

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS
LĪDZEKĻU IEGULDĪJUMU PLĀNS**

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
“Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””**

**GADA PĀRSKATS
PAR 2007. GADU**

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Satura rādītājs**

Informācija par ieguldījumu plānu	3
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības ziņojums	4
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	5
Turētājbankas ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Aktīvu un saistību pārskats	7
Ienākumu un izdevumu pārskats	8
Neto aktīvu kustības pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pielikums	11
Revidentu ziņojums	29

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Informācija par ieguldījumu plānu**

Plāna nosaukums:	“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna reģistrācijas datums:	2003. gada 19.maijs
Plāna/ ieguldījumu plāna numurs:	07013
Ieguldījumu plāna pārvaldes sabiedrības nosaukums:	“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi””
Ieguldījuma plāna pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese:	Vaļņu iela 1, Rīga LV – 1050, Latvija
Ieguldījuma plāna pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003403040
Licences ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai numurs:	Nr. 06.03.02.01.214/56
Licences izsniegšanas datums:	2003. gada 31. janvāris
Licences ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai numurs:	Nr. 06.03.07.214/160
Licences pārreģistrēšanas datums:	2004.gada 30. decembris
Licences Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai numurs:	Nr. 06.03.02.09.216/61
Licences izsniegšanas datums:	2003.gada 14.marts
Licences pārreģistrēšanas datums:	2004.gada 30. decembris
Plāna līdzekļu turētājbankas nosaukums:	A/s “Hansabanka”
Plāna līdzekļu turētājbankas juridiskā adrese:	Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048, Latvija
Plāna līdzekļu turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003074764
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības padomes locekļu, valdes locekļu un “AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāna “Jūrmala”” pārvaldnieku vārds, uzvārds, ieņemamais amats:	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības padome: Padomes priekšsēdētājs – <i>Hukka Tuomas Heikki Kalevi</i> Padomes loceklis – <i>Keinänen Lea Orvokki</i> Padomes loceklis – <i>Pilv Egle</i> Padomes loceklis – <i>Lassila Janne Matti</i> Padomes loceklis – <i>Saks Peeter</i>
	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valde: Valdes priekšsēdētājs – <i>Maripuu Veikko</i> Valdes loceklis – <i>Zaborski Andrei</i> Valdes loceklis – <i>Otmane Agija</i>
	Plāna pārvaldnieki: <i>Zaborski Andrei</i>
Revidents:	KPMG Baltics SIA Licences Nr. 55 Balasta dambis 1a Rīga, LV – 1048 Latvija

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības ziņojums par 2007.gadu**

Pārvaldītājs: AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi””
Pārvaldnieks: Zaborski Andrei
Plāna nosaukums: “AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Adrese: Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050, tālrunis: 7228148, fakss: 7357133, internetā:
www.supremafondi.lv
Turētājbanka: AS “Hansabanka”

IEGULDĪJUMA POLITIKA

AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāna “Jūrmala”” (turpmāk tekstā „Plāns”) ieguldījumu politika ir konservatīva ar zemu ienesīguma riska pakāpi. Plāna līdzekļi tiks izvietoti tikai fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās) ar investīciju pakāpes kredītreitingu, noguldījumos kredītiestādēs ar investīciju pakāpes kredītreitingu, kā arī fondu ieguldījumu apliecībās, kas investē līdzekļus tikai minētajos instrumentos. Plāna ieguldījumu politika neparedz noteiktas līdzekļu izvietojuma proporcijas pa ģeogrāfiskiem reģioniem, tomēr uzsvars tiks likts uz ieguldījumiem Eiropas ekonomiskās telpas valstīs, ASV un Latvijā. Šāda ieguldījumu politika ilgtermiņā nodrošina stabilu ienesīguma līmeni, kas ir lielāks par ilgtermiņa latu depozītu likmēm.

2007. gada divpadsmit mēnešos Plāns no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras pārvaldīšanā saņēma valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus kopsummā par LVL 1,442,208 un dzēsa ieguldījumu plāna daļas LVL 93,863 vērtībā.

2007. gada 31. decembrī plāna neto aktīvu kopējais apjoms bija LVL 1,354,355. Savukārt, vienas daļas patiesā vērtība bija 1.0233181.

Gada beigās plāna ienesīgums kopš darbības sākšanas brīža (kopš pirmās iemaksas) bija 0.59% gadā. 2007. gadā kopumā, plāna ienesīgums bija 0.88% gadā.

Plāna ienesīgums ceturkšņu griezumā bija šāds:

Periods	1. ceturksnis	2. ceturksnis	3. ceturksnis	4. ceturksnis
Ienesīgums*	0.18%	0.62%	0.33%	-0.25%

*Ienesīguma gada procentu likme ir aprēķināta, lietojot ACT/360 metodi

Plāna ieguldījumi tika veikti drošos un likvidos Latvijas valdības parāda vērtspapīros. Lai nodrošinātu augstāku ienesīgumu, daļa no līdzekļiem tika ieguldīta Latvijas komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros un Latvijas komercbanku noguldījumos, kā arī ieguldījumu fondos.

2007. gada 31. decembrī 48.76% no kopējiem ieguldījumu portfeļa līdzekļiem bija izvietoti depozītos komercbankās, 0.08% no kopējiem līdzekļiem tika investēti valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros, 0.18% - komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros, 36.40% - ES reģistrētos ieguldījumu fondos un atlikušie 14.61% – atrodas norēķinu kontā Turētājbankā.

Pārvaldītājs pārvalda valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus, saskaņā ar ierobežojumiem, kas noteikti likumā "Valsts fondēto pensiju likums" un ieguldījumu plāna prospektā.

