

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU IEGULDĪJUMU PLĀNS
“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. GADA PĀRSKATS
(8. finanšu gads)

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Satura rādītājs

Informācija par ieguldījumu plānu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	5
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	6
Turētājbankas ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Pārskats par finanšu stāvokli	9
Visaptverošais ienākumu pārskats	10
Neto aktīvu kustības pārskats	11
Naudas plūsmu pārskats	12
Pielikums	13
Revidentu ziņojums	33

**“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Informācija par ieguldījumu plānu**

Plāna nosaukums:	“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna darbības uzsākšanas datums:	2003. gada 7. janvāris
leguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	“Citadele Asset Management” IPAS
leguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
leguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003577500
Licences ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai numurs:	06.03.07.098/285
Licences izsniegšanas datums:	2002. gada 15. februāris
Licences Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	06.03.02.09.098/284
Licences izsniegšanas datums:	2002. gada 20. septembris
Plāna līdzekļu turētājbankas nosaukums:	“Citadele banka” AS
Plāna līdzekļu turētājbankas juridiskā adrese:	Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija
Plāna līdzekļu turētājbankas reģistrācijas numurs:	40103303559
leguldījumu pārvaldes sabiedrības padomes un valdes locekļu vārds, uzvārds, ieņemamais amats:	<i>leguldījumu pārvaldes sabiedrības padome:</i> Padomes priekšsēdētājs – Juris Jākobsons – iecelts 30.09.2010. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Philip Nigel Allard – iecelts 03.11.2010. Padomes loceklis – Anatolijs Fridmans – iecelts 01.04.2009. Padomes loceklis - James R.Breiding – iecelts 01.04.2009. Padomes priekšsēdētājs – Nils Melngailis – atbrīvots 30.09.2010. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Roberts Stugis – atbrīvots 26.03.2010. Padomes loceklis - Solvita Deglava - atbrīvots 30.09.2010. Padomes loceklis - Aldis Paegle - atbrīvots 03.11.2011. <i>leguldījumu pārvaldes sabiedrības valde:</i> Valdes priekšsēdētājs - Vladimirs Ivanovs - iecelts 20.10.2010. Valdes loceklis – Zigurds Vaikulis – iecelts 30.03.2007. Valdes loceklis - Raimonds Vesers - iecelts 01.01.2011. Valdes priekšsēdētājs – Roberts Idelsons – atbrīvots 19.10.2010. Valdes locekle – Elena Coleman – atbrīvots 03.11.2010. Valdes loceklis – Edgars Makarovs – atbrīvots 31.12.2010. Valdes loceklis – Igors Petrovs - atbrīvots 31.12.2010.
Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi	Padomes un valdes locekļi veic visus Latvijas Republikas normatīvajos aktos un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Statūtos paredzētos padomes un valdes locekļu pienākumus.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Informācija par ieguldījumu plānu

Plāna pārvaldnieku vārds, uzvārds, ieņemamais
amats:

Ieguldījumu plāna pārvaldnieki:
Zigurds Vaikulis – iecelts 29.12.2008
Harijs Beķeris - iecelts 29.12.2008
Andris Kotāns – iecelts 26.01.2011
Edgars Makarovs – atbrīvots 26.01.2011

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un
pienākumi

Plāna pārvaldnieki veic visus Latvijas Republikas
normatīvajos aktos, ieguldījumu pārvaldes sabiedrības
statūtos un Plāna prospektā paredzētos Plāna
pārvaldnieka pienākumus.

Revidents:

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence No. 5
Kr. Valdemāra iela 19
LV-1010, Rīga

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

"CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns"
2010. gada pārskats
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns" (turpmāk tekstā – Plāns) līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Citadele Asset Management" ar juridisko adresi Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010 (turpmāk tekstā – Sabiedrība). Sabiedrība dibināta 2002. gada 11. janvārī ar reģistrācijas numuru 40003577500. Sabiedrības valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas licences numurs ir 6.03.02.09.098/284, kas pēdējo reizi pārreģistrēta FKTK 2010. gada 5. augustā.

Pārskata perioda beigās Plāna neto aktīvu apjoms sasniedza 37,507,370 latus, kas ir par 27.58% vairāk kā uz 2009. gada beigām. Plāna vienas daļas vērtība uz decembra beigām bija 1.4602223 lati, bet gada peļņa sastādīja 9.18%. 2010. gadā uzrādītais ienesīgums ir bijis lielākais starp visiem pārvaldītājiem konservatīvo plānu kategorijā. Dalībnieku skaits ir turpinājis augt un uz gada beigām sasniedza 49,479 privātpersonas.

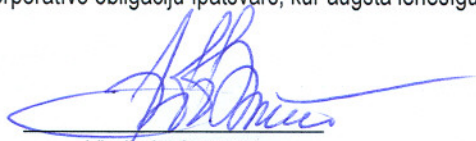
Gads aizvadīts ļoti veiksmīgi ne tikai Plāna ietvaros, bet arī finanšu tirgos visā pasaulē. Diezgan netipiski, bet pieaugumu piedzīvoja praktiski visi finanšu aktīvu veidi – sākot ar dažāda riska obligācijām, akcijām un beidzot ar naftas, metālu un pārtikas cenām. 2010. gada otrajā pusē pasaules vadošās ekonomikas turpināja augt visnotaļ atzīstamos tempos. Kā vienu no galvenajiem iemesliem noturīgi straujam ekonomikas apjomu kāpumam praktiski visi min ASV piekopto agresīvi veicinošo fiskālo (10% budžeta deficīts) un monetāro politiku (nullei tuvas procentu likmes + FRS bilances audzēšana). Papildus optimismu sniedz industriālās ražošanas apjomi, kas, kaut arī nav sasnieguši pirmskrīzes līmeņus, tomēr turpina salīdzinoši strauji augt. Uz šī fona Pārvaldnieks turpināja Plānu strukturēt par labu augstāka riska aktīviem, kas sniedz lielāku ienesīgumu dalībniekiem. Izmaiņas veicināja ne tikai Pārvaldnieka pozitīvā nostāja pret dažādiem riska aktīviem, bet arī RIGIBOR latu naudas indeksa konstants kritums. 6 mēnešu indekss no 8.81% gada sākumā nokritās līdz 1.39%, kas vēsturiskā kontekstā ir zemākā likme kopš indeksa ieviešanas 1998. gadā. Lieki piebilst, ka depozītu pievilcīgums arvien samazinājās, kas Pārvaldītājam lika meklēt alternatīvus ieguldījumus.

Gada laikā obligāciju kopējais īpatsvars Plānā ir saglabāts nemainīgs – 51.88%. Starp obligāciju segmentiem priekšroka tika dota Latvijas valdības parāda vērtspapīriem, kā rezultātā kopējais valstu parādzīmju īpatsvars Plānā palielinājās par 2.57pp. Savukārt korporatīvo obligāciju, kuru izvēlē dominēja Austrumu un Centrāleiropas emitenti, īpatsvars samazināts par 1.77pp. Plānā iekļauto obligāciju vidējais ienesīgums līdz dzēšanai ir 5.4%. Kā jau minēts, ieguldījumi komercbanku depozītos tika samazināti par 11.83 procenta punktiem un uz gada beigām veidoja 28.11% lielu īpatsvaru. Vairāk kā divas reizes, līdz 12.04% ir palielināta ieguldījumu fondu daļa. Plānā iekļautie fondi, galvenokārt, veic ieguldījumus augsta ienesīguma obligācijās gan Eiropā, gan attīstības valstīs. Minēto izmaiņu rezultātā uz pārskata perioda beigām brīvie naudas līdzekļi sastādīja 7.98% no Plāna aktīviem.

Pārvaldīšanas izmaksas pārskata periodā bija 385,298 latu apmērā jeb 1.17% no Plāna aktīvu vidējās vērtības, kas nepārsniedz prospektā noteikto 1.25% maksimālo apmēru.

Kopš pārskata gada beigām līdz tā apstiprināšanas dienai, svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Plāna finansiālo stāvokli, nav notikuši.

2011. gadā Plāna ietvaros paredzēts depozītu īpatsvara pakāpenisks samazinājums. Potenciāli varētu tikt palielināts korporatīvo obligāciju īpatsvars, kur augsta ienesīguma segmentā Pārvaldītājs saredz lielāku potenciālo atdevi.


