-60
Pensiju plāns "Dinamika+ (USD)"	
Ziņojums par pensiju plānu	61-62
Finanšu pārskati :	
Balance	63
Neto aktīvu kustības pārskats	64
Finanšu pārskatu pielikumi	65-79
Pensiju plāns "Dinamika+ 100"	
Ziņojums par pensiju plānu	80-81
Finanšu pārskati:	
Balance	82
Neto aktīvu kustības pārskats	83
Finanšu pārskatu pielikumi	84-95

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
INFORMĀCIJA PAR PENSIJU FONDU

Sabiedrības nosaukums	HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
Juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Vienotais reģistrācijas numurs	40003606528
Reģistrācijas vieta un datums	Rīga, 2002. gada 17. oktobris
Adrese	Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048 Latvija
Sabiedrības vadītājs	Anrijs Čeksters, valdes priekšsēdētājs
Pārskata gads	2007. gada 1. janvāris - 2007. gada 31. decembris
Iepriekšējais pārskata gads	2006. gada 1. janvāris - 2006. gada 31. decembris
Pensiju fonda akcionāri un kapitāls	Pensiju fonda vienīgais akcionārs ir AS "Hansabanka", kas Pensiju fonda pamatkapitālā tā dibināšanas brīdī iemaksāja LVL 200'000 (Divi simti tūkstoši latu). 2006. gada laikā pamatkapitāls tika palielināts līdz LVL 300'000 (Trīs simti tūkstoši latu).
Revidents	SIA "Deloitte Audits Latvia" Licences Nr. 43 Grēdu iela 4a Latvija, LV-1019 Inguna Staša Zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 145

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
INFORMĀCIJA PAR PENSIJU FONDA PADOMI UN VALDI UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

Pensiju fonda Padome

No 2007. gada 5. janvāra

Tīna Ķuze	Padomes priekšsēdētāja
Elmārs Prikšāns	Padomes priekšsēdētājas vietnieks
Oksana Sivokobijska	Padomes locekle

Līdz 2007. gada 5. janvārim

Ingrīda Blūma	Padomes priekšsēdētāja
Uģis Zemturis	Padomes priekšsēdētājas vietnieks
Elmārs Prikšāns	Padomes locekle

Pensiju fonda Valde

No 2007. gada 5. janvāra

Anrijs Čeksters	Valdes priekšsēdētājs
Valdis Mitenbergs	Valdes loceklis
Renārs Karašs	Valdes loceklis
Ansis Grasmanis	Valdes loceklis

Līdz 2007. gada 5. janvārim

Tīna Ķuze	Valdes priekšsēdētāja
Valdis Mitenbergs	Valdes loceklis
Renārs Karašs	Valdes loceklis
Ansis Grasmanis	Valdes loceklis

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS" PENSIJU FONDA VADĪBAS ZIŅOJUMS

Akciju sabiedrība "Hansa atklātais pensiju fonds" (turpmāk – Pensiju fonds) tika dibināta 2002. gada 17. oktobrī, kad tā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. 2004. gada 12. novembrī Pensiju fonds tika ierakstīts Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistra numuru 40003606528. Pensiju fonda vienīgais akcionārs ir AS "Hansabanka". Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls uz 2007. gada 31. decembri ir LVL 300 000.

Pensiju fonds tika nodibināts un darbojas saskaņā ar likumu "Par privātajiem pensiju fondiem". Pensiju fonds licenci privātā pensiju fonda darbībai saņēma 2003. gada 9. maijā un šobrīd administrē četrus pensiju plānus: "Stabilitāte+25", "Dinamika+60", "Dinamika+ (USD)", kā arī „Dinamika+ 100”. Piedāvātie pensiju plāni ir ar savstarpēji atšķirīgu ieguldījumu politiku un dažādu ieguldījumu īpatsvaru kapitāla vērtspapīros, kas nodrošina pensiju plānu dalībniekiem visplašākās iespējas Latvijā izvēlēties sev piemērotāko kapitāla ieguldīšanas stratēģiju.

Pilnībā realizējoties pagājušā gada prognozēm, ir pieauguši 2007. gada pamatdarbības ienākumi, kā arī visi galvenie darbības rādītāji. Līdz 2007. gada beigām Pensiju fonds ir piesaistījis 22 822 dalībniekus ar kopējo uzkrāto papildpensijas kapitālu 5 miljonu latu apjomā.

Pārskata gadā tika grozīti visu pensiju plānu prospekti, kuru izmaiņas tika reģistrētas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā pēc pārskata perioda beigām - 04.01.2008. Grozījumi stāsies spēkā ar 2008. gada 16. februāri un ir sīkāk aprakstīti ziņojumos par pensiju plāniem.

Pensiju fonda pamatkapitāls 2007. gadā ir palicis nemainīgs 300 000 latu apmērā, kas tika palielināts 2006. gadā ar mērķi turpmāk panākt būtisku dalībnieka skaita un to papildpensijas kapitāla pieaugumu. Šis mērķis ir pilnībā ticis sasniegts un 2007. gads ir nodrošinājis ļoti strauju izaugsmi, tādējādi panākot Pensiju fonda ieņēmumu pieaugumu par tā izdevumiem.

2007. gada 5. janvārī ir stājies spēkā lēmums par izmaiņām Pensiju fonda amatpersonu sastāvā:

Atbrīvotas:

Padome:

Ingrīda Blūma, Elmārs Prikšāns, Uģis Zemturis

Valde:

Tīna Ūze

Ieceltas:

Padome

Tīna Ūze, padomes priekšsēdētāja

Elmārs Prikšāns, padomes priekšsēdētājas vietnieks

Oksana Sivokobiļska, padomes locekle

Valde:

Anrijs Čeksters, valdes priekšsēdētājs

2007. gadā Pensiju fonda Valdē turpināja darboties:

Valdis Mitenbergs, Renārs Karašs, Ansis Grasmanis un Anrijs Čeksters

Pensiju fonds 2008. gadā turpinās jau pārskata gadā uzsāktās aktivitātes pensiju 3. līmeņa uzkrājumu popularizēšanai sabiedrībā un aktīvo dalībnieku piesaistīšanu uz individuālās dalības līgumu pamata. Tikpat aktīvs darbs tiks turpināts arī uzņēmumu piesaistes jomā, lai veicinātu iemaksu veikšanu darbinieku labā. 2008. gadā viena no būtiskākajām prioritātēm būs vēl kvalitatīvāka servisa nodrošināšana esošajiem un topošajiem klientiem, lai saglabātu augstu klientu apmierinātības līmeni un spētu piedāvāt plānu dalībniekiem piemērotus risinājumus viņu dažādām vajadzībām.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu, kuru rezultātā būtu jāveic gada pārskata korekcijas vai kuri būtu jāiekļauj gada pārskata pielikumos.

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

Padomes priekšsēdētāja
Tīna Ūze

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
PAZIŅOJUMS PAR PENSIJU FONDA VADĪBAS ATBILDĪBU

2008. gada 12. februāris

AS "Hansa atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā - Pensiju fonds) Valdei ir pienākums saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām sagatavot finanšu pārskatus, kas skaidri un patiesi atspoguļo Pensiju fonda finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Pensiju fonda Valde atbild par atbilstošas uzskaites kārtošānu, par Pensiju fonda līdzekļu un mantas saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu negodīgu darbību novēršanu.

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti konsekventi lietojot Starptautiskos finanšu pārskatu standartus, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība; Pensiju fonda Valdes lēmumi, pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Akciju sabiedrības "Hansa atklātais pensiju fonds" akcionāram:

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā akciju sabiedrības "Hansa atklātais pensiju fonds" („Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 95. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2007. gada 31. decembra bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu, kapitāla un rezervju izmaiņu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā. Mēs esam veikuši arī pensiju plānu Stabilitāte+ 25, Dinamika+ 60, Dinamika+ (USD), Dinamika + 100 („Pensiju plāni”), revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu 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 iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Revīzijas laikā mēs neatklājām neatbilstības, kas liecinātu, ka Pensiju fonda individuālie konti 2007. gadā netiek kārtoti saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām, pensiju fonda statūtiem, pensiju plāna un dalības līguma noteikumiem.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licence nr. 43

Inguna Staša
Valdes locekle
Zvērināta revidente
Sertifikāts nr. 145

Rīga, Latvija
2008. gada 12. februārī

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
BILANCE UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2007	2006
		LVL	LVL
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	7 677	1 826
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4	211 666	233 400
Pārējie aktīvi	5	1 966	976
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	6	447	-
KOPĀ AKTĪVI		221 756	236 202
SAISTĪBAS			
Saistības pret kredītiestādēm		878	1 942
Pārējās saistības		7 583	2 897
Uzkrātās saistības		31 829	6 344
Kopā saistības	7	40 290	11 183
Apmaksātais pamatkapitāls	8	300 000	300 000
Iepriekšējo gadu zaudējumi		(74 981)	(53 388)
Pārskata gada zaudējumi		(43 553)	(21 593)
Kopā kapitāls un rezerves		181 466	225 019
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		221 756	236 202

Pielikumi no 12. līdz 23. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
 Anrijs Čeksters

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2007	2006
		LVL	LVL
Pamatdarbības ienākumi	9	65 763	21 643
Komisijas izdevumi	11	(7 171)	(6 025)
Neto peļņa no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	9 187	3 484
Administratīvie izdevumi	10	(111 040)	(40 647)
Pārējie ienākumi		366	6
Pārējie izdevumi		(658)	(54)
Pārskata gada zaudējumi		(43 553)	(21 593)
Iepriekšējā gada zaudējumi		(21 593)	(21 683)

Pielikumi no 12. līdz 23. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	2007	2006
	LVL	LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības		
Pārskata gada zaudējumi	(43 553)	(21 593)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	(43 553)	(21 593)
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums/(pieaugums)	21 734	(79 336)
Pārējo aktīvu pieaugums	(990)	(505)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu pieaugums	(447)	-
Pārējo saistību pieaugums	3 622	1 798
Uzkrāto saistību pieaugums	25 485	621
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā	5 851	(99 015)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Pamatkapitāla palielināšana	-	100 000
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	-	100 000
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums	5 851	985
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā	1 826	841
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās	7 677	1 826

Pielikumi no 12. līdz 23. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	Akciju kapitāls	Uzkrātie zaudējumi	Kapitāls un rezerves kopā
	LVL	LVL	LVL
Uz 2005. gada 31.decembri	200 000	(53 388)	146 612
Apmaksātais pamatkapitāls	100 000	-	100 000
Pārskata gada zaudējumi	-	(21 593)	(21 593)
Uz 2006. gada 31.decembri	300 000	(74 981)	225 019
Pārskata gada zaudējumi	-	(43 553)	(43 553)
Uz 2007. gada 31.decembri	300 000	(118 534)	181 466

Pielikumi no 12. līdz 23. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

1 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODES

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

AS "Hansa atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā "Pensiju fonds") finanšu pārskati sagatavoti latos. Pensiju fonda finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība lats (funkcionālā valūta).

Pensiju fonds kārtu savu grāmatvedību saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem. Pievienotie finanši pārskati sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites ierakstiem kopā ar atbilstošām korekcijām un pārklasifikācijām, kas nepieciešamas skaidra un patiesa priekšstata sniegšanai saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu standartiem (SFPS), kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi Hansabankas Grupas uzņēmumi. Svarīgākās izmantotās grāmatvedības metodes izklāstītas tālāk tekstā.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēti atbilstoši to finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas tiek uzrādītas patiesajā vērtībā, kā arī visu atvasināto finanšu līgumu patiesajai vērtībai.

Jaunu un/vai grozītu standartu pieņemšana

Standarti un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata gadā

Pārskata gadā Pensiju fonds ir ieviesis SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī. Šī standarta ieviešanas rezultātā ir izveidoti paplašināti skaidrojumi finanšu pārskatos attiecībā uz Pensiju fonda finanšu instrumentiem.

Pārskata gadā stājās spēkā sekojoši SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana” pielikumi un četras SFPIK interpretācijas: SFPIK Nr. 7 “Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 “Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos””; SFPIK 8 “SFPS Nr. 2 darbības joma”; SFPIK Nr. 9 “Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”; un SFPIK Nr. 10 “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums”. Pensiju fonds ir piemērojis SGS Nr. 1 pielikumus un četras iepriekš minētās interpretācijas jau iepriekšējā pārskata gadā.

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet vēl nav spēkā pārskata gadā

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas ir izdoti, bet nav stājušies spēkā pārskata gadā:

- SGS Nr. 23 (grozīts) “Aiņēmumu izmaksas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPS Nr. 8 “Darbības segmenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 11 “SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā);
- SFPIK Nr. 12 “Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 13 “Klientu lojalitātes programmas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to mijiedarbība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES).

Pensiju fonda vadība uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Pensiju fonda finanšu pārskatiem.

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas valūtas maiņas kursa bilances datumā.

	2007.12.31	2006.12.31
EUR	0,702804	0,702804
USD	0,484	0,536

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājumu principa, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi ietver nopelnītos kuponus par fiksēta ienākuma ieguldījumiem un tirdzniecības vērtspapīriem, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas par valsts parāda vērtspapīriem un citiem diskontētiem ieguldījumiem. Maksa par pakalpojumiem un komisijas nauda, kā arī citi ieņēmumi tiek atspoguļoti ieņēmumos to rašanās brīdī. Izdevumi, izņemot procentu maksājumus, tiek atzīti darījuma brīdī. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti, kad tiek noteiktas akcionāra tiesības saņemt dividendes. Dividenžu saistības tiek atzītas akcionāru gada sapulces noteiktā datumā.

Finanšu aktīvi

Finanšu aktīvi ir jebkuri aktīvi, kas ir nauda, no līguma izrietošas tiesības saņemt naudu vai kādus citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma, no līguma izrietošas tiesības apmainīt finanšu instrumentus ar kādu citu uzņēmumu uz potenciāli izdevīgiem nosacījumiem vai cita uzņēmuma akcijas.

Finanšu aktīvu vērtība tiek samazināta, ja to bilances vērtība ir lielāka kā aplēstās atgūstamās summas.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver naudu, norēķinu kontus un diennakts noguldījumus.

Naudas plūsmas saimnieciskās darbības rezultātā tiek atspoguļotas, izmantojot netiešo metodi. Naudas plūsmas investīciju un finanšu darbības rezultātā tiek atspoguļotas, pamatojoties uz pārskata periodā veiktajiem bruto naudas līdzekļu ieņēmumiem un izdevumiem.

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā

Peļņā vai zaudējumos patiesajā vērtībā atspoguļotie finanšu aktīvi ir aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā vai kas sākotnējā atzīšanas brīdī ir noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri un akcijas ir vērtspapīri, kurus Pensiju fonds tur, lai pārdotu tos tālāk, tādējādi gūstot peļņu no cenu svārstībām īsā laika periodā. Finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un pēc tam pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Izmaiņas šādu aktīvu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Fondu biržās tirgoto parāda vērtspapīru un akciju tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām cenām. Biržās netirgoto vērtspapīru patieso vērtību aplēš Pensiju fonda vadība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, kas atspoguļo to ekonomisko apstākļu kopumu, kas pastāvēs šo vērtspapīru atlikušajā izmantošanas laikā.

Tie tirdzniecībai turētie finanšu aktīvi, kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus iepriekš minētos modeļus, tiek novērtēti to pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus pastāvīgam vērtības samazinājumam, ja nepieciešams.

Finanšu aktīvos, kas sākotnējā atzīšanas brīdī ir noteikti kā patiesā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ietilpst daļas investīciju fondos, kā arī citi finanšu aktīvi, kurus saskaņā ar riska vadības un investīciju politiku Pensiju fonda vadība novērtē un pieņem lēmumus balstoties uz to patieso vērtību.

Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas likuma "Par uzņēmumu nodokli" prasībām, privāto pensiju fondu peļņa nav apliekama ar uzņēmumu ienākuma nodokli.

Saistītās puses

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti dalībnieki, kuri var būtiski ietekmēt Pensiju fonda darbību, valdes un padomes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās sabiedrības un asociētas sabiedrības.

Iespējamie zaudējumi un ieņēmumi

Iespējamo zaudējumu summa tiek atzīta kā izmaksas un saistības, ja ir iespējams, ka nākotnes notikumi apstiprinās, ka pēc tam, kad ņemta vērā jebkāda attiecīgo zaudējumu atgūšanas iespējamība, bilances datumā aktīva vērtība ir samazinājusies vai radušās saistības, un ja iespējams veikt pamatotas izrietošo zaudējumu aplēses. Iespējami ieņēmumi finanšu pārskatos netiek atzīti kā ieņēmumi vai aktīvs.

Novērtējumu pielietošana

Starptautiskie finanšu pārskatu standarti nosaka, ka, sagatavojot finanšu pārskatus, Pensiju fonda vadība novērtē un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatos un ārpusbilancē uzrādītos aktīvus un pasīvus uz gada pārskata sagatavošanas dienu, kā arī uzrādītos pārskata perioda ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

2 RISKĀ POLITIKA UN PĀRVALDĪŠANA

Pensiju fonds ievēro Hansabank Grupas riska politiku. Pensiju fonda riska politika izriet no pārlicības, ka organizācijas panākumi ir atkarīgi no risku efektīvas pārvaldīšanas, atbilstošas novērtēšanas un pastāvīgas uzraudzības. Riskam pakļautajiem aktīviem jābūt pietiekami diversificētiem un tirgus riskam - ierobežotam. Operacionālajiem riskiem jābūt minimāliem. Gan metodiskās, gan ikdienas riska pārvaldīšanas pamatā ir neatkarības princips, kam jāgarantē optimāls risku un ieņēmumu līdzsvars.

Hansabank Grupa ievēro šādus riska politikas vispārīgos principus:

- Uzņemties riskus tikai pazīstamās jomās. Ikvienam darbiniekam jāpazīst attiecīgais aizņēmējs un pilnībā jāizprot katra konkrētā darījuma saturs, lai spētu noteikt ar to saistītos riskus.
- Izvairīties no pārāk lieliem darījumu riskiem.
- Izvairīties no riska uzņemšanās saistībā ar tādiem darījumiem, kas pakļauti ievērojamiem juridiskiem riskiem vai neskaidrai atbildībai.
- Jomās, kam raksturīga nepietiekama kontroles vide, jāveic proaktīvi pasākumi, lai mazinātu pārmērīgus zaudējumus, ko varētu radīt procesu, sistēmu un personāla riski.
- Mums uzticētajai klientu informācijai piemērot augstākos konfidencialitātes standartus.
- Izvairīties no darījumiem, kas varētu kaitēt Hansabank Grupas reputācijai.
- Finanšu aspekts – risks vienmēr izvērtējams attiecībā pret paredzamo atdevi.
- Zaudējumu paredzēšana – Hansabank Grupai jāievēro proaktīva pieeja risku pārvaldīšanai.
- Sadarbība ar klientu – Darbiniekiem jābūt gataviem kopā ar klientu noteikt un novērtēt riskus, lai rastu gan klientam, gan Hansabank Grupai pieņemamu risinājumu.
- Atbildība – Ikviens darbinieks ir personiski atbildīgs par produktu riska profila kvalitāti vai aizņēmēju.
- Droša risku kontrole – Risku pārvaldīšanas pamatprincipi ir dubultais pilnvarojums un funkciju nodalījums.

Hansabank Grupas risku pārvaldīšanas vispārīgie principi nav mainījušies, un galvenais mērķis joprojām ir novērst lielus zaudējumus, kas varētu apdraudēt Pensiju fonda kapitālu un rezerves. Visu risku uzņemšanās un pārvaldīšanas pamatā ir apzināta rīcība.

Par vispārējo risku pārvaldīšanas funkciju Pensiju fondā ir atbildīgs vadītājs. Vadītājs ir atbildīgs par kopējo principu un metožu ieviešanu dažādu risku noteikšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai, kā arī attiecīgo ziņojumu sagatavošanai.

Hansabankā Grupā visi lēmumi tiek pieņemti centralizēti, un ievērojamu risku gadījumā lēmumu pieņemšanā tiek ievērots konsensa princips. Lēmumus par riskiem, ko uzņemas dažādas zemāka līmeņa struktūrvienības, atbilstoši to pilnvarām pieņem vietējās riska komitejās. Nenožīmīgu risku gadījumā tiek piemērotas individuālas kompetences, kas parasti nozīmē to, ka par katru šādu risku tiek pieņemti atsevišķi lēmumi.

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Finanšu riski

Finanšu riski ir riski, kas norāda, ka Pensiju fonda un tā pārvaldīšanā esošo līdzekļu bilances vai ārpusbilances pozīcijas ir pakļautas tādu tirgus faktoru kā procentu likmju, valūtas kursu un vērtspapīru cenu izmaiņām. Likviditātes risks arī tiek uzskatīts par finanšu risku, ja Pensiju fonds nav spējīgs pildīt savas īstermiņa saistības, neradot ievērojamas izmaksas.

Finanšu risku pārvaldība Hansabanka Grupas ietvaros balstās uz šādiem diviem pamatprincipiem: kopīga risku uzņemšanās un valdes un padomes ieviestie risku pārvaldīšanas principi, par ko pienācīgi informēti visi darbinieki un kas ir vienādi visiem Hansabanka Grupas uzņēmumiem.

Likviditātes risks

Likviditātes risks rodas, kad Pensiju fonds nevar izpildīt savas saistības noteiktajā termiņā, jo tā nespēj realizēt savus aktīvus vai saņemt nepieciešamo finansējumu. Likviditātes risks rodas arī tādā gadījumā, ja Pensiju fonds nespēj likvidēt savas tirgus pozīcijas, ievērojami nepazeminot tirgus cenas.