Līdzekļu pārvaldītājs centīsies arī turpmāk efektīvi pārvaldīt Plāna līdzekļus, lai 2008. gadā nodrošinātu lielāku Plāna neto aktīvu vērtības pieaugumu.

Maripuu Veikko
AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības
Suprema Fondi
Valdes priekšsēdētājs
Rīgā, 2008. gada 31. martā

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību**

Ieguldījuma pārvaldes sabiedrības (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna “AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”” (turpmāk tekstā – Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 31. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un darbības rezultātu par periodu no 2007. gada 1. janvāra līdz 2007. gada 31. decembrim.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātiem Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem, kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumi “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi”. Pārskati sagatavoti 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.

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, “AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāna “Jūrmala”” 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.

Maripuu Veikko
*AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības
Suprema Fondi
Valdes priekšsēdētājs*

Rīgā, 2008. gada 31. martā

**Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2007. gada 1. janvāra līdz 2007. gada 31. decembrim.**

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Valsts fondēto pensiju likums" un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2003. gada 4. aprīlī, AS "Hansabanka", dibināta 08.05.1992., reģ. Nr. 40003074764, adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, veic ieguldījumu pārvaldes sabiedrības "Suprema fondi" pārvaldītā Suprema/Evli ieguldījumu plāna "Jūrmala" (turpmāk – Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Galvenie AS "Hansabanka" pienākumi saskaņā ar augstāk minēto līgumu ir sekojoši:

- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem, saņemt un pārvest vērtspapīrus, nodrošināt vērtspapīru un cita īpašuma drošu glabāšanu saskaņā ar Turētājbankas līgumu;
- saskaņā ar Turētājbankas līgumu un tiesību aktiem veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību tiesību aktu prasībām;
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi un veikt Plāna līdzekļu glabāšanu saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu.

Saskaņā ar noslēgto Turētājbankas līgumu Turētājbanka un līdzekļu pārvaldītājs ir solidāri atbildīgi par Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem nodarītajiem zaudējumiem, ja Turētājbanka devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst tiesību aktu, Turētājbankas līguma vai Plāna prospekta noteikumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par to pārkāpumu, kā arī Turētājbankai ir pienākums pilnā apmērā atlīdzināt Līdzekļu pārvaldītājam visus zaudējumus, kas radušies gadījumā, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi tiesību aktu vai Turētājbankas līguma noteikumus vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ņemot vērā AS "Hansabanka" rīcībā esošās ziņas, ko sniedzis Plāna līdzekļu pārvaldītājs IPS "Suprema fondi", AS "Hansabanka" uzskata, ka:

- 1) Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši likuma "Valsts fondēto pensiju likums" prasībām;
- 2) Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst likumā "Valsts fondēto pensiju likums", Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un FKTK noteikumos "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumi" noteiktajai kārtībai;
- 3) Plāna līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 01.01.2007. līdz 31.12.2007. par darījumiem ar Plāna mantu, atbilst likuma "Valsts fondēto pensiju likums", Plāna prospekta, pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

Ar cieņu,

Māris Avotiņš
Valdes priekšsēdētājs

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Aktīvu un saistību pārskats**

	Pielikums	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Aktīvi			
Finanšu ieguldījumi			
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi</i>			
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	6	493,057	466
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi kopā</i>		<u>493,057</u>	<u>466</u>
<i>Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi</i>			
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5	1,147	2,733
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5	2,308	1,370
Termiņnoguldījumi	4	660,615	3,476
<i>Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi kopā</i>		<u>664,070</u>	<u>7,579</u>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	197,858	1,487
Kopā aktīvi		<u>1,354,985</u>	<u>9,532</u>
Saistības			
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	7	(630)	(10)
Kopā saistības		<u>(630)</u>	<u>(10)</u>
Neto aktīvi		<u>1,354,355</u>	<u>9,522</u>

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 28. lapai ir apstiprinājusi Plāna pārvaldes sabiedrības AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” valde un valdes vārdā tos parakstījis:

Maripuu Veikko
AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības
Suprema Fondi
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2008. gada 31. martā

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Ienākumu un izdevumu pārskats**

	Pielikums	2007 LVL	2006 LVL
Ienākumi			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	9	7,643	126
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	10	180	173
Kopā ienākumi		7,823	299
Izdevumi			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītajam		(1,862)	(77)
Atlīdzība turētājbankai		(612)	(14)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(44)	(36)
Kopā izdevumi		(2,518)	(127)
Ieguldījumu vērtības palielinājums/ samazinājums			
Realizētā ieguldījumu peļņa	11	75	10
Zaudējumi no ieguldījumiem		(21)	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa		142	6
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		196	16
Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums	12	(8,557)	(181)
Kopā ieguldījumu vērtības palielinājums		(8,361)	(165)
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu palielinājums		(3,056)	7

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 28. lapai ir apstiprinājusi Plāna pārvaldes sabiedrības AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” valde un valdes vārdā tos parakstījis:

Maripuu Veikko
AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības
Suprema Fondi
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2008. gada 31. martā

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Neto aktīvu kustības pārskats**

	2007 LVL	2006 LVL
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	9,522	5,269
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu palielinājums	(3,056)	7
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summa	1,442,208	4,671
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājāmās naudas summas	(94,319)	(425)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	1,344,833	4,253
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	1,354,355	9,522
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	9,386.4519508	5,191.8568722
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	1,323,493.551807	9,386.4519508
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda sākumā	1.0144853	1.0148202
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu plāna daļu pārskata perioda beigās	1.0233181	1.0144853

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 28. lapai ir apstiprinājusi Plāna pārvaldes sabiedrības AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” valde un valdes vārdā tos parakstījis:

Maripuu Veikko
AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības
Suprema Fondi
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2008. gada 31. martā