 Vladimirs Ivanovs
 Valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
 2011. gada 29. martā

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna “Citadele Universālais pensiju plāns” (turpmāk tekstā – Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 32. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2010. un 2009. gada 31. decembrī un darbības rezultātu par 2010. gadu un 2009. gadu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem kā noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumos par “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanu un, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, “Citadele Universālais pensiju plāns” aktīvu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citu negodīgu darbību atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likuma “Par ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumu un citu LR likumdošanas prasību izpildi.



Vladimirs Ivanovs
Valdes priekšsēdētājs



Zigurds Vaikulis
Investīciju komitejas loceklis



Harijs Beķeris
Investīciju komitejas loceklis



Andris Kotāns
Investīciju komitejas loceklis

Rīgā,
2011. gada 29. martā

Turētājbankas ziņojums

IP "Citadele Universālais pensiju plāns"
ieguldījumu plāna dalībniekiem

Nr. 2.2.4.-12 _____

Valsts Fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījuma plāns "Citadele Universālais pensiju plāns"

Ar šo AS "Citadele banka", reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 30.06.2010., ierakstīta Komercreģistrā 30.06.2010., vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559, juridiskā adrese Rīga, Republikas laukums 2a, apliecina, ka:

Saskaņā ar Latvijas Republikas "Valsts fondēto pensiju likumu", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, citām LR likumdošanas prasībām un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2006. gada 26. aprīlī, AS "Citadele banka" (turpmāk tekstā – Turētājbanka) pilda turētājbankas funkcijas IPAS "Citadele Asset Management" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) izstrādātajam valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānam "Citadele Universālais pensiju plāns" (turpmāk tekstā - Plāns);

Turētājbanka ir atbildīga par uz turētājbankām attiecināmu LR likumdošanas prasību un Turētājbankas līguma izpildi. Galvenie Turētājbankas pienākumi ir sekojoši:

- glabāt Plāna līdzekļus, kā arī dokumentus, kas apstiprina īpašuma tiesības saskaņā ar LR likumdošanas prasībām;
- nodrošināt Plāna kontu apkalpošanu, Sabiedrības rīkojumu pieņemšanu un izpildi, kā arī norēķinu veikšanu saskaņā ar LR likumdošanas prasībām un esošo tirgus praksi;

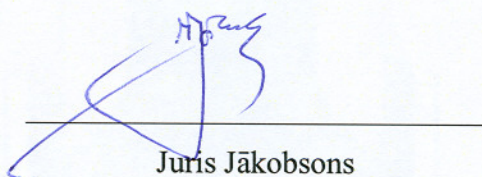
- nodrošināt Sabiedrību ar regulārām atskaitēm par Plāna līdzekļiem un tā vērtību (vērtspapīru cenām);
- sekot Sabiedrības veiktās Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšanas pareizībai un atbilstībai LR likumdošanas aktiem;

Plāna līdzekļu turēšana atbilst Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;

Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana tiek veikta saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumā un FKTK noteikumos "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi", plāna prospektā un pārvaldīšanas līgumā noteikto kārtību;

Visi rīkojumi, kurus atskaites periodā iesniedza Sabiedrība attiecībā uz darījumiem ar Plāna mantu, ir saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumā un FKTK noteikumos "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi", plāna prospektā un pārvaldīšanas līgumā noteikto kārtību.

Atskaites periodā Sabiedrības darbībās ar Plāna mantu netika novērotas nekādas kļūdas vai nelikumības. AS "Citadele banka" ir apmierināta ar sadarbību Turētājbankas funkciju veikšanā.



Juris Jākobsons
AS "Citadele banka"
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2011.gada 11.februārī

"CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns"
2010. gada pārskats
Pārskats par finanšu stāvokli
(Ls)

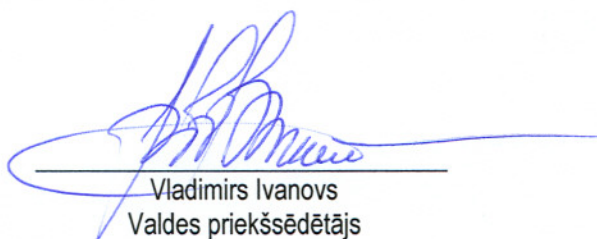
Piezīme	31.12.2010.	31.12.2009.
Aktīvi		
3 Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,971,269	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		
4 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	18,560,495	14,105,511
5 Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	4,515,690	1,528,888
6 Atvasinātie finanšu instrumenti	60,476	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		
4 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	896,472	1,034,931
3 Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	10,542,408	11,741,934
Kopā aktīvi	37,546,810	29,451,918
Saistības		
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības		
6 Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(26,865)
7 Uzkrātie izdevumi	(39,440)	(27,068)
Kopā saistības	(39,440)	(53,933)
Neto aktīvi	37,507,370	29,397,985


 Vladimirs Ivanovs
 Valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
 2011. gada 29. martā

"CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns"
2010. gada pārskats
Visaptverošais ienākumu pārskats
(Ls)

Piezīme	2010	2009
Ienākumi		
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	1,133,310	1,081,413
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	1,242,052	932,577
Kopā ienākumi	2,375,362	2,013,990
Izdevumi		
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(331,992)	(206,774)
Atlīdzība turētājbankai	(49,799)	(36,814)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi	(4,905)	(2,843)
Kopā izdevumi	(386,696)	(246,431)
Ieguldījumu vērtības palielinājums		
8 Realizētais ieguldījumu vērtības palielinājums	232,897	373,057
9 Nerealizētais ieguldījumu vērtības palielinājums	406,386	230,854
Kopā ieguldījumu vērtības palielinājums	639,283	603,911
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	204,358	(152,179)
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu palielinājums	2,832,307	2,219,291


 Vladimirs Ivanovs
 Valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
 2011. gada 29. martā

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Neto aktīvu kustības pārskats
(Ls)

	2010	2009
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	29,397,985	18,418,602
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu palielinājums	2,832,307	2,219,291
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	16,678,471	16,483,972
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(11,401,393)	(7,723,880)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	8,109,385	10,979,383
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	37,507,370	29,397,985
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	21,981,167	15,054,086
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	25,686,068	21,981,167
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda sākumā	1.3374169	1.2234952
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda beigās	1.4602223	1.3374169

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Naudas plūsmu pārskats
(Ls)

	2010	2009
Procentu ienākumi	1,700,742	1,695,681
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(374,323)	(232,110)
Finanšu ieguldījumu iegāde	(34,047,970)	(38,484,564)
Finanšu ieguldījumu pārdošana/ dzēšana	27,449,650	30,382,111
Ārvalstu valūtas konvertācijas rezultāts	(152,740)	(138,687)
Naudas līdzekļu samazinājums saimnieciskās darbības rezultātā	(5,424,641)	(6,777,569)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	16,678,471	16,483,972
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(11,401,393)	(7,723,880)
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	5,277,078	8,760,092
Naudas līdzekļu (samazinājums) / pieaugums	(147,563)	1,982,523
Naudas līdzekļi pārskata perioda sākumā	3,040,654	1,092,500
Naudas līdzekļu ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	78,179	(34,369)
Naudas līdzekļi pārskata perioda beigās	2,971,270	3,040,654

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

1. Vispārīgā informācija

Ieguldījumu plāna nosaukums:	„Citadele Universālais pensiju plāns”
Kategorija:	Konservatīvais pensiju plāns
Ieguldījumu politika:	Ieguldījumu plāna “CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” ieguldīšanas mērķis ir gūt pēc iespējas lielāku aktīvu atdevi pie zemas ieguldījumu riska pakāpes, veicot investīcijas, galvenokārt, ES dalībvalstu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu vērtspapīros – valsts, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu noguldījumos.
Ieguldījuma sabiedrības nosaukums:	“Citadele Asset Management” IPAS Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem kā noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumos par “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanu”.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēti atbilstoši atvasināto finanšu instrumentu un tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru patiesajai vērtībai vai līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru amortizētajai iegādes vērtībai.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība Lats (LVL), kas ir Plāna uzskaites un pārskata valūta. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2010. gada 1. janvāra līdz 2010. gada 31. decembrim.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, ieguldījumu sabiedrības vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Plāna izvēlēto uzskaites politiku. Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un pielikumos sniegto informāciju finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus.

Izmaksām pieejamie neto aktīvi un Plāna daļas

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās.

Plāna daļas vērtība mainās līdz ar Plāna operatīvās darbības rezultātiem. Plāna neto aktīvu vērtība ir Plāna aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna izmaksām pieejamo neto aktīvu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna izmaksām pieejamo neto aktīvu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās. Plāna daļas vērtība tiek izteikta latos un noapaļota līdz septiņām zīmēm. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats.

Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas piecu dienu laikā pēc tam, kad Valsts Sociālās Apdrošināšanas Aģentūra (VSAA) reģistrē dalībnieka vēlmi mainīt otrā līmeņa pensiju pārvaldnieku.

Plāna daļas līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanās vecums vai VSAA saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, izmantojot uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/ saistību efektīvo procentu likmi. Procentu ienākumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Atlīdzību par Plāna pārvaldīšanu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina kā noteiktu daļu no Plāna aktīvu vērtības un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā kā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi.

Plāna pārskata par finanšu stāvokli sagatavošanā visvairāk izmantoto valūtu Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (Ls pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

Valūta	31.12.2010.	31.12.2009.
USD	0.535	0.489
NOK	0.090	0.0844

Kopš 2005. gada 1. janvāra Latvijas Banka ir noteikusi fiksētu oficiālo lata kursu pret eiro, t.i. 0.702804. No šī brīža Latvijas Banka arī nodrošina, ka tirgus kurss neatšķirsies no oficiāli noteiktā vairāk par 1%. Tādejādi Plāna peļņa vai zaudējumi no eiro kursa svārstībām nav nozīmīga, kamēr Latvijas Banka saglabās iepriekš minēto fiksētu kursu.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no tekošiem Plāna kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 90 dienām.

Termiņnoguldījumi

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

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās: patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu instrumenta iegādes nolūka. Vadība nosaka finanšu instrumenta klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu instrumenti klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ietver tirdzniecībai turētos finanšu aktīvus, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus. Visi Plāna patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek klasificēti kā tirdzniecībai turētie finanšu aktīvi.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti

Līdz termiņa beigām turētie instrumenti ir finanšu instrumenti ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Plāns ir nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti ietver parāda vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Ieguldījumi vērtspapīros

Ņemot vērā fonda darbības specifiku, ieguldījumi vērtspapīros (parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu) parasti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri. Atsevišķos gadījumos, ņemot vērā Plāna nolūkus un spēju turēt ieguldījumus līdz to dzēšanai, parāda vērtspapīri var tikt klasificēti kā līdz termiņa beigām turamie ieguldījumi.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru pārvērtēšanas to patiesajā vērtībā rezultāts ir atspoguļots visaptverošajā ienākumu pārskatā kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums).

Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi tiek sākotnēji uzskaitīti to patiesajā vērtībā un vēlāk tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta izmantojot efektīvo procentu likmi. Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts ir atspoguļots visaptverošajā ienākumu pārskatā kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums).

Vērtspapīru pārvērtēšana notiek izmantojot *Bloomberg* un NASDAQ OMX Riga pieejamo finanšu informāciju par šo vērtspapīru tirgus pieprasījuma (*bid*) cenām. Vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā. Pārdoto vērtspapīru iegādes vērtība tiek noteikta pēc FIFO (*first in, first out*) metodes.

Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam

Finanšu aktīva vērtības samazināšanās ir notikusi, ja tā bilances vērtība ir lielāka nekā tā aplēstā atgūstamā vērtība. Vērtības samazināšanās tiek noteikta izvērtējot pēdējos pieejamos tirgus vērtējumus, attiecīgā vērtspapīra tirgus aktivitātes, iepriekšējo darījumu vēsturi, kā arī citu pieejamo informāciju. Lēmumu par vērtības samazināšanās indikatoru esamību vai neesamību pieņem vadība. Ja Plāna vadībai nav pieejami tirgus novērtējumi, vērtības samazinājuma izvērtējums tiek balstīts uz kredītriska pazīmēm (maksātnespējas iestāšanās, maksājumu aizkavēšanās, aizņēmumu pārstrukturizācija), kā arī uz individuālu izdevēja kredītanālizi.

Ja finanšu aktīvam ir notikusi vērtības samazināšanās, tam tiek izveidoti attiecīgi uzkrājumi. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizēta iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo faktisko procentu likmi.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Plāns ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas nolūkā ir iesaistīts nākotnes valūtas maiņas darījumos (*forwards*) un valūtas mijmaiņas darījumos (*swaps*). Grāmatvedības uzskaites nolūkos visi atvasinātie finanšu instrumenti ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā veikti darījumi.

Pēc sākotnējās atzīšanas tie tiek atspoguļoti bilancē to patiesajā vērtībā. Šo līgumu patiesā vērtība tiek iekļauta pārskatā par finanšu stāvokli kā “Atvasinātie finanšu instrumenti” un to nosacītā pamatvērtība tiek atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Patieso vērtību nosaka pēc pieejamām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visus atvasinātos finanšu instrumentus atspoguļo kā aktīvus, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvus, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no izmaiņām prasībās un saistībās, kas izriet no nākotnes valūtas maiņas un valūtas mijmaiņas līgumiem, tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā kā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem. Ja pēc Plāna pārvaldes domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Nodokļi

Plāna ienākumi tiek aplikti ar ienākuma nodokļiem tajā valstī, kurā tie gūti. Pamatā plāna ienākumi ir atbrīvoti no ienākuma nodokļu nomaksas. Plāns nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, un, dzēšot Plāna apliecības, vērtības pieaugums netiek aplūkots ar ienākuma nodokļiem.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Jauni grāmatvedības standarti un interpretācijas

Ar 2010. gada 1. janvāri spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Plāna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem nav tiešas vai būtiskas ietekmes uz Plāna ikdienas darbību, un uz Plāna uzskaites principiem.

- 27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati, pārskatīts 2008. gada janvārī;
- Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti - Grozījumi 9. SFPIK un 39. SGS;
- Pret risku nodrošinātie instrumenti – grozījumi 39. SGS;
- 1. SFPS, Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi, pārskatīts 2008. gada decembrī;
- Papildus atbrīvojumi sabiedrībām, kuras pirmo reizi piemēro SFPS - Grozījumi 1. SFPS;
- Garantētie nosacījumi un atcelšana, grozījumi 2. SFPS;
- 3. SFPS, Uzņēmējdarbības apvienošana, pārskatīts 2008. gada janvārī;
- Grozījumi 5. SFPS, Pārdošanai paredzēti ilgtermiņa aktīvi un pārtraukta darbība (un sekojošie grozījumi 1. SFPS);
- 12. SFPIK, Pakalpojumu koncesiju līgumi;
- 15. SFPIK, Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi;
- 16. SFPIK, Neto ieguldījumu ārvalstu sabiedrībā riska ierobežošana;
- 17. SFPIK, Nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem;
- 18. SFPIK, Aktīvu pārņemšana no pasūtītājiem;
- Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi, izdoti 2009. gada aprīlī.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk un kurus Plāns nav izvēlējis piemērot ar agrāku datumu:

- Grozījumi 24. SGS, Saistīto pušu atklāšana, izdoti 2009. gada novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem;
- Grozījumi 32. SGS - Tiesību emisiju klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk). Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem;
- Daļējs atbrīvojums no salīdzinošās informācijas atklāšanas saskaņā ar 7. SFPS, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi - Grozījumi 1. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem;
- Maksājumi minimālā finansējuma prasībai - Grozījumi 14. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem;
- 19. SFPIK, Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk un kurus nav apstiprinājusi Eiropas Savienība:

- Atliktais nodoklis: pamatā esoša aktīva atgūšana – Grozījumi 12. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. Janvārī vai vēlāk). Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem;
- Smaga hiperinflācija un noteikta datumu atcelšana, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi – Grozījumi 1. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem;
- Atklājamā informācija - Finanšu aktīvu nodošana – Grozījumi 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem;
- 9. SFPS, Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk). Plāns pašreiz izvērtē standarta ietekmi uz tā finanšu pārskatiem;
- Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi, izdoti 2010. gada maijā (spēkā stāšanās datumi katram standartam atšķiras, lielākā daļa uzlabojumu spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk). Plāns neuzskata, ka grozījumiem būs būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem.

3. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2010.	31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, AS “Citadele banka”	2,971,269	1,040,654	7.92%
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu 3 mēneši un mazāk	-	2,018,773	0.00%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu vairāk par 3 mēnešiem	10,542,408	9,723,161	28.11%
Kopā prasības pret kredītiestādēm	13,513,677	12,782,588	36.03%

Par naudas līdzekļiem uz pieprasījumu Plāns saņem ienākuma procentus, kas tiek aprēķināti pēc fiksētām procentu likmēm.