Pirms naudas līdzekļi tiek izvietoti finanšu instrumentos, tiek rūpīgi izanalizēta nākotnes naudas plūsma. Pensiju fonda aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā termiņa sniegts 16. pielikumā.

Tirgus risks

Pensiju fonda un tās pārvaldē esošos līdzekļus tirgus riskiem pakļauj pozīcijas, kas atrodas dažādu tirgus faktoru (procentu likmju, ārvalstu valūtu kursu, finanšu instrumentu un attiecīgo vērtspapīru cenu) ietekmē. Atbildība par šīm pozīcijām gulstas uz struktūrvienībām, kurām ir tiesības uzņemties tirgus riskus. Pensiju fonda pārvaldē esošo līdzekļu tirgus risku pārvaldīšanu nosaka Hansabanka Grupas Investīciju komiteja.

Kredītrisks

Pensiju fonds ir pakļauts kredītriskam, kas ir saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, naudas līdzekļiem un noguldījumiem kredītiestādēs. Termiņnoguldījumi veikti Latvijas bankās izvērtējot piedāvātās procentu likmes un kredītiestādes uzticamību, stabilitāti.

Operacionālais risks

Riska pārvaldības principi

Pamatojoties uz operacionālā riska pārvaldības principiem, Pensiju fonds cenšas saglabāt zemāko iespējamo riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt pieņemamu izmaksu līmeni. Pensiju fonds neuzņemsies nekādus nepārvaldāmus vai neierobežotus riskus, pat ja šādā gadījumā varētu cerēt palielināt ieņēmumus.

Darījumu veikšanai darbinieku amata aprakstos vai atsevišķā rīkojumā noteikti īpaši limiti un nosacījumi. Lai mazinātu riskus, kas izriet no cilvēku kļūdainas vai krāpnieciskas darbības, Pensiju fonds piemēro dubultā pilnvarojuma principu, saskaņā ar kuru visus darījumus vai darbības apstiprina vismaz divi neatkarīgi darbinieki.

Efektīvas operacionālo risku pārvaldīšanas pamatā ir ikviena darbinieka izpratnes paaugstināšana par šiem riskiem. Galvenie nosacījumi, kā izvairīties no ikdienas zaudējumiem, ir atbildības par risku pārvaldīšanu nodošana biznesa struktūrvienībām, katra darbinieka izpratnes par riskiem paaugstināšana un stingras kontroles vides izveide. Operacionālā riska attēlošanai un pārvaldīšanai tiek izmantota starptautiski atzīta metode – kontroļu pašnovērtējuma sistēma (Control Self Assessment (CSA)). Saskaņā ar šo CSA metodi riski tiek identificēti un pārvaldīti biznesa struktūrvienībās – tur, kur tie faktiski rodas. Atbilstoši CSA par risku apzināšanu, novērtēšanu un uzraudzību ir atbildīgas attiecīgās biznesa struktūrvienības, kamēr riska pārvaldības un iekšējās revīzijas speciālisti šīm biznesa struktūrvienībām sniedz konsultācijas un nepieciešamo palīdzību, kā arī apkopo rezultātus. Šī metode samazina ārējās kontroles īpatsvaru un risku novērtēšanas procesā iesaista Hansabanka Grupas darbiniekus, tādējādi nodrošinot labāku pamatu risku izpratnei.

Pensiju fondā ieviesta krīzes vadības sistēma, kas palīdz samazināt zaudējumus no notikumiem, kuru iestāšanās varbūtība ir maza, bet kuru iestāšanās gadījumā iespējama spēcīga nelabvēlīga ietekme. Attiecībā uz notikumiem, kas saistīti ar informāciju tehnoloģijas vai fizisko drošību, ir izstrādāti ārkārtas darbības scenāriji un konkrēti rīcības plāni.

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
 FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
 PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

3 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007	2006
	LVL	LVL
Norēķinu konta atlikums AS "Hansabanka"	7 677	1 826
Kopā:	7 677	1 826

AS "Hansabanka" uzskaita 0.25% gadā par konta atlikumu.
 Uzkrātie procenti kontā tiek ieskaitīti vienu reizi mēnesī.

4 KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI
 AR ATSPUGOĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2007	2006
	LVL	LVL
Atklātais ieguldījumu fonds "Naudas Tirgus Fonds"	211 666	233 400
Kopā	211 666	233 400

5 PĀRĒJIE AKTĪVI

	2007	2006
	LVL	LVL
Saņemamā komisija par pensiju plāna "Dinamika + 60" administrēšanu	1 147	587
Saņemamā komisija par pensiju plāna "Stabilitāte+ 25" administrēšanu	372	284
Saņemamā komisija par pensiju plāna "Dinamika + USD" administrēšanu	143	103
Saņemamā komisija par pensiju plāna "Dinamika + 100" administrēšanu	304	-
Iedzīvotāju ienākuma nodokļa pārākums	-	2
Kopā	1 966	976

6 UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

Aprēķinātā un izmaksātā atvaļinājuma nauda	447	-
Kopā	447	-

7 SAISTĪBAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Uzkrātās saistības atvaļinājumiem un prēmijām par gada rezultātiem	31 829	6 344
<i>Uzkrātās saistības atvaļinājumiem</i>	6 798	1 450
<i>Uzkrātās saistības prēmijām par gada rezultātiem</i>	25 031	4 894
Profesionālie pakalpojumi	3 451	1 817
FKTK finansēšana 4. ceturksnī	3 456	1 080
Individuālo kontu uzskaites pakalpojumi 4.ceturksnī	878	1 942
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	437	-
Aprēķinātais sociālais nodoklis	239	-
Kopā	40 290	11 183

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

8 APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Pensiju fonda akcionāru sastāvs uz pārskata sastādīšanas brīdi:

AS "Hansabanka" 3 000 (trīs tūkstoši) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu LVL 300 000 (trīs simti tūkstoši lati), kas ir 100% no sabiedrības pamatkapitāla un 100% no sabiedrības balsstiesīgā kapitāla.

2006.gada 19. decembrī akciju sabiedrības "Hansa atklātais pensiju fonds" ārkārtas akcionāru sapulcē pieņemts lēmums palielināt pamatkapitālu par 100 000 LVL.

Pensiju fonda stratēģiskais investors ir Swedbank AB (Zviedrija).

9 PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2007	2006
	LVL	LVL
Ienākumi no iemaksām pensiju plānos	48 183	12 948
Ienākumi no pensiju plānu administrēšanas (no plānu vidējiem aktīviem)	17 580	8 695
Kopā	65 763	21 643

10 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007	2006
	LVL	LVL
Atlīdzība darbiniekiem	73 098	19 920
Sociālā nodokļa iemaksas	10 034	3 427
Īres maksa, komunālie pakalpojumi	9 411	5 992
Komandējumi, darbinieku apmācība	8 426	58
Reklāmas izdevumi	4 440	5 237
Revīzijas izdevumi*	3 451	3 486
Citi biroja izdevumi, profesionālie pakalpojumi	1 701	2 352
Sakaru pakalpojumi	479	175
Kopā	111 040	40 647

* Pārskata gadā Deloitte Audits Latvia SIA sniedza Fondam tikai revīzijas pakalpojumus EUR 4,910 vērtībā.

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
 FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
 PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

11 KOMISIJAS IZDEVUMI

	2007 LVL	2006 LVL
Komisijas maksas bankai par individuālo kontu apkalpošanu	6 971	5 883
Komisijas maksas bankai par vērtspapīru kontu apkalpošanu	200	142
Kopā	7 171	6 025

12 NETO PEĻŅA NO KLASIFICĒTIEM KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ
 VĒRTĒTAJĪEM FINANŠU AKTĪVIEM UN FINANŠU SAISTĪBĀM AR
 ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2007 LVL	2006 LVL
Ieņēmumi no vērtspapīru vērtības paaugstināšanās	9 135	3 713
Ieņēmumi no vērtspapīru pārdošanas	3 659	2 390
Zaudējumi no vērtspapīru vērtības samazināšanās	(3 607)	(2 619)
Kopā	9 187	3 484

13 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĪEM UZŅĒMUMIEM

AS "Hansa Atklātais pensiju fonds", iesaistījušies darījumos ar šādiem uzņēmumiem:
 AS "Hansabanka", SIA "Hansabankas Centrālā Ēka", AS "Hansapank" Igaunija

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	2007 LVL	2006 LVL
AS "Hansabanka"	7 677	1 826
Kopā	7 677	1 826

Saistības pret radniecīgiem uzņēmumiem

	2007 LVL	2006 LVL
AS "Hansabanka"	878	870
Kopā	878	870

Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem pakalpojumiem

	2007 LVL	2006 LVL
AS "Hansabanka"		
ieņēmumi	8	6
izdevumi	(11 488)	(11 333)
Kopā	(11 480)	(11 327)
SIA "Hansabankas Centrālā Ēka"		
izdevumi	(4 054)	(3 355)
Kopā	(4 054)	(3 355)
AS "Hansapank"(Igaunija)		
izdevumi	(34)	-

Kopā

(34)

-

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

14 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

Pensiju Fonda aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām 2007. gada 31. decembrī bija sekojošs:

Postenis	LVL	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 806	3 746	125	7 677
Pārējie aktīvi	211 666	-	-	211 666
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	677	1 148	141	1 966
	447	-	-	447
Aktīvu kopsumma	216 596	4 894	266	221 756
Pārējās saistības	(4 401)	(3 994)	(66)	(8 461)
Uzkrātās saistības	(31 829)	-	-	(31 829)
Saistību kopsumma	(36 230)	(3 994)	(66)	(40 290)
Kopā	180 366	900	200	181 466

Pensiju Fonda aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām 2006. gada 31. decembrī bija sekojošs:

Postenis	LVL	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 239	295	292	1 826
Pārējie aktīvi	233 400	-	-	233 400
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	286	587	103	976
Aktīvu kopsumma	234 925	882	395	236 202
Pārējās saistības	(3 483)	(1 147)	(209)	(4 839)
Uzkrātās saistības	(6 344)	-	-	(6 344)
Saistību kopsumma	(9 827)	(1 147)	(209)	(11 183)
Kopā	225 098	(265)	186	225 019

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

15 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU MAIŅĀM

Aktīvu un pasīvu termiņu analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2007. gada 31. decemb

Postenis	līdz 1 mēn.	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 677	-	7 677
Pārējie aktīvi	-	211 666	211 666
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	447	447
Aktīvi kopā	7 677	214 079	221 756
Pārējās saistības	-	(8 461)	(8 461)
Uzkrātās saistības	-	(31 829)	(31 829)
Saistības kopā	-	(40 290)	(40 290)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>7 677</i>	<i>173 789</i>	<i>181 466</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>7 677</i>	<i>181 466</i>	

Aktīvu un pasīvu termiņu analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2006. gada 31. decemb

Postenis	līdz 1 mēn.	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 826	-	1 826
Pārējie aktīvi	-	233 400	233 400
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	976	976
Aktīvi kopā	1 826	234 376	236 202
Pārējās saistības	-	(4 839)	(4 839)
Uzkrātās saistības	-	(6 344)	(6 344)
Saistības kopā	-	(11 183)	(11 183)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>1 826</i>	<i>223 193</i>	<i>225 019</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>1 826</i>	<i>225 019</i>	

**AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

16 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE

Pensiju Fonda aktīvu un pasīvu analīze 2007. gada 31. decembrī bija sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 6 mēn.	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 677	-	-	7 677
Pārējie aktīvi	1 966	-	-	1 966
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	447	-	-	447
Aktīvi kopā	10 090	-	211 666	221 756
Pārējās saistības	(5 010)	(3 451)	-	(8 461)
Uzkrātās saistības	-	(31 829)	-	(31 829)
Saistības kopā	(5 010)	(35 280)	-	(40 290)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>5 080</i>	<i>(35 280)</i>	<i>211 666</i>	<i>181 466</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>5 080</i>	<i>(30 200)</i>	<i>181 466</i>	

Pensiju Fonda aktīvu un pasīvu analīze 2006. gada 31. decembrī bija sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 6 mēn.	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 826	-	-	1 826
Pārējie aktīvi	976	-	-	976
Aktīvi kopā	2 802	-	233 400	236 202
Pārējās saistības	(3 022)	(1 817)	-	(4 839)
Uzkrātās saistības	-	(6 344)	-	(6 344)
Saistības kopā	(3 022)	(8 161)	-	(11 183)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>(220)</i>	<i>(8 161)</i>	<i>233 400</i>	<i>225 019</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>(220)</i>	<i>(8 381)</i>	<i>225 019</i>	

17 ĢEOGRĀFISKAJĀ IZVIETOJUMS

Visi Hansa atklātais pensiju fonds aktīvi izvietoti Latvijā.

18 NODOKĻI

	2007	2006
	LVL	LVL
Samaksātie nodokļi un nodevas		
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	13 376	6 161
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	10 034	4 393
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	11	5
Kopā	23 420	10 559

**AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

19 INFORMĀCIJA PAR DARBINIEKIEM

AS "Hansa atklātais pensiju fonds" 2007. gadā vidēji strādā 4 darbinieki. 2006. gadā 3 darbinieki. Padomes un valdes locekļiem par darbu padomē un valdē atalgojums netiek maksāts.

20 PATIESĀS VĒRTĪBAS

AS "Hansa atklātais pensiju fonds" vadība uzskata, ka uz 2007. un 2006. gada 31. decembri nav būtisku atšķirību starp finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesajām vērtībām un to uzskaites vērtībām.

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE+25" **ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU**

Informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns "Stabilitāte+25" (turpmāk – Pensiju plāns) tika licencēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. maijā. Licences numurs 06.04.05.226/65. Pensiju plāna saistību valūta ir lats. Pārskata gadā spēkā esošie Pensiju plānā noteiktie ieguldīšanas ierobežojumi un Pensiju plāna ieguldījumu politika nosaka, ka ieguldījumi akcijās un citos kapitāla vērtspapīros var tikt veikti līdz pat 25% no Pensiju plāna aktīviem. Pensiju plāns ir piemērots tiem, kam līdz pensijas vecuma sasniegšanai palicis salīdzinoši neilgs laiks (3-5 gadi un mazāk), vai tiem, kas dod priekšroku konservatīvai ieguldījumu politikai. Pensiju plāns ir paredzēts gan individuālās, gan kolektīvās dalības līgumu slēgšanai. Uz 2007. gada 31. decembri par dalību šajā Pensiju plānā ir noslēgti 428 kolektīvās dalības līgumi un izveidotas 2 plāna komitejas.

Par Pensiju plāna darbību ir atbildīga Pensiju fonda valde. Pensiju fonda Valde pārskata perioda beigās darbojās sekojošā sastāvā:

Anrijs Čeksters Valdes priekšsēdētājs
Renārs Karašs Valdes loceklis
Valdis Mitenbergs Valdes loceklis
Ansis Grasmanis Valdes loceklis

Pārskata gadā Valdi atstāja

Tīna Ņuze 2007. gada 5. janvāris

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Hansa Fondi", vienotais reģistrācijas Nr. 40003337582, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048.

Pensiju plāna "Stabilitāte+25" pārvaldnieks pārskata gadā bija Kristiāns Miķelsons.

Pensiju plāna līdzekļu turētājs ir AS "Hansabanka", vienotais reģistrācijas Nr. 40003074764, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048.

Pensiju plāna darbības novērtējums

Kopš 2007. gada ir spēkā Pensiju plāna grozījumi, kā rezultātā Pensiju plāna ieguldījumu politiku paredz veikt ieguldījumus akcijās un citos kapitāla vērtspapīros līdz pat 25% no pensiju plāna aktīviem. Pensiju plāna nosaukums iepriekšējais nosaukums bija "Stabilitāte+", bet pašreizējais nosaukums „Stabilitāte+ 25” norāda uz ieguldījumu akcijās un citos kapitāla vērtspapīros proporciju pret pārējiem pensiju plāna ieguldījumu objektiem.

Pensiju plāna ieguldījumi akcijās, ieguldījumu fondu apliecībās un citos kapitāla vērtspapīros tika sadalīti starp daudziem uzņēmumiem un ieguldījumu fondiem dažādos pasaules akciju tirgos, tādējādi iespējami sadalot un samazinot papildpensijas kapitāla ieguldījumu vērtības pieauguma svārstību risku. Ieguldījumi tika veikti gan strauji augošos, gan stabilas dividendes pelnošos uzņēmumos, gan attīstītās industriālās valstīs, gan tā saucamajos attīstības tirgos.

Jaunā ieguldījumu politika paredz arī veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā līdz 15% no plāna aktīviem.

Ar pensiju plāna noteikumiem un ieguldījumu politiku var iepazīties AS „Hansabanka” mājas lapā www.hansabanka.lv, kā arī www.hansapensijas.lv.

AS "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE+25"
ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

Ieguldījumi akcijās tiek veikti sākot no 25. februāra un akciju īpatsvars tika uzturēts 20% - 25% robežās. Lielākā plāna līdzekļu daļa izvietota Latvijas un eiro zonas valstu vērtspapīros. Pārējā obligāciju daļa tiek ieguldīta banku depozītos Latvijā, Austrumeiropas valstu obligācijās, attīstības valstu obligācijās un uzņēmumu obligācijās, veidojot diversificētu portfeli. Pārskata periodā pasaules akciju tirgus indekss MSCI All Countries eiro valūtā pieaudzis par 1%. Tam pamatā ekonomikas izaugsmes tempu cikliska samazināšanās attīstītajās valstīs pēc vairākiem spēcīgas izaugsmes gadiem. Straujāks pieaugums bija attīstības tirgos, tostarp Austrumeiropā. Noteicošā tendence obligāciju tirgos bija procentu likmju pieaugums gada sākumā, savukārt gada otrajā pusē procentu likmes samazinājās. Plāna ieguldīto līdzekļu Eiro zonas valsts obligācijās atdeve bija 1.8%, bet ievērojami pieauga latu depozītu procentu likmes.

Pensiju plāna ienesīgums 2007. gadā bija 3.18% (plāna darbības rezultāts bija kapitāla pieaugums par Ls 23 836). Pensiju plāna finansiālais stāvoklis pārskata gada beigās ir vērtējams kā stabils.

2007. gadā Pensiju plānā turpināja palielināties dalībnieku skaits un gada laikā tas pieauga par 1 493 dalībniekiem, sasniedzot 3 400. Pārskata gadā kā jaunie, tā arī jau esošie dalībnieki turpināja veikt iemaksas Pensiju plānā un tā rezultātā Pensiju plāna kapitāls pārskata gada beigās sasniedza 998 896 latus, pieaugums par 378 526 latiem. Dalībnieku veiktās iemaksas sastādīja 468 194 latu. Kopējās izmaksas no Pensiju plāna sastādīja 178 442 latus.

Pensiju plāna ieguldījumu pārvaldes izdevumi veidoja 13 021 latus un Pensiju plāna administratīvās izmaksas sastādīja 8 357 latus.

Pārskata gadā tika grozīts Pensiju plāns, kura izmaiņas tika reģistrētas FKTK pēc pārskata perioda beigām - 04.01.2008. Grozījumi stāsies spēkā ar 2008. gada 16. februāri un nosaka, ka iemaksas dalībnieku individuālajos kontos tiek ieskaitītas ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc dienas, kad naudas līdzekļi ieskaitīti Pensiju plānam atvērtajā norēķinu kontā.

No pārskata gada beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nekādi citi svarīgi notikumi, kas ir nozīmīgi pensiju plāna finansiālā stāvokļa un tā darbības rezultātu izpratnei.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

Turpmāk plānota Pensiju plāna "Stabilitāte +25" tikpat aktīva darbība kā pārskata gadā, kā arī tā rekomendēšana tiem dalībniekiem, kuru kapitālā vērtības saglabāšanas un mazāku risku uzņemšanās vajadzībām tas atbilst vislabāk. 2008. gadā turpināsies jaunu dalībnieku piesaistīšana un uzkrātā papildpensijas kapitāla pārvaldīšana visu plāna dalībnieku interesēs.

Nākamajā gadā tiks turpināta līdzšinējā plāna ieguldījumu politika, un būtiski grozījumi nav paredzēti. Pārvaldnieks paredz, ka pakāpeniski tiks palielināts attīstības tirgos ieguldītais plāna aktīvu īpatsvars. Ņemot vērā pasaules ekonomikas attīstības tempu ciklisku palēnināšanos, ieguldītājiem jāņem vērā, ka plāna daļas vērtības var īstermiņā būt svārstīgākas nekā līdz šim.

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE + 25"
BILANCE UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23	163 516	50 296
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	24	180 475	155 637
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	24	654 669	410 734
Uzkrātie ienākumi		1 790	4 507
Kopā aktīvi		1 000 450	621 174
SAISTĪBAS			
Pensiju plāna saistības	26	1 168	804
Atvasinātie finanšu instrumenti	30	386	-
Kopā saistības		1 554	804
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI		998 896	620 370

Pielikumi no 28. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
 Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE + 25"
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
<i>Pensiju plāna dalībnieku uzkrātais kapitāls pārskata gada sākumā</i>		620 370	381 630
Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem	27	169 434	55 263
Iemaksas no darba devējiem	27	298 760	233 502
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		73 295	1 114
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(24 754)	(3 751)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		-	(4 581)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		-	(1 145)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(153 688)	(32 024)
Administratīvās izmaksas	28	(8 357)	(3 174)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		354 690	245 204
Procentu ienākumi		18 655	18 055
<i>Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs</i>		5 794	7 625
<i>Procentu ienākumi no prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>		1 176	-
<i>Procentu ienākumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>		11 685	10 430
Dividendes		2 527	-
Pārējie ieguldījumu ienākumi		1 978	-
Kopā ienākumi		23 160	18 055
Ieguldījumu pārvaldes izdevumi		(13 021)	(8 418)
Kopā izdevumi		(13 021)	(8 418)
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(11 637)	(1 508)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		20 204	(13 241)
Ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		8 567	(14 749)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		5 130	(1 352)
Pensiju plāna darbības rezultāts		23 836	(6 464)
Neto aktīvu pieaugums		378 526	238 740
Pensiju plāna kapitāls pārskata gada beigās		998 896	620 370

Pielikumi no 28. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE + 25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

21 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODES

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Pensiju plāna "Stabilitāte +25", (turpmāk "Pensiju plāns") finanšu pārskats sagatavots latos. Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība lats.

