

Gada pārskats un revidenta ziņojums

par periodu
no 2002. gada 17. oktobra līdz 2003. gada 31. decembrim

Saturs

	Lapa
Informācija par Pensiju fondu	3
Informācija par Pensiju fonda padomi un valdi	4
Vadības ziņojums	5
Ziņojums par Pensiju fonda vadības atbildību	6
Revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Bilance	8 - 9
Ienākumu un izdevumu aprēķins	10
Kapitāla kustības pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikumi	13 - 16
Pensiju plāns Stabilitāte+	17 - 23
Pensiju plāns Dinamika+ (EUR)	24 - 31
Pensiju plāns Dinamika+ (USD)	32 - 39

Informācija par Pensiju fondu

uz 2003. gada 31. decembri

Sabiedrības nosaukums	A/s "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS"
Juridiskais statuss	Finanšu un kredīta bezpeļņas akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs Latvijas Republikas uzņēmumu reģistrā	000360652
Reģistrācijas vieta un datums	Rīga, 2002. gada 17. oktobris
Adrese	Kaļķu ielā 26, Rīga, LV-1050 Latvija
Sabiedrības vadītājs	Māris Mančinskis, valdes priekšsēdētājs
Pārskata periods	2002. gada 17. oktobris - 2003. gada 31. decembris
Pensiju fonda akcionāri un kapitāls	Pensiju fonda vienīgais akcionārs ir a/s "Hansabanka", kas Pensiju fonda pamatkapitālā tā dibināšanas brīdī iemaksāja LVL 200'000 (Divsimts tūkstošus latu)
Revidenta vārds un adrese	Deloitte & Touche Audits SIA Licences Nr. 43 Bīskapa gāte 2, Rīga, LV-1050, Latvija Marija Rubcova Zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 54 Personas kods: 020655-13069

Informācija par Pensiju Fonda padomi un valdi

uz 2003. gada 31. decembri

Pensiju fonda padome

Ingrīda Blūma	Padomes priekšsēdētāja
Uģis Zemturis	Padomes loceklis
Druvis Mūrmanis	Padomes loceklis

Pārskata periodā amatus atstājuši:

Māris Mančinskis	Padomes loceklis
------------------	------------------

Pensiju fonda valde

Māris Mančinskis	Valdes priekšsēdētājs
Māris Graudiņš	Valdes loceklis
Valdis Mitenbergs	Valdes loceklis

Pārskata periodā amatus atstājuši:

Ģirts Freibergs	Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns	Valdes loceklis

Vadības ziņojums

Bezpeļņas organizācija finanšu un kredīta akciju sabiedrība "HANSA ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS" (turpmāk - Pensiju fonds) tika dibināta 2002. gada 17. oktobrī, kad tā tika reģistrēta Latvijas Republikas uzņēmumu reģistrā. Šis ir pirmais Pensiju fonda sagatavotais gada pārskats.

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. Vienlaicīgi tika saņemtas licences trim Pensiju fonda administrētajiem pensiju plāniem: pensiju plānam "Stabilitāte+", pensiju plānam "Dinamika+ (EUR)" un pensiju plānam "Dinamika+ (USD)". Visi šie pensiju plāni ir paredzēti gan individuālās, gan kolektīvās dalības līgumu slēgšanai. Pensiju plāni atšķiras pēc to saistību valūtas, pēc ieguldīšanas noteikumiem un atlīdzības lieluma līdzekļu pārvaldītājam.

Pirmās iemaksas Pensiju fonda administrētajos pensiju plānos tika veiktas 2003. gada jūlijā un līdz 2003. gada beigām Pensiju fonds bija piesaistījis 752 dalībniekus ar kopējo papildpensijas kapitālu 92'813 latu apjomā. Ļoti liels darbs ir ieguldīts Pensiju fonda piedāvāto pakalpojumu popularizēšanā un darbības izskaidrošanā. Pensiju fonda pirmais darbības gads kopumā ir uzskatāms par veiksmīgu.

Pirmā darbības gada laikā Pensiju fonda izdevumi ir pārsnieguši ienākumus, tomēr finansiālie zaudējumi ir bijuši salīdzinoši nelieli. Dibinot Pensiju fondu, tā akcionārs un vadība bija rēķinājusies ar to, ka pirmajos darbības gados ienākumi nepārsniegs izdevumus. Pensiju fonda pamatkapitāls ir pietiekami liels, lai ļautu Pensiju fondam stabili darboties līdz brīdim, kad iemaksas Pensiju fonda administrētajos pensiju plānos un tajos uzkrātais papildpensijas kapitāls būs pietiekami lieli, lai Pensiju fonda ienākumi pārsniegtu izdevumus. Pensiju fonds savā darbībā lielā mērā izmanto Hansabank Grupas piedāvātās iespējas gan datu apstrādē, gan savu pakalpojumu popularizēšanā, gan jaunu dalībnieku piesaistē, tādējādi samazinot Pensiju fonda administratīvos izdevumus un nepieciešamos atskaitījumus no dalībnieku papildpensijas kapitāla.

Pensiju fonds plāno līdz nākamā gada beigām būtiski palielināt visu trīs pensiju plānu dalībnieku skaitu un uzkrāto papildpensijas kapitālu. Jaunu pensiju plānu licencēšana nav paredzēta, jo esošie trīs pensiju plāni nodrošina pietiekami lielas iespējas ikvienam izveidot tieši sev vispiemērotāko ilgtermiņa uzkrājumu portfeli, kombinējot dažādas valūtas un ieguldīšanas noteikumus.

Pensiju fonda mērķis ir arī turpmāk nodrošināt augsta līmeņa servisu, vienlaikus saglabājot zemu administratīvo izmaksu līmeni, tādējādi ļaujot saviem klientiem - pensiju plānu dalībniekiem - uzkrāt lielāku papildpensijas kapitālu.



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis



Padomes priekšsēdētāja
Ingrīda Blūma

Ziņojums par Pensiju fonda vadības atbildību

2004. gada 27. februāris

A/s "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.