Naudas plūsmas pārskatā termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu 3 mēneši un mazāk (neņemot vērā uzkrātus procentus) tiek atspoguļoti kā naudas līdzekļi.

Naudas līdzekļi naudas plūsmas pārskata mērķiem ir šādi:

	31.12.2010.	31.12.2009.
Kopā prasības pret kredītiestādēm	13,513,677	12,782,588
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu vairāk par 3 mēnešiem	(10,542,408)	(9,723,161)
Uzkrātie procentu ieņēmumi no termiņnoguldījumiem ar sākotnējo termiņu 3 mēneši un mazāk	-	(18,773)
Kopā nauda un naudas līdzekļi	2,971,269	3,040,654

Nākamā tabula atspoguļo Termiņnoguldījumus kredītiestādēs sadalījumā pēc darījuma partneriem.

	31.12.2010.	T. sk. uzkrātie procentu ienākumi	31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
	Uzskaites vērtība		Uzskaites vērtība	
Latvijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi	8,467,608	263,402	9,617,941	22.58%
A/s "Citadele banka"	3,571,933	121,933	2,892,110	9.52%
VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	2,100,202	100,202	-	5.60%
AS "Latvijas Krājbanka"	1,789,884	35,678	351,472	4.77%
AS "GE Money Bank"	1,005,589	5,589	2,599,268	2.68%
AS "SEB banka"	-	-	2,050,891	-
A/s "Swedbank"	-	-	1,018,526	-
AS "UniCredit Bank"	-	-	705,674	-
Dānijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi*	-	-	2,123,993	-
Danske Bank A/S filiāle Latvijā	-	-	2,123,993	-
Somijas kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi*	2,074,800	74,800	-	5.53%
Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle	2,074,800	74,800	-	5.53%
Kopā termiņnoguldījumi kredītiestādēs	10,542,408	338,202	11,741,934	28.11%

*Ārvalstu banku filiāles Latvijā tiek uzskaitītas balstoties uz mātes kompānijas reģistrācijas vietu.

2010. gada 31. decembrī vidējā termiņnoguldījumu likme bija 5.75% (2009: 11.57%).

4. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	31.12.2010.	31.12.2009.	lenesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim 31.12.2010.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Valdību parāda vērtspapīri:	11,395,660	8,176,376	4.19%	30.38%
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	7,966,455	5,881,080	3.74%	21.24%
Citu Ne - OECD reģiona valstu valdību parāda vērtspapīri	2,843,076	2,295,296	5.71%	7.58%
OECD reģiona valdību parāda vērtspapīri	586,129	-	2.95%	1.56%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

	31.12.2010.	31.12.2009.	lenesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim 31.12.2010.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri:	3,504,177	4,654,104	6.14%	9.34%
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	2,056,277	514,140	7.30%	5.48%
OECD reģiona kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1,039,360	3,344,970	2.14%	2.77%
Citu Ne-OECD reģiona valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	408,540	794,994	10.47%	1.09%
Uzņēmumu parāda vērtspapīri:	4,438,850	2,200,110	8.26%	11.83%
OECD reģiona uzņēmumu parāda vērtspapīri	2,306,122	47,880	6.72%	6.15%
Citu Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri	2,124,936	1,735,738	9.96%	5.67%
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	7,792	416,492	0.00%	0.02%
Finanšu uzņēmumu parāda vērtspapīri:	118,280	109,852	14.82%	0.32%
Ne-OECD reģiona finanšu uzņēmumu parāda vērtspapīri	65,331	60,593	15.84%	0.17%
OECD reģiona finanšu uzņēmumu parāda vērtspapīri	52,949	49,259	13.57%	0.14%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19,456,967	15,140,442	5.53%	51.88%

2008.gada tika pieņemtas izmaiņas Eiropas Komisijas Regulā Nr. 1004/2008, ar kurām tika apstiprināti grozījumi 39.Starptautiskajā grāmatvedības standartā “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtējums” un 7. Starptautiskajā finanšu pārskatu standartā “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, sakarā ar kuriem ir iespējams ārkārtas tirgus apstākļos veikt finanšu instrumentu pārklassifikāciju (patiesās vērtības vietā piemērot iegādes vērtību vai amortizēto iegādes vērtību). 2008.gada novembrī Sabiedrības Valde pieņēma lēmumu pārklassificēt atsevišķus Plānam piederošus parāda vērtspapīrus kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri, novērtējot tos amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta pēc efektīvās procentu likmes metodes, sakarā ar izmaiņām Plāna mērķos attiecībā uz šiem vērtspapīriem. Uz 2010.gada 31.decembri šo vērtspapīru uzskaites vērtība sastāda 896,472 LVL. (2009. gada 31. decembrī – 1,034,931 LVL)

Uz 2010.gada 31.decembri visi Plānam piederošie parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir tirgoti regulētos tirgos, izņemot vērtspapīrus ar uzskaites vērtību 1,795,652 LVL (2009. gada 31. decembrī – 12,263 LVL).

Nākamā tabula atspoguļo parāda vērtspapīrus, kas ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri, sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti			16,364,616	16,764,843	44.65%
Latvijas emitentu parāda vērtspapīri			8,654,242	8,966,098	23.90%
Latvia Government (LV0000550093)	LVL	24,520	2,490,842	2,685,669	7.16%
Citadele Banka SC (XS0253533318)	EUR	1,980	1,422,545	1,429,105	3.81%
Latvia Government (XS0350977244)	EUR	1,700	1,202,545	1,253,975	3.34%
Latvia Government (XS0189713992)	EUR	1,700	1,162,664	1,231,551	3.28%
Latvia Government (LV0000580017)	LVL	11,050	1,081,625	1,152,944	3.07%
Citadele Banka SC (XS0474924320)	EUR	500	352,459	357,991	0.96%
Latvia Government (LV0000560043)	LVL	168	172,415	185,954	0.50%
Latvia Government (LV0000541357)	LVL	1,250	118,945	124,667	0.33%
Latvia Government (LV0000570059)	LVL	1,200	120,127	124,021	0.33%
PrivatBank A/S (LV0000800381)	EUR	1,500	106,425	100,104	0.27%
Latvia Government (LV0000541340)	LVL	869	82,268	86,702	0.23%
Latvijas Hipoteku un Zemes Banka A/S (LV0000800340)	EUR	1,000	70,871	69,410	0.19%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Finanšu instrumenta nosaukums	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Latvia Government (LV0000580025)	LVL	558	58,633	56,546	0.15%
Parex Banka SC (LV0000800696)	EUR	210	147,589	42,932	0.12%
GE Money Bank AS (LV0000800373)	EUR	500	35,550	34,714	0.09%
Latvijas Hipoteku un Zemes Banka A/S (LV0000800159)	LVL	150	15,014	15,662	0.04%
Acme Corporation (LV0000800787)	EUR	70	7,379	7,792	0.02%
Latvijas Hipoteku un Zemes Banka A/S (LV0000800142)	LVL	50	5,216	5,298	0.01%
Latvijas Hipoteku un Zemes Banka A/S (LV0000800100)	LVL	10	1,130	1,061	0.00%
Lietuvas emitentu parāda vērtspapīri			1,449,635	1,473,074	3.93%
Lithuania Government (XS0147459803)	EUR	1,000	748,859	759,046	2.03%
Lithuania Government (LT1000600270)	EUR	1,000	700,776	714,028	1.90%
Francijas emitentu parāda vērtspapīri			280,812	287,574	0.77%
Dexia Credit Local (XS0417874814)	EUR	400	280,812	287,574	0.77%
Krievijas emitentu parāda vērtspapīri			70,351	65,331	0.17%
NOMURA EUROPE FINANCE (XS0263303512)	EUR	1	70,351	65,331	0.17%
Īrijas emitentu parāda vērtspapīri			141,615	111,176	0.30%
Cloverie PLC (XS0276792420)	EUR	1	70,070	58,227	0.16%
LCH Clearnet SA (XS0300298287)	EUR	2	71,545	52,949	0.14%
Vācijas emitentu parāda vērtspapīri			24,126	21,480	0.06%
Deutsche Postbank Funding Trust I (DE000A0DEN75)	EUR	5	3,475	2,047	0.01%
Allianz Finance II BV (XS0211637839)	EUR	30	20,651	19,433	0.05%
Ungārijas emitentu parāda vērtspapīri			949,325	992,285	2.64%
MOL Hungarian Oil and Gas NyRt (XS0503453275)	EUR	1,000	651,346	675,413	1.80%
MOL Hungarian Oil and Gas NyRt (XS0231264275)	EUR	500	297,979	316,872	0.84%
Horvātijas emitentu parāda vērtspapīri			972,220	973,065	2.59%
Zagrebacki Holding D.O.O. (XS0309688918)	EUR	20	621,134	593,039	1.58%
Agrokor (XS0471612076)	EUR	500	351,086	380,026	1.01%
Igaunijas emitentu parāda vērtspapīri			922,205	968,568	2.58%
Eesti Energia AS (XS0235372140)	EUR	1,400	922,205	968,568	2.58%
Romānijas emitentu parāda vērtspapīri			697,533	719,954	1.92%
Romanian Government International Bond (XS0495980095)	EUR	1,000	697,533	719,954	1.92%
Polijas emitentu parāda vērtspapīri			592,196	590,191	1.57%
TVN (XS0466451548)	EUR	750	592,196	590,191	1.57%
Čehijas emitentu parāda vērtspapīri			606,655	586,129	1.56%
Czech Republic (XS0427020309)	EUR	785	606,655	586,129	1.56%
Kazahstānas emitentu parāda vērtspapīri			308,107	305,705	0.81%
Bank CenterCredit (XS0282585859)	USD	500	296,393	282,463	0.75%
Alliance bank (XS0495755562)	USD	314	11,714	16,173	0.05%
BTA Bank JSC (XS0532995049)	USD	117,526	0	4,775	0.01%
Alliance bank (XS0495755729)	USD	49	0	2,294	0.01%
Danijas emitentu parāda vērtspapīri			695,594	704,213	1.88%
AP Moller - Maersk A/S (XS0563106730)	EUR	1,000	695,594	704,213	1.88%
Regulētos tirgos netirgotie finanšu instrumenti			1,808,984	1,795,652	4.79%
Latvijas emitentu parāda vērtspapīri			1,071,267	1,064,426	2.84%
Latvia Government (LV0000570083)	LVL	10,000	1,071,267	1,064,426	2.84%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Finanšu instrumenta nosaukums	legādes valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Čehijas emitentu parāda vērtspapīri			702,804	691,512	1.84%
Ceska Exportni Banka AS (XS0499380128)	EUR	20	702,804	691,512	1.84%
Kazahstanas emitentu parāda vērtspapīri			34,913	39,714	0.11%
BTA Bank JSC (XS0532988770)	USD	56,880	30,361	34,542	0.09%
BTA Bank JSC (XS0532990677)	USD	12,888	4,552	5,172	0.02%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu			18,173,600	18,560,495	49.49%