Pensiju plāns kārto savu grāmatvedību saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem. Pievienotie finanši pārskati sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites ierakstiem kopā ar atbilstošām korekcijām un pārklasifikācijām, kas nepieciešamas skaidra un patiesa priekšstata sniegšanai saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu standartiem (SFPS), kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Svarīgākās izmantotās grāmatvedības metodes izklāstītas tālāk tekstā.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēts atbilstoši pārdošanai pieejamo vērtspapīru, to finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas tiek uzrādītas patiesajā vērtībā, kā arī visu atvasināto finanšu līgumu patiesajai vērtībai.

Jaunu un/vai grozītu standartu pieņemšana

Standarti un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata gadā

Pārskata gadā Pensiju plāns ir ieviesis SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī. Šī standarta ieviešanas rezultātā ir izveidoti paplašināti skaidrojumi finanšu pārskatos attiecībā uz Pensiju plāna finanšu instrumentiem.

Pārskata gadā stājās spēkā SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana” pielikumi un četras SFPIK interpretācijas: SFPIK Nr. 7 “Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 “Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos””; SFPIK 8 “SFPS Nr. 2 darbības joma”; SFPIK Nr. 9 “Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”; un SFPIK Nr. 10 “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums”. Pensiju plāns ir piemērojis SGS Nr. 1 pielikumus un četras iepriekš minētās interpretācijas jau iepriekšējā pārskata gadā.

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet vēl nav spēkā pārskata gadā:

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas ir izdoti, bet nav stājušies spēkā pārskata gadā:

- SGS Nr. 23 (grozīts) “Aizņēmumu izmaksas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPS Nr. 8 “Darbības segmenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 11 “SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā);
- SFPIK Nr. 12 “Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 13 “Klientu lojalitātes programmas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to mijiedarbība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES).

Pensiju plāna vadība uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Pensiju fonda finanšu pārskatiem.

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE + 25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Ārvalstu valūtas

Darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas valūtas maiņas kursa bilances datumā.

	2007.12.31	31/12/2006
EUR	0,702804	0,702804
USD	0,484	0,536
AUD	0,424	0,421
CAD	0,494	0,461
100 JPY	0,424	0,451

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi

Atzīšana un izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde tiek atzīta darījuma dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Pensiju plāns ir nodevis visus ar īpašumtiesībām saistītos riskus un atdevi.

Novērtēšana

Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas) un turpmāk tiek uzskaitīti patiesā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums neto aktīvu kustības pārskatā. Kad finanšu aktīvs tiek realizēts, uzkrātā peļņa vai zaudējumi tiek salīdzināti ar realizācijas ieņēmumiem un iekļauti neto aktīvu kustības pārskata postenī „Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums”. Procentu ieņēmumi tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā postenī „Procentu ienākumi”.

Patiesās vērtības noteikšana

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot kotētās tirgus cenas bilances datumā. Aktīvā tirgū nekotēto vērtspapīru patieso vērtību aplēš Pensiju plāna vadība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, kas atspoguļo to ekonomisko apstākļu kopumu, kas pastāvēs šo vērtspapīru atlikušajā izmantošanas laikā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Pensiju plāns izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, procentu likmju mijmaiņas līgumus un nākotnes valūtas maiņas līgumus, lai mazinātu savu pakļautību ārvalstu valūtas maiņas un procentu likmju riskiem, kas izriet no saimnieciskās, finanšu un investīciju darbības.

Saskaņā ar Starptautiskā Grāmatvedības Standarta (turpmāk tekstā - "SGS") Nr. 39 prasībām visi atvasinātie līgumi bilancē tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā: visi līgumi ar pozitīvu neto vērtību tiek atspoguļoti aktīvos, bet visi līgumi ar negatīvu neto vērtību - saistībās.

Ar akcijām saistīto un pārējo atvasināto līgumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz attiecīgā atvasinātā līguma tirgus cenu. Visi ieņēmumi un zaudējumi, kas izriet no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

**PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE + 25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver naudu, norēķinu kontu, un diennakts noguldījumus.

Naudas plūsmas saimnieciskās darbības rezultātā tiek atspoguļotas, izmantojot netiešo metodi. Naudas plūsmas investīciju un finanšu darbības rezultātā tiek atspoguļotas, pamatojoties uz pārskata periodā veiktajiem bruto naudas līdzekļu ieņēmumiem un izdevumiem.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājumu principa, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi ietver nopelnītos kuponus par fiksēta ienākuma ieguldījumiem un tirdzniecības vērtspapīriem, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas par valsts parāda vērtspapīriem. Maksa par pakalpojumiem un komisijas nauda, kā arī citi ieņēmumi tiek atspoguļoti ieņēmumos to rašanās brīdī. Izdevumi, izņemot procentu maksājumus, tiek atzīti darījuma brīdī. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti, kad tiek noteiktas akcionāra tiesības saņemt dividendes. Dividenžu saistības tiek atzītas akcionāru gada sapulces noteiktā datumā.

Iespējamie zaudējumi un ieņēmumi

Iespējamo zaudējumu summa tiek atzīta kā izmaksas un saistības, ja ir iespējams, ka nākotnes notikumi apstiprinās, ka pēc tam, kad ņemta vērā jebkāda attiecīgo zaudējumu atgūšanas iespējamība, bilances datumā aktīva vērtība ir samazinājusies vai radušās saistības, un ja iespējams veikt pamatotas izrietošo zaudējumu aplēses. Iespējami ieņēmumi finanšu pārskatos netiek atzīti kā ieņēmumi vai aktīvs.

Būtiskas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Pensiju plāns aplēš un izdara pieņēmumus attiecībā uz nākotni. Grāmatvedības aplēses un novērtējumi var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem. Aplēses un pieņēmumi, kuriem piemīt palielināts risks radīt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā nākamā finanšu gada laikā, ir saistīti ar aktīvu, kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū, patieso vērtību.

22 IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Pensiju plāna ieguldījumu politika ir sabalansēta. Tā paredz ieguldīt līdz 25 % plāna līdzekļu akciju tirgos un pārējo daļu ieguldīt finanšu instrumentos ar fiksētu ienākumu. Pārskata gadā tika apstiprināta jauna ieguldījumu politika, kas stājās spēkā 2007. gada 25. februārī.

Pārskata periodā pasaules akciju tirgus indekss MSCI All Countries, kura aprēķins ietver akciju tirgus piecdesmit valstīs, eiro valūtā pieaudzis par 1%, ievērojami atpaliekot no 2006. gadā sasniegtā 9% pieauguma. Tam pamatā ekonomikas izaugsmes tempu cikliska samazināšanās attīstītajās valstīs pēc vairākiem spēcīgas izaugsmes gadiem. Straujāks pieaugums bija attīstības tirgos, tostarp Austrumeiropā. Noteicošā tendence obligāciju tirgos bija procentu likmju pieaugums gada sākumā, savukārt gada otrajā pusē procentu likmes samazinājās. Eiro zonas valsts obligāciju atdeve bija 1.8%, salīdzinot ar -0.25% 2006. gadā. Latu obligāciju vērtība gada laikā pieauga par 2%, lai gan obligāciju cenas gada laikā bija svārstīgas. Ievērojami pieauga latu depozītu procentu likmes.

Ieguldījumi akcijās tiek veikti sākot no 25. februāra un akciju īpatsvars tika uzturēts 20% - 25% robežās. Lielāka plāna līdzekļu daļa izvietota Latvijas un eiro zonas valstu vērtspapīros. Pārējā obligāciju daļa tiek ieguldīta banku depozītos Latvijā, Austrumeiropas valstu obligācijās, attīstības valstu obligācijās un uzņēmumu obligācijās, veidojot diversificētu portfeli.

Liela daļa ieguldījumu tiek veikta netieši – izmantojot ieguldījumu fondus, kas iegulda noteiktās aktīvu klasēs. Ieguldījumu ierobežojumi noteikti plāna ieguldījumu politikā.

Finanšu instrumenti plāna portfelī tiek turēti nolūkā gūt regulārus ienākumus no procentu maksājumiem un dividendēm, kā arī nolūkā gūt peļņu no to cenas pieauguma. Visi instrumenti tiek novērtēti to tirgus cenā un mainoties tirgus situācijai var tikt pārdoti.

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties ieguldīšanas rezultātā. Pārskata periodā risku apjoms, kas būtiski ietekmē pensiju plāna darbību ir pieaudzis, sākot ieguldījumus akciju tirgos.

Tirgus risks – kopējais risks, kas veidojas no cenas riska, valūtas riska, procentu likmju riska un likviditātes riska.

Cenas risks – risks, kas izriet no vērtspapīru, kuros veikti Pensiju plāna ieguldījumi, cenas svārstībām, ko ietekmē arī ieguldītāju vērtējums par vērtspapīru emitenta komercdarbības rezultātiem nākotnē un ekonomikas pieauguma tempiem. Šis vērtējums var strauji mainīties, līdz ar to arī Pensiju plāna aktīvu vērtība var pieaugt vai samazināties. Šis risks tiek samazināts, nodrošinot Pensiju plāna ieguldījumu diversifikāciju.

Valūtas risks – risks, ka ārvalstu valūtās ieguldīto Pensiju plāna līdzekļu vērtība var samazināties, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu. Šis risks tiek samazināts, nosakot, ka Pensiju plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā (izņemot eiro) nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Pensiju plāna aktīviem, bet kopumā visās ārvalstu valūtās (izņemot eiro) – 20 procentus no Pensiju plāna aktīviem. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Procentu likmju risks – parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Šis risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

Likviditātes risks – risks, ka vērtspapīri, kuros veikti Pensiju plāna ieguldījumi, nav pārdodami īsā laikā, neizraisot šo vērtspapīru cenas kritumu. Šis risks ir būtisks tikai tad, ja Pensiju fonds ir saņēmis rīkojumu par ievērojamu izmaksu veikšanu no Pensiju plāna. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs daļu Pensiju plāna līdzekļu iegulda likvīdos vērtspapīros, kurus var pārdot ar minimāliem izdevumiem, kā arī daļu līdzekļu tur norēķinu kontā Turētājbankā.

**PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE + 25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

Kredītrisks

Emitenta kredītrisks – risks, ka emitents, kura vērtspapīros noguldīti Pensiju plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina, veicot atbilstošu emitenta analīzi pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī sekojot emitenta finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.

Darījumu partnera kredītrisks – rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Pensiju plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs slēdz darījumus ar kredītiestādēm, kurām ir zems kredītriska līmenis, kā arī ar uzticamiem darījumu partneriem, kuri ir specializējušies attiecīgajā tirgus segmentā.

Operacionālais risks – materiālu zaudējumu rašanās iespēja Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas ikdienas darba procesos, piemēram, darbiniekiem patvaļīgi vai netīši atkāpjoties no normatīvo dokumentu prasībām, rodoties kļūmēm sakaru līdzekļos vai datorsistēmās u.tml. Operacionālais risks tiek samazināts ar sakārtotu iekšējās kontroles sistēmu, informācijas sistēmu un datu bāzu aizsardzību un dublēšanu, kā arī nodrošinot pienācīgu darbinieku kvalifikāciju.

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25 "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

23 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007	2006
	LVL	LVL
Norēķinu konta atlikums AS "Hansabanka"	163 516	50 296
Kopā:	163 516	50 296

AS "Hansabanka" uzskaita 0.25% gadā par konta atlikumu.
 Uzkrātie procenti kontā tiek ieskaitīti vienu reizi mēnesī.

24 IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI

	2007	2006
	LVL	LVL
Termiņnogulījumi kredītiestādēs	180 475	155 637
Noguldījumi kredītiestādēs	180 475	155 637
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	654 669	410 734
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	237 807	360 450
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	95 924	360 450
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	141 883	-
Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	21 395
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	-	21 395
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri	416 862	28 889
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	416 862	28 889
Kopā ieguldījumu portfelis	835 144	566 371

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

25a IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI UZ 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs

Banka	Dzēšanas termiņš	Ieguldī- juma valūta	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Pamat- summa LVL	Uzkrātie procenti LVL
AS "Hansabanka"	2008.01.04	LVL	5,30%	110 000	16
AS "Hansabanka"	2008.08.11	LVL	6,80%	39 000	1 039
VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	2008.11.10	LVL	3,42%	21 475	39
AS "Nord/LB Latvija"	2008.12.29	LVL	3,35%	10 000	672
Noguldījumi kredītiestādēs kopā				180 475	1 766

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Ieguldījums	Dzēšanas datums	Ieguldī- juma valūta	Skaits	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Uzkrātie procenti LVL	Ieguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri							
Latvijas valdības parādzīmes	2008.01.11	LVL	200	-	-	1 990	0,20
Vācijas valdības obligācijas	2009.10.09	EUR	1000	3,50%	538	69 637	6,96
Vācijas valdības obligācijas	2017.07.04	EUR	1000	4,25%	1 772	69 936	6,99
Latvijas valdības parādzīmes	2014.04.02	LVL	125	5,05%	439	12 006	1,20
Latvijas valdības parādzīmes	2013.02.14	LVL	424	5,13%	1 895	40 783	4,08
Latvijas valdības parādzīmes	2015.12.02	LVL	440	5,00%	109	38 702	3,87
Kopā					4 753	233 054	23,30

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri

1 Aviva Morley Euro Conv EQ	EUR	49	-	15 440	1,54	
2 Balzac Australia Index Fund	AUD	37	-	5 680	0,57	
3 Balzac Canada Index Fund	CAD	43	-	5 859	0,59	
4 Balzac Europe Index Fund	EUR	35	-	4 817	0,48	
5 Balzac Japan Index Fund	JPY	143	-	7 174	0,72	
6 Balzac USA Index Fund	USD	204	-	20 517	2,05	
7 Tracks Pan Euro	EUR	33	-	3 257	0,33	
8 Hansa Austrumeiropas akciju fonds	EUR	2 117	-	38 868	3,89	
9 Hansa Krievijas akciju fonds	EUR	1 900	-	36 538	3,65	
10 Pictet F (LUX) European EQ SEL I	EUR	26	-	11 353	1,13	
11 SPDR Trust Series	USD	589	-	42 228	4,22	
12 T Rowe Price Global Emerging Markets	USD	1 650	-	27 907	2,79	
13 Bluebay HY BD I Base Perf EUR	EUR	194	-	14 713	1,47	
14 DWS Europe Convergence Bond fund	EUR	397	-	30 549	3,05	
15 Hansa Austrumeiropas Obligāciju Fonds	EUR	9 024	-	66 567	6,65	
16 Pimco GIS Euro Bond Fund	EUR	7 643	-	78 266	7,82	
17 T-Rowe Global Emg Bond Fund	USD	1 121	-	7 129	0,71	
Kopā				416 862	41,66	
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				4 753	649 916	64,96

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

25b IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI UZ 2006. GADA 31. DECEMBRĪ

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs

Banka	Dzēšanas termiņš	Ieguldī- juma valūta	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Pamat- summa LVL	Uzkrātie procenti LVL
VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka	2007.02.04	LVL	4,60%	10 000	877
VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka	2007.03.11	LVL	4,30%	15 000	1 163
VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka	2007.06.02	LVL	3,70%	10 565	30
VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka	2008.11.10	LVL	3,42%	20 754	39
AS "SEB Latvijas Unibanka"	2007.11.01	LVL	4,59%	22 012	81
AS "SEB Latvijas Unibanka"	2007.06.04	LVL	3,63%	15 844	44
AS "SEB Latvijas Unibanka"	2007.02.26	LVL	4,75%	11 462	5
AS "Nord/LB Latvija"	2008.12.29	LVL	3,35%	10 000	338
AS "Nord/LB Latvija"	2007.06.04	LVL	3,55%	30 000	1 681
AS "Nord/LB Latvija"	2007.07.02	LVL	4,15%	10 000	205
Noguldījumi kredītiestādēs kopā				155 637	4 463

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Ieguldījums	Dzēšanas datums	Ieguldī- juma valūta	Skaitis	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Uzkrātie procenti LVL	Ieguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri							
Latvijas valdības parādzīmes	2014.04.02	LVL	547	5,05%	1 927	53 713	8,65
Latvijas valdības parādzīmes	2013.02.14	LVL	684	5,13%	3 067	68 374	11,01
Latvijas valdības parādzīmes	2010.02.04	LVL	170	4,82%	231	16 299	2,62
Latvijas valdības parādzīmes	2007.05.08	LVL	570	4,50%	454	57 215	9,21
Latvijas valdības parādzīmes	2011.11.03	LVL	400	5,19%	307	39 675	6,39
Latvijas valdības parādzīmes	2015.12.02	LVL	790	5,00%	205	70 639	11,37
Latvijas valdības parādzīmes	2007.10.05	LVL	500	4,40%	-	48 344	7,78
Kopā					6 191	354 259	57,03
Komersabiedrību parāda vērtspapīri							
Parex Bankas EUR obligācijas	2008.06.09	EUR	30	5,00%	513	20 882	3,36
Kopā					513	20 882	3,36
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri							
Hansa Austrumeiropas Obligāciju Fonds		EUR	4 277		-	28 889	4,65
Kopā					-	28 889	4,65
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā							
					6 704	404 030	65,04

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

26 PENSIJU PLĀNA SAISTĪBAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Uzkrātā komisija līdzekļu pārvaldītājam	632	426
Uzkrātās administratīvās izmaksas	372	284
Uzkrātā komisija Turētājbankai	164	94
Kopā	1 168	804

27 IEMAKSAS NO PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEMIEM

	2007	2006
	LVL	LVL
Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem	169 434	55 263
Iemaksas no darba devējiem	298 760	233 502
Kopā	468 194	288 765

28 ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Atskaitījumi AS Hansa atklātais pensiju fondam	7 211	2 049
Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	1 146	1 125
Kopā	8 357	3 174

29 PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU SKAITA DINAMIKA

	Skaitis
Plāna dalībnieku skaits 2007. gada sākumā	1 907
Plāna dalībnieku skaits 2007. gada beigās	3 400
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies 2007. gadā	1 493
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies 2007. gadā	-
Plāna dalībnieku skaits 2006. gada sākumā	1 377
Plāna dalībnieku skaits 2006. gada beigās	1 907
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies 2006. gadā	635
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies 2006. gadā	105

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25 "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

30 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

	Tirgus vērtība LVL				% pret neto aktīviem
	Darījuma apjoms	Prasības	Saistības	Neto saistības	
Valūtas mijmaiņas darījums	24 200	23 817	(24 203)	(386)	-0,04%
Kopā	24 200	23 817	(24 203)	(386)	-0,04%

31 INFORMĀCIJA PAR AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATA POSTEŅU KUSTĪBU

Aktīvu un saistību posteņu kustība 2007. gadā

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība gada beigās
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	50 296	9 150 881	(9 037 661)	-	163 516
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	155 637	189 000	(164 162)	-	180 475
Uzkrātie ienākumi	4 507	8 015	(10 732)	-	1 790
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	23 817	(24 203)	-	(386)
Plāna saistības	(804)	(13 385)	13 021	-	(1 168)
Kopā	620 370	10 229 249	(9 857 921)	7 198	998 896

Aktīvu un saistību posteņu kustība 2006. gadā

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība gada beigās
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23 411	739 226	(712 341)	-	50 296
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	172 464	13 173	(30 000)	-	155 637
Uzkrātie ienākumi	182 088	391 892	(160 389)	(2 857)	410 734
Plāna saistības	4 193	4 815	(4 501)	-	4 507
	(526)	(8 419)	8 141	-	(804)
Kopā	381 630	1 140 687	(899 090)	(2 857)	620 370

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

32 PLĀNA AKTĪVU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS

Plāna ieguldījumu struktūra uz 2007. gada 31. decembrī (LVL izteiksmē) ir šāda:

Postenis	Latvija	Igaunija	ASV	Vācija	Īrija	Fran- cija	Luksem- burga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	163 516	-	-	-	-	-	-	163 516
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	180 475	-	-	-	-	-	-	180 475
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	95 924	141 973	42 228	141 883	78 267	47 303	107 091	654 669
Uzkrātie ienākumi	1 790	-	-	-	-	-	-	1 790
Aktīvi kopā	441 705	141 973	42 228	141 883	78 267	47 303	107 091	1 000 450
Pārējās saistības	(1 168)	-	-	-	-	-	-	(1 168)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(386)	-	-	-	-	-	-	(386)
Saistības kopā	(1 554)	-	-	-	-	-	-	(1 554)
Kopā	440 151	141 973	42 228	141 883	78 267	47 303	107 091	998 896

Plāna ieguldījumu struktūra uz 2006. gada 31. decembrī (LVL izteiksmē) ir šāda:

Postenis	Latvija	Igaunija	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	50 296	-	50 296
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	155 637	-	155 637
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	381 845	28 889	410 734
Uzkrātie ienākumi	4 507	-	4 507
Aktīvi kopā	592 285	28 889	621 174
Pārējās saistības	(804)	-	(804)
Kopā	591 481	28 889	620 370

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

33 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī pamatojoties uz procentu likmu izmaiņām ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 12mēn.	1 līdz 5 gadi	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	163 516	-	-	-	163 516
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	180 475	-	-	180 475
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1 989	235 818	416 862	654 669
Uzkrātie ienākumi	24	1 094	672	-	1 790
Aktīvi kopā	163 540	183 558	#VALUE!	416 862	1 000 450
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	(386)	(386)
Pārējās saistības	-	-	-	(1 168)	(1 168)
Saistības kopā	-	-	-	(1 554)	(1 554)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>163 540</i>	<i>183 558</i>	<i>#VALUE!</i>	<i>415 308</i>	<i>998 896</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>163 540</i>	<i>347 098</i>	<i>#VALUE!</i>	<i>#VALUE!</i>	

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī pamatojoties uz procentu likmu izmaiņām ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 12mēn.	1 līdz 5 gadi	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	50 296	-	-	-	50 296
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	124 883	30 754	-	155 637
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	106 013	275 832	28 889	410 734
Uzkrātie ienākumi	45	4 084	378	-	4 507
Aktīvi kopā	50 341	234 980	306 964	28 889	621 174
Pārējās saistības	-	-	-	(804)	(804)
Saistības kopā	-	-	-	(804)	(804)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>50 341</i>	<i>234 980</i>	<i>306 964</i>	<i>28 085</i>	<i>620 370</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>50 341</i>	<i>285 321</i>	<i>592 285</i>	<i>620 370</i>	

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25 "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

34 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 12mēn.	1 līdz 5 gadi	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	163 516	-	-	-	163 516
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	180 475	-	-	180 475
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1 989	235 818	416 862	654 669
Uzkrātie ienākumi	24	1 094	672	-	1 790
Aktīvi kopā	163 540	183 558	236 490	416 862	1 000 450
Atvasinātie finanšu instrumenti	(386)	-	-	-	(386)
Pārējās saistības	(1 168)	-	-	-	(1 168)
Saistības kopā	(1 554)	-	-	-	(1 554)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>161 986</i>	<i>183 558</i>	<i>236 490</i>	<i>416 862</i>	<i>998 896</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>161 986</i>	<i>345 544</i>	<i>582 034</i>	<i>998 896</i>	

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 12mēn.	1 līdz 5 gadi	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	50 296	-	-	-	50 296
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	124 883	30 754	-	155 637
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	106 013	275 832	28 889	410 734
Uzkrātie ienākumi	45	4 084	378	-	4 507
Aktīvi kopā	50 341	234 980	306 964	28 889	621 174
Pārējās saistības	(804)	-	-	-	(804)
Saistības kopā	(804)	-	-	-	(804)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>49 537</i>	<i>234 980</i>	<i>306 964</i>	<i>28 889</i>	<i>620 370</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>49 537</i>	<i>284 517</i>	<i>591 481</i>	<i>620 370</i>	

35 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Jūtīguma analīze, mainoties bāzes procentu likmēm

Jūtīguma analīze ir balstīta uz 2007. gada 31. decembra uzskaites vērtībām, pieņemot iespējamās procentu likmju svārstības par +/-100 bāzes punktiem (100bp).