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 grāmatvedības standartus un Pensiju fonda valdes lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Pensiju fonda vārdā:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis



Padomes priekšsēdētāja
Ingrīda Blūma

Revidentu ziņojums



Finanšu un kredīta bezpeļņas akciju sabiedrības a/s "Hansa atklātais pensiju fonds" dalībniekam:

Mēs esam veikuši finanšu un kredīta bezpeļņas akciju sabiedrības a/s "Hansa atklātais pensiju fonds" ("Pensiju fonds") klāt pievienoto 2003. gada finanšu pārskatu revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Pensiju fonda 2003. gada 31. decembra bilanci, kā arī ienākumu un izdevumu aprēķinu, kapitāla kustības un naudas plūsmas pārskatus par periodu no 2002. gada 17. oktobra līdz 2003. gada 31. decembrim. Mēs esam veikuši arī pensiju plānu Stabilitāte+, Dinamika+ (EUR) un Dinamika+ (USD) ("Pensiju plāni"), revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver pensiju plānu 2003. gada 31. decembra bilances, pensiju plānu kapitāla kustības pārskatus par periodu no 2002. gada 17. oktobra līdz 2003. gada 31. decembrim. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Pensiju Fonda vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai gūtu ticamu apstiprinājumu tam, ka finanšu pārskatos nav būtisku kļūdu. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un to apstiprinošo dokumentu pārbaudi, kas tiek veikta pēc izlases metodes. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un vadības veikto aprēķinu novērtēšanu, kā arī vispārēju finanšu pārskatu satura izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka veiktā revīzija dod nepieciešamo pamatojumu mūsu atzinuma izteikšanai.

Pēc mūsu domām, iepriekš minētie Pensiju fonda finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Pensiju fonda finansiālo stāvokli uz 2003. gada 31. decembri, kā arī par tā darbības rezultātiem, naudas plūsmu un izmaiņām kapitālā par periodu no 2002. gada 17. oktobra līdz 2003. gada 31. decembrim un atbilst Starptautiskajiem Finanšu Ziņošanas Standartiem un Latvijas likumdošanas prasībām. Pēc mūsu domām, iepriekš minētie Pensiju plānu finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Pensiju plānu finansiālo stāvokli uz 2003. gada 31. decembri, kā arī par izmaiņām to kapitālā par periodu no 2002. gada 17. oktobra līdz 2003. gada 31. decembrim un atbilst Latvijas likumdošanas prasībām.

Deloitte & Touche Audits SIA
Licences Nr. 43

Ian Dent
Direktors
Personas kods 051262-14673

Marija Rubcova
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 54
Personas kods: 020655-13069

Rīga, Latvija
2004. gada 27. februāris

Bilance

uz 2003. gada 31. decembri

	Pielikumi	2003 LVL
Aktīvs		
Finanšu ieguldījumi		182 649
Pārējie finanšu ieguldījumi	2	182 649
Debitori		222
Citi debitori	3	42
Nākamo periodu izdevumi		180
Kase un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4	1 372
Kopā aktīvi		184 243
Pensiju plāna aktīvi		92 943
Aktīvu kopsumma		277 186

Pielikumi no 13. līdz 16. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2004. gada 27. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis



Padomes priekšsēdētāja
Ingrīda Blūma

Bilance

uz 2003. gada 31. decembri

	Pielikumi	2003 LVL
Pasīvs		
Kapitāls un rezerves		183 100
Apmaksātais pamatkapitāls	5	200 000
Nesadalītie izdevumi pārskata perioda beigās		(16 900)
Kreditori		1 143
Pārējie kreditori	6	905
Uzkrājumi	7	238
Kopā pasīvi		184 243
Pensiju plāna saistības		129
Pensiju plāna kapitāls		92 814
Pasīvu kopsumma		277 186

Pielikumi no 13. līdz 16. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2004. gada 27. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis



Padomes priekšsēdētāja
Ingrīda Blūma

Ienākumu un izdevumu aprēķins

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

	Pielikumi	2003 LVL
Ienākumi no pamatdarbības	8	244
Klientu piesaistīšanas izdevumi	9	(3 972)
Administratīvie izdevumi	10	(20 021)
Ienākumi no ieguldījumiem		
vērtspapīros	11	7 822
Pārējie ienākumi	—	54
Finanšu ieguldījumu vērtības		
samazināšanas zaudējumi	12	(603)
Pārējie izdevumi	13	(424)
Nesadalītie izdevumi pārskata		
perioda beigās	—	(16 900)

Pielikumi no 13. līdz 16. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2004. gada 27. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis



Padomes priekšsēdētāja
Ingrīda Blūma

Kapitāla kustības pārskats

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

	Akciju kapitāls	Pārskata perioda nesadalītie izdevumi	Kapitāls un rezerves kopā
Apmaksātais pamatkapitāls	200 000	-	200 000
Pārskata perioda nesadalītie izdevumi	-	(16 900)	(16 900)
Uz 2003. gada 31.decembri	200 000	(16 900)	183 100

2004. gada 27. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis



Padomes priekšsēdētāja
Ingrīda Blūma

Naudas plūsmas pārskats

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

	2003 LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības	
Pārskata gada zaudējumi	(16 900)
Korekcijas:	
Uzkrājumu izmaiņas	238
Izmaiņas vērtspapīru apjomā	(182 649)
Nākamo periodu izmaksas	(180)
Kreditori	905
Debitori	(42)
Neto naudas plūsmas palielinājums no pamatdarbības	198 628
Naudas plūsma no finansēšanas darbības	
Pašu kapitāla palielinājums	200 000
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	200 000
Naudas neto pieaugums	1 372
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata perioda sākumā	-
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata perioda beigās	1 372

2004. gada 27. februārī Pensiju fonda vārdā finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis



Padomes priekšsēdētāja
Ingrīda Blūma

Finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(1) Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Finanšu pārskatu sagatavošana

Finanšu pārskati atspoguļo tikai Pensiju fonda finanšu informāciju.

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu ziņošanas standartiem un Latvijas likumdošanas prasībām.

Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā - latos ("LVL").

Grāmatvedības uzskaites principi

Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. 2003. gada 31. decembrī bilance atspoguļo finansiālo stāvokli uz attiecīgo datumu.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti, ievērojot uzkrāšanas principu.

Samaksātie nodokļi

Pensiju fonds ir iedzīvotāju ienākuma nodokļa un valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu maksātājs.

Pārskata periodā aprēķinātās un samaksātās darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas ir LVL 2 877. Aprēķinātais un samaksātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis ir LVL 2 680.

Uz 2003. gada 31. decembri nodokļu saistību nav.

Finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(2) Pārējie finanšu ieguldījumi

	2003 LVL
Atklātais ieguldījumu fonds "Naudas Tirgus Fonds" 155 daļas.	182 649
Kopā:	182 649

(3) Citi debitori

	2003 LVL
Saņemamā komisija par pensiju plāna Stabilitāte+ administrēšanu	24
Saņemamā komisija par pensiju plāna Dinamika+ EUR administrēšanu	11
Saņemamā komisija par pensiju plāna Dinamika+ USD administrēšanu	7
Kopā:	42

(4) Kase un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	2003 LVL
Norēķinu konta atlikums, LVL, a/s "Hansabanka"	1 372
Kopā:	1 372

(5) Apmaksātais pamatkapitāls

Sabiedrības akcionāru sastāvs uz pārskata sastādīšanas brīdi:
A/s "Hansabanka" 2 000 (divi tūkstoši) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu
LVL 200 000 (divi simti tūkstoši lati), kas ir 100% no sabiedrības pamatkapitāla un 100% no sabiedrības
balsstiesīgā kapitāla.

Finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(6) Pārējie kreditori

	2003 LVL
Profesionālie pakalpojumi	697
FKTK finansēšana	167
Uzkrātās saistības	41
Kopā:	905

(7) Uzkrājumi

	2003 LVL
Uzkrājumi atvaļinājumiem	238
Kopā:	238

(8) Ienākumi no pamatdarbības

	2003 LVL
Pensiju plānu administratīvās izmaksas	
Administratīvās izmaksas no iemaksām pensiju plānos	131
Administratīvās izmaksas no plānu vidējiem aktīviem	113
Kopā:	244

(9) Klientu piesaistīšanas izdevumi

	2003 LVL
Reklāmas izdevumi	3 942
Prezentācijas izdevumi	30
Kopā:	3 972

Finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(10) Administratīvie izdevumi

Strādājošo skaits Pensiju fondā - divi darbinieki.

	2003 LVL
Atlīdzība darbiniekiem	13 146
Sociālā nodokļa iemaksas	3 117
Īres maksa	2 008
Revīzijas izdevumi	1 277
Sakaru pakalpojumi	264
Citi biroja izdevumi	209
Kopā:	<u>20 021</u>

(11) Ienākumi no ieguldījumiem vērtspapīros

	2003 LVL
Ieņēmumi no vērtspapīru vērtības paaugstināšanās	7 181
Ieņēmumi no vērtspapīru pārdošanas	641
Kopā:	<u>7 822</u>

(12) Finanšu ieguldījumu vērtības samazināšanas zaudējumi

	2003 LVL
Zaudējumi no vērtspapīru vērtības samazināšanās	599
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	4
Kopā:	<u>603</u>

(13) Pārējie izdevumi

	2003 LVL
Komisijas maksas	424
Kopā:	<u>424</u>

Pensiju plāns Stabilitāte+

Ziņojums par Pensiju plānu

Pensiju plāna īss apraksts

Pensiju plāns "Stabilitāte+" (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. Pensiju plānā noteiktie ieguldīšanas ierobežojumi un Pensiju plāna ieguldījumu politika nosaka, ka ieguldījumu portfelis ir konservatīvs, t.i. visi Pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti valstu un uzņēmumu obligācijās un banku depozītos. Pensiju plāns ir piemērots tiem, kam līdz pensijas vecuma sasniegšanai palicis salīdzinoši neilgs laiks (10 gadu un mazāk), vai tiem, kas dod priekšroku konservatīvai ieguldījumu politikai. Pensiju plāns ir paredzēts gan individuālās, gan kolektīvās dalības līgumu slēgšanai.

Pensiju plāna vadība

Par Pensiju plāna vadību ir atbildīga Pensiju fonda valde un valdes priekšsēdētājs. Pensiju fonda valde pārskata perioda beigās darbojās sekojošā sastāvā:

Māris Mančinskis	Valdes priekšsēdētājs
Māris Graudiņš	Valdes loceklis
Valdis Mitenbergs	Valdes loceklis

Pārskata periodā amatus atstāja:

Ģirts Freibergs	Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns	Valdes loceklis

Pensiju plāna komitejas

Pensiju fonds pārskata periodā ir noslēdzis vienu kolektīvās dalības līgumu par Pensiju plāna ieviešanu un darbību ir uzsākusi viena Pensiju plāna komiteja.

Pensiju plāna revidenti

Pensiju plāna revidenti ir Deloitte & Touche Audits SIA (Licences Nr. 43) un zvērināta revidente Marija Rubcova (Sertifikāts Nr. 54).

Statistiskas ziņas par Pensiju plāna dalībniekiem

Pensiju plāns darbību uzsāka pārskata periodā. Kopš darbības uzsākšanas Pensiju plānā ir iestājušies 524 dalībnieki. No Pensiju plāna nav izstājies neviens dalībnieks. Tādējādi, pārskata perioda beigās Pensiju plānam bija 524 dalībnieki. Saskaņā ar Pensiju plāna noteikumiem, lai kļūtu par Pensiju plāna dalībnieku ir nepieciešams, lai dalībnieka labā tiktu veikta vismaz viena iemaksa Pensiju plānā.

Pensiju plāns Stabilitāte+

Ziņojums par investīcijām

Pensiju plāna ieguldījumi tika veikti saskaņā ar plāna ieguldīšanas noteikumiem, kas aprakstīti Pensiju plānā (licencēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. maijā), kā arī ieguldījumu politiku 2003. gadam, kas apstiprināta a/s "Hansa atklātais pensiju fonds" 2003. gada 28. februāra valdes sēdē.

Pensiju plāna pārvaldē tiek īstenota konservatīva ieguldījumu politika – pensijai paredzētie līdzekļi var tikt ieguldīti tikai parādzīmēs, obligācijās, banku depozītos un citos finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu.

Plāns darbojas nepilnu pusgadu – pirmā iemaksa plānā tika saņemta 2003. gada 14. jūlijā. Gada beigās Plāna neto aktīvu vērtība pārsniedza 51 000 latu. Mazais aktīvu apjoms neļāva realizēt noteikto ieguldījumu politiku un tika izmantota likumā noteiktā iespēja plāniem, kuru aktīvu vērtība nepārsniedz Ls 100 000 koncentrēt ieguldījumus valsts vērtspapīros un termiņnoguldījumos.

Latvijas valsts parādzīmēs ar dzēšanas termiņu 2013. gads ir ieguldīti 38% Plāna līdzekļu, bet termiņnoguldījumos a/s "Hansabankā" (noguldījumi ar dzēšanas termiņu 2006. gada augusts un 2004. gada janvāris) un a/s "Nord/LB" bankā (noguldījums ar dzēšanas termiņu 2005. gada maijs) attiecīgi 47% un 16% Plāna līdzekļu. Plāna ienesīgums piecos mēnešos kopš darbības sākuma ir 1,66%, pirms atskaitījumiem Pensiju plāna administratīviem izdevumiem. Izsakot standartizētā gada procentu likmē¹, tas ir 3,56 procenti gadā.

2004. gadā, palielinoties Plāna līdzekļu apjomam, tiks veikta ieguldījumu diversifikācija, lai izmantotu iespējas, ko nodrošina ieguldījumi uzņēmumu parāda vērtspapīros, kā arī ieguldījumi ārvalstu emitentu vērtspapīros.