Nākamā tabula atspoguļo parāda vērtspapīrus, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri, sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	legādes valūta	Daudzu ms	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti			845,595	896,472	2.39%
Lietuvas emitentu parāda vērtspapīri			601,258	650,048	1.73%
Lithuania Government (XS0163880502)		1,000	601,258	650,048	1.73%
Krievijas emitentu parāda vērtspapīri			74,310	63,121	0.17%
URSA Bank (XS0274663383)		100	74,310	63,121	0.17%
Ukrainas emitentu parāda vērtspapīri			170,027	183,303	0.49%
Azovstal Iron & Steel Works PJSC (XS0244470570)		350	170,027	183,303	0.49%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu			845,595	896,472	2.39%

Nākamā tabula atspoguļo veikto uzkrājumu apjomu:

	31.12.2010.	31.12.2009
Parāda vērtspapīri, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	896,472	1,083,860
Uzkrājumi	-	(48,929)
Kopā parāda vērtspapīri, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	896,472	1,034,931

2009. gadā Sabiedrības Valde pieņēma lēmumu atzīt vērtības samazināšanās zaudējumus un izveidot uzkrājumus vērtspapīriem, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri.

5. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

	31.12.2010.	31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Uzņēmumu akcijas	1,365	-	0.00%
Citas Ne - OECD reģiona uzņēmumu akcijas	1,365	-	0.00%
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	4,514,325	1,528,888	12.04%
OECD reģiona ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	3,494,797	1,039,461	2.72%
Latvijas ieguldījumu fondu apliecības	1,019,528	489,427	9.32%
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	4,515,690	1,528,888	12.04%

Visi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri.

Uz 2010.gada 31.decembri visi Plānam piederošie vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ir tirgoti regulētos tirgos, izņemot vērtspapīrus ar vērtību 3,496,162 LVL.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo akcijas sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	leguldījuma valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Regulētos tirgos netirgotie finanšu instrumenti				1,365	0.00%
Kazahstānas emitentu vērtspapīri				1,365	0.00%
ALLIANCE BANK JSC-SPON GDR	USD	1400	-	749	0.00%
ALLIANCE BANK JSC-SPON GDR	USD	768	-	616	0.00%
GRD BTA BANK	USD	275	-	-	0.00%
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				1,365	0.00%

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīrus sadalījumā pēc emitenta izcelsmes valsti:

Finanšu instrumenta nosaukums	leguldījuma valūta	Daudzums	legādes vērtība	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti			867,883	1,019,528	2.72%
Latvijas emitentu vērtspapīri			867,883	1,019,528	2.72%
Citadele Eastern European Bond Fund	USD	110,218	867,883	1,019,528	2.72%
Regulētos tirgos netirgotie finanšu instrumenti			3,515,220	3,494,797	9.32%
Īrijas emitentu vērtspapīri			1,588,337	1,560,093	4.16%
PIMCO Total Return Bond Fund	EUR	125,768	1,588,337	1,560,093	4.16%
Luksemburga emitentu vērtspapīri			1,484,383	1,482,332	3.95%
Franklin Templeton Investment Funds-Templeton					
Emerging Markets Bond Fund	USD	128,689	766,757	773,168	2.06%
BlueBay High Yield Bond Fund	EUR	7,000	717,626	709,164	1.89%
Norvēģija emitentu vērtspapīri			442,500	452,372	1.21%
Pareto Kreditt Fund	NOK	5,129	442,500	452,372	1.21%
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu			4,383,103	4,514,325	12.04%

Tā kā Sabiedrībai nav pieejama pietiekami detalizēta informācija par šo ieguldījumu fondu aktīviem, ko investoru vārdā pārvalda finanšu institūcijas, šie aktīvi nav analizēti pēc to faktiskiem emitentiem.

6. Atvasinātie finanšu instrumenti

Nākamā tabula atspoguļo nākotnes valūtas maiņas (*forwards*) un valūtas mijmaiņas (*swaps*) darījumu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība noteikta atbilstoši no šiem darījumiem izrietošām prasībām.

	31.12.2010.			31.12.2009.			% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
	Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība Aktīvs	Saistības	Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība Aktīvs	Saistības	
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (<i>forwards</i>)	1,337,553	12,109	-	465,834	-	(24,232)	0.03%
Valūtas mijmaiņas darījumi (<i>swaps</i>)	3,705,320	48,367	-	429,115	-	(2,633)	0.13%
Kopā atvasinātie finanšu instrumenti	5,042,873	60,476	-	894,949	-	(26,865)	0.16%

Atvasinātie finanšu instrumenti ar vērtību 37,477 LVL ir noslēgti ar darījuma partneri, kas ir reģistrēts Dānijā. Pārējie atvasinātie finanšu instrumenti ir noslēgti ar darījuma partneri, kas ir reģistrēts Latvijā.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Visi atvasinātie finanšu instrumenti ir noslēgti ar mērķi samazināt valūtas risku.

7. Uzkrātie izdevumi

	31.12.2010.	31.12.2009.
Uzkrātie izdevumi ieguldījumu pārvaldes sabiedrības komisijām	(30,451)	(20,430)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas komisijām	(4,567)	(3,613)
Uzkrātie izdevumi profesionālajiem pakalpojumiem	(4,422)	(3,025)
Kopā uzkrātie izdevumi	(39,440)	(27,068)

8. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2010	2009
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	16,328,148	20,964,481
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(16,269,568)	(20,896,038)
Pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	174,317	304,614
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	232,897	373,057

9. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2010	2009
No parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	341,692	169,267
No akcijām un citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	64,694	61,587
Kopā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	406,386	230,854

10. Ieguldījumu kustība pārskata periodā

	31.12.2009.	Palielinājums pārskata perioda laikā	Samazinājums pārskata perioda laikā	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts	31.12.2010.
Aktīvi						
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14,105,511	17,012,838	(14,097,198)	43,319	1,496,025	18,560,495
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,528,888	5,397,255	(2,752,783)	136,983	205,347	4,515,690
Atvasinātie finanšu instrumenti, neto	(26,865)	-	-	87,341	-	60,476
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,034,931	-	(329,697)	11,276	179,962	896,472
Noguldījumi kredītiestādēs	11,741,934	11,637,877	(12,837,403)	-	-	10,542,408
Kopā aktīvi	28,384,399	34,047,970	(30,017,081)	278,919	1,881,334	34,575,541

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

11. Iekārtotie aktīvi

Uz pārskata perioda beigām Plāns nav izsniedzis nekāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī nav iekārtojis vai citādi apgrūtinājis aktīvus.

12. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Saskaņā ar Sabiedrības aplēsēm prasību pret kredītiestādēm, tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru ar fiksētu ienākumu, noguldījumu, atvasināto finanšu instrumentu bilances vērtība atbilst to patiesai vērtībai. Patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši tirgus kotācijas metodei, izmantojot biržās un brokeru publicēto informāciju.

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kas noteikta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību patieso vērtību 2010.gada 31.decembrī.

	Uzskaites vērtība	Korekcija (starpība starp patieso un uzskaites vērtību)	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas metode – pieejamie tirgus dati
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,971,269		-	2,971,269
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	18,560,495	-	16,622,682	1,937,813
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	4,515,690	-	4,515,690	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	60,476			60,476
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	896,472	114,855	-	896,472
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	10,542,408	-	-	10,542,408
Kopā aktīvi	37,546,810	114,855	21,138,372	16,408,438
Saistības				
Uzkrātie izdevumi	(39,440)	-	-	(39,440)
Kopā saistības	(39,440)	-	-	(39,440)
Neto aktīvi	37,507,370	114,855	21,138,372	16,368,998

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību patieso vērtību 2009.gada 31.decembrī.

	Uzskaites vērtība	Korekcija (starpība starp patieso un uzskaites vērtību)	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas metode – pieejamie tirgus dati
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,040,654		-	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14,105,511	-	6,494,497	7,611,014
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,528,888	-	1,528,888	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,034,931	170,800	-	1,034,931
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	11,741,934	-	-	11,741,934

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

	Uzskaites vērtība	Korekcija (starpība starp patieso un uzskaites vērtību)	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas metode – pieejamie tirgus dati
Kopā aktīvi	29,451,918	170,800	8,023,385	21,428,533
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	(26,865)	-	-	(26,865)
Uzkrātie izdevumi	(27,068)	-	-	(27,068)
Kopā saistības	(53,933)	-	-	(53,933)
Neto aktīvi	29,397,985	170,800	8,023,385	21,374,600

13. Riska pārvaldīšana

Riski ir ieguldījumu procesa neatņemama daļa. Risku pārvaldīšanas process iekļauj risku identifikāciju, risku mērīšanu un tieši risku pārvaldīšanu. Plānu ietekmē tirgus risks (tas ir valūtu kursu risks, procentu likmju risks un cenu izmaiņu risks), kredītrisks, likviditātes risks un pārējie riski (tai skaitā operacionālais risks). Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai iespējami minimizētu minētos riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Par risku identificēšanu un mērīšanu ir atbildīga neatkarīga struktūrvienība – Risku pārvaldīšanas nodaļa. Tā sagatavo un prezentē informāciju par riskiem Plānu pārvaldītājam, kas pieņem konkrētus lēmumus par nepieciešamību samazināt riskus. Risku mērīšanas procesā tiek izmantoti modeļi, kas balstās uz vēsturiskiem datiem un tiek koriģēti atbilstoši tekošai ekonomiskai situācijai. Atsevišķus modeļus izmanto prognozējot risku faktoru izmaiņas parastās tirgus situācijās un ārkārtējos gadījumos.

Plāna pārvaldītājs ievēro diversifikācijas un risku ierobežošanas (hedging) principus ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus. Veicot ieguldījumus uz Plāna rēķina, Plāna pārvaldītājs iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir ieguldīti Plāna līdzekļi.

Sabiedrība, izstrādājot Plāna ieguldījumu stratēģiju un nosakot limitus, veic analīzi par Plāna veikto ieguldījumu sadalījumu pa termiņiem, ģeogrāfisko izvietojumu, valūtu veidiem, izvērtējot katra šī faktora riska pakāpi. Pārvaldītājs stingri ievēro Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un LR normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

Tirgus risks

Tirgus risks – tā ir iespēja, ka samazināsies Plāna vērtība, mainoties kādam no tirgus faktoriem: vērtspapīru cenām, valūtu kursiem, procentu likmēm un citiem faktoriem.

Procentu likmju risks

Vērtspapīru cenu risks fiksēta ienākuma vērtspapīriem (obligācijām) lielā mērā ir atkarīgs no tirgus procentu likmju svārstībām un no emitenta kredīta kvalitātes izmaiņām. Tirgus procentu likmju izmaiņas ietekmē vērtspapīra pievilcību, jo, pēc būtības, tas ir alternatīvs procentu ienākuma avots. Ja procentu likmes tirgū aug, tad fiksēta ienākuma vērtspapīru cenas krīt, un otrādi. No otras puses, tirgus procentu likmju pieaugums (samazinājums) pozitīvi (negatīvi) ietekmē kupona likmes fiksēta ienākuma vērtspapīriem ar peldošu procentu likmi (kad kupons tiek noteikts kā kāda bāzes likme, piem. Euribor vai Libor, plus papildus marža). Pēc pārvērtēšanas (tas ir moments, no kura tiek pielietota jauna procentu likme) šādiem vērtspapīriem kupona likme palielinās (samazinās), un rezultātā pieaug (samazinās) procentu ienākums.

Tabulās apakšā parādīta atsevišķu valūtu tirgus procentu likmju izmaiņu iespējamā ietekme uz Plāna vērtību. Procentu ienākumu izmaiņas tiek aprēķinātas vienam gadam. Reālās Plāna vērtības izmaiņas var atšķirties no parādītiem aprēķiniem un starpība var būt nozīmīga.

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2010. gads, Ls)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	50	5,194	(237,560)	(232,366)
LVL	200	44,497	(194,188)	(149,691)
USD	50	-	(7,783)	(7,783)
Kopā		49,691	(439,531)	(389,840)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2009. gads, Ls)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	50	8,865	(86,880)	(78,015)
LVL	200	102,361	(54,510)	47,851
USD	50	-	(10,698)	(10,698)
Kopā		111,225	(152,088)	(40,862)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2010. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	50	0.01%	-0.63%	-0.62%
LVL	200	0.12%	-0.52%	-0.40%
USD	50	0.00%	-0.02%	-0.02%
Kopā		0.13%	-1.17%	-1.04%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2009. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	100	0.03%	-0.30%	-0.27%
LVL	200	0.35%	-0.19%	0.16%
USD	100	0.00%	-0.04%	-0.04%
Kopā		0.38%	-0.52%	-0.14%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2010. gads, Ls)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-50	(5,194)	237,560	232,366
LVL	-200	(44,497)	194,188	149,691
USD	-50	-	7,783	7,783
Kopā		(49,691)	439,531	389,840

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2009. gads, Ls)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	(8,865)	86,880	78,015
LVL	-200	(102,361)	54,510	(47,851)
USD	-50	-	10,698	10,698
Kopā		(111,225)	152,088	40,862

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2010. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-50	-0.01%	0.63%	0.62%
LVL	-200	-0.12%	0.52%	0.40%
USD	-50	0.00%	0.02%	0.02%
Kopā		-0.13%	1.17%	1.04%

Fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtības un procentu ienākumu izmaiņas (2009. gads, % no neto aktīviem)				
Valūta	Izmaiņas bāzes likmēs, bp	Izmaiņas gada procentu ienākumos	Izmaiņas tirgus vērtībā	Bāzes likmju izmaiņu ietekme uz portfeļa kopējo vērtību
EUR	-100	-0.03%	0.30%	0.27%
LVL	-200	-0.35%	0.19%	-0.16%
USD	-100	0.00%	0.04%	0.04%
Kopā		-0.38%	0.52%	0.14%

Valūtu kursu risks

Valūtu kursu risks parādās, kad vērtspapīru vai citu instrumentu nominālā valūta Plānā atšķiras no Plāna valūtas (no Latvijas latiem). Valūtu kursu svārstības var radīt peļņu vai zaudējumus, atkarībā no valūtas kursu svārstību virziena un valūtu pozīciju Plānā. Valūtu risks Plānā tiek efektīvi pārvaldīts, slēdzot Forward un SWAP darījumus ar valūtām, kuru rezultātā tiek slēgtas esošās pozīcijas un tiek minimizēti iespējamie zaudējumi no valūtu riska.