Iespējamās svārstības ietekme uz neto aktīviem ir +2 952 LVL un -2 952 LVL.

PENSIJU PLĀNS "STABILITĀTE +25"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

36 PENSIJU PLĀNA ATKLĀTĀS ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJAS

Pensiju plāna aktīvu un saistību saskaņošana pa valūtām uz 2007. gada 31. decembri.

Valūtas kods	Aktīvi kopā	Saistības kopā	Neto aktīvi	Tīrā bilances pozīcija	Tīrā nākotnes pozīcija	Tīrā atklātā garā	Tīrā atklātā pozīcija isā	Tīrā atklātā pozīcija % no aktīvu kopsummas
LVL	439 716	1 168	998 896	-	-	-	-	-
EUR	442 251	-	-	-	-	-	-	-
AUD	5 680	-	-	5 680	-	5 680	-	0,57
CAD	5 859	-	-	5 859	-	5 859	-	0,59
JPY	7 174	-	-	7 174	-	7 174	-	0,72
USD	99 770	386	-	99 384	(24 200)	75 184	-	7,52
Kopā	1 000 450	1 554	998 896	118 097	(24 200)	93 897	-	9,40

Pensiju plāna aktīvu un saistību saskaņošana pa valūtām uz 2006. gada 31. decembri.

Valūtas kods	Aktīvi kopā	Saistības kopā	Neto aktīvi	Tīrā bilances pozīcija	Tīrā nākotnes pozīcija	Tīrā atklātā garā	Tīrā atklātā pozīcija isā	Tīrā atklātā pozīcija % no aktīvu kopsummas
LVL	592 285	804	620 370	-	-	-	-	-
EUR	28 889	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	621 174	804	620 370	-	-	-	-	-

37 PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra 2007. gadā

Vecums gados	<26	26-30	31- 35	36 - 40	41 - 45	46 - 50	51 - 55	56 - 60	61 +
Skaits	384	600	405	369	313	373	474	339	143
Papildpensijas kapitāls	38 769	136 692	128 219	135 062	86 439	118 499	143 491	146 902	64 823

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra 2006. gadā

Vecums gados	<26	26-30	31- 35	36 - 40	41 - 45	46 - 50	51 - 55	56 - 60	61 +
Skaits	263	405	267	197	161	185	195	168	66
Papildpensijas kapitāls	28 715	98 400	110 383	77 413	53 337	78 655	69 408	80 103	23 956

38 PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Pensiju plāna ienesīgumu aprēķina kā pensiju plāna darbības rezultāta attiecību pret Pensiju plāna pārskata gada katra mēneša aritmētiski vidējo aktīvu summu, kas dalīta ar mēnešu skaitu gadā, kuru izsaka procentos. Ienesīgumu aprēķina, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

Pamatojoties uz iepriekšminēto aprēķina metodi, Pensiju plāna ienesīgums ir +3.18 %.

Pensiju plāna gada ienesīgumu ir iespējams aprēķināt arī kā pensiju plāna daļas vērtības izmaiņas gada laikā. Pensiju plāna daļas vērtību nosaka saskaņā ar plāna nodaļu "Dalībnieku individuālie konti". Pēc šīs metodes aprēķinātais pensiju plāna "Stabilitāte+ 25" ienesīgums 2007. gadā bija +3.13%.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 60"

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

Informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns "Dinamika+60" (turpmāk – Pensiju plāns) tika licencēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. maijā. Licences numurs 06.04.05.226/66, bet Pensiju plāna iepriekšējais nosaukums bija "Dinamika+ (EUR)". Pensiju plāna saistību valūta ir eiro. Pensiju plānā noteiktie ieguldīšanas ierobežojumi un Pensiju plāna ieguldījumu politika nosaka, ka ieguldījumu portfelis ir sabalansēts, t.i., daļa Pensiju plāna aktīvu (no 30 līdz 60 procentiem) tiek ieguldīta kapitāla vērtspapīros, pārējos Pensiju plāna aktīvus ieguldot obligācijās un depozītos. Pensiju plāns ir piemērots tiem, kam līdz pensijas vecuma sasniegšanai palicis salīdzinoši ilgs laiks (vairāk kā 5 gadi), vai tiem, kuri dod priekšroku sabalansētai ieguldījumu politikai un ir gatavi uzņemt risku, kas saistīts ar ieguldīšanu kapitāla vērtspapīros. Pensiju plāns ir paredzēts gan individuālās, gan kolektīvās dalības līgumu slēgšanai. Uz 2007. gada 31. decembri par dalību šajā Pensiju plānā ir noslēgti 472 kolektīvās dalības līgumi un izveidotas divas pensiju plāna komitejas.

Par Pensiju plāna darbību ir atbildīga Pensiju fonda valde. Pensiju fonda Valde pārskata perioda beigās darbojās sekojošā sastāvā:

Anrijs Čeksters Valdes priekšsēdētājs
Renārs Karašs Valdes loceklis
Valdis Mitenbergs Valdes loceklis
Ansis Grasmanis Valdes loceklis

Pārskata gadā Valdi atstājusi
Tīna Ķuze 2007. gada 5. janvāris

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir AS IPS "Hansa Fondi", vienotais reģistrācijas Nr. 40003337582, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048. Pensiju plāna līdzekļu pārvaldnieks pārskata gadā bija Kristiāns Miķelsons.

Pensiju plāna līdzekļu turētājs ir AS "Hansabanka", vienotais reģistrācijas Nr. 40003074764, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048.

Pensiju plāna darbības novērtējums

Pensiju plāna nosaukums „Dinamika+60” norāda uz ieguldījumu akcijās un citos kapitāla vērtspapīros proporciju pret pārējiem pensiju plāna ieguldījumu objektiem. Pārskata gadā tika veikti ieguldījumi dažādos pasaules reģionos un finanšu instrumentos.

Ieguldījumi akciju tirgos gada laikā bija 50% - 60% robežās un tie ir veikti dažādos pasaules reģionos. Lielākā daļa ieguldījumu obligāciju tirgos veikti drošos eiro zonas valstu vērtspapīros vai īstermiņa depozītos. Pārējā obligāciju daļa tiek ieguldīta Austrumeiropas valstu obligācijās, attīstības valstu obligācijās un uzņēmumu obligācijās, veidojot diversificētu portfeli. Pārskata periodā pasaules akciju tirgus indekss MSCI All Countries eiro valūtā pieaudzis par 1%. Tam pamatā ekonomikas izaugsmes tempu cikliska samazināšanās attīstītajās valstīs pēc vairākiem spēcīgas izaugsmes gadiem. Straujāks pieaugums bija attīstības tirgos, tostarp Austrumeiropā. Noteicošā tendence obligāciju tirgos bija procentu likmju pieaugums gada sākumā, savukārt gada otrajā pusē procentu likmes samazinājās. Eiro zonas valsts obligāciju atdeve bija 1.8%.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 60"

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

Pensiju plāna ienesīgums 2007. gadā bija 2.70% (plāna darbības rezultāts bija Ls 51 021 pieaugums). Pensiju plāna finansiālais stāvoklis pārskata gada beigās ir vērtējams kā ļoti labs. 2007. gadā Pensiju plānā turpināja palielināties dalībnieku skaits un gada laikā tas pieauga par 9 786 dalībniekiem sasniedzot 12 107. Pārskata gadā kā jaunie, tā arī jau esošie dalībnieki turpināja veikt iemaksas Pensiju plānā un tā rezultātā Pensiju plāna kapitāls pārskata gada beigās sasniedza 3 097 577 latus. Pieaugums ir par 1 787 974 latiem. Dalībnieku veiktās iemaksas sastādīja 1 611 399 latus. Kopējās izmaksas no pensiju plāna bija 70 693 lati.

Pensiju plāna ieguldījumu pārvaldes izdevumi veidoja 40 208 latus un plāna administratīvās izmaksas sastādīja 33 970 latus.

Pārskata gadā tika grozīts pensiju plāns, kura izmaiņas tika reģistrētas FKTK pēc pārskata perioda beigām - 04.01.2008. Grozījumi stāsies spēkā ar 2008. gada 16. februāri un nosaka, ka iemaksas dalībnieku individuālajos kontos tiek ieskaitītas ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc dienas, kad naudas līdzekļi ieskaitīti pensiju plānam atvērtajā kontā.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

Turpmāk plānota Pensiju plāna "Dinamika+60" popularizēšana un izplatīšana, tādējādi būtiski palielinot šī pensiju plāna dalībnieku skaitu un uzkrāto papildpensijas kapitālu.

Nākamajā gadā tiks turpināta līdzšinējā plāna ieguldījumu politika, un būtiski grozījumi nav paredzēti. Pārvaldnieks paredz, ka pakāpeniski tiks palielināts attīstības tirgos ieguldītais plāna aktīvu īpatsvars. Ņemot vērā pasaules ekonomikas attīstības tempu ciklisku palēnināšanos, ieguldītājiem jāņem vērā, ka plāna daļas vērtības var īstermiņā būt svārstīgākas nekā līdz šim.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu, kuru rezultātā būtu jāveic gada pārskata korekcijas vai kuri būtu jāiekļauj gada pārskata pielikumos.

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
BILANCE UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	41	333 712	42 751
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	42	305 017	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	42	2 469 366	1 268 514
Dividendes		-	419
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		68	420
Kopā aktīvi		3 108 163	1 312 104
SAISTĪBAS			
Pensiju plāna saistības	44	4 363	2 082
Atvasinātie finanšu instrumenti	48	6 223	419
Kopā saistības		10 586	2 501
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI		3 097 577	1 309 603

Pielikumi no 46. līdz 60. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
<i>Pensiju plāna dalībnieku uzkrātais kapitāls pārskata gada sākumā</i>		1 309 603	450 593
Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem	45	1 065 731	366 807
Iemaksas no darba devējiem	45	545 668	265 355
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		104 585	107 021
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		125 632	38 640
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(35 272)	(8 912)
Izmaksas mantiniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi		(964)	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		-	(108)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(34 457)	-
Administratīvās izmaksas	46	(33 970)	(12 600)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		1 736 953	756 203
Procentu ienākumi		22 143	5 250
<i>Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs</i>		3 971	-
<i>Procentu ienākumi no prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>		2 885	-
<i>Procentu ienākumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>		15 287	5 250
Dividendes		2 195	2 608
Pārējie ieguldījumu ienākumi		3 101	4 715
Kopā ienākumi		27 439	12 573
Ieguldījumu pārvaldes izdevumi		(40 208)	(17 183)
Kopā izdevumi		(40 208)	(17 183)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		98 635	24 730
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		98 635	24 730
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(66 041)	77 911
Ieguldījumu vērtības pieaugums		32 594	102 641
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa		31 196	4 776
Pensiju plāna darbības rezultāts		51 021	102 807
Neto aktīvu pieaugums		1 787 974	859 010
Pensiju plāna kapitāls pārskata gada beigās		3 097 577	1 309 603

Pielikumi no 46. līdz 60. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

39 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODES

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Pensiju plāna "Dinamika+60", (turpmāk "Pensiju plāns") finanšu pārskats sagatavots latos. Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība lats.

Pensiju plāns kārtu savu grāmatvedību saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem. Pievienotie finanši pārskati sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites ierakstiem kopā ar atbilstošām korekcijām un pārklasifikācijām, kas nepieciešamas skaidra un patiesa priekšstata sniegšanai saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu standartiem (SFPS), kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Svarīgākās izmantotās grāmatvedības metodes izklāstītas tālāk tekstā.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēts atbilstoši pārdošanai pieejamo vērtspapīru, to finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas tiek uzrādītas patiesajā vērtībā, kā arī visu atvasināto finanšu līgumu patiesajai vērtībai.

Jaunu un/vai grozītu standartu pieņemšana

Standarti un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata gadā

Pārskata gadā Pensiju plāna ir ieviesis SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī. Šī standarta ieviešanas rezultātā ir izveidoti paplašināti skaidrojumi finanšu pārskatos attiecībā uz Pensiju plāna finanšu instrumentiem.

Pārskata gadā stājās spēkā SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana” pielikumi un četras SFPIK interpretācijas: SFPIK Nr. 7 “Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 “Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos””; SFPIK 8 “SFPS Nr. 2 darbības joma”; SFPIK Nr. 9 “Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”; un SFPIK Nr. 10 “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums”. Pensiju plāns ir piemērojis SGS Nr. 1 pielikumus un četras iepriekš minētās interpretācijas jau iepriekšējā pārskata gadā.

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet nav spēkā pārskata gadā:

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas ir izdoti, bet nav stājušies spēkā pārskata gadā:

- SGS Nr. 23 (grozīts) “Aizņēmumu izmaksas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPS Nr. 8 “Darbības segmenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 11 “SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā);
- SFPIK Nr. 12 “Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 13 “Klientu lojalitātes programmas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to mijiedarbība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES).

Pensiju plāna vadība uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Pensiju plāna finanšu pārskatiem.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas valūtas maiņas kursa bilances datumā.

	2007.12.31	31.12.2006
EUR	0,702804	0,702804
USD	0,484	0,536
AUD	0,424	0,421
CAD	0,494	0,461
100 JPY	0,424	0,451

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi

Atzīšana un izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde tiek atzīta darījuma dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Pensiju plāns ir nodevis visus ar īpašumtiesībām saistītos riskus un atdevi.

Novērtēšana

Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas) un turpmāk tiek uzskaitīti patiesā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums neto aktīvu kustības pārskatā. Kad finanšu aktīvs tiek realizēts, uzkrātā peļņa vai zaudējumi tiek salīdzināti ar realizācijas ieņēmumiem un iekļauti neto aktīvu kustības pārskata postenī „Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums”. Procentu ieņēmumi tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā postenī „Procentu ienākumi”.

Patiesās vērtības noteikšana

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot kotētās tirgus cenas bilances datumā. Aktīvā tirgū nekotēto vērtspapīru patieso vērtību aplēš Pensiju plāna vadība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, kas atspoguļo to ekonomisko apstākļu kopumu, kas pastāvēs šo vērtspapīru atlikušajā izmantošanas laikā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Pensiju plāns izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, procentu likmju mijmaiņas līgumus un nākotnes valūtas maiņas līgumus, lai mazinātu savu pakļautību ārvalstu valūtas maiņas un procentu likmju riskiem, kas izriet no saimnieciskās, finanšu un investīciju darbības.

Saskaņā ar Starptautiskā Grāmatvedības Standarta (turpmāk tekstā - "SGS") Nr. 39 prasībām visi atvasinātie līgumi bilancē tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā: visi līgumi ar pozitīvu neto vērtību tiek atspoguļoti aktīvos, bet visi līgumi ar negatīvu neto vērtību - saistībās.

Ar akcijām saistīto un pārējo atvasināto līgumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz attiecīgā atvasinātā līguma tirgus cenu. Visi ieņēmumi un zaudējumi, kas izriet no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver naudu, norēķinu kontu, un diennakts noguldījumus.

**PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājumu principa, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi ietver nopelnītos kuponus par fiksēta ienākuma ieguldījumiem un tirdzniecības vērtspapīriem, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas par valsts parāda vērtspapīriem. Maksa par pakalpojumiem un komisijas nauda, kā arī citi ieņēmumi tiek atspoguļoti ieņēmumos to rašanās brīdī. Izdevumi, izņemot procentu maksājumus, tiek atzīti darījuma brīdī. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti, kad tiek noteiktas akcionāra tiesības saņemt dividendes. Dividenžu saistības tiek atzītas akcionāru gada sapulces noteiktā datumā.

Iespējamie zaudējumi un ieņēmumi

Iespējamo zaudējumu summa tiek atzīta kā izmaksas un saistības, ja ir iespējams, ka nākotnes notikumi apstiprinās, ka pēc tam, kad ņemta vērā jebkāda attiecīgo zaudējumu atgūšanas iespējamība, bilances datumā aktīva vērtība ir samazinājusies vai radušās saistības, un ja iespējams veikt pamatotas izrietošo zaudējumu aplēses. Iespējami ieņēmumi finanšu pārskatos netiek atzīti kā ieņēmumi vai aktīvs.

Būtiskas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Pensiju plāns aplēš un izdara pieņēmumus attiecībā uz nākotni. Grāmatvedības aplēses un novērtējumi var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem. Aplēses un pieņēmumi, kuriem piemīt palielināts risks radīt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā nākamā finanšu gada laikā, ir saistīti ar aktīvu, kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū, patieso vērtību.

**PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

40 IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Pensiju plāna ieguldījumu politika ir sabalansēta. Tā paredz ieguldīt līdz 60% plāna līdzekļu akciju tirgos un pārējo daļu ieguldīt finanšu instrumentos ar fiksētu ienākumu. Pārskata gadā tika apstiprināta jauna ieguldījumu politika, kas stājās spēkā 2007. gada 25. februārī.

Pārskata periodā pasaules akciju tirgus indekss MSCI All Countries kura aprēķins ietver akciju tirgus piecdesmit valstīs, eiro valūtā pieaudzis par 1%, ievērojami atpaliekot no 2006. gadā sasniegtā 9% pieauguma. Tam pamatā ekonomikas izaugsmes tempu cikliska samazināšanās attīstītajās valstīs pēc vairākiem spēcīgas izaugsmes gadiem. Straujāks pieaugums bija attīstības tirgos, tostarp Austrumeiropā. Noteicošā tendence obligāciju tirgos bija procentu likmju pieaugums gada sākumā, savukārt gada otrajā pusē procentu likmes samazinājās. Euro zonas valsts obligāciju atdeve bija 1.8%, salīdzinot ar -0.25% 2006. gadā.

Ieguldījumi akciju tirgos gada laikā bija 50% - 60% robežās. Tie veikti dažādos pasaules reģionos. Aptuveni puse ieguldījumu obligāciju tirgos veikti ļoti drošos eiro zonas valstu vērtspapīros. Pārējā obligāciju daļa tiek ieguldīta Austrumeiropas valstu obligācijās, attīstības valstu obligācijās un uzņēmumu obligācijās, veidojot diversificētu portfeli.

Liela daļa ieguldījumu tiek veikta netieši – izmantojot ieguldījumu fondus, kas iegulda noteiktās aktīvu klasēs. Ieguldījumu ierobežojumi noteikti plāna ieguldījumu politikā.

Finanšu instrumenti plāna portfelī tiek turēti nolūkā gūt regulārus ienākumus no procentu maksājumiem un dividendēm, kā arī nolūkā gūt peļņu no to cenas pieauguma. Visi instrumenti tiek novērtēti to tirgus cenā un mainoties tirgus situācijai var tikt pārdoti.