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu sabiedrība "Hansa Fondi", kura tika dibināta 1997. gada 17. martā. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir a/s "Hansabanka". Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir LVL 200 000. Sabiedrības darbības veidi ir ieguldījumu fondu pārvalde un šo fondu ieguldījuma apliecību emisija un ar to tieši saistītās darbības, kā arī privāto pensiju fondu un valsts fondēto pensiju shēmas (pensiju II līmeņa) līdzekļu pārvalde. Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2003. gada beigās bija 18.3 miljoni latu, kas ir piecas reizes vairāk nekā 2002. gada beigās (3.6 miljoni latu). No kopējiem aktīviem 60,5% ir ieguldījumu fondi, 39% – valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi, bet 0,5% – privāto pensiju plāna līdzekļi. Hansa Fondi ir līderis gan pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē starp privātajiem līdzekļu pārvaldītājiem ar tirgus daļu 56%, gan arī atvērto ieguldījumu fondu pārvaldē ar tirgus daļu 67%.

Pensiju plāna turētājbanka ir a/s "Hansabanka".



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

¹ Izmantota ACT/360 metode

Pensiju plāna Stabilitāte+ bilance

uz 2003. gada 31. decembri

	Pielikumi	2003 LVL
Aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		46
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	15	31 831
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	16	19 259
Debitori	15	227
Kopā aktīvi		51 363
Pasīvi		
Pensiju plāna saistības	17	66
Pensiju plāna kapitāls		51 297
Kopā pasīvi		51 363

2004. gada 27. februārī Pensiju plāna vārdā finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

Pensiju plāna Stabilitāte+ kapitāla kustības pārskats

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

	Pielikumi	2003 LVL
Pensiju plāna dalībnieku uzkrātais kapitāls pārskata perioda sākumā	—	—
Iemaksas un izmaksas Pensiju plānā	—	50 770
Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem	18	2 079
Iemaksas no darba devējiem	18	49 013
Administratīvās izmaksas	19	322
Ieguldījumu rezultāts	20	527
Ienākumi no ieguldījumiem	—	298
Pārvērtēšanas rezultāts	—	367
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	—	(111)
Pārējie izdevumi	—	(27)
Pensiju plāna darbības rezultāts	—	527
Pensiju plāna kapitāls pārskata perioda beigās	—	51 297

2004. gada 27. februārī Pensiju plāna vārdā finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

Pensiju plāna Stabilitāte+ finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(14) Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Pārskatu sagatavošanas vispārīgie principi

Pensiju plāna pārskats ir sagatavots latos saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumu par "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas noteikumiem".

Grāmatvedības uzskaites principi

Nosakot Plāna vērtību, tiek ievēroti sekojoši vispārīgie principi:

- 1) darbības turpināšanas princips – pieņemts, ka Plāns darbosies arī turpmāk;
- 2) posteņu novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību;
- 3) nosakot Plāna vērtību, tiek ņemti vērā visi ar pārskata gadu saistītie Plāna ieņēmumi un izdevumi neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma;
- 4) Plāna saimnieciskie darījumi iegrāmatoti un atspoguļoti finanšu pārskatā, ņemot vērā to ekonomisko būtību, nevis tikai juridisko formu.

Plāna ieguldījumu novērtēšana

Parāda vērtspapīru vērtības noteikšana

Ieguldījumi parāda vērtspapīros (gan ar fiksētu, gan ar mainīgu ienesīgumu) var tikt klasificēti kā ieguldījumi, kuri ir pieejami pārdošanai, vai kā ieguldījumi, kuri tiek turēti līdz to termiņa beigām.

Vērtspapīru, kuri ir klasificēti kā pieejami pārdošanai, patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā kotētā šo vērtspapīru pirkšanas (bid - angļu val.) cena attiecīgajā biržā.

Ja vērtspapīri netiek kotēti biržā vai arī, ja kopš to pēdējās kotācijas attiecīgajā biržā ir pagājušas 5 darba dienas, tad to patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot tirgus dalībnieku kotētās šo vērtspapīru pirkšanas (bid - angļu val.) cenas.

Ja vērtspapīru patieso vērtību nav iespējams noteikt augstāk minētajā kārtībā, tad noteikšana tiek veikta, izmantojot biržā vai tirgus dalībnieku kotētās pirkšanas (bid - angļu val.) cenas tādiem vērtspapīriem, kuriem ir līdzīgi starptautisko reitingu aģentūru piešķirtie reitingi. Par līdzīgiem tiek uzskatīti dažādu reitingu aģentūru skalu atbilstošie reitingi, kas neatšķiras vairāk kā par vienu pakāpi.

Informācijas avoti ir Rīgas fondu birža, Reuter, BNS, nozīmīgākie tirgus dalībnieki, kā arī citi informācijas avoti.

Ja vērtspapīru, kuri ir klasificēti kā pieejami pārdošanai, patieso vērtību nevar ticami novērtēt augstāk aprakstītajā kārtībā, tad tie tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs sākotnēji tiek novērtēti pēc noguldītās summas. Turpmāk noguldītā summa katru dienu tiek palielināta par uzkrāto procentu summu. Ja noguldījuma līgumā ir paredzēta uzkrāto procentu izmaksa pa daļām, tad dienā, kad tiek saņemti uzkrātie procenti, noguldītā summa tiek samazināta par saņemto procentu summu.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti, ievērojot uzkrāšanas principu.

Aktīvu un saistību pārskata posteņu novērtēšana

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

Pensiju plāna Stabilitāte+ finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(15) Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

	2003 LVL
Termiņnoguldījumi, pamatsumma	31 831
Uzkrātie procenti	227
Kopā:	32 058
Īpatsvars Pensiju Plāna aktīvu kopsummā, %	62,41

Banku termiņnoguldījumu sadalījums

Banka	Dzēšanas termiņš	Termiņnoguldījums	Pamatsumma	Uzkrātie procenti
A/s "Hansabanka"	2006. gada 11. augusts	10 194	10 000	194
A/s "Hansabanka"	2004. gada 05. janvāris	13 834	13 831	3
A/s "Nord/LB Latvija"	2005. gada 05. decembris	8 030	8 000	30
	Kopā	32 058	31 831	227

(16) Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	2003 LVL
Vērtspapīri, kuri ir pieejami pārdošanai	
Latvijas Republikas valsts parādzīmes	19 259
Kopā:	19 259
Īpatsvars Pensiju Plāna aktīvu kopsummā, %	37,50

Valsts un pašvaldību vērtspapīri uz 2003. gada 31. decembri ir sekojoši:

leguldījums	Dzēšanas datums	Skaitis	Uzkrātie procenti	Tirgus vērtība, LVL	leguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Vērtspapīri, kuri ir pieejami pārdošanai						
Latvijas valdības parādzīmes	2013. gada 14. februāris	184	4,4986	100.17	19 259	37,50