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Naudas plūsmas pārskats**

	2007	2006
	LVL	LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības		
Neto aktīvu pieaugums	(3,056)	7
Nerealizētais ieguldījumu izmaiņas rezultāts	8,557	181
Realizētā ieguldījumu peļņa	(75)	(10)
Izmaiņas pārējos aktīvos	-	235
Izmaiņas uzkrātos izdevumos	620	9
Neto naudas palielinājums (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	6,046	422
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības		
Ieguldījumi līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos	(660,234)	(8,438)
Ieguldījumi tirdzniecības nolūkā turētos finanšu aktīvos	(503,252)	(231)
Ieņēmumi no ieguldījumu dzēšanas	5,328	895
Saņemti procenti	542	49
Neto naudas (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(1,157,706)	(7,725)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības		
Saņemta nauda no VSAA	1,442,208	4,671
Atmaksāta nauda VSAA	(94,319)	(425)
Neto naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	1,347,889	4,246
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums) pieaugums	196,229	(3,057)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	1,487	4,538
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas kursu atšķirībām	142	6
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	197,858	1,487

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 7. līdz 28. lapai ir apstiprinājusi Plāna pārvaldes sabiedrības AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” valde un valdes vārdā tos parakstījis:

Maripuu Veikko
AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības
Suprema Fondi
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2008. gada 31. martā

“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala” Pielikums

1. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala” (turpmāk tekstā „Plāns”) dibināts 2003. gada 19. maijā saskaņā ar LR Valsts fondēto pensiju likumu.

Plāna ieguldījumu politika ir konservatīva - ieguldījumi tiek veikti tikai fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās) ar investīciju pakāpes kredītreitingu, noguldījumos kredītiestādēs ar investīciju pakāpes kredītreitingu, kā arī fondu ieguldījumu apliecībās, kas investē līdzekļus tikai minētajos instrumentos.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda “AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi””, Plāna administrēšanas funkcijas ir deleģētas Andrejam Zaborski, kas ir Plāna pārvaldnieks. Plāna turētājbanka ir AS “Hansabanka”. Plāna pārvaldnieks administrē valsts fondēto pensiju shēmas plāna aktīvus saskaņā ar “Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna līdzekļu 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.

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti ar saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātiem Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem (SPFS), kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumi “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi”.

2007. gada Plāna finanšu pārskatu pielikumā ietvertie grāmatvedības uzskaites principi tiek piemēroti: sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, kā arī sagatavojot šajos finanšu pārskatos ietverto salīdzinošo informāciju par gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31. decembrī.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēti atbilstoši atvasināto finanšu instrumentu un tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu patiesajai vērtībai. Pārējie finanšu aktīvi un saistības tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība Lats (LVL). Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2007. gada 1. janvāra līdz 2007. gada 31. decembrim.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”” Pielikums

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 ienākumu un izdevumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Plāna aktīvu un saistību pārskata sagatavošanā visvairāk izmantoto valūtu Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (Ls pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

Valūta	31.12.2007	31.12.2006
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.484000	0.536000

Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi, kurus Plāns sākotnēji definē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst ienākumu un izdevumu pārskatā un tādi finanšu instrumenti, kas paredzēti tirdzniecībai. Tirdzniecībai paredzētie instrumenti ir tie instrumenti, ko Plāns tur vienīgi ar nolūku gūt peļņu no finanšu instrumentu cenu īstermiņa svārstībām.

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

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas nav turēti tirdzniecības nolūkā, nav kredīti un tamlīdzīgas prasības, kā arī nav līdz termiņa beigām turēti aktīvi.

b) Atzīšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti bilancē, izmantojot vērtspapīru iegādes norēķinu datumu. Kredīti un tamlīdzīgas prasības tiek atzītas datumā, kad tās tiek nodotas Plānam vai Plāns tās izsniedz.

c) Novērtēšana

Finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, ja finanšu instruments nav klasificēts kā finanšu aktīvs vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās uzrādīšanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi pārdošanai pieejamie aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos instrumentus, kuriem nav kotētas tirgus cenas aktīvā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šos instrumentus uzrāda iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumus.

Pēc sākotnējās uzrādīšanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi pārdošanai pieejamie aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos instrumentus, kuriem nav kotētas tirgus cenas aktīvā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šos instrumentus uzrāda iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumus.

“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”” Pielikums

Visas finanšu saistības, kas nav paredzētas tirdzniecībai, kredīti un tamlīdzīgas prasības un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pakļauti pārskatīšanai attiecībā uz vērtības samazināšanos.

d) Patiesās vērtības noteikšanas principi

Finanšu instrumentu patiesās vērtības pamatā ir kotētā tirgus cena bilances datumā, ieskaitot darījuma izmaksas. Ja finanšu instrumenta kotētā tirgus cena nav pieejama, instrumenta patieso vērtību aprēķina, izmantojot cenas modeli vai diskontēto naudas plūsmu.

Ja tiek lietota diskontētā naudas plūsma, nākotnē paredzamās naudas plūsmas aplēses tiek balstītas uz vadības aprēķiniem un izmantotā diskonta likme ir instrumenta ar līdzīgiem nosacījumiem un noteikumiem tirgus likme bilances datumā. Ja tiek lietots cenas modelis, ievades dati tiek balstīti uz tirgus datiem bilances datumā.

Atvasināto instrumentu, kas nav kotēti biržā, patiesā vērtība tiek aplēsta tāda, kādu Plāns saņemtu vai maksātu, lai pārtrauktu līgumu bilances datumā, ņemot vērā tā datuma tirgus apstākļus un darījumā iesaistīto pušu kredītspēju.