Valūtu kursu izmaiņu ietekme (2010. gads)

Valūta	Īpatsvars Fondā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņas pret LVL	Ietekme uz Fonda vērtību
EUR	40.51%	0.58%	0.24%
LVL	54.28%	0.00%	0.00%
USD	4.01%	8.03%	0.32%
NOK	1.21%	6.06%	0.07%
Kopā	100.00%		0.63%

Valūtu kursu izmaiņu ietekme (2009. gads)

Valūta	Īpatsvars Fondā (% no aktīviem)	Valūtas kursa izmaiņas pret LVL	Ietekme uz Fonda vērtību
EUR	41.11%	2.31%	0.95%
LVL	54.72%	0.00%	0.00%
USD	4.17%	12.51%	0.52%
Kopā	100.00%		1.47%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pēc valūtām 2010.gada 31.decembrī.

	LVL	USD	EUR	NOK	Kopā
Aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,722,246	505,282	743,741	-	2,971,269
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5,502,950	345,419	12,712,126	-	18,560,495
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	1,794,061	2,269,257	452,372	4,515,690
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,705,320	(1,325,445)	(2,319,399)	-	60,476
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	183,303	713,169	-	896,472
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	9,462,095	-	1,080,313	-	10,542,408
Kopā aktīvi	20,392,611	1,502,620	15,199,207	452,372	37,546,810
Saistības					
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības					
Uzkrātie izdevumi	(35,018)		(4,422)	-	(39,440)
Kopā saistības	(35,018)		(4,422)	-	(39,440)
Neto aktīvi	20,357,593	1,502,620	15,194,785	452,372	37,507,370
<i>% no neto aktīviem</i>	54.27%	4.01%	40.51%	1.21%	100.00%

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pēc valūtām 2009.gada 31.decembrī.

	LVL	USD	EUR	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	750,865	-	289,789	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6,549,309	490,486	7,065,716	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	1,528,888	-	1,528,888
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	129,068	905,863	1,034,931
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	8,810,206	-	2,931,728	11,741,934
Kopā aktīvi	16,110,380	2,148,442	11,193,096	29,451,918
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(921,815)	894,950	(26,865)
Uzkrātie izdevumi	(24,043)	-	(3,025)	(27,068)
Kopā saistības	(24,043)	(921,815)	891,925	(53,933)
Neto aktīvi	16,086,337	1,226,627	12,085,021	29,397,985
<i>% no neto aktīviem</i>	54.72%	4.17%	41.11%	100.00%

Kredītrisks

Kredītrisks – iespēja, ka Plāna vērtība samazināsies, ja Plāna kontraģents vai parāda saistību emitents nevēlēsies vai nebūs spējīgs izpildīt savas saistības. Veicot darījumus ar Plāna aktīviem, tiek izvēlēti tikai droši kontraģenti ar labu

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

reputāciju. Plāna pārvaldītājs regulāri seko līdzi Plāna kontraģentu maksāspējai, pēta to kredītreitingus, finansiālo stāvokli un informāciju masu mēdijos.

Plāna aktīvu kredīta kvalitāte tiek pārvaldīta, balstoties uz piešķirtiem starptautisko reitinga aģentūru Standards and Poor's, Moody's un Fitch kredītreitingiem. Papildus tiek sīki pētīti emitentu finanšu pārskati, to finansiālais stāvoklis un nākotnes perspektīvas.

2010. gadā Sabiedrība pārskatīja aktīvu un saistību klasifikāciju pēc to kredītriska. Jaunais sadalījums ir sekojošs:

- Augstas kvalitātes finanšu instrumenti: AAA – AA (Standard & Poor's); Aaa – Aa2 (Moody's Investors Service); AAA – AA (Fitch);
- Investīciju klases finanšu instrumenti: AA- - BBB- (Standard & Poor's); Aa3 – Baa3 (Moody's Investors Service); AA- - BBB- (Fitch);
- Augsta ienesīguma finanšu instrumenti: BB+ - BB- (Standard & Poor's); Ba1 - Ba3 (Moody's Investors Service); BB+ - BB- (Fitch);
- Spekulatīvie finanšu instrumenti: B+ - C (Standard & Poor's); B1 - C (Moody's Investors Service); B+ - C (Fitch);

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa kredītreitingiem 2010.gada 31.decembrī.

	Augsta ienesīguma finanšu instrumenti	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Aktīvi						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	2,971,269	-	-	2,971,269
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10,308,494	287,574	3,941,323	3,200,542	822,562	18,560,495
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	4,515,690	4,515,690
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	60,476	-	-	60,476
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	63,121	-	650,048	183,303	-	896,472
Noguldījumi kredītiestādēs	3,571,933	-	4,175,002	-	2,795,473	10,542,408
Kopā aktīvi	13,943,548	287,574	11,798,118	3,383,845	8,133,725	37,546,810
Saistības						
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības						
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	(35,018)	-	(4,422)	(39,440)
Kopā saistības	-	-	(35,018)	-	(4,422)	(39,440)
Neto aktīvi	13,943,548	287,574	11,763,100	3,383,845	8,129,303	37,507,370

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa kredītreitingiem 2009.gada 31.decembrī.

	Augsta ienesīguma finanšu instrumenti	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Aktīvi						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	1,040,654	-	-	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6,101,379	726,877	5,489,938	696,360	1,090,957	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	1,528,888	1,528,888
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	56,086	-	827,155	151,690	-	1,034,931
Noguldījumi kredītiestādēs	-	-	2,123,993	2,892,110	6,725,831	11,741,934
Kopā aktīvi	6,157,465	726,877	9,481,740	3,740,160	9,345,676	29,451,918

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

	Augsta ienesīguma finanšu instrumenti	Augstas kvalitātes finanšu instrumenti	Investīciju klases finanšu instrumenti	Spekulatīvie finanšu instrumenti	Bez reitinga	Kopā
Saistības						
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības						
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	(3,025)	(24,043)	(27,068)
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	(26,865)	(26,865)
Kopā saistības	-	-	-	(3,025)	(50,908)	(53,933)
Neto aktīvi	6,157,465	726,877	9,481,740	3,737,135	9,294,768	29,397,985

Emitenta darbības nozare un ģeogrāfiskais stāvoklis ir papildus kredītriska faktori, kas var ietekmēt emitēta vērtspapīra cenu vai pat emitenta maksāspēju. Tādējādi ir svarīgi apzināt koncentrācijas risku – tas ir, cik lielā mērā Plāna vērtība ir atkarīga no izmaiņām atsevišķos reģionos vai nozarēs. Kredītriska koncentrācijas ģeogrāfiskais sadalījums (balstoties uz valsti, stāvoklis kurā visvairāk ietekme emitenta maksāspēju) un nozaru sadalījums minēti apakšā tabulās.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2010.gada 31.decembrī.

	Latvija	OECD reģiona valstis	Ne - OECD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,971,269	-	-	2,971,269
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10,030,524	3,984,560	4,545,411	18,560,495
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,019,528	3,494,797	1,365	4,515,690
Atvasinātie finanšu instrumenti	22,999	37,477	-	60,476
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	896,472	896,472
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	8,467,608	2,074,800	-	10,542,408
Kopā aktīvi	22,511,928	9,591,634	5,443,248	37,546,810
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi	(39,440)	-	-	(39,440)
Kopā saistības	(39,440)	-	-	(39,440)
Neto aktīvi	22,472,488	9,591,634	5,443,248	37,507,370

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību ģeogrāfisko sadalījumu 2009.gada 31.decembrī.

	Latvija	OECD reģiona valstis	Ne - OECD	Kopā
Aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,040,654	-	-	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6,811,712	3,442,109	3,851,690	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	489,427	1,039,461	-	1,528,888
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

	Latvija	OECD reģiona valstis	Ne - OECD	Kopā
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	1,034,931	1,034,931
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	9,617,941	2,123,993	-	11,741,934
Kopā aktīvi	17,959,734	6,605,563	4,886,621	29,451,918
Saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	(26,865)	-	-	(26,865)
Uzkrātie izdevumi	(27,068)	-	-	(27,068)
Kopā saistības	(53,933)	-	-	(53,933)
Neto aktīvi	17,905,801	6,605,563	4,886,621	29,397,985

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību sadalījumu pa atsevišķām valstīm.