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties ieguldīšanas rezultātā. Šo risku pārvaldīšana aprakstīta plāna ieguldījumu politikā. Pārskata periodā risku apjoms, kuri būtiski ietekmē pensiju plāna darbību nav ievērojami mainījies.

Tirgus risks – kopējais risks, kas veidojas no cenas riska, valūtas riska, procentu likmju riska un likviditātes riska.

Cenas risks – risks, kas izriet no vērtspapīru, kuros veikti Pensiju plāna ieguldījumi, cenas svārstībām, ko ietekmē arī ieguldītāju vērtējums par vērtspapīru emitenta komercdarbības rezultātiem nākotnē un ekonomikas pieauguma tempiem. Šis vērtējums var strauji mainīties, līdz ar to arī Pensiju plāna aktīvu vērtība var pieaugt vai samazināties. Šis risks tiek samazināts, nodrošinot Pensiju plāna ieguldījumu diversifikāciju.

Valūtas risks – risks, ka ārvalstu valūtās ieguldīto Pensiju plāna līdzekļu vērtība var samazināties, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu. Šis risks tiek samazināts, nosakot, ka Pensiju plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā (izņemot eiro) nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Pensiju plāna aktīviem, bet kopumā visās ārvalstu valūtās (izņemot eiro) – 20 procentus no Pensiju plāna aktīviem. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Procentu likmju risks – parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Šis risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

Likviditātes risks – risks, ka vērtspapīri, kuros veikti Pensiju plāna ieguldījumi, nav pārdodami tās laikā, neizraisot šo vērtspapīru cenas kritumu. Šis risks ir būtisks tikai tad, ja Pensiju fonds ir saņēmis rīkojumu par ievērojamu izmaksu veikšanu no Pensiju plāna. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs daļu Pensiju plāna līdzekļu iegulda likvīdos vērtspapīros, kurus var pārdot ar minimāliem izdevumiem, kā arī daļu līdzekļu tur norēķinu kontā Turētājbankā.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Kredītrisks

Emitenta kredītrisks – risks, ka emitents, kura vērtspapīros noguldīti Pensiju plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina, veicot atbilstošu emitenta analīzi pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī sekojot emitenta finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.

Darījumu partnera kredītrisks – rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Pensiju plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs slēdz darījumus ar kredītiestādēm, kurām ir zems kredītriska līmenis, kā arī ar uzticamiem darījumu partneriem, kuri ir specializējušies attiecīgajā tirgus segmentā.

Operacionālais risks – materiālu zaudējumu rašanās iespēja Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas ikdienas darba procesos, piemēram, darbiniekiem patvaļīgi vai netīši atkāpjoties no normatīvo dokumentu prasībām, rodoties kļūmēm sakaru līdzekļos vai datorsistēmās u.tml. Operacionālais risks tiek samazināts ar sakārtotu iekšējās kontroles sistēmu, informācijas sistēmu un datu bāzu aizsardzību un dublēšanu, kā arī nodrošinot pienācīgu darbinieku kvalifikāciju.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

41 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007	2006
	LVL	LVL
Norēķinu konta atlikums AS "Hansabanka"	333 712	42 751
Kopā:	333 712	42 751

42 IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI

	2007	2006
	LVL	LVL
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	305 017	-
Noguldījumi kredītiestādēs	305 017	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 469 366	1 268 514
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	276 704	336 616
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	-	-
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	276 704	336 616
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	174 987
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	-	9 420
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	-	165 567
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri	2 192 662	756 911
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	2 192 662	756 911
Kopā ieguldījumu portfelis	2 774 383	1 268 514

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

42a IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs

Banka	Dzēšanas termiņš	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Iegul- dījuma valūta	Pamatsum ma LVL	Uzkrātie procenti LVL
AS "Hansabanka"	2008.01.04	3,70%	LVL	305 017	31
Kopā noguldījumi kredītiestādēs				305 017	31

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu sadalījums uz 2007. gada 31. decembri

Ieguldījums	Dzēšanas datums	Skaits	Iegul- dījuma valūta	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Uzkrātie procenti LVL	Ieguldīju- ma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri							
Vācijas valsts obligācijas	2010.04.09	650	EUR	3,25%	1 067	44 919	1,45
Grieķijas valsts obligācijas	2013.05.20	1 800	EUR	4,60%	3 530	127 915	4,12
Grieķijas valsts obligācijas	2008.06.21	1 400	EUR	2,90%	1 481	97 792	3,15
Kopā					6 078	270 626	8,72

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri

Aviva Morley Euro Conv EQ		774	EUR		-	242 477	7,80
Balzac Australia Index Fund		255	AUD		-	38 858	1,25
Balzac Canada Index Fund		305	CAD		-	41 288	1,33
Balzac Europe Index Fund		426	EUR		-	98 986	3,18
Balzac Japan Index Fund		1 592	JPY		-	79 903	2,57
Balzac USA Index Fund		2 390	USD		-	239 947	7,72
Tracks Pan Euro		1 475	EUR		-	145 575	4,68
Hansa Ida-EUROPE Aktsiafond							
EUR		10 239	EUR		-	187 985	6,05
Hansa Krievijas akciju fonds		7 781	EUR		-	149 591	4,81
Pictet F (LUX) European EQ SEL I		187	EUR		-	81 095	2,61
SPDR Trust Series		1 839	USD		-	131 847	4,24
T Rowe Price Global Emerging							
Markets		10 117	USD		-	171 080	5,50
Bluebay HY BD I Base Perf EUR		535	EUR		-	40 636	1,31
Hansa Vidusāzijas akciju fonds		1 632	EUR		-	11 698	0,38
Hansa Austrumeiropas Obligāciju							
Fonds		30 239	EUR		-	223 063	7,18
Pimco GIS Euro Bond Fund		23 452	EUR		-	240 143	7,73
T-Rowe Global Emg Bond Fund		10 769	USD		-	68 490	2,20
Kopā						2 192 662	70,54

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

6 078 2 463 288 79,26

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

42b IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI UZ 2006. GADA 31. DECEMBRI

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu sadalījums uz 2006. gada 31. decembri

Ieguldījums	Dzēšanas datums	Skaits	Ieguldījuma valūta	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Uzkrātie procenti LVL	Ieguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri							
Spānijas valsts obligācijas	2037.01.31	48	EUR	4,20%	1 289	34 173	2,60
Vācijas valsts obligācijas	2010.04.09	65	EUR	3,25%	1 074	44 791	3,41
Grieķijas valsts obligācijas	2013.05.20	86	EUR	4,60%	1 699	62 146	4,74
Grieķijas valsts obligācijas	2008.06.21	140	EUR	2,90%	1 493	96 951	7,39
Vācijas valsts obligācijas	2027.07.04	50	EUR	6,50%	1 114	46 714	3,56
Itālijas valsts obligācijas	2015.08.01	65	EUR	3,75%	698	44 474	3,39
Kopā					7 367	329 249	25,09
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu							
Erste bank		414	EUR			16 870	1,29
Raiffaisen Bank		260	EUR			21 105	1,61
Foreningssparbanken shares		730	SEK			14 113	1,08
SAF Tehnika		785	LVL			9 420	0,72
Mol Magyar Olaj -Esgazidari		244	HUF			14 652	1,12
Tallink Grupp		1 475	EEK			5 295	0,40
Tallink Grupp additional shares		295	EEK			1 057	0,08
Snaige		3 675	LTL			9 071	0,69
OTP bank share		1 108	HUF			26 952	2,05
OMV AG		535	EUR			16 014	1,22
Ceske Energeticke Zavody AS		973	CZK			23 819	1,82
Softbank SA		1 053	PLN			9 442	0,72
Prokom Software SA		285	PLN			7 177	0,55
Kopā						174 987	13,35
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri							
Balzac Japan Index Fund		443	JPY			26 057	1,99
Hansa Krievijas akciju fonds		5 629	EUR			99 025	7,55
Balzac Australia Index Fund		66	AUD			8 604	0,66
Street TRACKS MSCI Europe ETF		422	EUR			40 736	3,10
SPDR Trust Series		475	USD			36 074	2,75
Balzac Canada Index Fund		68	CAD			7 893	0,61
Hansa Ida-EUROPE Aktsiafond							
EUR		6 964	EUR			112 810	8,60
T Rowe Price Global Emerging Markets		3 910	USD			51 126	3,90
Hansa Eastern Europe Real Estate Fund		3 629	EUR			30 723	2,34
Balzac Europe Index Fund		411	EUR			54 606	4,16
Balzac USA Index Fund		66	USD			54 452	4,15
DWS Europe Convergence Bond fund		550	EUR			41 832	3,19
JB Multibond EUR bond fund C		141	EUR			32 013	2,44
T-Rowe Global Emg Nond Fund		8 686	USD			58 524	4,46
Hansa Eastern Europ Bond Fund		15 167	EUR			102 436	7,81
Kopā						756 911	57,71
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					7 367	1 261 147	96,15

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

44 PENSIJU PLĀNA SAISTĪBAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Uzkrātā komisija līdzekļu pārvaldītājam	2 696	1 223
Uzkrātās administratīvās izmaksas	1 147	587
Uzkrātā komisija Turētājbankai	520	272
Kopā	4 363	2 082

45 IEMAKSAS NO PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKĒM

	2007	2006
	LVL	LVL
Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem	1 065 731	366 807
Iemaksas no darba devējiem	545 668	265 355
Kopā	1 611 399	632 162

46 ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Atskaitījumi Hansa atklātais pensiju fondam	30 030	10 132
Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	3 940	2 468
Kopā	33 970	12 600

47 PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

	Skaitis
Plāna dalībnieku skaits 2007. gada sākumā	2 321
Plāna dalībnieku skaits 2007. gada beigās	12 107
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies 2007. gadā	9 786
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies 2007. gadā	-
Plāna dalībnieku skaits 2006. gada sākumā	1 252
Plāna dalībnieku skaits 2006. gada beigās	2 321
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies 2006. gadā	1 077
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies 2006. gadā	8

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

48 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Ieguldījumi atvasinātajos instrumentos 2007.gada 31. decembrī

	Darījuma		Tirgus vērtība LVL		% pret neto aktīviem
	apjoms	Prasības	Saistības	Neto saistības	
Valūtas mijmaiņas darījums	326 700	320 286	(326 509)	(6 223)	(0,20)
Kopā	326 700	320 286	(326 509)	(6 223)	(0,20)

Ieguldījumi atvasinātajos instrumentos 2006.gada 31. decembrī

	Darījuma		Tirgus vērtība LVL		% pret neto aktīviem
	apjoms	Prasības	Saistības	Neto saistības	
Valūtas mijmaiņas darījums	134 000	133 369	(133 788)	(419)	(16,75)
Kopā	134 000	133 369	(133 788)	(419)	(16,75)

49 AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATA POSTEŅU KUSTĪBA

Aktīvu un saistību posteņu kustība 2007. gadā

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība gada beigās
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	42 751	8 927 652	(8 636 691)	-	333 712
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	405 017	(100 000)	-	305 017
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 268 514	2 245 472	(972 366)	(72 254)	2 469 366
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	420	6 855	(7 207)	-	68
Dividendes	419	6 354	(6 773)	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	(419)	320 286	(326 090)	-	(6 223)
Plāna saistības	(2 082)	(40 208)	37 927	-	(4 363)
Kopā	1 309 603	11 871 428	(10 011 200)	(72 254)	3 097 577

Aktīvu un saistību posteņu kustība 2006. gadā

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība gada beigās
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26 098	2 747 425	(2 730 772)	-	42 751
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	426 230	1 344 298	(584 376)	82 362	1 268 514
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	2 837	(2 417)	-	420
Dividendes	-	2 608	(2 189)	-	419
Atvasinātie finanšu instrumenti	(967)	133 370	(132 822)	-	(419)
Plāna saistības	(768)	(16 936)	15 622	-	(2 082)
Kopā	450 593	4 213 602	(3 436 954)	82 362	1 309 603

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

50 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 12 mēn.	1 līdz 5 gadi	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	333 712	-	-	-	333 712
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs Klasificēti kā patiesajā vērtībā	-	305 017	-	-	305 017
novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	99 273	177 431	2 192 662	2 469 366
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	37	31	-	-	68
Aktīvi kopā	333 749	404 321	177 431	2 192 662	3 108 163
Pārējās saistības	-	-	-	(4 363)	(4 363)
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	(6 223)	(6 223)
Saistības kopā	-	-	-	(10 586)	(10 586)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>333 749</i>	<i>404 321</i>	<i>177 431</i>	<i>2 182 076</i>	<i>3 097 577</i>
<i>Uzkrājamo neto pozīcija</i>	<i>333 749</i>	<i>738 070</i>	<i>915 501</i>	<i>3 097 577</i>	

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 12 mēn.	1 līdz 5 gadi	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	42 751	-	-	-	42 751
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	336 616	931 898	1 268 514
Dividendes	-	-	-	419	419
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	420	-	-	-	420
Aktīvi kopā	43 171	-	336 616	932 317	1 312 104
Pārējās saistības	-	-	-	(2 082)	(2 082)
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	(419)	(419)
Saistības kopā	-	-	-	(2 501)	(2 501)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>43 171</i>	<i>-</i>	<i>336 616</i>	<i>929 816</i>	<i>1 309 603</i>
<i>Uzkrājamo neto pozīcija</i>	<i>43 171</i>	<i>43 171</i>	<i>379 787</i>	<i>1 309 603</i>	

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

51 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 12 mēn.	1 līdz 5 gadi	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	333 712	-	-	-	333 712
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	305 017	-	-	305 017
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	99 273	177 431	2 192 662	2 469 366
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	37	31	-	-	68
Aktīvi kopā	333 749	404 321	177 431	2 192 662	3 108 163
Pārējās saistības	(4 363)	-	-	-	(4 363)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(6 223)	-	-	-	(6 223)
Saistības kopā	(10 586)	-	-	-	(10 586)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>323 163</i>	<i>404 321</i>	<i>177 431</i>	<i>2 192 662</i>	<i>3 097 577</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>323 163</i>	<i>727 484</i>	<i>904 915</i>	<i>3 097 577</i>	

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 12 mēn.	1 līdz 5 gadi	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	42 751	-	-	-	42 751
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	336 616	931 898	1 268 514
Dividendes	-	419	-	-	419
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	420	-	-	-	420
Aktīvi kopā	43 171	419	336 616	931 898	1 312 104
Pārējās saistības	(2 082)	-	-	-	(2 082)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(419)	-	-	-	(419)
Saistības kopā	(2 501)	-	-	-	(2 501)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>40 670</i>	<i>419</i>	<i>336 616</i>	<i>931 898</i>	<i>1 309 603</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>40 670</i>	<i>41 089</i>	<i>377 705</i>	<i>1 309 603</i>	

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

52 PLĀNA AKTĪVU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS

Pensiju plāna ieguldījumu struktūra uz 2007. gada 31. decembrī (LVL izteiksmē) ir šāda:

Postenis	Prasības uz piepra- sījumu kredīt- iestādēm	Termiņno- guldījumi kredīt- iestādēs	Pēc tirgus vērtības novērtētie finanšu aktīvi	Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	Aktīvi kopā	Pārējās saistības	Atva- sinātie finanšu instru- menti	Saistības kopā	Kopā
Latvija	333 712	305 017	-	68	638 797	(4 363)	(6 223)	(10 586)	628 211
Francija	-	-	644 556	-	644 556	-	-	-	644 556
Luksemburga	-	-	603 778	-	603 778	-	-	-	603 778
ASV	-	-	131 847	-	131 847	-	-	-	131 847
Igaunija	-	-	572 337	-	572 337	-	-	-	572 337
Īrija	-	-	240 143	-	240 143	-	-	-	240 143
Vācija	-	-	45 986	-	45 986	-	-	-	45 986
Grieķija	-	-	230 719	-	230 719	-	-	-	230 719
Kopā	333 712	305 017	2 469 366	68	3 108 163	(4 363)	(6 223)	(10 586)	3 097 577

Pensiju plāna ieguldījumu struktūra uz 2006. gada 31. decembrī (LVL izteiksmē) ir šāda:

Postenis	Prasības uz piepra- sījumu kredīt- iestādēm	Termiņno- guldījumi kredīt- iestādēs	Pēc tirgus vērtības novērtētie finanšu aktīvi	Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	Aktīvi kopā	Pārējās saistības	Atva- sinātie finanšu instru- menti	Saistības kopā	Kopā
Latvija	42 751	9 420	-	420	52 591	(2 082)	(419)	(2 501)	50 090
Lietuva	-	9 071	-	-	9 071	-	-	-	9 071
Francija	-	192 348	-	-	192 348	-	-	-	192 348
Luksemburga	-	183 495	-	-	183 495	-	-	-	183 495
Zviedrija	-	14 113	-	-	14 113	-	-	-	14 113
ASV	-	36 074	-	-	36 074	-	-	-	36 074
Polija	-	16 619	419	-	17 038	-	-	-	17 038
Igaunija	-	351 346	-	-	351 346	-	-	-	351 346
Austrija	-	53 989	-	-	53 989	-	-	-	53 989
Ungārija	-	41 604	-	-	41 604	-	-	-	41 604
Čehija	-	23 819	-	-	23 819	-	-	-	23 819
Spānija	-	35 462	-	-	35 462	-	-	-	35 462
Vācija	-	93 693	-	-	93 693	-	-	-	93 693
Grieķija	-	162 289	-	-	162 289	-	-	-	162 289
Itālija	-	45 172	-	-	45 172	-	-	-	45 172
Kopā	42 751	1 268 514	419	420	1 312 104	(2 082)	(419)	(2 501)	1 309 603

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

53 PENSIJU PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU SASKAŅOŠANA PA VALŪTĀM

Pensiju plāna aktīvu un saistību saskaņošana pa valūtām uz 2007 gada 31. decembri.

Valūtas kods	Aktīvi kopā	Saistības kopā	Neto aktīvi	Tīrā bilances pozīcija	Tīrā nākotnes pozīcija	Tīrā atklātā pozīcija garā	Tīrā atklātā pozīcija īsā	Tīrā atklātā pozīcija % no aktīvu kopsummas
JPY	79 903	-	-	79 903	-	79 903	-	2,57
CAD	41 288	-	-	41 288	-	41 288	-	1,33
AUD	38 858	-	-	38 858	-	38 858	-	1,25
USD	611 363	6 223	-	605 140	(326 700)	278 440	-	8,96
EUR	2 336 751	4 363	3 097 577	-	-	-	-	-
Kopā	3 108 163	10 586	3 097 577	765 189	(326 700)	438 489	-	14,11

Pensiju plāna aktīvu un saistību saskaņošana pa valūtām uz 2006 gada 31. decembri.

Valūtas kods	Aktīvi kopā	Saistības kopā	Neto aktīvi	Tīrā bilances pozīcija	Tīrā nākotnes pozīcija	Tīrā atklātā pozīcija garā	Tīrā atklātā pozīcija īsā	Tīrā atklātā pozīcija % no aktīvu kopsummas
EUR	947 954	2 501	1 309 603	-	-	-	-	-
JPY	26 057	-	-	26 057	-	26 057	-	1,99
CAD	7 893	-	-	7 893	-	7 893	-	0,60
AUD	8 604	-	-	8 604	-	8 604	-	0,66
USD	200 177	-	-	200 177	(134 000)	66 177	-	5,05
LTL	9 071	-	-	9 071	-	9 071	-	0,69
EEK	6 352	-	-	6 352	-	6 352	-	0,49
SEK	14 113	-	-	14 113	-	14 113	-	1,08
HUF	41 604	-	-	41 604	-	41 604	-	3,18
CZK	23 819	-	-	23 819	-	23 819	-	1,82
PLN	17 038	-	-	17 038	-	17 038	-	1,30
LVL	9 422	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	1 312 104	2 501	1 309 603	354 728	(134 000)	220 728	-	16,86

**PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +60"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

54 PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA 2007. GADĀ

Vecums gados	<26	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-60	61+
Skaitis	764	1 270	1 508	2 433	2 555	1 823	1 092	497	165
Papildpensijas kapitāls	56 694	257 046	375 016	456 359	453 845	402 172	495 751	458 733	141 961

PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA 2006. GADĀ

Vecums gados	<26	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-60	61+
Skaitis	194	405	401	367	375	277	188	97	17
Papildpensijas kapitāls	24 172	141 521	220 782	172 908	202 110	134 710	290 841	99 567	22 992

55 PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Pensiju plāna ienesīgumu aprēķina kā pensiju plāna darbības rezultāta attiecību pret pensiju plāna pārskata gada katra mēneša aritmētiski vidējo aktīvu summu, kas dalīta ar mēnešu skaitu gadā, kuru izsaka procentos. Ienesīgumu aprēķina, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

Pamatojoties uz iepriekšminēto aprēķina metodi, Pensiju plāna ienesīgums ir +2.70 %.

Pensiju plāna gada ienesīgumu ir iespējams aprēķināt arī kā pensiju plāna daļas vērtības izmaiņas gada laikā. Pensiju plāna daļas vērtību nosaka saskaņā ar plāna nodaļu "Dalībnieku individuālie konti". Pēc šīs metodes aprēķinātais pensiju plāna "Dinamika+ 60" ienesīgums 2007. gadā bija +3.78%.