(e) Peļņa vai zaudējumi no pārvērtēšanas

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti ienākumu un izdevumu pārskatā. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti pašu kapitālā. Plāns nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

(f) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad Plāns ir zaudējis kontroli pār tiesībām, kas saistītas ar attiecīgajiem finanšu instrumentiem. Kontrole tiek zaudēta, kad saistības tiek realizētas, izbeidz pastāvēt vai no tām atsakās. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšanas brīdī.

Pārdošanai pieejamo, patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz termiņa beigām turētu instrumentu un kredītu un tamlīdzīgu prasību atzīšana tiek pārtraukta norēķinu dienā.

Aktīvu vērtības samazināšanās

Katra finanšu pārskata sagatavošanas datumā Plāna aktīvu uzskaites vērtība tiek pārvērtēta bilances datumā, lai noteiktu, vai nav konstatējamas aktīva vērtības samazināšanas pazīmes. Ja šādas pazīmes tiek konstatētas, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Plāna aizdevumu un citu prasību, izņemot finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atgūstamo summu aprēķina kā nākotnē paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, diskontējot ar sākotnējo aktīva efektīvo procentu likmi. Plāna pārdošanai pieejamo ieguldījumu un finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā atgūstamā summa ir to patiesā vērtība.

Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana

Aizdevumu un citu prasību vērtības samazināšanās zaudējumus atceļ, ja to vēlākas atgūstamās vērtības palielināšanās var objektīvi saistīt ar notikumiem pēc zaudējumu atzīšanas.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”” Pielikums

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.

Procentu ieņēmumus nesošo aktīvu vērtības samazinājuma gadījumā procentu aprēķināšana tiek turpināta, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Izdevumi

Visi izdevumi, ieskaitot atlīdzību Plāna pārvaldes Sabiedrībai un Turētājbankai tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā pēc uzkrājuma principa.

Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo likumdošanu ieguldījumu plāns nav uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, līdz ar to Dalībnieku Plānā akumulētie līdzekļi un Plānam piederošie līdzekļi netiek aplikti ar uzņēmuma ienākuma nodokli.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā vai nav piemērojamas Eiropas Savienībā gadā, kurš noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, un kuras nav ņemtas vērā, sagatavojot šo Gada pārskatu:

- SFPIK Interpretācijas Nr. 8 Darbības jomas nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības jomām sadalījumā pa Sabiedrības struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, lai pieņemtu lēmumus par Sabiedrības darbību. Darbības jomas ir Sabiedrības struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru vadība regulāri izvērtē, lai pieņemtu lēmumus par resursu sadali un novērtētu rezultātus. SFPIK Interpretācija Nr. 8 neattiecas uz Plānu.
- SFPIK Interpretācija Nr. 11 2. SFPS –Darījumi ar pašu un koncerna kapitāla akcijām nosaka, ka ar kapitāla daļām pamatotie maksājumi, kuru ietvaros sabiedrība saņem preces vai pakalpojumus, norēķinoties ar sabiedrības pašu kapitāla instrumentiem, ir jāuzskaita kā ar kapitāla daļām pamatoti maksājumi ar pašu kapitāla daļām, neatkarīgi no veida, kādā tiek iegūti nepieciešamie pašu kapitāla instrumenti. Interpretācija sniedz arī norādījumus par to, vai darījumi ar kapitāla daļu pamatotiem maksājumiem, kuru ietvaros norēķins ar Sabiedrības preču vai pakalpojumu piegādātājiem tiek veikts izmantojot sabiedrības mātes sabiedrības pašu kapitāla instrumentus, sabiedrības finanšu pārskatos ir jāuzrāda kā darījumi ar norēķinu naudā vai ar pašu kapitāla daļām. SFPIK Interpretācija Nr. 11 neattiecas uz Plānu, jo Plāns nav veicis darījumus ar kapitāla daļu pamatotiem maksājumiem.
- 2. SFPS – Ar kapitāla daļām pamatots maksājums – pārstrādātais standarts izskaidro pašu kapitāla instrumentu piešķiršanas un nepiešķiršanas nosacījumu definīcijas. Pārstrādātais 2. SFPS neattiecas uz Plāna darbību, jo Plānam nav darījumu, kas ietvertu ar kapitāla daļām pamatotus maksājumus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 Pakalpojumu koncesijas līgumi sniedz norādes privātā sektora sabiedrībām par atzīšanas un novērtēšanas jautājumiem, kuri rodas, uzskaitot pakalpojumu koncesijas līgumus, kuri ietver valsts sektora pakalpojumus sabiedriskajam sektoram. SFPIK Interpretācija Nr. 12 neattiecas uz Plāna darbību, jo Plāns nav noslēdzis pakalpojumu koncesijas līgumus.