Pensiju plāna Stabilitāte+ finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(17) Pensiju plāna saistības

	2003 LVL
Uzkrātā komisija līdzekļu pārvaldītājam	35
Uzkrātā komisija Turētājbankai	8
Uzkrātās administratīvās izmaksas	23
Kopā:	66

(18) Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem

	2003 LVL
Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem	2 079
Iemaksas no darba devējiem	49 013
Kopā:	51 092

(19) Administratīvās izmaksas

	2003 LVL
Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	204
Atskaitījumi Hansa atklātajam pensiju fondam	118
Kopā:	322

(20) Ieguldījumu rezultāts

	2003 LVL
Procentu ienākumi no depozītiem	298
Pārvērtēšanas rezultāts	367
Ieguldījumu pārvaldes izdevumi	(136)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(111)
Atlīdzības turētājbankai	(25)
Pārējie izdevumi	(2)
Pārējās bankas komisijas	(2)
Kopā:	527

Pensiju plāns Dinamika+ (EUR)

Ziņojums par Pensiju plānu

Pensiju plāna īss apraksts

Pensiju plāns "Dinamika+ (EUR)" (turpmāk – Pensiju plāns) tika licencēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. maijā. Licences numurs 06.04.05.226/66. Pensiju plāna saistības 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 valstu un uzņēmumu obligācijās un banku depozītos. Pensiju plāns ir piemērots tiem, kam līdz pensijas vecuma sasniegšanai palicis salīdzinoši ilgs laiks (vairāk kā 10 gadi), vai tiem, kas dod priekšroku sabalansētai ieguldījumu politikai un ir gatavi uzņemties risku, kas saistīts ar ieguldīšanu kapitāla vērtspapīros. Pensiju plāns ir paredzēts gan individuālās, gan kolektīvās dalības līgumu slēgšanai.

Pensiju plāna vadība

Par Pensiju plāna vadību ir atbildīga Pensiju fonda valde un valdes priekšsēdētājs. Pensiju fonda valde pārskata perioda beigās darbojās sekojošā sastāvā:

Māris Mančinskis	Valdes priekšsēdētājs
Māris Graudiņš	Valdes loceklis
Valdis Mitenbergs	Valdes loceklis

Pārskata periodā amatus atstāja:

Ģirts Freibergs	Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns	Valdes loceklis

Pensiju plāna komitejas

Pensiju fonds pārskata periodā ir noslēdzis vienu kolektīvās dalības līgumu par Pensiju plāna ieviešanu un darbību ir uzsākusi viena pensiju plāna komiteja.

Pensiju plāna revidenti

Pensiju plāna revidenti ir Deloitte & Touche Audits SIA (Licences Nr. 43) un zvērināta revidente Marija Rubcova (Sertifikāts Nr. 54).

Statistiskas ziņas par Pensiju plāna dalībniekiem

Pensiju plāns darbību uzsāka pārskata periodā. Kopš darbības uzsākšanas Pensiju plānā ir iestājušies 306 dalībnieki. No Pensiju plāna nav izstājies neviens dalībnieks. Tādējādi, pārskata perioda beigās Pensiju plānam bija 306 dalībnieki. Saskaņā ar Pensiju plāna noteikumiem, lai kļūtu par Pensiju plāna dalībnieku ir nepieciešams, lai dalībnieka labā tiktu veikta vismaz viena iemaksa Pensiju plānā.

Pensiju plāns Dinamika+ (EUR)

Ziņojums par investīcijām

Pensiju plāna ieguldījumi tika veikti saskaņā ar plāna ieguldīšanas noteikumiem, kas aprakstīti Pensiju plānā (licencēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. maijā), kā arī ieguldījumu politiku 2003. gadam, kas apstiprināta a/s "Hansa atklātais pensiju fonds" 2003. gada 28. februāra valdes sēdē.

Pensiju plāna aktīvus paredzēts ieguldīt, ievērojot sabalansētu ieguldījumu politiku, 30 līdz 60 procentus no Pensiju plāna aktīviem ieguldot kapitāla vērtspapīros (akcijās) un pārējo Pensiju plāna aktīvu daļu ieguldot galvenokārt valstu, pašvaldību un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros.

Plāns darbojas īsu laika posmā – pirmā iemaksa Plānā tika saņemta 2003. gada 1. augustā. Gada beigās Plāna neto aktīvu vērtība bija 37 584 EUR. Mazais aktīvu apjoms neļāva realizēt noteikto ieguldījumu politiku un tika izmantota likumā noteiktā iespēja plāniem, kuru aktīvu vērtība nepārsniedz Ls 100 000 koncentrēt ieguldījumus valsts vērtspapīros un termiņnoguldījumos. Pie maza ieguldījumu apjoma neatmaksājas veikt ieguldījumus ārvalstu akcijās, tos sāksim veikt 2004. gadā.

2003. gadā tika īstenota konservatīva ieguldījumu stratēģija, ieguldot līdzekļus Vācijas un Lielbritānijas valsts vērtspapīros (46%) un termiņnoguldījumos Hansabankā (53%). Plāna ienesīgums piecos mēnešos kopš darbības sākuma ir 1,52%, pirms atskaitījumiem Pensiju plāna administratīviem izdevumiem. Izsakot standartizētā gada procentu likmē² tas ir 3,63 procenti gadā.

Nākamajā gadā tautsaimniecība vairumā pasaules valstu attīstīsies straujāk, uzskata daudzi ekonomisti. Prognozes kopumā ir optimistiskākas nekā 2003. gadu sākot, un tas ir labs pamats Pensiju plāna turpmākam peļņas pieaugumam.

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu sabiedrība "Hansa Fondi", kura tika dibināta 1997. gada 17. martā. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir a/s "Hansabanka". Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir LVL 200 000. Sabiedrības darbības veidi ir ieguldījumu fondu pārvalde un šo fondu ieguldījuma apliecību emisija un ar to tieši saistītās darbības, kā arī privāto pensiju fondu un valsts fondēto pensiju shēmas (pensiju II līmeņa) līdzekļu pārvalde. Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2003. gada beigās bija 18.3 miljoni latu, kas ir piecas reizes vairāk nekā 2002. gada beigās (3.6 miljoni latu). No kopējiem aktīviem 60,5% ir ieguldījumu fondi, 39% – valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi, bet 0,5% – privāto pensiju plāna līdzekļi. Hansa Fondi ir līderis gan pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē starp privātajiem līdzekļu pārvaldītājiem ar tirgus daļu 56%, gan arī atvērto ieguldījumu fondu pārvaldē ar tirgus daļu 67%.

Pensiju plāna turētājbanka ir a/s "Hansabanka".