56 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Jūtīguma analīze valūtas kursu svārstībām

2007. gads

	+10%				-10%			
	EUR	USD	Citas	Kopā	EUR	USD	Citas	Kopā
Ietekme uz peļņas vai zaudējuma pārskatu	142 125	61 136	16 005	219 266	(142 125)	(61 136)	(16 005)	(219 266)
Izmaiņas uzskaites vērtībā	142 125	61 136	16 005	219 266	(142 125)	(61 136)	(16 005)	(219 266)

2006. gads

	+10%				-10%			
	EUR	USD	Citas	Kopā	EUR	USD	Citas	Kopā
Ietekme uz peļņas vai zaudējuma pārskatu	51 418	20 018	4 255	75 691	(51 418)	(20 018)	(4 255)	(75 691)
Izmaiņas uzskaites vērtībā	51 418	20 018	4 255	75 691	(51 418)	(20 018)	(4 255)	(75 691)

Jūtīguma analīze, mainoties bāzes procentu likmēm

Jūtīguma analīze ir balstīta uz 2007. gada 31. decembra uzskaites vērtībām, pieņemot iespējamās procentu likmju svārstības par +/-100 bāzes punktiem (100bp).

Iespējamās svārstības ietekme uz neto aktīviem ir +2 186 LVL un -2 186 LVL.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + (USD)"

ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

Informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns "Dinamika+ (USD)" (turpmāk – Pensiju plāns) tika licencēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. maijā. Licences numurs 06.04.05.226/64. Pensiju plāna saistību valūta ir ASV dolārs. Pensiju plānā noteiktie ieguldīšanas ierobežojumi un Pensiju plāna ieguldījumu politika nosaka, ka ieguldījumu portfelis ir sabalansēts, t.i. daļa Pensiju plāna aktīvu (no 30 līdz 60 procentiem) tiek ieguldīta kapitāla vērtspapīros, pārējos Pensiju plāna aktīvus ieguldot valstu un uzņēmumu obligācijās un banku depozītos. Pensiju plāns ir piemērots tiem, kas plāno pavadīt vecumdienas reģionā, kur ekonomikā dominē ASV dolārs un tiem dalībniekiem, kuriem līdz pensijas vecuma sasniegšanai palicis salīdzinoši ilgs laiks (vairāk kā 5 gadi). Izvēloties šo plānu jārēķinās ar risku, kas saistīts ar ieguldīšanu kapitāla vērtspapīros. Pensiju plāns ir paredzēts gan individuālās, gan kolektīvās dalības līgumu slēgšanai. Uz 2007. gada 31. decembri par dalību šajā Pensiju plānā ir 384 kolektīvās dalības līgumi un izveidotas divas pensiju plāna komitejas.

Par Pensiju plāna darbību ir atbildīga Pensiju fonda valde. Pensiju fonda Valde pārskata perioda beigās darbojās sekojošā sastāvā:

Anrijs Čeksters Valdes priekšsēdētājs

Renārs Karašs Valdes loceklis

Valdis Mitenbergs Valdes loceklis

Ansis Grasmanis Valdes loceklis

Pārskata gadā Valdi atstājusi

Tīna Ņuze 2007. gada 5. janvāris

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir AS IPS "Hansa Fondi", vienotais reģistrācijas Nr. 40003337582, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048. Pensiju plāna līdzekļu pārvaldnieks pārskata gadā bija Kristiāns Miķelsons.

Pensiju plāna līdzekļu turētājs ir AS "Hansabanka", vienotais reģistrācijas Nr. 40003074764, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048.

Pensiju plāna darbības novērtējums

Ieguldījumi akciju tirgos gada laikā bija 50% - 60% robežās. Tie veikti dažādos pasaules reģionos. Lielākā daļa ieguldījumu obligāciju tirgos veikti drošos eiro zonas valstu vērtspapīros un īstermiņa depozītos. Pārējā obligāciju daļa tiek ieguldīta Austrumeiropas valstu obligācijās, attīstības valstu obligācijās un uzņēmumu obligācijās, veidojot diversificētu portfeli. Pārskata periodā pasaules akciju tirgus indekss MSCI All Countries eiro valūtā pieaudzis par 11%. Tam pamatā ekonomikas izaugsmes tempu cikliska samazināšanās attīstītajās valstīs pēc vairākiem spēcīgas izaugsmes gadiem. Straujāks pieaugums bija attīstības tirgos, tostarp Austrumeiropā. Noteicošā tendence obligāciju tirgos bija procentu likmju pieaugums gada sākumā, savukārt gada otrajā pusē procentu likmes samazinājās. Euro zonas valsts obligāciju atdeve bija 1.8%. Plāna obligāciju portfelis izvietots galvenokārt eiro valstu obligācijās, jo to kuponu maksājumi, atšķirībā no ASV obligācijām, netiek aplikti ar nodokli. Valūtas riski ir segti ar riska ierobežošanas darījumiem. Valūtas risks plānā nepārsniedz 10% no plāna aktīviem.

Pensiju plāna ienesīgums 2007. gadā bija 6.83% (plāna darbības rezultāts bija Ls 18 841 pieaugums). Pensiju plāna finansiālais stāvoklis pārskata gada beigās ir vērtējams kā ļoti labs.

Kaut arī netika veikta Pensiju plāna aktīva popularizēšana 2007. gadā, Pensiju plānā turpināja palielināties dalībnieku skaits un gada laikā tas pieauga par 210 dalībniekiem sasniedzot 638. Pārskata gadā kā jaunie, tā arī jau esošie dalībnieki turpināja veikt iemaksas Pensiju plānā un tā rezultātā Pensiju plāna kapitāls pārskata gada beigās sasniedza 363 413 latus, pieaugums par 136 569 latiem. Dalībnieku veiktas iemaksas sastādīja 150 215 latu. Kopējās izmaksas no pensiju plāna sastādīja 17 935 latus.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + (USD)"
ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

Pensiju plāna ieguldījumu pārvaldes izdevumi veidoja 5 539 latus un plāna administratīvās izmaksas sastādīja 3 019 latus.

Pārskata gadā tika grozīts pensiju plāns, kura izmaiņas tika reģistrētas FKTK pēc pārskata perioda beigām - 04.01.2008. Grozījumi stāsies spēkā ar 2008. gada 16. februāri un nosaka, ka iemaksas dalībnieku individuālajos kontos tiek ieskaitītas ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc dienas, kad naudas līdzekļi ieskaitīti Pensiju plānam atvērtajā norēķinu kontā.

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

Šis plāns ir vislabāk piemērots tiem pensiju plāna dalībniekiem, kuri plāno izlietot uzkrāto kapitālu valstīs, kurās cenas tiek noteiktas ASV dolāros vai ir cieši saistītas ar šo valūtu. Turpretī Pensiju plāna dalībniekiem, kuri plāno izlietot savu uzkrāto papildpensijas kapitālu eiro zonā, uzkrājumi ASV dolāros varētu nebūt lietderīgi.

Nākamajā gadā tiks turpināta līdzšinējā plāna ieguldījumu politika, un būtiski grozījumi nav paredzēti. Pārvaldnieks paredz, ka pakāpeniski tiks palielināts attīstības tirgos ieguldītais plāna aktīvu īpatsvars. Ņemot vērā pasaules ekonomikas attīstības tempu ciklisku palēnināšanos, ieguldītājiem jāņem vērā, ka plāna daļas vērtības var īstermiņā būt svārstīgākas nekā līdz šim.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu, kuru rezultātā būtu jāveic gada pārskata korekcijas vai kuri būtu jāiekļauj gada pārskata pielikumos.

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
BILANCE UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	59	59 844	11 897
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	60	300 360	214 891
Atvasinātie finanšu instrumenti	66	3 741	380
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		7	70
Kopā aktīvi		363 952	227 238
SAISTĪBAS			
Pensiju plāna saistības	62	539	394
Kopā saistības		539	394
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI		363 413	226 844

Pielikumi no 65. līdz 79. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
<i>Pensiju plāna dalībnieku uzkrātais kapitāls pārskata gada sākumā</i>		226 844	147 346
Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem	63	64 219	34 909
Iemaksas no darba devējiem	63	85 996	45 226
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		9 428	582
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		1 046	-
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(1 684)	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(16 251)	(6 688)
Administratīvās izmaksas	64	(3 019)	(1 090)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		139 735	72 939
Procentu ienākumi		2 404	2 145
<i>Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs</i>		275	-
<i>Procentu ienākumi no prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>		961	-
<i>Procentu ienākumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>		1 168	2 145
Dividendes		333	133
Pārējie ieguldījumu ienākumi		578	397
Kopā ienākumi		3 315	2 675
Ieguldījumu pārvaldes izdevumi		(5 539)	(3 856)
Citi izdevumi		(54)	(14)
Kopā izdevumi		(5 593)	(3 870)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		24 494	6 254
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		13 908	21 711
Ieguldījumu vērtības pieaugums		38 402	27 965
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)		(17 283)	(6 048)
<i>Pensiju plāna darbības rezultāts</i>		18 841	20 722
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi), kas rodas no aktīvu un saistību, kā arī pensiju plāna darbības rezultāta pārvērtēšanas pēc bilances datuma kursa		(22 007)	(14 163)
Neto aktīvu pieaugums		136 569	79 498
Pensiju plāna kapitāls pārskata gada beigās		363 413	226 844

Pielikumi no 65. līdz 79. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

57 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODEDES

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Pensiju Plāna funkcionālā valūta ir USD, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem "Privāto pensiju gondū gada pārskata sagatavošanas noteikumiem, Pensiju plāna "Dinamika+(USD)", (turpmāk "Pensiju plāns") finanšu pārskats sagatavots latos. Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība lats.

Pensiju plāns kārtu savu grāmatvedību saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem. Pievienotie finanši pārskati sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites ierakstiem kopā ar atbilstošām korekcijām un pārklasifikācijām, kas nepieciešamas skaidra un patiesa priekšstata sniegšanai saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu standartiem (SFPS), kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Svarīgākās izmantotās grāmatvedības metodes izklāstītas tālāk tekstā.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēts atbilstoši pārdošanai pieejamo vērtspapīru, to finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas tiek uzrādītas patiesajā vērtībā, kā arī visu atvasināto finanšu līgumu patiesajai vērtībai.

Jaunu un/vai grozītu standartu pieņemšana

Standarti un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata gadā

Pārskata gadā Pensiju plāna ir ieviesis SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī. Šī standarta ieviešanas rezultātā ir izveidoti paplašināti skaidrojumi finanšu pārskatos attiecībā uz Pensiju plāna finanšu instrumentiem.

Pārskata gadā stājās spēkā SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana” pielikumi un četras SFPIK interpretācijas: SFPIK Nr. 7 “Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 “Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos””; SFPIK 8 “SFPS Nr. 2 darbības joma”; SFPIK Nr. 9 “Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”; un SFPIK Nr. 10 “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums”. Pensiju plāns ir piemērojis SGS Nr. 1 pielikumus un četras iepriekš minētās interpretācijas jau iepriekšējā pārskata gadā.

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet nav spēkā pārskata gadā

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas ir izdoti, bet nav stājušies spēkā pārskata gadā:

- SGS Nr. 23 (grozīts) “Aiņēmumu izmaksas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPS Nr. 8 “Darbības segmenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 11 “SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā);
- SFPIK Nr. 12 “Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 13 “Klientu lojalitātes programmas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to mijiedarbība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES).

Pensiju plāna vadība uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Pensiju plāna finanšu pārskatiem.

Pensiju plāns "Dinamika + (USD)"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Ārvalstu valūta

Darījumi sākotnēji ir atzīti funkcionālajā valūtā, kas ir USD. Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi, kas attiecas uz darījumiem, tiek atspoguļoti pārskata gada ieņēmumos vai izdevumos. Finanšu pārskati tiek sagatavoti LVL. Saskaņā ar 21. Starptautiskā Grāmatvedības Standarta "Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme" prasībām visas pārrēķina rezultātā radušās starpības tiek atsevišķi izdalītas neto aktīvu kustības pārskatā.

Aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas valūtas maiņas kursa bilances datumā.

	2007.12.31	31/12/2006
EUR	0,702804	0,702804
USD	0,484	0,536
AUD	0,424	0,421
CAD	0,494	0,461
100 JPY	0,424	0,0451

Finanšu aktīvi

Atzīšana un izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde tiek atzīta darījuma dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Pensiju plāns ir nodevis visus ar īpašumtiesībām saistītos riskus un atdevi.

Novērtēšana

Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas) un turpmāk tiek uzskaitīti patiesā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums neto aktīvu kustības pārskatā. Kad finanšu aktīvs tiek realizēts, uzkrātā peļņa vai zaudējumi tiek salīdzināti ar realizācijas ieņēmumiem un iekļauti neto aktīvu kustības pārskata postenī „Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums”. Procentu ieņēmumi tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā postenī „Procentu ienākumi”.

Patiesās vērtības noteikšana

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot kotētās tirgus cenas bilances datumā. Aktīvā tirgū nekotēto vērtspapīru patieso vērtību aplēš Pensiju plāna vadība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, kas atspoguļo to ekonomisko apstākļu kopumu, kas pastāvēs šo vērtspapīru atlikušajā izmantošanas laikā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Pensiju plāns izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, procentu likmju mijmaiņas līgumus un nākotnes valūtas maiņas līgumus, lai mazinātu savu pakļautību ārvalstu valūtas maiņas un procentu likmju riskiem, kas izriet no saimnieciskās, finanšu un investīciju darbības.

Saskaņā ar Starptautiskā Grāmatvedības Standarta (turpmāk tekstā - "SGS") Nr. 39 prasībām visi atvasinātie līgumi bilancē tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā: visi līgumi ar pozitīvu neto vērtību tiek atspoguļoti aktīvos, bet visi līgumi ar negatīvu neto vērtību - saistībās.

Ar akcijām saistīto un pārējo atvasināto līgumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz attiecīgā atvasinātā līguma tirgus cenu. Visi ieņēmumi un zaudējumi, kas izriet no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

**Pensiju plāns "Dinamika + (USD)"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver naudu, norēķinu kontu, un diennakts noguldījumus.

Naudas plūsmas saimnieciskās darbības rezultātā tiek atspoguļotas, izmantojot netiešo metodi. Naudas plūsmas investīciju un finanšu darbības rezultātā tiek atspoguļotas, pamatojoties uz pārskata periodā veiktajiem bruto naudas līdzekļu ieņēmumiem un izdevumiem.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājumu principa, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi ietver nopelnītos kuponus par fiksēta ienākuma ieguldījumiem un tirdzniecības vērtspapīriem, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas par valsts parāda vērtspapīriem. Maksa par pakalpojumiem un komisijas nauda, kā arī citi ieņēmumi tiek atspoguļoti ieņēmumos to rašanās brīdī. Izdevumi, izņemot procentu maksājumus, tiek atzīti darījuma brīdī. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti, kad tiek noteiktas akcionāra tiesības saņemt dividendes. Dividenžu saistības tiek atzītas akcionāru gada sapulces noteiktā datumā.

Iespējamie zaudējumi un ieņēmumi

Iespējamo zaudējumu summa tiek atzīta kā izmaksas un saistības, ja ir iespējams, ka nākotnes notikumi apstiprinās, ka pēc tam, kad ņemta vērā jebkāda attiecīgo zaudējumu atgūšanas iespējamība, bilances datumā aktīva vērtība ir samazinājusies vai radušās saistības, un ja iespējams veikt pamatotas izrietošo zaudējumu aplēses. Iespējami ieņēmumi finanšu pārskatos netiek atzīti kā ieņēmumi vai aktīvs.

Būtiskas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Pensiju plāns aplēš un izdara pieņēmumus attiecībā uz nākotni. Grāmatvedības aplēses un novērtējumi var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem. Aplēses un pieņēmumi, kuriem piemīt palielināts risks radīt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā nākamā finanšu gada laikā, ir saistīti ar aktīvu, kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū, patieso vērtību.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

58 IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Pensiju plāna ieguldījumu politika ir sabalansēta. Tā paredz ieguldīt līdz 60% plāna līdzekļu akciju tirgos un pārējo daļu ieguldīt finanšu instrumentos ar fiksētu ienākumu. Pārskata gadā tika apstiprināta jauna ieguldījumu politika, kas stājās spēkā 2007. gada 25. februārī.

Pārskata periodā pasaules akciju tirgus indekss MSCI All Countries kura aprēķins ietver akciju tirgus piecdesmit valstīs, dolāru izteiksmē pieaudzis par 11%, ievērojami atpaliekot no 2006. gadā sasniegtā 21% pieauguma. Tam pamatā ekonomikas izaugsmes tempu cikliska samazināšanās attīstītajās valstīs pēc vairākiem spēcīgas izaugsmes gadiem. Straujāks pieaugums bija attīstības tirgos, tostarp Austrumeiropā. Noteicošā tendence obligāciju tirgos bija procentu likmju pieaugums gada sākumā, savukārt gada otrajā pusē procentu likmes samazinājās.

Ieguldījumi akciju tirgos gada laikā svārstījās no 50% līdz 60% plāna aktīvu. Tie veikti dažādos pasaules reģionos. Ieguldījumi fiksētā ienākuma aktīvu klases galvenokārt veikti drošos valsts vērtspapīros, kā arī Austrumeiropas valstu obligācijās, attīstības valstu obligācijās un uzņēmumu obligācijās, veidojot diversificētu portfeli. Liela daļa ieguldījumu tiek veikta netieši – izmantojot ieguldījumu fondus, kas iegulda noteiktās aktīvu klasēs. Ieguldījumu ierobežojumi noteikti plāna ieguldījumu politikā.

Finanšu instrumenti plāna portfelī tiek turēti nolūkā gūt regulārus ienākumus no procentu maksājumiem un dividendēm, kā arī nolūkā gūt peļņu no to cenas pieauguma. Visi instrumenti tiek novērtēti to tirgus cenā un mainoties tirgus situācijai var tikt pārdoti.

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties ieguldīšanas rezultātā. Šo risku pārvaldīšana aprakstīta plāna ieguldījumu politikā. Pārskata periodā risku apjoms, kuri būtiski ietekmē pensiju plāna darbību nav ievērojami mainījies.

Tirgus risks – kopējais risks, kas veidojas no cenas riska, valūtas riska, procentu likmju riska un likviditātes riska.

Cenas risks – risks, kas izriet no vērtspapīru, kuros veikti Pensiju plāna ieguldījumi, cenas svārstībām, ko ietekmē arī ieguldītāju vērtējums par vērtspapīru emitenta komercdarbības rezultātiem nākotnē un ekonomikas pieauguma tempiem. Šis vērtējums var strauji mainīties, līdz ar to arī Pensiju plāna aktīvu vērtība var pieaugt vai samazināties. Šis risks tiek samazināts, nodrošinot Pensiju plāna ieguldījumu diversifikāciju.

Valūtas risks – risks, ka ārvalstu valūtās ieguldīto Pensiju plāna līdzekļu vērtība var samazināties, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret ASV dolāru. Šis risks tiek samazināts, nosakot, ka Pensiju plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā (izņemot eiro) nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Pensiju plāna aktīviem, bet kopumā visās ārvalstu valūtās (izņemot eiro) – 20 procentus no Pensiju plāna aktīviem. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Procentu likmju risks – parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Šis risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

Likviditātes risks – risks, ka vērtspapīri, kuros veikti Pensiju plāna ieguldījumi, nav pārdodami īsā laikā, neizraisot šo vērtspapīru cenas kritumu. Šis risks ir būtisks tikai tad, ja Pensiju fonds ir saņēmis rīkojumu par ievērojamu izmaksu veikšanu no Pensiju plāna. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs daļu Pensiju plāna līdzekļu iegulda likvidos vērtspapīros, kurus var pārdot ar minimāliem izdevumiem, kā arī daļu līdzekļu tur norēķinu kontā Turētājbankā.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Kreditrisks

Emitenta kredītrisks – risks, ka emitents, kura vērtspapīros noguldīti Pensiju plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina, veicot atbilstošu emitenta analīzi pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī sekojot emitenta finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.

Darījumu partnera kredītrisks – rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Pensiju plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs slēdz darījumus ar kredītiestādēm, kurām ir zems kredītriska līmenis, kā arī ar uzticamiem darījumu partneriem, kuri ir specializējušies attiecīgajā tirgus segmentā.