“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”” Pielikums

- SFPIK Interpretācija Nr. 13 Pastāvīgo klientu programmas apskata grāmatvedības uzskaiti sabiedrībās, kuras ir ieviesušas vai ir citādi iesaistītas pastāvīgo klientu programmās attiecībā uz saviem klientiem. Interpretācija attiecas uz pastāvīgo klientu programmām, kurās klienti var gūt labumu, piemēram, preces vai pakalpojumus bez maksas vai ar atlaidi. SFPIK Interpretācija Nr. 13 neattiecas uz Plāna darbību, jo Plāns nav ieviesis šādas pastāvīgo klientu programmas.
- Pārstrādātais 23. SGS Aizņēmumu izmaksas atceļ iespēju iekļaut izdevumos procentu un citas izmaksas par aizņēmumiem un pieprasa kapitalizēt aizņēmumu izmaksas, kuras ir tieši saistītas ar aktīva iegādi, celtniecību vai ražošanu. Pārstrādātais 23. SGS neattiecas uz Plāna darbību, jo Plāns nav uzsācis iegādi, celtniecību vai ražošanu, kam būtu nepieciešams piesaistīt īpašus aizņēmumus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 14, 19. SGS – Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība izskaidro, kad var uzskatīt, ka nākotnē veicamo ieguldījumu noteiktajos aktīvos atmaksa vai samazinājums ir pieejami, un sniedz vadlīnijas par minimālo finansējuma prasību ietekmi uz šiem aktīviem. SFPIK Interpretācija Nr. 14 neattiecas uz Plāna darbību, jo Plāns nav izveidojis ilgtermiņa darbinieku pabalstu plānus.
- 3. SFPS Komerccarbības apvienošana – ir veikti labojumi un paplašināta komerccarbības definīcija un ieviestas arī citas būtiskas izmaiņas attiecībā uz biznesa kombināciju uzskaiti. Pārstrādātais 3. SFPS neattiecas uz Plāna darbību, jo Plānam nav ieguldījumu meitas sabiedrībās, kurus varētu ietekmēt izmaiņas šajā standartā.
- 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana - pārstrādātais standarts nosaka, ka informācijas apkopošana finanšu pārskatā ir jābalsta uz kopīgām pazīmēm, un standarts ievieš visaptverošu ieņēmumu pārskatu. Plāns pašlaik apsver, vai sagatavot vienu kopīgu visaptverošu ieņēmumu pārskatu vai divus atsevišķus ieņēmumu pārskatus.
- 27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati – pārstrādātajā standartā termins „mazākuma līdzdalība” ir aizvietots ar „nekontrolējoša līdzdalība” un tiek definēts kā „kapitāla ieguldījums meitas sabiedrībā, kurš nav tieši vai netieši attiecināms uz mātes sabiedrību”. Pārstrādātais 27. SGS neattiecas uz Plāna darbību, jo Plānam nav ieguldījumu meitas sabiedrībās, kurus varētu ietekmēt izmaiņas šajā standartā.

“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”” Pielikums

2. Informācija par risku pārvaldīšanu

Ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus Plāna pārvalde ievēro diversifikācijas un risku hedžēšanas (samazināšanas) principus. Veicot ieguldījumus uz Plāna rēķina, Plāna pārvalde 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 tikusi ieguldīta Plāna manta.

Plāna pārvaldes 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. Savā darbībā Plāna pārvaldes Sabiedrība ir pakļauta procentu likmju riskam, kas rodas no iespējamām procentu likmju izmaiņām attiecībā uz Plāna pārvaldes Sabiedrības vietējiem un ārzemju aktīviem un saistībām. Plāna pārvaldes Sabiedrība stingri ievēro Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un LR normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus attiecībā uz minēto risku kontroli un vadību.

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, ietekmēs Plāna ienākumus vai ieguldījumu finanšu instrumentos vērtību. Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni.

Plāns ir pakļauts tirgus riskam, galvenokārt, saistībā ar Plāna darbības finansēšanu, izmantojot ārvalstu valūtās nominētus aktīvus, kā arī tādā apmērā, par cik procentus pelnošo aktīvu termiņstruktūra atšķiras no procentus nesošo saistību termiņstruktūras. Veicot ieguldījumus ārvalstīs, ģeogrāfiskā vērība tiek pievērsta ar investīcijām saistīto valūtas svārstību iespējamībai attiecībā pret Latvijas latu.

Riska samazināšanas nolūkos Plāns veic sekojošus novērtējumus:

- valsts novērtējums pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas;
- valsts pastāvošās politiskās situācijas apskats;
- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskats.

Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidotā tā, lai minimizētu minētos riskus, taču Plāna pārvaldes Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Plāna atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un pasīviem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu.

Plāna pārvaldes Sabiedrība pārvalda šo risku ierobežojot ieguldījumus valūtās, kas nav pamatvalūta vai izmantojot atbilstošus atvasinātus finanšu instrumentus.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka finanšu instrumenta darījumā iesaistītā puse nepildīs tās saistības vai apņēmsšanās attiecībā uz Plānu. Plāna līdzekļu pārvaldītājs ir ieviesis kredītpolitiku, un tiek nodrošināta regulāra kredītriska uzraudzība.

Maksimālo kredītrisku bilances datumā vislabāk atspoguļo finanšu aktīvu uzskaites vērtības. Tas attiecas arī uz amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu aktīviem, jo to dzēšanas termiņš iestājas ātrāk kā viena gada laikā. 2007. un 2006. gada 31. decembrī nav būtisku kredītriska koncentrāciju ar darījumu pusēm.

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Pielikums**

Procentu likmju risks

Viens no riskiem, kuriem Plāns ir pakļauts, ir risks, ka Plāns cietīs zaudējumus, kurus izraisīs svārstības nākotnes naudas plūsmās vai finanšu instrumentu patiesajā vērtībā, ko ietekmēs izmaiņas tirgus procentu likmēs. Procentu likmes riska vadība notiek, galvenokārt, uzraugot procentu likmju atšķirības un nosakot ierobežojumus uz procentu likmju izmaiņām. Šo ierobežojumu ievērošanu uzrauga Finanšu kontroles un budžeta nodaļa. Plāna procentu likmju pozīcijas apraksts ir sniegts šo finanšu pārskatu 16. piezīmē.

Patiesās vērtības jūtīguma analīze instrumentiem ar fiksētu likmi

2007. gada 31. decembrī Plāns neuzskaita fiksētā ienākuma finanšu aktīvus vai pasīvus kā tādus, kas peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā vai kā pārdošanai pieejamos aktīvus, un Plāns nav definējis atvasinātos finanšu instrumentus (procentu likmju mijmaiņas darījumus) risku ierobežošanas darījumus saskaņā ar patiesās vērtības risku ierobežošanas modeli. Tādējādi procentu likmju izmaiņas bilances datumā neietekmētu peļņas vai zaudējumu aprēķinu vai pašu kapitālu.