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

² Izmantota ACT/360 metode

Pensiju plāna Dinamika+ (EUR) bilances

uz 2003. gada 31. decembri

	Pielikumi	2003 LVL
Aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		23
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	21	13 545
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	22	11 736
Debitori	21	66
Kopā aktīvi		25 370
Pasīvi		
Pensiju plāna saistības	23	38
Pensiju plāna kapitāls		25 332
Kopā pasīvi		25 370

2004. gada 27. februārī finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

Pensiju plāna Dinamika+ (EUR) kapitāla kustības pārskats

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

	Pielikumi	2003 LVL
Pensiju plāna dalībnieku uzkrātais kapitāls pārskata perioda sākumā	—	—
Iemaksas un izmaksas Pensiju plānā	—	25 094
Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem	24	987
Iemaksas no darba devējiem	24	24 269
Administratīvās izmaksas	25	162
Ieguldījumu rezultāts	26	238
Ienākumi no ieguldījumiem	—	186
Pārvērtēšanas rezultāts	—	123
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	—	(71)
Pensiju plāna darbības rezultāts	—	238
Pensiju plāna kapitāls pārskata perioda beigās	—	25 332

2004. gada 27. februārī finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

Pensiju plāna Dinamika+ (EUR) finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Pārskatu sagatavošanas vispārīgie principi

Pensiju plāna pārskats ir sagatavots latos saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumu par "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas noteikumiem".

Grāmatvedības uzskaites principi

Nosakot Plāna vērtību, tiek ievēroti sekojoši vispārīgie principi:

- 1) darbības turpināšanas princips – pieņemts, ka Plāns darbosies arī turpmāk;
- 2) posteņu novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību;
- 3) nosakot Plāna vērtību, tiek ņemti vērā visi ar pārskata gadu saistītie Plāna ieņēmumi un izdevumi neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma;
- 4) Plāna saimnieciskie darījumi iegrāmatoti un atspoguļoti finanšu pārskatā, ņemot vērā to ekonomisko būtību, nevis tikai juridisko formu.

Plāna ieguldījumu novērtēšana

Parāda vērtspapīru vērtības noteikšana

Ieguldījumi parāda vērtspapīros (gan ar fiksētu, gan ar mainīgu ienesīgumu) var tikt klasificēti kā ieguldījumi, kuri ir pieejami pārdošanai, vai kā ieguldījumi, kuri tiek turēti līdz to termiņa beigām.

Vērtspapīru, kuri ir klasificēti kā pieejami pārdošanai, patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā kotētā šo vērtspapīru pirkšanas (bid – angļu val.) cena attiecīgajā biržā. Ja vērtspapīri netiek kotēti biržā vai arī, ja kopš to pēdējās kotācijas attiecīgajā biržā ir pagājušas 5 darba dienas, tad to patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot tirgus dalībnieku kotētās šo vērtspapīru pirkšanas (bid – angļu val.) cenas. Ja vērtspapīru patieso vērtību nav iespējams noteikt augstāk minētajā kārtībā, tad noteikšana tiek veikta, izmantojot biržā vai tirgus dalībnieku kotētās pirkšanas (bid – angļu val.) cenas tādiem vērtspapīriem, kuriem ir līdzīgi starptautisko reitingu aģentūru piešķirtie reitingi. Par līdzīgiem tiek uzskatīti dažādu reitingu aģentūru skalu atbilstošie reitingi, kas neatšķiras vairāk kā par vienu pakāpi.

Informācijas avoti ir Rīgas fondu birža, Reuter, BNS, nozīmīgākie tirgus dalībnieki, kā arī citi informācijas avoti.

Ja vērtspapīru, kuri ir klasificēti kā pieejami pārdošanai, patieso vērtību nevar ticami novērtēt augstāk aprakstītajā kārtībā, tad tie tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs sākotnēji tiek novērtēti pēc noguldītās summas. Turpmāk noguldītā summa katru dienu tiek palielināta par uzkrāto procentu summu. Ja noguldījuma līgumā ir paredzēta uzkrāto procentu izmaksa pa daļām, tad dienā, kad tiek saņemti uzkrātie procenti, noguldītā summa tiek samazināta par saņemto procentu summu.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti, ievērojot uzkrāšanas principu.

Pensiju plāna Dinamika+ (EUR) finanšu pārskatu pielikumi par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

Ārvalstu valūtas

Plāna manta, ja tā nominēta ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināta latos, ņemot par pamatu Latvijas Bankas ārvalstu valūtu kursu vērtības aprēķināšanas dienā.

2003. gada 31. decembrī tiek izmantoti šādi ārvalstu valūtas kursi:

1 EUR = 0.674 LVL

1 GBP = 0.7036 EUR

Aktīvu un saistību pārskata posteņu novērtēšana

Aktīvu piršana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

(21) Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

	2003 LVL
Termiņnoguldījumi, pamatsumma	13 545
Uzkrātie procenti	66
Kopā:	13 611
Īpatsvars Pensiju Plāna aktīvu kopsummā, %	53,65

Banku termiņnoguldījumu sadalījums

Banka	Dzēšanas termiņš	Termiņnoguldījums	Pamatsumma	Uzkrātie procenti
A/s "Hansabanka"	2005. gada 11. augusts	5 120	5 055	65
A/s "Hansabanka"	2004. gada 05. janvāris	8 491	8 490	1
Kopā		13 611	13 545	66

Pensiju plāna Dinamika+ (EUR) finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(22) Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	2003 LVL
Vērtspapīri, kuri ir pieejami pārdošanai	
Vācijas valsts obligācijas	10 552
Lielbritānijas valsts obligācijas	1 184
Kopā:	11 736
Īpatsvars Pensiju Plāna aktīvu kopsummā, %	46,26

Valsts un pašvaldību vērtspapīri uz 2003.gada 31.decembri ir sekojoši:

ieguldījums	Dzēšanas datums	Skaitis	Uzkrātie procenti	Tirgus vērtība	ieguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Vērtspapīri, kuri ir pieejami pārdošanai						
Vācijas valsts obligācijas	2013. gada 04. jūlijs	16	18,4426 EUR	960.05 EUR	10 552	41,59
Lielbritānijas valsts obligācijas	2008. gada 07. marts	12	1,57967 GBP	101.46 GBP	1 184	4,67

(23) Pensiju plāna saistības

	2003 LVL
Uzkrātā komisija līdzekļu pārvaldītājam	23
Uzkrātā komisija Turētājbankai	4
Uzkrātās administratīvās izmaksas	11
Kopā:	38

Pensiju plāna Dinamika+ (EUR) finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(24) Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem

	2003 LVL
Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem	987
Iemaksas no darba devējiem	24 269
Kopā:	25 256

(25) Administratīvās izmaksas

	2003 LVL
Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	101
Atskaitījumi Hansa atklātajam pensiju fondam	61
Kopā:	162

(26) Ieguldījumu rezultāts

	2003 LVL
Procentu ienākumi no depozītiem	186
Procentu ienākumi no depozītiem	107
Ienākumi no vērtspapīru pārdošanas	79
Pārvērtēšanas rezultāts	123
Ieguldījumu pārvaldes izdevumi	(71)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(60)
Atlīdzības turētājbankai	(11)
Kopā:	238

Pensiju plāns Dinamika+ (USD)

Ziņojums par Pensiju plānu

Pensiju plāna īss apraksts

Pensiju plāns "Dinamika+ (USD)" (turpmāk - Pensiju plāns) tika licencēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. maijā. Licences numurs 06.04.05.226/66. 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, kam līdz pensijas vecuma sasniegšanai palicis salīdzinoši ilgs laiks (vairāk kā 10 gadi), vai tiem, kas 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.

Pensiju plāna vadība

Par Pensiju plāna vadību ir atbildīga Pensiju fonda valde un valdes priekšsēdētājs. Pensiju fonda valde pārskata perioda beigās darbojās sekojošā sastāvā:

Māris Mančinskis	Valdes priekšsēdētājs
Māris Graudiņš	Valdes loceklis
Valdis Mitenbergs	Valdes loceklis

Pārskata periodā amatus atstāja:

Ģirts Freibergs	Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns	Valdes loceklis

Pensiju plāna komitejas

Pensiju fonds pārskata periodā ir noslēdzis vienu kolektīvās dalības līgumu par Pensiju plāna ieviešanu un darbību ir uzsākusi viena pensiju plāna komiteja.

Pensiju plāna revidenti

Pensiju plāna revidenti ir Deloitte & Touche Audits SIA (Licences Nr. 43) un zvērināta revidente Marija Rubcova (Sertifikāts Nr. 54).

Statistiskas ziņas par Pensiju plāna dalībniekiem

Pensiju plāns darbību uzsāka pārskata periodā. Kopš darbības uzsākšanas Pensiju plānā ir iestājušies 218 dalībnieki. No Pensiju plāna nav izstājies neviens dalībnieks. Tādējādi, pārskata perioda beigās Pensiju plānam bija 218 dalībnieki. Saskaņā ar Pensiju plāna noteikumiem, lai kļūtu par Pensiju plāna dalībnieku ir nepieciešams, lai dalībnieka labā tiktu veikta vismaz viena iemaksa Pensiju plānā.

Pensiju plāns Dinamika+ (USD)

Ziņojums par investīcijām

Pensiju plāna ieguldījumi tika veikti saskaņā ar Plāna ieguldīšanas noteikumiem, kas aprakstīti Pensiju plānā (licencēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. maijā), kā arī ieguldījumu politiku 2003. gadam, kas apstiprināta a/s "Hansa atklātais pensiju fonds" 2003. gada 28. februāra valdes sēdē.

Pensiju plāna aktīvus paredzēts ieguldīt, ievērojot sabalansētu ieguldījumu politiku, 30 līdz 60 procentus no Pensiju plāna aktīviem ieguldot kapitāla vērtspapīros (akcijās) un pārējo Pensiju plāna aktīvu daļu ieguldot galvenokārt valstu, pašvaldību un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros.

Plāns darbojas īsu laika posmu – pirmā iemaksa Plānā tika saņemta 2003. gada 14. jūlijā. Gada beigās Plāna neto aktīvu vērtība bija 29 917 USD. Mazais aktīvu apjoms neļāva realizēt noteikto ieguldījumu politiku un tika izmantota likumā noteiktā iespēja plāniem, kuru aktīvu vērtība nepārsniedz Ls 100 000 koncentrēt ieguldījumus valsts vērtspapīros un termiņnoguldījumos. Pie maza ieguldījumu apjoma neatmaksājas veikt ieguldījumus ārvalstu akcijās, tos sāksim veikt 2004. gadā.

2003. gadā tika īstenota konservatīva ieguldījumu stratēģija, ieguldot līdzekļus ASV un Lielbritānijas valsts vērtspapīros (38%) un termiņnoguldījumos a/s "Hansabanka" (61%). Plāna ienesīgums piecos ar pusi mēnešos kopš darbības sākuma ir 0,62%, pirms atskaitījumiem Pensiju plāna administratīviem izdevumiem. Izsakot standartizētā gada procentu likmē³ tas ir 1,32 procenti gadā.

Nākamajā gadā tautsaimniecība vairumā pasaules valstu attīstīsies straujāk, uzskata daudzi ekonomisti. Prognozes kopumā ir optimistiskākas nekā 2003. gadu sākot, un tas ir labs pamats Pensiju plāna turpmākam peļņas pieaugumam.

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu sabiedrība "Hansa Fondi", kura tika dibināta 1997. gada 17. martā. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir a/s "Hansabanka". Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir LVL 200 000. Sabiedrības darbības veidi ir ieguldījumu fondu pārvalde un šo fondu ieguldījuma apliecību emisija un ar to tieši saistītās darbības, kā arī privāto pensiju fondu un valsts fondēto pensiju shēmas (pensiju II līmeņa) līdzekļu pārvalde. Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2003. gada beigās bija 18.3 miljoni latu, kas ir piecas reizes vairāk nekā 2002. gada beigās (3.6 miljoni latu). No kopējiem aktīviem 60,5% ir ieguldījumu fondi, 39% – valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi, bet 0,5% - privāto pensiju plānu līdzekļi. Hansa Fondi ir līderis gan pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē starp privātajiem līdzekļu pārvaldītājiem ar tirgus daļu 56%, gan arī atvērto ieguldījumu fondu pārvaldē ar tirgus daļu 67%.

Pensiju plāna turētājbanka ir a/s "Hansabanka".



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

³ Izmantota ACT/360 metode

Pensiju plāna Dinamika+ (USD) bilances

uz 2003. gada 31. decembri

	Pielikumi	2003 LVL
Aktīvi		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		11
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	27	9 953
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	28	6 221
Debitori	27	25
Kopā aktīvi		16 210
Pasīvi		
Pensiju plāna saistības	29	25
Pensiju plāna kapitāls		16 185
Kopā pasīvi		16 210

2004. gada 27. februārī finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

Pensiju plāna Dinamika+ (USD) kapitāla kustības pārskats

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

	Pielikumi	2003 LVL
Pensiju plāna dalībnieku uzkrātais kapitāls pārskata perioda sākumā	—	—
Iemaksas un izmaksas Pensiju plānā	—	16 084
Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem	30	1 012
Iemaksas no darba devējiem	30	15 200
Administratīvās izmaksas	31	128
Ieguldījumu rezultāts	32	101
Ienākumi no ieguldījumiem	—	40
Pārvērtēšanas rezultāts	—	109
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	—	(46)
Pārējie izdevumi	—	(2)
Pensiju plāna darbības rezultāts	—	101
Pensiju plāna kapitāls pārskata perioda beigās	—	16 185

2004. gada 27. februārī finanšu pārskatus parakstīja:



Valdes priekšsēdētājs
Māris Mančinskis

Pensiju plāna Dinamika+ (USD) finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Pārskatu sagatavošanas vispārīgie principi

Pensiju plāna pārskats ir sagatavots latos saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumu par "Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas noteikumiem".