Operacionālais risks – materiālu zaudējumu rašanās iespēja Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas ikdienas darba procesos, piemēram, darbiniekiem patvaļīgi vai netīši atkāpjoties no normatīvo dokumentu prasībām, rodoties kļūmēm sakaru līdzekļos vai datorsistēmās u.tml. Operacionālais risks tiek samazināts ar sakārtotu iekšējās kontroles sistēmu, informācijas sistēmu un datu bāzu aizsardzību un dublēšanu, kā arī nodrošinot pienācīgu darbinieku kvalifikāciju.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

59 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007	2006
	LVL	LVL
Norēķinu konta atlikums AS "Hansabanka"	59 844	11 897
Kopā:	59 844	11 897

60 IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI

	2007	2006
	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	300 360	214 891
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	40 682	57 194
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	<i>40 682</i>	<i>57 194</i>
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri	259 678	157 697
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	<i>259 678</i>	<i>157 697</i>
Kopā ieguldījumu portfelis	300 360	214 891

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

59a IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Ieguldījums	Dzēšanas datums	Ieguldījuma valūta	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Skaits	Uzkrātie procenti	Ieguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Vācijas valdības obligācijas	2010.04.09	EUR	3,25%	200	328	13 821	3,80
Grieķijas valdības obligācijas	2013.05.20	EUR	4,60%	140	275	9 949	2,73
Grieķijas valdības obligācijas	2008.06.21	EUR	2,90%	230	243	16 066	4,41
Kopā					846	39 836	10,94

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri

Aviva Morley Euro Conv EQ		EUR		88	-	27 692	7,61
Balzac Australia Index Fund		AUD		27	-	4 060	1,12
Balzac Canada Index Fund		CAD		15	-	2 029	0,56
Balzac Europe Index Fund		EUR		78	-	10 615	2,92
Balzac Japan Index Fund		JPY		169	-	8 466	2,33
Balzac USA Index Fund		USD		275	-	27 660	7,60
Tracks Pan Euro		EUR		154	-	15 199	4,18
Hansa Ida-EUROPE							
Aktsiafond EUR		EUR		1 431	-	26 279	7,22
Hansa Krievijas akciju fonds		EUR		1 184	-	22 762	6,25
Lyxor ETF Eastern Europe		EUR		336	-	6 650	1,83
SPDR Trust Series		USD		211	-	15 129	4,16
T Rowe Price Global Emerging Markets		USD		1 115	-	18 864	5,18
Bluebay HY BD I Base Perf EUR		EUR		74	-	5 604	1,54
DWS Europe Convergence Bond fund		EUR		94	-	7 215	1,98
Hansa Austrumeiropas Obligāciju Fonds		EUR		3 359	-	24 777	6,81
Pimco GIS Euro Bond Fund		EUR		2 400	-	24 573	6,75
T-Rowe Global Emg Bond Fund		USD		1 903	-	12 104	3,33
Kopā					-	259 678	71,37
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					846	299 514	82,31

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

59b IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI UZ 2006. GADA 31. DECEMBRI

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Ieguldījums	Dzēšanas datums	Ieguldījuma valūta	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Skaits	Uzkrātie procenti	Ieguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Vācijas valdības obligācijas	2027.07.04	EUR	6,50%	1 000 000	223	9 343	4,12
Vācijas valdības obligācijas	2010.04.09	EUR	3,25%	2 000 000	330	13 782	6,08
Grieķijas valdības obligācijas	2013.05.20	EUR	4,60%	14	277	10 117	4,46
Itālijas valdības obligācijas	2015.08.01	EUR	3,75%	10	107	6 842	3,02
Grieķijas valdības obligācijas	2008.06.21	EUR	2,90%	23	245	15 928	7,02
Kopā					1 182	56 012	24,70

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri

Standart & Poors Dep-Ry	USD	140	-	10 632	4,68	
Balzac Australia Index	AUD	8	-	1 039	0,46	
Balzac Canada Index	CAN	15	-	1 749	0,77	
Balzac Europe Index Fund	EUR	104	-	13 777	6,06	
Balzac Japan Index Fund	JPY	70	-	4 119	1,81	
Balzac USA Index Fund	USA	33	-	3 538	1,56	
Hansa Baltic Growth Fund	EUR	2 271	-	20 825	9,16	
Street Tracks MSCI Europe ETF	EUR	35	-	3 379	1,49	
Hansa Ida-Europe Aktsiafond	EUR	1 227	-	19 884	8,75	
Hansa Austrumeiropas nekustamā īpašuma akciju	EUR	702	-	5 947	2,62	
Hansa Krievijas akciju fonds	EUR	891	-	15 673	6,89	
TPR Global Emerging Markets Equity Fund	USD	1 417	-	18 537	8,16	
DWS-Europe Convergence Bonds Fund	EUR	90	-	6 845	3,01	
Hansa Austrumeiropas obligāciju fonds	EUR	2 803	-	18 930	8,33	
TRP Euro Corporate Bond Fund	USD	1 903	-	12 823	5,64	
Kopā				-	157 697	69,39
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				1 182	213 709	94,09

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

62 PENSIJU PLĀNA SAISTĪBAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Uzkrātā komisija līdzekļu pārvaldītājam	333	215
Uzkrātās administratīvās izmaksas	143	103
Uzkrātā komisija Turētājbankai	63	76
Kopā	539	394

63 IEMAKSAS NO PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEMIEM

	2007	2006
	LVL	LVL
Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem	64 219	34 909
Iemaksas no darba devējiem	85 996	45 226
Kopā	150 215	80 135

64 ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Atskaitījumi Hansa atklātais pensiju fondam	2 646	777
Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	373	313
Kopā	3 019	1 090

65 PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU SKAITA DINAMIKA

	Skaits
Plāna dalībnieku skaits 2007. gada sākumā	428
Plāna dalībnieku skaits 2007. gada beigās	638
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies 2007. gadā	210
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies 2007. gadā	-
Plāna dalībnieku skaits 2006. gada sākumā	389
Plāna dalībnieku skaits 2006. gada beigās	428
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies 2006. gadā	55
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies 2006. gadā	16

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

66 IEGULDĪJUMI ATVASINĀTAJOS INSTRUMENTOS

Ieguldījumi atvasinātajos instrumentos 2007.gada 31. decembrī

	Darījuma		Tirgus vērtība LVL		
	apjoms	Prasības	Saistības	Neto prasības	% pret neto aktīviem
Valūtas mijmaiņas darījums	207 674	207 673	(203 932)	3 741	1,03
Kopā	207 674	207 673	(203 932)	3 741	1,03

Ieguldījumi atvasinātajos instrumentos 2006.gada 31. decembrī

	Darījuma		Tirgus vērtība LVL		
	apjoms	Prasības	Saistības	Neto prasības	% pret neto aktīviem
Valūtas mijmaiņas darījums	117 920	155 242	(154 862)	380	0,17
Kopā	117 920	155 242	(154 862)	380	0,17

67 AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATA POSTEŅU KUSTĪBA

Pensiju plāna aktīvu un saistību kustība 2007. gadā

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība gada beigās
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 897	1 505 054	(1 457 107)	-	59 844
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	214 891	187 917	(91 957)	(10 491)	300 360
Atvasinātie finanšu instrumenti	380	207 674	(204 313)	-	3 741
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	70	1 168	(1 231)	-	7
Plāna saistības	(394)	(5 593)	5 448	-	(539)
Kopā	226 844	1 896 220	(1 749 160)	(10 491)	363 413

Pensiju plāna aktīvu un saistību kustība 2006. gadā

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība gada beigās
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7 047	2 953 746	(2 948 896)	-	11 897
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	140 057	236 056	(171 240)	10 018	214 891
Atvasinātie finanšu instrumenti	514	155 242	(155 376)	-	380
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	710	(640)	-	70
Plāna saistības	(272)	(3 857)	3 735	-	(394)
Kopā	147 346	3 341 897	(3 272 417)	10 018	226 844

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

68 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKĀJUMU IZMAIŅĀM

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 24 mēn.	2 līdz 5 gadi	5 un vairāk gadi	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	59 844	-	-	-	-	59 844
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	16 309	14 150	10 223	259 678	300 360
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	3 741	3 741
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7	-	-	-	-	7
Aktīvi kopā	59 851	16 309	14 150	10 223	263 419	363 952
Pārējās saistības	-	-	-	-	(539)	(539)
Saistības kopā	-	-	-	-	(539)	(539)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>59 851</i>	<i>16 309</i>	<i>14 150</i>	<i>10 223</i>	<i>262 880</i>	<i>363 413</i>
<i>Uzkrājamo neto pozīcija</i>	<i>59 851</i>	<i>76 160</i>	<i>90 310</i>	<i>100 533</i>	<i>363 413</i>	

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 24 mēn.	2 līdz 5 gadi	5 un vairāk gadi	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	11 897	-	-	-	-	11 897
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	16 174	14 111	26 909	157 697	214 891
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	380	380
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	70	-	-	-	-	70
Aktīvi kopā	11 967	16 174	14 111	26 909	158 077	227 238
Pārējās saistības	-	-	-	-	(394)	(394)
Saistības kopā	-	-	-	-	(394)	(394)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>11 967</i>	<i>16 174</i>	<i>14 111</i>	<i>26 909</i>	<i>157 683</i>	<i>226 844</i>
<i>Uzkrājamo neto pozīcija</i>	<i>11 967</i>	<i>28 141</i>	<i>42 252</i>	<i>69 161</i>	<i>226 844</i>	

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

69 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 24 mēn.	2 līdz 5 gadi	5 un vairāk gadi	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	59 844	-	-	-	-	59 844
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	16 309	14 150	10 223	259 678	300 360
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	3 741	3 741
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7	-	-	-	-	7
Aktīvi kopā	59 851	16 309	14 150	10 223	263 419	363 952
Pārējās saistības	(539)	-	-	-	-	(539)
Saistības kopā	(539)	-	-	-	-	(539)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>59 312</i>	<i>16 309</i>	<i>14 150</i>	<i>10 223</i>	<i>263 419</i>	<i>363 413</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>59 312</i>	<i>75 621</i>	<i>89 771</i>	<i>99 994</i>	<i>363 413</i>	

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 24 mēn.	2 līdz 5 gadi	5 un vairāk gadi	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	11 897	-	-	-	-	11 897
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	16 174	14 111	26 909	157 697	214 891
Atvasinātie finanšu instrumenti	380	-	-	-	-	380
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	70	-	-	-	-	70
Aktīvi kopā	12 347	16 174	14 111	26 909	157 697	227 238
Pārējās saistības	(394)	-	-	-	-	(394)
Saistības kopā	(394)	-	-	-	-	(394)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>11 953</i>	<i>16 174</i>	<i>14 111</i>	<i>26 909</i>	<i>157 697</i>	<i>226 844</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>11 953</i>	<i>28 127</i>	<i>42 238</i>	<i>69 147</i>	<i>226 844</i>	

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

70 PENSIJU PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU SASKAŅOŠANA PA VALŪTĀM

Pensiju Plāna aktīvu un saistību saskaņošana pa valūtām uz 2007. gada 31. decembri

Valūtas kods	Aktīvi kopā	Saistības kopā	Neto aktīvi	Tīrā bilances pozīcija	Tīrā nākotnes pozīcija	Tīrā atklātā pozīcija garā	Tīrā atklātā pozīcija īsā	Tīrā atklātā pozīcija % no aktīvu kopsummas
USD	137 348	539	363 413	(226 604)	207 674	-	(18 930)	5,20
JPY	8 466	-	-	8 466	-	8 466	-	2,33
CAD	2 029	-	-	2 029	-	2 029	-	0,56
AUD	4 060	-	-	4 060	-	4 060	-	1,12
EUR	212 049	-	-	-	-	-	-	0,00
Kopā	363 952	539	363 413	(212 049)	207 674	14 555	(18 930)	9,21

Pensiju Plāna aktīvu un saistību saskaņošana pa valūtām uz 2006. gada 31. decembri

Valūtas kods	Aktīvi kopā	Saistības kopā	Neto aktīvi	Tīrā bilances pozīcija	Tīrā nākotnes pozīcija	Tīrā atklātā pozīcija garā	Tīrā atklātā pozīcija īsā	Tīrā atklātā pozīcija % no aktīvu kopsummas
USD	57 876	394	226 844	(169 362)	155 242	-	(14 120)	6,21
JPY	4 119	-	-	4 119	-	4 119	-	1,81
CAD	1 749	-	-	1 749	-	1 749	-	0,77
AUD	1 039	-	-	1 039	-	1 039	-	0,46
LVL	2	-	-	-	-	-	-	0,00
EUR	162 453	-	-	-	-	-	-	0,00
Kopā	227 238	394	226 844	(162 455)	155 242	6 907	(14 120)	9,25

71 PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Pensiju plāna ienesīgumu aprēķina kā pensiju plāna darbības rezultāta attiecību pret pensiju plāna pārskata gada katra mēneša aritmētiski vidējo aktīvu summu, kas dalīta ar mēnešu skaitu gadā, kuru izsaka procentos. Ienesīgumu aprēķina, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

Pamatojoties uz iepriekšminēto aprēķina metodi, pensiju plāna ienesīgums ir + 6.83 %.

Pensiju plāna gada ienesīgumu ir iespējams aprēķināt arī kā pensiju plāna daļas vērtības izmaiņas gada laikā. Pensiju plāna daļas vērtību nosaka saskaņā ar plāna nodaļu "Dalībnieku individuālie konti". Pēc šīs metodes aprēķinātais pensiju plāna "Dinamika+ USD" ienesīgums 2007. gadā bija +8.34%.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

72 PENSIJU PLĀNA AKTĪVU IZVIETOŠANA UZ 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Postenis	Latvija	Griekija	Vācija	Īrija	Fran-cija	Igaunija	ASV	Luksemburga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	59 844	-	-	-	-	-	-	-	59 844
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	26 533	14 150	24 573	74 680	73 819	15 127	71 478	300 360
Atvasinātie finanšu instrumenti	3 741	-	-	-	-	-	-	-	3 741
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Aktīvi kopā	63 592	26 533	14 150	24 573	74 680	73 819	15 127	71 478	363 952
Pārējās saistības	(539)	-	-	-	-	-	-	-	(539)
Saistības kopā	(539)	-	-	-	-	-	-	-	(539)
Kopā	63 053	26 533	14 150	24 573	74 680	73 819	15 127	71 478	363 413
Īpatsvars Pensiju Plāna neto aktīviem, %	17,35	7,30	3,89	6,77	20,55	20,31	4,16	19,67	100,00

PENSIJU PLĀNA AKTĪVU IZVIETOŠANA UZ 2006. GADA 31. DECEMBRĪ

Postenis	Latvija	Griekija	Vācija	Itālija	Fran-cija	Igaunija	ASV	Luksemburga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 897	-	-	-	-	-	-	-	11 897
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	26 567	23 678	6 950	27 601	81 259	10 632	38 204	214 891
Atvasinātie finanšu instrumenti	380	-	-	-	-	-	-	-	380
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	70	-	-	-	-	-	-	-	70
Aktīvi kopā	12 347	26 567	23 678	6 950	27 601	81 259	10 632	38 204	227 238
Pārējās saistības	(394)	-	-	-	-	-	-	-	(394)
Saistības kopā	(394)	-	-	-	-	-	-	-	(394)
Kopā	11 953	26 567	23 678	6 950	27 601	81 259	10 632	38 204	226 844
Īpatsvars Pensiju Plāna neto aktīviem, %	5,27	11,71	10,44	3,06	12,17	35,82	4,69	16,84	100,00

73 PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU VECUMA STRUKTŪRA 2007. GADĀ

Vecums gados	<26	26- 30	31- 35	36 - 40	41 - 45	46-50	51-55	56-60	61+
Skaitis	27	115	132	106	95	64	60	25	14
Papildpensijas kapitāls	1 734	33 024	83 294	42 365	41 632	38 060	67 865	42 866	12 573

PENSIJU PLĀNA DALĪBNIEKU VECUMA STRUKTŪRA 2006. GADĀ

Vecums gados	<26	26- 30	31- 35	36 - 40	41 - 45	46-50	51-55	56-60	61+
Skaitis	20	105	102	56	53	39	35	13	5
Papildpensijas kapitāls	1 457	29 446	68 183	28 502	27 186	23 442	28 447	16 557	3 624

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA +(USD) "
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

74 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Jūtīguma analīze valūtas kursu svārstībām

2007. gads

	+10%				-10%			
	EUR	USD	Citas	Kopā	EUR	USD	Citas	Kopā
Ietekme uz peļņas vai zaudējumu pārskatu	17 137	7 376	1 456	25 968	(17 137)	(7 376)	(1 456)	(25 968)
Izmaiņas uzskaites vērtībā	17 137	7 376	1 456	25 968	(17 137)	(7 376)	(1 456)	(25 968)

2006. gads

	+10%				-10%			
	EUR	USD	Citas	Kopā	EUR	USD	Citas	Kopā
Ietekme uz peļņas vai zaudējumu pārskatu	10 526	4 553	691	15 770	(10 526)	(4 553)	(691)	(15 770)
Izmaiņas uzskaites vērtībā	10 526	4 553	691	15 770	(10 526)	(4 553)	(691)	(15 770)

Jūtīguma analīze, mainoties bāzes procentu likmēm

Jūtīguma analīze ir balstīta uz 2007. gada 31. decembra uzskaites vērtībām, pieņemot iespējamās procentu likmju svārstības par +/-100 bāzes punktiem (100bp). Iespējamās svārstības ietekme uz neto aktīviem ir +248 LVL un -248 LVL.

Informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns "Dinamika+ 100" (turpmāk – Pensiju plāns) tika reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2006. gada 8. decembrī ar numuru 06.04.06.226/9. Pensiju plāna saistību valūta ir lats. Pensiju plānā noteiktie ieguldīšanas ierobežojumi un Pensiju plāna ieguldījumu politika nosaka, ka līdz pat 100% Pensiju plāna aktīvu var tikt ieguldīta kapitāla vērtspapīros. Pensiju plāns ir piemērots tiem, kam līdz pensijas vecuma sasniegšanai palicis salīdzinoši ilgs laiks (vairāk kā 10 gadi), vai tiem, kas dod priekšroku aktīvai ieguldījumu politikai un ir gatavi uzņemt risku, kas saistīts ar ieguldīšanu kapitāla vērtspapīros. Pensiju plāns ir paredzēts gan individuālās, gan kolektīvās dalības līgumu slēgšanai. Uz 2007. gada 31. decembri bija noslēgti 384 kolektīvās dalības līgumi, bet nebija izveidota neviena pensiju plāna komiteja.

Par Pensiju plāna darbību ir atbildīga Pensiju fonda valde. Pensiju fonda Valde pārskata perioda beigās darbojās sekojošā sastāvā:

Anrijs Čeksters Valdes priekšsēdētājs

Renārs Karašs Valdes loceklis

Valdis Mitenbergs Valdes loceklis

Ansis Grasmanis Valdes loceklis

Pārskata gadā Valdi atstājusi

Tīna Ņuze 2007. gada 5. janvāris

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir AS IPS "Hansa Fondi", vienotais reģistrācijas Nr. 40003337582, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048. Pensiju plāna līdzekļu pārvaldnieks pārskata gadā bija Kristiāns Miķelsons.

Pensiju plāna līdzekļu turētājs ir AS "Hansabanka", vienotais reģistrācijas Nr. 40003074764, juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048.

Pensiju plāna darbības novērtējums

Pārskata gada beigās Pensiju plāna līdzekļi sastādīja 540 682 latus un bija veikti ieguldījumi dažādu reģionu un emitentu vērtspapīros. 2007. gadā Pensiju plānā iestājās 6 675 dalībnieki. Pensiju plāna finansiālais stāvoklis pārskata gada beigās ir vērtējams kā stabils.

Pārskata gadā tika grozīts pensiju plāns, kura izmaiņas tika reģistrētas FKTK pēc pārskata perioda beigām - 04.01.2008. Grozījumi stāsies spēkā ar 2008. gada 16. februāri un nosaka, ka iemaksas dalībnieku individuālajos kontos tiek ieskaitītas ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc dienas, kad naudas līdzekļi ieskaitīti pensiju plānam atvērtajā kontā.

Ieguldījumi akciju tirgos gada laikā bija 85% - 100% robežās. Tie veikti dažādos pasaules reģionos, lielāku uzsvāru liekot uz ieguldījumiem Austrumeiropā. Pārskata periodā pasaules akciju tirgus indekss MSCI All Countries eiro valūtā pieaudzis par 1%. Tam pamatā ekonomikas izaugsmes tempu cikliska samazināšanās attīstītajās valstīs pēc vairākiem spēcīgas izaugsmes gadiem. Straujāks pieaugums bija attīstības tirgos, tostarp Austrumeiropā.

Pensiju plāna ienesīgums 2007. gadā bija negatīvs, -5.79% apmērā (plāna darbības rezultāts bija Ls 8 102 samazinājums). Pensiju plāna finansiālais stāvoklis pārskata gada beigās ir vērtējams kā stabils.

2007. gada laikā aktīvi tika piesaistīti dalībnieki, jo pensiju plāns Dinamika+100 ir vienīgais šāda veida piedāvājums Latvijā. Pensiju plāna dalībnieku skaits gada laikā pieauga par 6 675 dalībniekiem sasniedzot 6 677. Pārskata gadā kā jaunie, tā arī jau esošie dalībnieki turpināja veikt iemaksas Pensiju plānā un tā rezultātā Pensiju plāna kapitāls pārskata gada beigās sasniedza 540 682 latus, kas ir pieaugums par 539 705 latiem. Dalībnieku veiktas iemaksas sastādīja 438 291 latu. Kopējās izmaksas no pensiju plāna sastādīja 6 826 latus.

Pensiju plāna ieguldījumu pārvaldes izdevumi veidoja 4 978 latus un plāna administratīvās izmaksas sastādīja 9 263 latu.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
ZIŅOJUMS PAR PENSIJU PLĀNU

Turpmākā pensiju plāna attīstības prognoze

Turpmāk plānota Pensiju plāna "Dinamika+ 100" popularizēšana un izplatīšana, tādējādi būtiski palielinot šī pensiju plāna dalībnieku skaitu un uzkrāto papildpensijas kapitālu.

Nākamajā gadā tiks turpināta līdzšinējā plāna ieguldījumu politika, un būtiski grozījumi nav paredzēti. Pārvaldnieks paredz, ka pakāpeniski tiks palielināts attīstības tirgos ieguldītais plāna aktīvu īpatsvars. Ņemot vērā pasaules ekonomikas attīstības tempu ciklisku palēnināšanos, ieguldītājiem jāņem vērā, ka plāna daļas vērtības var īstermiņā būt svārstīgākas nekā līdz šim.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu, kuru rezultātā būtu jāveic gada pārskata korekcijas vai kuri būtu jāiekļauj gada pārskata pielikumos.