Naudas plūsmas jūtīguma analīze instrumentiem ar mainīgu likmi

Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu palielinājušas peļņu un zaudējumus par zemāk minētajām summām. Analīze pieņem, ka visi citi mainīgie lielumi, tai skaitā valūtas likmes, paliek nemainīgi.

	Peļņa vai zaudējumi	
	100 bāzes punktu pieaugums	100 bāzes punktu samazinājums
2007.gada 31.decembris		
Mainīgas likmes instrumenti	5	(5)
Naudas plūsmas jūtīgums (neto)	5	(5)
2006.gada 31.decembris		
Mainīgas likmes instrumenti	3	(3)
Naudas plūsmas jūtīgums (neto)	3	(3)

Valūtas riska jūtīguma analīze

Lata vērtības nostiprināšanās 10% apmērā attiecībā pret minētajām valūtām 31. decembrī būtu palielinājusi/ (samazinājusi) peļņu par zemāk minētajām summām. Šī analīze balstās uz pieņēmumu, ka visi pārējie mainīgie lielumi, tai skaitā procentu likmes, saglabājas nemainīgi.

	Peļņa vai zaudējumi
2007.gada 31.decembris	
USD	1
2006.gada 31.decembris	
USD	-

Lata valūtas kursa pavājināšanās par 10% attiecībā pret minētajām valūtām 2007. gada 31. decembrī un attiecīgi 2006. gada 31. decembrī atstātu pretēju ietekmi uz minētajām valūtām norādīto summu apmērā, pieņemot, ka visi pārējie raksturlielumi nemainās. Ņemot vērā, ka Lats ir piesaistīts Euro, valūtas riska jūtīguma analīze Sabiedrībā netiek gatavota. Plāna aktīvu un saistību ārvalstu valūtas pozīcijas kopsavilkums ir atspoguļots 14. pielikumā.

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Pielikums**

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2007 LVL	% no kopējiem plāna neto aktīviem	31.12.2006 LVL	% no kopējiem plāna neto aktīviem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, a/s				
Hansabanka	197,858	14.61	1,487	15.60
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	197,858	14.61	1,487	15.60

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm sastāv no prasībām uz pieprasījumu pret plāna Turētājbanku a/s “Hansabanka”.

4. Noguldījumi kredītiestādēs Latvijas Republikā

31.12.2007.

	Depozīta % likme	Termiņš	Dzēšanas datums	LVL	% no kopējiem plāna neto aktīviem
Hansabanka	4.30	5 gadi	10.01.2010	68	0.01
Hansabanka	6.80	2 mēneši	04.02.2008	100,548	7.42
Hansabanka	3.95	1 gads	11.01.2008	831	0.06
Latvijas Krājbanka	5.06	1 gads	11.01.2008	719	0.05
Latvijas Krājbanka	7.11	1 mēnesis	28.01.2008	100,768	7.44
Latvijas Krājbanka	7.11	1 mēnesis	28.01.2008	25,049	1.85
Parex banka	4.50	1 gads	14.01.2008	918	0.07
DnB Nord banka	7.55	1 mēnesis	21.01.2008	25,213	1.86
DnB Nord banka	7.55	1 mēnesis	02.01.2008	101,328	7.48
Sampo banka	8.50	2 mēneši	15.01.2008	101,086	7.46
LHZB	4.75	1 gads	11.01.2008	664	0.05
LHZB	6.15	1 gads	29.02.2008	333	0.02
LHZB	8.00	1 mēnesis	14.01.2008	101,047	7.46
SEB Unibanka	7.50	1 mēnesis	02.01.2008	101,365	7.48
SEB Unibanka	4.25	1 gads	15.01.2008	678	0.05
Kopā				660,615	48.76

31.12.2006.

	Depozīta % likme	Termiņš	Dzēšanas datums	LVL	% no kopējiem plāna neto aktīviem
Hansabanka	4.30	5 gadi	10.01.2010	65	0.68
Latvijas Krājbanka	4.60	1 gads	10.01.2007	522	5.48
Latvijas Krājbanka	4.55	6 mēneši	01.03.2007	254	2.66
Parex	3.60	1 gads	10.01.2007	518	5.44
Nord/LB	3.30	1 gads	10.01.2007	516	5.41
Sampo	3.20	5 gadi	10.01.2007	516	5.41
LHZB	4.70	4 mēneši	28.02.2007	314	3.30
LHZB	3.45	1 gads	10.01.2007	517	5.43
SEB Unibanka	3.70	1 mēnesis	02.01.2007	254	2.66
Kopā				3,476	36.47

Noguldījumi kredītiestādēs 2007. gada 31. decembrī ietver uzkrātos procentus 5,765 (2006.g.: 101) LVL apmērā.

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Pielikums**

7. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

2007. gada 31. decembrī uzkrātie izdevumi 630 LVL apmērā, kas sastāv no uzkrātiem izdevumiem atbildībai līdzekļu pārvaldītājam 424 LVL apmērā, kā arī 206 LVL apmērā par Turētājbankas pakalpojumiem.

8. Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi

2007. gada laikā pensiju plānam ir bijuši citi izdevumi 1,212 (2006.gadā :1,295) latu apmērā, kurus ir segusi ieguldījumu sabiedrība a/s “Suprema Fondi”.

9. Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm

	2007	2006
	LVL	LVL
Procentu ienākumi no termiņnodulgījumiem	6,994	103
Procentu ienākumi par norēķinu konta atlikumu a/s „Hansabanka”	649	7
Procentu ienākumi par īstermiņa depozītiem a/s „Hansabanka”	-	16
Kopā	7,643	126

10. Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem

	2007	2006
	LVL	LVL
<i>Latvijas valdības parāda vērtspapīri</i>		
LR valdības obligācijas LV0000580033	45	88
LR parādzīmes LV0000540896	-	19
LR parādzīmes LV0000540904	-	23
LR parādzīmes LV0000532158	-	14
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri</i>		
Parex obligācija LV0000800274	4	2
VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	15	10
Privatbank banka hipotekārās ķīlu zīmes	12	1
Balti Investeeringute Grupp	14	13
BIG PANK LVL 7.25%	29	3
Baltikums EUR FRN 02/02/2010 7.603%	14	-
Manutent EUR FRN 28/09/10 10.75%	19	-
Arco Vara bond EE3300087881	28	-
Kopā procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	180	173

Visi Latvijas valdības parāda vērtspapīri un kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu tiek turēti līdz termiņa beigām.

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Pielikums**

11. Realizētā ieguldījumu peļņa

	2007	2006
	LVL	LVL
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu dzēšanas		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri		
LR parādzīmes LV0000540896	500	-
LR parādzīmes LV0000540904	2,000	-
LR parādzīmes LV0000532158	600	-
LR valdības obligācijas LV0000580033	-	95
LR parādzīmes LV0000532133	-	700
LR parādzīmes LV0000540854	-	100
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri		
Arco Vara bond EE3300087881	712	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
Credit Suisse BF High YLD EUR B	1,282	-
Evli Euro Government Bond	234	-
Kopā	5,328	895
Pārskata periodā dzēsto ieguldījumu iegādes vērtība		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri		
LR parādzīmes LV0000540896	(480)	-
LR parādzīmes LV0000540904	(1,942)	-
LR parādzīmes LV0000532158	(586)	-
LR valdības obligācijas LV0000580033	-	(99)
LR parādzīmes LV0000532133	-	(688)
LR parādzīmes LV0000540854	-	(98)
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri		
Arco Vara bond EE3300087881	(703)	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
Credit Suisse BF High YLD EUR B	(1,307)	-
Evli Euro Government Bond	(235)	-
Kopā	(5,253)	(885)
Realizētā ieguldījumu peļņa	75	10

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Pielikums**

12. Nerealizētais ieguldījumu vērtības samazinājums

	2007	2006
	LVL	LVL
Latvijas valdības parāda vērtspapīri		
<i>LR valdības obligācijas LV0000580033</i>	(19)	(138)
<i>LR parādzīmes LV0000540896</i>	-	(9)
<i>LR parādzīmes LV0000540904</i>	-	(17)
<i>LR parādzīmes LV0000532158</i>	-	(8)
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri		
<i>Parex obligācija LV0000800274</i>	-	(1)
<i>VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"</i>	-	(1)
<i>Privatbank banka hipotekārās ķīlu zīmes</i>	-	-
<i>Baltikums EUR FRN 02/02/2010 7.603%</i>	-	-
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri		
<i>Balti Investeeringute Grupp</i>	1	(4)
<i>BIG PANK LVL 7.25%</i>	(9)	-
<i>Manutent EUR FRN 28/09/10 10.75%</i>	(5)	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības		
<i>Hansa latu naudas tirgus fonds</i>	464	-
<i>SEB Latu Rezerves Fonds</i>	25	-
<i>Evli European Government bond fonds</i>	-	(2)
<i>Fidelity Euro bond fonds</i>	(4)	(1)
<i>CS Bond Emerging Europe B</i>	(1,659)	-
<i>Evli Rouble Debt B</i>	369	-
<i>Fidelity European High Yield A</i>	(1,348)	-
<i>Fidelity li Euro Corporate Bnd A</i>	(1,765)	-
<i>Goldm.Sachs Gl.Em.Mkts.Debt Pf</i>	(516)	-
<i>Merrill L.lif-Euro Bd Fd A-2 Eur</i>	(1,339)	-
<i>Mliif Em Mkts Sht Dur Bond F A2</i>	(696)	-
<i>Mliif-Corp Bd Fd (Euro) A2 Eur</i>	(2,056)	-
Kopā	(8,557)	(181)

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Pielikums**

13. Likviditāte - ieguldījumu portfeļa termiņa analīze

Nākamā tabula atspoguļo Plāna aktīvu un pasīvu sadalījumu pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2007. un 2006. gada 31. decembrī:

	Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu LVL	Komerc-sabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu LVL	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības LVL	Termiņnoguldījumu kredītiestādēs LVL	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm LVL	Uzkrātie izdevumi LVL	Kopā LVL	% no kopējiem plāna neto aktīviem
31.12.2007.								
Uz pieprasījumu	-	-	493,057	-	197,858	-	690,915	51.01
Līdz 1 gadam	-	-	-	656.404	-	(630)	655,774	48.43
1-5 gadi	-	1,951	-	4,211	-	-	6,162	0.45
5 gadi un vairāk	1,147	357	-	-	-	-	1,504	0.11
Kopā	1,147	2,308	493,057	660,615	197,858	(630)	1,354,355	100
31.12.2006.								
Uz pieprasījumu	-	-	466	-	1,487	-	1,953	20.51
Līdz 1 gadam	1,567	-	-	822	-	(10)	2,379	24.98
1-5 gadi	-	1,015	-	2,654	-	-	3,669	38.53
5 gadi un vairāk	1,166	355	-	-	-	-	1,521	15.98
Kopā	2,733	1,370	466	3,476	1,487	(10)	9,522	100

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Pielikums**

14. Informācija par aktīvu un saistību sadalījumu pēc valūtām

Tabulā uzrādīts Pāna aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām uz pārskata gada beigām. Salīdzinošā informācija par posteņu sadalījumu pa valūtām ir sniegta arī par ieguldījumu sadalījumu uz 2006. gada 31. decembri.