Grāmatvedības uzskaites principi

Nosakot Plāna vērtību, tiek ievēroti sekojoši vispārīgie principi:

- 1) darbības turpināšanas princips – pieņemts, ka Plāns darbosies arī turpmāk;
- 2) posteņu novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību;
- 3) nosakot Plāna vērtību, tiek ņemti vērā visi ar pārskata gadu saistītie Plāna ieņēmumi un izdevumi neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma;
- 4) Plāna saimnieciskie darījumi iegrāmatoti un atspoguļoti finanšu pārskatā, ņemot vērā to ekonomisko būtību, nevis tikai juridisko formu.

Plāna ieguldījumu novērtēšana

Parāda vērtspapīru vērtības noteikšana

Ieguldījumi parāda vērtspapīros (gan ar fiksētu, gan ar mainīgu ienesīgumu) var tikt klasificēti kā ieguldījumi, kuri ir pieejami pārdošanai, vai kā ieguldījumi, kuri tiek turēti līdz to termiņa beigām.

Vērtspapīru, kuri ir klasificēti kā pieejami pārdošanai, patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā kotētā šo vērtspapīru pirkšanas (bid – angļu val.) cena attiecīgajā biržā.

Ja vērtspapīri netiek kotēti biržā vai arī, ja kopš to pēdējās kotācijas attiecīgajā biržā ir pagājušas 5 darba dienas, tad to patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot tirgus dalībnieku kotētās šo vērtspapīru pirkšanas (bid – angļu val.) cenas.

Ja vērtspapīru patieso vērtību nav iespējams noteikt augstāk minētajā kārtībā, tad noteikšana tiek veikta, izmantojot biržā vai tirgus dalībnieku kotētās pirkšanas (bid – angļu val.) cenas tādiem vērtspapīriem, kuriem ir līdzīgi starptautisko reitingu aģentūru piešķirtie reitingi. Par līdzīgiem tiek uzskatīti dažādu reitingu aģentūru skalu atbilstošie reitingi, kas neatšķiras vairāk kā par vienu pakāpi.

Informācijas avoti ir Rīgas fondu birža, Reuter, BNS, nozīmīgākie tirgus dalībnieki, kā arī citi informācijas avoti.

Ja vērtspapīru, kuri ir klasificēti kā pieejami pārdošanai, patieso vērtību nevar ticami novērtēt augstāk aprakstītajā kārtībā, tad tie tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs sākotnēji tiek novērtēti pēc noguldītās summas. Turpmāk noguldītā summa katru dienu tiek palielināta par uzkrāto procentu summu. Ja noguldījuma līgumā ir paredzēta uzkrāto procentu izmaksa pa daļām, tad dienā, kad tiek saņemti uzkrātie procenti, noguldītā summa tiek samazināta par saņemto procentu summu.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti, ievērojot uzkrāšanas principu.

Pensiju plāna Dinamika+ (USD) finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

Ārvalstu valūtas

Plāna manta, ja tā nominēta ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināta latos, ņemot par pamatu Latvijas Bankas ārvalstu valūtu kursu vērtības aprēķināšanas dienā.

2003. gada 31. decembrī tiek izmantoti šādi ārvalstu valūtas kursi:

1 USD = 0.541 LVL

1 GBP = 1.7705 EUR

Aktīvu un saistību pārskata posteņu novērtēšana

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

(27) Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

	2003 LVL
Termiņnoguldījumi, pamatsumma	9 953
Uzkrātie procenti	25
Kopā:	9 978
Īpatsvars Pensiju Plāna aktīvu kopsummā, %	61,55

Banku termiņnoguldījumu sadalījums

Banka	Dzēšanas termiņš	Termiņnoguldījums	Pamatsumma	Uzkrātie procenti
A/s "Hansabanka"	2005. gada 11. augusts	2 350	2 326	24
A/s "Hansabanka"	2004. gada 05. janvāris	7 628	7 627	1
Kopā		9 978	9 953	25

Pensiju plāna Dinamika+ (USD) finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(28) Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	2003 LVL
Vērtspapīri, kuri ir pieejami pārdošanai	
ASV valsts obligācijas	5 431
Lielbritānijas valsts obligācijas	790
Kopā:	6 221
Īpatsvars Pensiju Plāna aktīvu kopsummā, %	38,37

Valsts un pašvaldību vērtspapīri uz 2003.gada 31.decembri ir sekojoši:

leguldījums	Dzēšanas datums	Skaits	Uzkrātie procenti	Tirgus vērtība	leguldījuma vērtība, LVL	% no Plāna aktīvu kopsummas
Vērtspapīri, kuri ir pieejami pārdošanai						
ASV valsts obligācijas	2008. gada 15. oktobris	10	6,5745 USD	997.3047 USD	5 431	33,50
Lielbritānijas valsts obligācijas	2008. gada 07. marts	8	1,57967 GBP	101.46 GBP	790	4,87

(29) Pensiju plāna saistības

	2003 LVL
Uzkrātā komisija līdzekļu pārvaldītājam	15
Uzkrātā komisija Turētājbankai	3
Uzkrātās Administratīvās izmaksas	7
Kopā:	25

Pensiju plāna Dinamika+ (USD) finanšu pārskatu pielikumi

par periodu, kas noslēdzās 2003. gada 31. decembrī

(30) Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem

	2003 LVL
Iemaksas no Pensiju plāna dalībniekiem	1 012
Iemaksas no darba devējiem	15 200
Kopā:	16 212

(31) Administratīvās izmaksas

	2003 LVL
Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	65
Atskaitījumi Hansa atklātajam pensiju fondam	63
Kopā:	128

(32) Ieguldījumu rezultāts

	2003 LVL
Procentu ienākumi no depozītiem	40
Pārvērtēšanas rezultāts	109
Ieguldījumu pārvaldes izdevumi	(46)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(39)
Atlīdzības turētājbankai	(7)
Pārējie izdevumi	(2)
Pārējās bankas komisijas	(2)
Kopā:	101