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
BILANCE UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	77	99 002	977
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	78	440 264	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	83	2 485	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		11	-
Kopā aktīvi		541 762	977
SAISTĪBAS			
Atvasinātie finanšu instrumenti	83	2	-
Pensiju plāna saistības	79	1 078	-
Kopā saistības		1 080	-
PENSIJU PLĀNA NETO AKTĪVI		540 682	977

Pielikumi no 84. līdz 95. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
<i>Pensiju plāna dalībnieku uzkrātais kapitāls pārskata gada sākumā</i>		977	-
Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem	80	343 221	-
Iemaksas no darba devējiem	80	95 070	977
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem		84 379	
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem		41 226	-
Izmaksas personām, kas sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu		(2 228)	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem		(4 598)	-
Administratīvās izmaksas	81	(9 263)	-
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		547 807	977
Procentu ienākumi		425	-
<i>Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem</i>		393	-
<i>Procentu ienākumi no prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>		32	
Dividendes		492	-
Pārējie ieguldījumu ienākumi		335	-
Kopā ienākumi		1 252	-
Ieguldījumu pārvaldes izdevumi		(4 978)	-
Kopā izdevumi		(4 978)	-
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(3 174)	-
Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums no klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(5 362)	-
Ieguldījumu vērtības samazinājums		(8 536)	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa		4 160	-
Pensiju plāna darbības rezultāts		(8 102)	-
Neto aktīvu pieaugums		539 705	977
Pensiju plāna kapitāls pārskata gada beigās		540 682	977

Pielikumi no 84. līdz 95. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Anrijs Čeksters

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

75 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODEDES

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Pensiju plāna "Dinamika+ 100", (turpmāk "Pensiju plāns") finanšu pārskats sagatavots latos. Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība lats.

Pensiju plāns kārtu savu grāmatvedību saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem. Pievienotie finanši pārskati sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites ierakstiem kopā ar atbilstošām korekcijām un pārklasifikācijām, kas nepieciešamas skaidra un patiesa priekšstata sniegšanai saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu standartiem (SFPS), kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Svarīgākās izmantotās grāmatvedības metodes izklāstītas tālāk tekstā.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēts atbilstoši pārdošanai pieejamo vērtspapīru, to finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas tiek uzrādītas patiesajā vērtībā, kā arī visu atvasināto finanšu līgumu patiesajai vērtībai.

Jaunu un/vai grozītu standartu pieņemšana

Standarti un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata gadā

Pārskata gadā Pensiju plāna ir ieviesis SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī. Šī standarta ieviešanas rezultātā ir izveidoti paplašināti skaidrojumi finanšu pārskatos attiecībā uz Pensiju plāna finanšu instrumentiem.

Pārskata gadā stājās spēkā SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana” pielikumi un četras SFPIK interpretācijas: SFPIK Nr. 7 “Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 “Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos””; SFPIK 8 “SFPS Nr. 2 darbības joma”; SFPIK Nr. 9 “Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”; un SFPIK Nr. 10 “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums”. Pensiju plāns ir piemērojis SGS Nr. 1 pielikumus un četras iepriekš minētās interpretācijas jau iepriekšējā pārskata gadā.

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet nav spēkā pārskata gadā

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas ir izdoti, bet nav stājušies spēkā pārskata gadā:

- SGS Nr. 23 (grozīts) “Aiņēmumu izmaksas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPS Nr. 8 “Darbības segmenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 11 “SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā);
- SFPIK Nr. 12 “Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 13 “Klientu lojalitātes programmas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to mijiedarbība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES).

Pensiju plāna vadība uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Pensiju plāna finanšu pārskatiem.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas valūtas maiņas kursa bilances datumā.

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

		2007.12.31	31.12.2006
	EUR	0,702804	0,702804
	USD	0,484	0,536
	AUD	0,424	0,421
	CAD	0,494	0,461
100	JPY	0,424	0,0451

Finanšu aktīvi

Atzīšana un izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde tiek atzīta darījuma dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Pensiju plāns ir nodevis visus ar īpašumtiesībām saistītos riskus un atdevi.

Novērtēšana

Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas) un turpmāk tiek uzskaitīti patiesā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums neto aktīvu kustības pārskatā. Kad finanšu aktīvs tiek realizēts, uzkrātā peļņa vai zaudējumi tiek salīdzināti ar realizācijas ieņēmumiem un iekļauti neto aktīvu kustības pārskata postenī „Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums”. Procentu ieņēmumi tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā postenī „Procentu ienākumi”.

Patiesās vērtības noteikšana

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot kotētās tirgus cenas bilances datumā. Aktīvā tirgū nekotēto vērtspapīru patieso vērtību aplēš Pensiju plāna vadība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, kas atspoguļo to ekonomisko apstākļu kopumu, kas pastāvēs šo vērtspapīru atlikušajā izmantošanas laikā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Pensiju plāns izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, procentu likmju mijmaiņas līgumus un nākotnes valūtas maiņas līgumus, lai mazinātu savu pakļautību ārvalstu valūtas maiņas un procentu likmju riskiem, kas izriet no saimnieciskās, finanšu un investīciju darbības.

Saskaņā ar Starptautiskā Grāmatvedības Standarta (turpmāk tekstā - "SGS") Nr. 39 prasībām visi atvasinātie līgumi bilancē tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā: visi līgumi ar pozitīvu neto vērtību tiek atspoguļoti aktīvos, bet visi līgumi ar negatīvu neto vērtību - saistībās.

Ar akcijām saistīto un pārējo atvasināto līgumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz attiecīgā atvasinātā līguma tirgus cenu. Visi ieņēmumi un zaudējumi, kas izriet no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver naudu, norēķinu kontu, un diennakts noguldījumus.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājumu principa, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi ietver nopelnītos kuponus par fiksēta ienākuma ieguldījumiem un tirdzniecības vērtspapīriem, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas par valsts parāda vērtspapīriem. Maksa par pakalpojumiem un komisijas nauda, kā arī citi ieņēmumi tiek atspoguļoti ieņēmumos to rašanās brīdī. Izdevumi, izņemot procentu maksājumus, tiek atzīti darījuma brīdī. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti, kad tiek noteiktas akcionāra tiesības saņemt dividendes. Dividenžu saistības tiek atzītas akcionāru gada sapulces noteiktā datumā.

Iespējamie zaudējumi un ieņēmumi

Iespējamo zaudējumu summa tiek atzīta kā izmaksas un saistības, ja ir iespējams, ka nākotnes notikumi apstiprinās, ka pēc tam, kad ņemta vērā jebkāda attiecīgo zaudējumu atgūšanas iespējamība, bilances datumā aktīva vērtība ir samazinājusies vai radušās saistības, un ja iespējams veikt pamatotas izrietošo zaudējumu aplēses. Iespējami ieņēmumi finanšu pārskatos netiek atzīti kā ieņēmumi vai aktīvs.

Būtiskas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Pensiju plāns aplēš un izdara pieņēmumus attiecībā uz nākotni. Grāmatvedības aplēses un novērtējumi var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem. Aplēses un pieņēmumi, kuriem piemīt palielināts risks radīt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā nākamā finanšu gada laikā, ir saistīti ar aktīvu, kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū, patieso vērtību.

76 IEGULDĪJUMU POLITIKA UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU PĀRVALDĪŠANA

Pensiju plāna ieguldījumu politika paredz visu plāna līdzekļu ieguldīšanu akciju tirgos, uzņemoties lielāku risku nekā sabalansētos plānos, nolūkā panākt lielāku kapitāla pieaugumu ilgtermiņā.

Pārskata periodā pasaules akciju tirgus indekss MSCI All Countries kura aprēķins ietver akciju tirgus piecdesmit valstīs, eiro valūtā pieaudzis par 1%, ievērojami atpaliekot no 2006. gadā sasniegtā 9% pieauguma. Tam pamatā ekonomikas izaugsmes tempu cikliska samazināšanās attīstītajās valstīs pēc vairākiem spēcīgas izaugsmes gadiem. Straujāks pieaugums bija attīstības tirgos, tostarp Austrumeiropā.

Ieguldījumi akciju tirgos gada laikā bija 85% - 100% robežās. Tie veikti dažādos pasaules reģionos, lielāku uzsvāru liekot uz ieguldījumiem Austrumeiropā.

Visi ieguldījumi tiek veikti netieši – izmantojot ieguldījumu fondus, kas iegulda noteiktos reģionos. Ieguldījumu ierobežojumi noteikti plāna ieguldījumu politikā.

Finanšu instrumenti plāna portfelī tiek turēti nolūkā gūt regulārus ienākumus no dividendēm, kā arī nolūkā gūt peļņu no to cenas pieauguma. Visi instrumenti tiek novērtēti to tirgus cenā un mainoties tirgus situācijai var tikt pārdoti.

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties ieguldīšanas rezultātā.

Tirgus risks – kopējais risks, kas veidojas no cenas riska, valūtas riska, procentu likmju riska un likviditātes riska.

Cenas risks – risks, kas izriet no vērtspapīru, kuros veikti Pensiju plāna ieguldījumi, cenas svārstībām, ko ietekmē arī ieguldītāju vērtējums par vērtspapīru emitenta komercdarbības rezultātiem nākotnē un ekonomikas pieauguma tempiem. Šis vērtējums var strauji mainīties, līdz ar to arī Pensiju plāna aktīvu vērtība var pieaugt vai samazināties. Šis risks tiek samazināts, nodrošinot Pensiju plāna ieguldījumu diversifikāciju.

Valūtas risks – risks, ka ārvalstu valūtās ieguldīto Pensiju plāna līdzekļu vērtība var samazināties, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu. Šis risks tiek samazināts, nosakot, ka Pensiju plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā (izņemot eiro) nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Pensiju plāna aktīviem, bet kopumā visās ārvalstu valūtās (izņemot eiro) – 20 procentus no Pensiju plāna aktīviem. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Procentu likmju risks – parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Šis risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

Likviditātes risks – risks, ka vērtspapīri, kuros veikti Pensiju plāna ieguldījumi, nav pārdodami īsā laikā, neizraisot šo vērtspapīru cenas kritumu. Šis risks ir būtisks tikai tad, ja Pensiju fonds ir saņēmis rīkojumu par ievērojamu izmaksu veikšanu no Pensiju plāna. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs daļu Pensiju plāna līdzekļu iegulda likvīdos vērtspapīros, kurus var pārdot ar minimāliem izdevumiem, kā arī daļu līdzekļu tur norēķinu kontā Turētājbankā.

Kredītrisks

Emitenta kredītrisks – risks, ka emitents, kura vērtspapīros noguldīti Pensiju plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina, veicot atbilstošu emitenta analīzi pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī sekojot emitenta finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Darījumu partnera kredītrisks – rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Pensiju plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs slēdz darījumus ar kredītiestādēm, kurām ir zems kredītriska līmenis, kā arī ar uzticamiem darījumu partneriem, kuri ir specializējušies attiecīgajā tirgus segmentā.

Operacionālais risks – materiālu zaudējumu rašanās iespēja Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas ikdienas darba procesos, piemēram, darbiniekiem patvaļīgi vai netīši atkāpjoties no normatīvo dokumentu prasībām, rodoties kļūmēm sakaru līdzekļos vai datorsistēmās u.tml. Operacionālais risks tiek samazināts ar sakārtotu iekšējās kontroles sistēmu, informācijas sistēmu un datu bāzu aizsardzību un dublēšanu, kā arī nodrošinot pienācīgu darbinieku kvalifikāciju.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

77 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007	2006
	LVL	LVL
Norēķinu konta atlikums AS "Hansabanka"	99 002	977
Kopā:	99 002	977

78 IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI UZ 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

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

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmie vērtspapīri

Ieguldījums	Ieguldījuma valūta	Skaitis	Ieguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Streettracks MSCI PAN EURO	EUR	244	24 082	4,45
Lyxor ETF Eastern Europe	EUR	1 685	33 348	6,16
Lyxor ETF Russia	EUR	730	22 071	4,07
Aviva Morley EURO CONV EQ	EUR	126	39 485	7,29
Balzac Australia Index Fund	AUD	74	11 199	2,07
Balzac Canada Index Fund	CAD	89	11 993	2,21
Balzac Europe INDEX(I) 4 DEC	EUR	257	35 070	6,47
Balzac Japan Index Fund	JPY	425	21 350	3,94
Balzac USA Index Fund	USD	390	39 128	7,22
Hansa Austrumeiropas akciju fonds	EUR	1 687	30 973	5,72
Hansa Krievijas akciju fonds	EUR	1 112	21 380	3,95
Pictet F (LUX) European EQ SEL I	EUR	89	38 628	7,13
SPDR Trust Series I	USD	527	37 783	6,97
DWS INV European Equities FC	EUR	73	8 780	1,62
T.Rowe Global Emerg.M.EQ.I	USD	518	8 759	1,62
T.Rowe Global Equity I USD	USD	814	5 487	1,01
Ishares MSCI Emerging MKT IN	USD	146	10 727	1,98
Ishares S&P Index Fund	USD	559	40 021	7,39
Kopā klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			440 264	81,27

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

79 PENSIJU PLĀNA SAISTĪBAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Uzkrātā komisija līdzekļu pārvaldītājam	553	-
Uzkrātās administratīvās izmaksas	304	-
Uzkrātā komisija Turētājbankai	221	-
Kopā	1 078	-

80 IEMAKSAS NO PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKĒM

	2007	2006
	LVL	LVL
Iemaksas no pensiju plāna dalībniekiem	343 221	-
Iemaksas no darba devējiem	95 070	977
Kopā	438 291	977

81 ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Atskaitījumi Hansa atklātais pensiju fondam	8 192	-
Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	1 071	-
Kopā	9 263	-

82 PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU SKAITA DINAMIKA

	Skaits
Plāna dalībnieku skaits 2007. gada sākumā	2
Plāna dalībnieku skaits 2007. gada beigās	6 677
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies 2007. gadā	6 675
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies 2007. gadā	-
Plāna dalībnieku skaits 2006. gada sākumā	-
Plāna dalībnieku skaits 2006. gada beigās	2
Dalībnieku skaits, kuri iestājušies 2006. gadā	2
Dalībnieku skaits, kuri izstājušies 2006. gadā	-

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

83 IEGULDĪJUMI ATVASINĀTAJOS INSTRUMENTOS

Ieguldījumi atvasinātajos instrumentos 2007.gadā

	Darījuma		Tirgus vērtība LVL			% pret neto aktīviem
	apjoms	Prasības	Saistības	Neto prasības	Neto saistības	
Valūtas mijmaiņas darījums	1 936	1 935	(1 937)	-	(2)	0,00
Valūtas mijmaiņas darījums	116 604	119 161	(116 676)	2 485	-	0,46
Kopā	118 540	121 096	(118 613)	2 485	(2)	0,46

84 AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATA POSTEŅU KUSTĪBA

Pensiju Plāna aktīvu un saistību kustība 2007. gadā

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība gada beigās
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	977	1 880 309	(1 782 284)	-	99 002
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	501 744	(56 272)	(5 208)	440 264
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	121 096	(118 611)	-	2 485
Plāna saistības	-	424	(413)	-	11
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(4 978)	3 900	-	(1 078)
Kopā	977	2 500 530	(1 955 617)	(5 208)	540 682

Pensiju Plāna aktīvu un saistību kustība 2006. gadā

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība gada beigās
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	977	-	-	977
Kopā	-	977	-	-	977

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

85 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Fonda aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	99 002	-	99 002
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	440 264	440 264
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	2 485	2 485
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	11	-	11
Aktīvi kopā	99 013	442 749	541 762
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(2)	(2)
Pārējās saistības	-	(1 078)	(1 078)
Saistības kopā	-	(1 080)	(1 080)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>99 013</i>	<i>441 669</i>	<i>540 682</i>
<i>Uzkrājotā neto pozīcija</i>	<i>99 013</i>	<i>540 682</i>	

Fonda aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī pamatojoties uz procentu likmu izmaiņām ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	977	977
Aktīvi kopā	977	977
Pārējās saistības	-	-
Saistības kopā	-	-
<i>Neto pozīcija</i>	<i>977</i>	<i>977</i>
<i>Uzkrājotā neto pozīcija</i>	<i>977</i>	

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

86 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	99 002	-	99 002
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	440 264	440 264
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 485	-	2 485
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	11	-	11
Aktīvi kopā	101 498	440 264	541 762
Atvasinātie finanšu	(2)		(2)
Pārējās saistības	(1 078)	-	(1 078)
Saistības kopā	(1 080)	-	(1 080)
<i>Neto pozīcija</i>	<i>100 418</i>	<i>440 264</i>	<i>540 682</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>100 418</i>	<i>540 682</i>	

Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	977	977
Aktīvi kopā	977	977
Pārējās saistības	-	-
Saistības kopā	-	-
<i>Neto pozīcija</i>	<i>977</i>	<i>977</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>977</i>	

87 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Jūtīguma analīze valūtas kursu svārstībām

2007. gads

	+10%				-10%			
	EUR	USD	Citas	Kopā	EUR	USD	Citas	Kopā
Ietekme uz peļņas un zaudējuma pārskatu	17 137	7 376	1 456	25 968	(17 137)	(7 376)	(1 456)	(25 968)
Izmaiņas uzskaites vērtībā	17 137	7 376	1 456	25 968	(17 137)	(7 376)	(1 456)	(25 968)

2006. gads

	+10%				-10%			
	EUR	USD	Citas	Kopā	EUR	USD	Citas	Kopā
Ietekme uz peļņas un zaudējuma pārskatu	10 526	4 553	691	15 770	(10 526)	(4 553)	(691)	(15 770)
Izmaiņas uzskaites vērtībā	10 526	4 553	691	15 770	(10 526)	(4 553)	(691)	(15 770)

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

88 PENSIJU PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU SASKAŅOŠANA PA VALŪTĀM

Pensiju Plāna aktīvu un saistību saskaņošana pa valūtām uz 2007. gada 31. decembri

Valūtas kods	Aktīvi kopā	Saistības kopā	Neto aktīvi	Tīrā bilances pozīcija	Tīrā nākotnes pozīcija	Tīrā atklātā pozīcija garā	Tīrā atklātā pozīcija īsā	Tīrā atklātā pozīcija % no aktīvu kopsummas
USD	144 390	2	-	144 388	(118 540)	25 848	-	4,77
JPY	21 350	-	-	21 350	-	21 350	-	3,94
CAD	11 993	-	-	11 993	-	11 993	-	2,21
AUD	11 199	-	-	11 199	-	11 199	-	2,07
LVL	6 326	1 078	540 682	-	-	-	-	-
EUR	346 504	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	541 762	1 080	540 682	188 930	(118 540)	70 390	-	12,99

Pensiju Plāna aktīvu un saistību saskaņošana pa valūtām uz 2006. gada 31. decembri

Valūtas kods	Aktīvi kopā	Saistības kopā	Neto aktīvi	Tīrā bilances pozīcija	Tīrā nākotnes pozīcija	Tīrā atklātā pozīcija garā	Tīrā atklātā pozīcija īsā	Tīrā atklātā pozīcija % no aktīvu kopsummas
LVL	977	-	977	-	-	-	-	-
Kopā	977	-	977	-	-	-	-	-

89 PENSIJU PLĀNA IENESĪGUMS

Pensiju plāna ienesīgumu aprēķina kā pensiju plāna darbības rezultāta attiecību pret pensiju plāna pārskata gada katra mēneša aritmētiski vidējo aktīvu summu, kas dalīta ar mēnešu skaitu gadā, kuru izsaka procentos. Ienesīgumu aprēķina, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas

Pamatojoties uz iepriekšminēto aprēķina metodi, pensiju plāna ienesīgums ir - 5.79 %.

Pensiju plāna gada ienesīgumu ir iespējams aprēķināt arī kā pensiju plāna daļas vērtības izmaiņas gada laikā. Pensiju plāna daļas vērtību nosaka saskaņā ar plāna nodaļu "Dalībnieku individuālie konti". Pēc šīs metodes aprēķinātais pensiju plāna "Dinamika+ 100" ienesīgums 2007. gadā bija +2.30%.

PENSIJU PLĀNS "DINAMIKA + 100"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

90 PENSIJU PLĀNA AKTĪVU IZVIETOŠANA UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

Postenis	Latvija	Fran- cija	Igaunija	ASV	Luksem- burga	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	99 002	-	-	-	-	99 002
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 485	-	-	-	-	2 485
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	11	-	-	-	-	11
Aktīvi kopā	101 498	198 240	52 353	88 531	101 140	541 762
Atvasinātie finanšu instrumenti	(2)	-	-	-	-	(2)
Pārējās saistības	(1 078)	-	-	-	-	(1 078)
Saistības kopā	(1 080)	-	-	-	-	(1 080)
Kopā	100 418	198 240	52 353	88 531	101 140	540 682
Īpatsvars Pensiju Plāna neto aktīviem, %	18,57	36,67	9,68	16,37	18,71	100,00

PENSIJU PLĀNA AKTĪVU IZVIETOŠANA UZ 2006. GADA 31. DECEMBRI

Plāna ieguldījumu struktūra uz 2006. gada 31. decembrī (LVL izteiksmē) ir šāda:

Postenis	Latvija	Kopā
Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm	977	977
Aktīvi kopā	977	977

91 PENSIJU PLĀNA DALĪBNIKU VECUMA STRUKTŪRA 2007. GADĀ

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra 2007. gadā

Vecums gados	<26	26- 30	31- 35	36 - 40	41 - 45	46-50	51-55	56-60	61+
Skaits	690	834	992	1 698	1 496	561	272	102	32
Papildpensijas kapitāls	32 153	65 402	112 010	103 772	96 927	61 163	32 135	21 837	15 283

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra 2006. gadā

Vecums gados	<26	26-30	31- 35	36 - 40	41 - 45	46 - 50	51 - 55	56 - 60	61 +
Skaits	-	-	1	1	-	-	-	-	-
Papildpensijas kapitāls	-	-	60	917	-	-	-	-	-