	31.12.2007.					31.12.2006.				
	LVL	EUR	EEK	USD	Kopā	LVL	EUR	EEK	USD	Kopā
Aktīvi										
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,147	-	-	-	1,147	2,733	-	-	-	2,733
Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	508	1,499	301	-	2,308	504	566	300	-	1,370
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	660,615	-	-	-	660,615	3,476	-	-	-	3,476
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	195,573	1,784	14	487	197,858	1,487	-	-	-	1,487
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	60,745	382,284	-	50,028	493,057	-	466	-	-	466
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	918,588	385,567	315	50,515	1,354,985	8,200	1,032	300	-	9,532
Saistības										
Uzkrātie izdevumi	(630)	-	-	-	(630)	(10)	-	-	-	(10)
Kopā saistības	(630)	-	-	-	(630)	(10)	-	-	-	(10)
Tīrā pozīcija	917,958	385,567	315	50,515	1,354,355	8,190	1,032	300	-	9,522
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	67.78%	28.47%	0.02%	3.73%	100%	86%	10.8%	3.2%	-	100%

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Pielikums**

15. Informācija par aktīvu ģeogrāfisko sadalījumu

Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums 2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī bija sekojošs:

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Uzskaites vērtība pārskata datumā 31.12.2007.	Uzskaites vērtības attiecība pret neto aktīvu kopsummu pārskata datumā	Uzskaites vērtība pārskata datumā 31.12.2006.	Uzskaites vērtības attiecība pret neto aktīvu kopsummu pārskata datumā
	LVL	(%)	LVL	(%)
Ieguldījumi Latvijas Republikā				
Ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	60,745	4.49	-	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,029	0.15	3,400	35.70
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	660,615	48.78	3,476	36.51
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	197,858	14.60	1,487	15.62
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(630)	(0.05)	(10)	(0.10)
Kopā ieguldījumi Latvijas Republikā	920,617	67.97	8,353	87.73
Ieguldījumi pārējās valstīs				
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,426	0.11	703	7.38
Ieguldījumu apliecības un tām pielīdzināmie vērtspapīri	432,312	31.92	466	4.89
Kopā ieguldījumi pārējās valstīs	433,738	32.03	1,169	12.27
Kopā ieguldījumu portfelis	1,354,355	100.00	9,522	100.00

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Pielikums**

16. Informācija par aktīvu pakļautību procentu likmju riskam

To, kādā mērā Plāns ir pakļauts procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra. Aktīvu un pasīvu posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2007. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem	Bez- procentu aktīvi un pasīvi	Kopā
Aktīvi								
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	197,858	197,858
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	650,823	-	-	4,027	-	5,765	660,615
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	1,147	-	1,147
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	1,951	357	-	2,308
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	-	-	-	-	-	493,057	493,057
Kopā aktīvi	-	650,823	-	-	5,978	1,504	696,680	1,354,985
<u>Saistības</u>								
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(630)	(630)
<u>Kopā saistības</u>	-	-	-	-	-	-	(630)	(630)
<u>Procentu likmju risks</u>	-	650,823	-	-	5,978	1,504	696,050	

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala”
Pielikums**

Aktīvu un pasīvu posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2006. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem	Bez- procentu aktīvi un pasīvi	Kopā
Aktīvi								
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	1,487	1,487
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	250	565	-	2,560	-	101	3,476
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	1,567	-	1,166	-	2,733
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	1,015	355	-	1,370
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	-	-	-	-	-	466	466
Kopā aktīvi	-	250	565	1,567	3,575	1,521	2,054	9,532
Saistības								
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Kopā saistības	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Procentu likmju risks	-	250	565	1,567	3,575	1,521	2,044	

17. Ieguldījumu patiesās vērtības salīdzinājums ar to uzskaites vērtību

	Uzskaites vērtība 31.12.2007	Patiesā vērtība 31.12.2007	Uzskaites vērtība 31.12.2006	Patiesā vērtība 31.12.2006
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	197,858	197,858	1,487	1,487
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	660,615	660,602	3,476	3,473
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,147	1,264	2,733	2,807
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,308	2,308	1,370	1,370
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	493,057	493,057	466	466
Kopā aktīvi	1,354,985	1,355,089	9,532	9,603
Uzkrātie izdevumi	630	630	10	10
Kopā saistības	630	630	10	10

Ieguldījumu patiesā vērtība tika noteikta, izmantojot plāna uzskaitē esošo finanšu instrumentu procentu likmju salīdzināšanu ar vidējām tirgus procentu likmēm līdzīgiem finanšu instrumentiem vai diskontējot ieguldījumu uzskaites vērtību.

**“AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Suprema Fondi”” ieguldījumu plāns “Jūrmala””
Pielikums**

18. Informācija par ieguldījumu efektīvajām procentu likmēm

	31.12.2007	31.12.2006
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	3,95-8,00%	3,20-4,70%
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3,50%	3,50%
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4,21-10,75%	3,52-7,25%

19. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

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

20. Neto aktīvu vērtība

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Neto aktīvi	1,354.355	9,522
Ieguldījumu plāna daļu skaits	1,323,493.5518070	9,386.4519508
Ieguldījumu plāna patiesā daļas vērtība	1.0233181	1.0144853
Ieguldījumu plāna ienesīgums	0.88%	-0.03%

*Ienesīgums aprēķināts, izmantojot Act/360 procentu aprēķināšanas metodi.

21. Informācija par būtiskiem notikumiem pēc bilances datuma

2008.gada 23.janvārī Finanšu un kapitāla tirgus komisija akceptēja A/S „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Suprema Fondi”” pārdošanu VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” meitas uzņēmumam SIA „Riskā investīciju sabiedrība”.

Pēc pārskata perioda beigām nav bijuši citi finanšu darījumi, kas būtiski ietekmētu Plāna finansiālā stāvokļa izmaiņas.