Valsts	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Latvija	22,472,488	17,905,801	59.91%
Lietuva	2,123,122	2,608,720	5.66%
Somija	2,112,277	-	5.63%
Īrija	1,671,269	2,006,418	4.46%
Luksemburga	1,482,332	-	3.95%
Čehija	1,277,641	-	3.41%
Ungārija	992,285	-	2.65%
Horvātija	973,065	351,342	2.59%
Igaunija	968,568	302,196	2.58%
Rumānija	719,954	-	1.92%
Dānija	704,213	2,123,993	1.88%
Polija	590,191	30,064	1.57%
Norvēģija	452,372	-	1.21%
Kazahstāna	346,784	40,895	0.92%
Francija	287,574	1,231,315	0.77%
Ukraina	183,303	129,068	0.49%
Krievija	128,452	1,290,110	0.34%
Vācija	21,480	723,287	0.06%
Bulgārija	-	164,290	-
ASV	-	490,486	-
Kopā	37,507,370	29,397,985	100.00%

Nākamā tabula atspoguļo Plāna vērtspapīru portfeļa nozaru sadalījumu.

Nozare	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Valdība	11,395,660	8,176,376	30.38%
Komerbankas	3,505,542	4,654,104	9.34%
Energoresursi	992,285	953,132	2.65%
Komunālie pakalpojumi	968,568	302,196	2.58%
Finanšu pakalpojumi	711,319	109,852	1.90%
Loģistika	704,213	-	1.88%
Masu informācijas līdzekļi	590,191	-	1.57%
Pārtika, dzērieni, tabaka	380,026	381,406	1.01%
Izejmateriāli	183,303	129,068	0.49%
Apdrošināšana	19,433	17,816	0.05%
Nekustāmais īpašums	7,792	7,308	0.02%

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

Nozare	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Ilglietošanas preces un apģērbs	-	4,955	0.00%
Tehniskais nodrošinājums un tā apkalpošana	-	404,229	0.00%
Nozare	Uzskaites vērtība 31.12.2010.	Uzskaites vērtība 31.12.2009.	% no plāna neto aktīviem 31.12.2010.
Kopā	19,458,332	15,140,442	51.88%

Likviditātes risks

Likviditātes risks rodas, kad Plānam pastāv grūtības pildīt savas finansiālas saistības. Plāna pārvaldītājs uztur tādu Plāna aktīvu struktūru, kas nodrošina iespēju realizēt vērtspapīrus savlaicīgi un bez būtiskiem zaudējumiem. Pie tam, liela daļa no Plāna aktīviem tiek ieguldīta īstermiņa investīciju reitinga valsts obligācijās, kas ir viens no likvidākajiem aktīvu veidiem. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra parādīta apakšā.

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūru 2010.gada 31.decembrī (pēc līgumsaistībām).

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,971,269	-	-	-	-	-	2,971,269
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	498,943	1,429,105	325,231	10,189,219	6,117,997	18,560,495
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	4,515,690	-	-	-	-	-	4,515,690
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,337,554	713,700	2,991,620	-	-	5,042,874
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	183,303	-	63,121	650,048	-	896,472
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	377,509	2,304,246	-	1,412,375	6,448,278	-	10,542,408
Kopā aktīvi	7,864,468	4,324,046	2,142,805	4,792,347	17,287,545	6,117,997	42,529,208
Saistības							
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(1,325,445)	(702,904)	(2,954,049)	-	-	(4,982,398)
Uzkrātie izdevumi	(35,018)	-	(4,422)	-	-	-	(39,440)
Kopā saistības	(35,018)	(1,325,445)	(707,326)	(2,954,049)	-	-	(5,021,838)
Neto aktīvi	7,829,450	2,998,601	1,435,479	1,838,298	17,287,545	6,117,997	37,507,370

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”
2010. gada pārskats
Pielikums
(Ls)

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūru 2009.gada 31.decembrī (pēc līgumsaistībām).

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi							
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,040,654	-	-	-	-	-	1,040,654
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	4,430,204	1,644,926	2,575,902	3,898,008	1,556,471	14,105,511
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,528,888	-	-	-	-	-	1,528,888
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	894,949	-	-	-	-	894,949
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi							
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	207,890	827,041	-	1,034,931
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1,616,654	2,365,829	3,770,448	3,637,531	351,472	-	11,741,934
Kopā aktīvi	4,186,196	7,690,982	5,415,374	6,421,323	5,076,521	1,556,471	30,346,867
Saistības							
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(921,814)	-	-	-	-	(921,814)
Uzkrātie izdevumi	(24,043)	(3,025)	-	-	-	-	(27,068)
Kopā saistības	(24,043)	(924,839)	-	-	-	-	(948,882)
Neto aktīvi	4,162,153	6,766,143	5,415,374	6,421,323	5,076,521	1,556,471	29,397,985

14. Darījumi ar saistītām personām

2010. gada 1. augustā ir noslēgusies Plāna turētājbankas AS „Parex banka” restrukturizācija, kā rezultātā tika izveidota jauna banka AS „Citadele banka” un t.s. risinājumu banka, kas turpina strādāt ar Parex bankas nosaukumu. Pēc bankas sadalīšanas Plāna turētājbanka ir AS „Citadele banka”.

Lielākā daļa no Plāna ieguldījumiem tiek iegādāti ar turētājbankas starpniecību. Turētājbanka saņem arī turētājbankas atlīdzību, kas norādīta visaptverošo ienākumu pārskatā (sk. arī 7. piezīmi). Plāna Turētājbankā ir izvietoti Plāna naudas līdzekļi (skat. 3. piezīmi). Tāpat arī daļa no atvasinātiem līgumiem ir noslēgti ar Plāna Turētājbanku (skat. 6. piezīmi).

Pārskata periodā samaksātā atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai ir uzrādīta visaptverošajā ienākumu pārskatā (skat. arī 7. piezīmi).

“CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns”

2010. gada pārskats

Pielikums

(Ls)

2010. gada 31. decembrī Plānam ir ieguldījums Turētājbankas obligācijās. Ieguldījumu vērtība ir atspoguļota nākamajā tabulā:

	31.12.2010.	31.12.2009.
AS „Citadele banka”	1,787,096	
AS „Parex banka”	42,932	201,413

2009. gada 31. decembrī Plāna ieguldījums AS „Parex banka” emitētājās parāda vērtspapīros veidoja 201,413 LVL, savukārt pēc AS „Parex banka” restrukturizācijas ieguldījums AS „Parex banka” emitētājās parāda vērtspapīros veido 42,932 LVL un AS „Citadele banka” emitētājās parāda vērtspapīros – 1,787,096 LVL.

Pārskata periodā Plānam bija ieguldījumi ieguldījumu fondā, kuru pārvalda „Citadele Asset Management” IPAS, kas uz 2010. gada 31. decembri veido 1,019,528 LVL (2009. gada 31. decembrī – 489,427 LVL).

15. Ieguldījumu plāna darbības rādītāju dinamika

	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2008.
Plāna neto aktīvi	37,507,370	29,397,985	18,418,602
Plāna daļu skaits	25,686,068	21,981,167	15,054,086
Plāna daļu vērtība	1.4602223	1.3374169	1.2234952
Plāna ienesīgums*	9.18%	9.31%	0.71%

*Ienesīgums aprēķināts pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” 2010. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 32. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2010. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2010. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

Revidenta atbildība

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

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

PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemāra iela 19, Rīga LV-1010, Latvija
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

PwC sniedz revīzijas pakalpojumus, nodokļu, finanšu un uzņēmējdarbības konsultācijas ar mērķi palielināt klientu uzņēmumu vērtību un uzlabot organizāciju pārvaldes efektivitāti. Apvienojot vairāk nekā 161,000 cilvēku talantus un pieredzi 154 valstīs, mēs palīdzam izmantot jaunas iespējas un nodrošinām praktiskus padomus. Vairāk informācijas www.pwc.lv

©2011 PricewaterhouseCoopers SIA. Visas tiesības aizsargātas. Šajā dokumentā "PwC" nozīmē PricewaterhouseCoopers SIA, kas ir starptautiskā firma tīkla PricewaterhouseCoopers International Limited dalībnieks, kurā katrai dalīborganizācijai ir atsevišķas un neatkarīgas juridiskās personas statuss.



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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „CITADELE UNIVERSĀLAIS pensiju plāns” finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2010. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2010. gadu, kas atspoguļots 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2010. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Ilandra Lejiņa".

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2011. gada 29.martā