

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu
plāns "GE Money pensiju plāns „Blūzs”
(iepriekšējais nosaukums "BTB Konservatīvais plāns")**

*2008. gada pārskats,
kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā
pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu
standartiem, un revidentu ziņojums*

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	5
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7 – 8
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	9
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	10
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	13 – 28

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	GE Money pensiju plāns „Blūzs” (iepriekšējais nosaukums “BTB Konservatīvais plāns”)
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna reģistrācijas numurs:	06.03.08.231/22
Plāna reģistrācijas datums:	2006.gada 18.aprīlī
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	IPS “GE Money Asset Management”
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiska adrese:	13.janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese:	Aspazijas bulvāris 24, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003652353
Licences numurs:	06.03.09.231/197
Licences izsniegšanas datums:	2006.gada 3.martā
Turētājbanka:	AS “GE Money Bank”
Turētājbankas juridiskā adrese:	13.janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003090171
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes locekļi:	Oļegs Koržeņevskis – valdes priekšsēdētājs Jūlija Francmane – valdes locekle Jānis Paplavskis – valdes loceklis
Plāna pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata periods	2008.gada 1.janvāris – 2008.gada 31. decembris
Revidenti un to adreses	KPMG Baltics SIA Licences Nr. 55 Vesetas 7 Rīga LV-1013

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

2008. gada 25. aprīlī ar IPS „GE Money Asset Management” valdes lēmumu tika apstiprināti grozījumi - mainīts valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījuma plāna nosaukums no „BTB Konservatīvais plāns” uz „GE Money pensiju plāns „Blūzs””, kas stājās spēkā 2008. gada 16. maijā.

2008.gadā GE Money pensiju plāna „Blūzs” (turpmāk tekstā - IP) neto aktīvi pieauga par LVL 1 520 973 un sasniedza LVL 1 709 644 apmēru. Dalībnieku skaits palielinājās par 4 323 cilvēkiem un pārskata perioda beigās sastādīja 6 266 cilvēku.

Pārskata periodā IP daļas vērtība palielinājās par 3,93%, kas būtiski pārsniedz konservatīvo plānu vidējo svērto ienesīguma likmi nozarē, kas bija 2,18% un uz decembra beigām sastādīja LVL 1,0894586.

Pārskata periodā IP portfeļa struktūra finanšu krīzes ietekmē pārdzīvoja būtiskas pārmaiņas. Krasi pieauga banku termiņnoguldījumu īpatsvars, kas tika līdzsvarots ar būtisku valsts obligāciju, korporatīvo obligāciju un ķīlu zīmju īpatsvaru samazinājumu. Decembra beigās 52% no kopējiem aktīviem bija investēti termiņnoguldījumos, 34% - valsts obligācijās un parādzīmēs, 11% - korporatīvajās obligācijās. Lielākā ieguldījumu daļa (90,0%) tika veikta Latvijā, pārējie aktīvi tika sadalīti starp Krieviju (6,3%) un Igauniju (3,8%). Ieguldījumi latos sastādīja 89,4%, ieguldījumi eiro - 10,6%. Vidējais svērtais ienesīgums ceturkšņa beigās bija 9,09%, bet vidējais svērtais atlikušais termiņš līdz dzēšanai - 2,0 gadi.

2008. gadā turpināja izvērsties pasaules finanšu krīze, kurai sākums bija 2007. gada ASV zemstandarta hipotekāro obligācijas tirgus sabrukums. Septembrī bankrotēja viena no pasaules lielākajām investīciju bankām Lehman Brothers (ASV) un no tā brīža krīze pilnā mērā ietekmēja arī ekonomikas reālo sektoru. Likviditātes trūkums kombinācijā ar strauji pieaugošo pesimismu par turpmākajam pasaules ekonomikas attīstības perspektīvām noveda pie fondu tirgu sabrukumu. Pieaugot riska cenai, obligāciju cenas pārsvarā samazinājās. Sarežģītā tirgus situācija tomēr neatstāja īpaši negatīvu ietekmi uz IP investīciju portfeļa vērtību, pateicoties, pirmkārt, īsajam vidēji svērtajam portfeļa dzēšanas termiņam (procentu likmes izmaiņas mazāk ietekmē obligācijas ar īsāku dzēšanas termiņu), otrkārt, daļu no obligācijām klasificējot kā „līdz termiņa beigām turētie”, kas ļauj tās pārvērtēt pēc amortizētās iegādes vērtības.

2009. gadā, visticamāk, saglabāsies un attīstīsies esošās tendences attiecībā uz dalībnieku skaita un IP aktīvu apjoma pieaugumu, kas ļaus pārvaldniekam iespējami efektīvāk realizēt IP investīciju politiku.

Līdzekļu pārvaldītājs:

Oļegs Koržeņevskis

2009. gada 20. februāri

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrības “GE Money Asset Management” valde ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 9. līdz 28. lappusei iekļautā 2008. gada finanšu pārskata sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Ieguldījumu sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

2009. gada 20. februārī

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs
Oļegs Koržeņevskis

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

Turētājbankas ziņojums

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu “Valsts fondēto pensiju likums” un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2006. gada 14. martā, AS “GE MONEY BANK” veic ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Blūzs”” (turpmāk tekstā - Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Galvenie AS “GE MONEY BANK” 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.
- veicot brokera funkcijas, kārtot visus jautājumus, lai nodrošinātu darījumu izpildi;
- glabāt Plāna aktīvus saskaņā ar Likumu un Līgumu;
- kontrolēt, lai Plāna vērtība un Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Likumu, Prospektu un Nolikumu;
- izpildīt Sabiedrības rīkojumus saskaņā ar Līguma noteikumiem, ja rīkojumi nav pretrunā ar Likumu, Prospektu, Nolikumu un Līgumu;
- sniegt Sabiedrībai atskaites par noslēgtajiem darījumiem ar Plāna aktīviem;
- veikt norēķinus darījumos ar Plāna aktīviem;
- sniegt Sabiedrībai atskaites par Plāna aktīvos esošo vērtspapīru cenām;
- katru dienu patstāvīgi aprēķināt Turētājbankas atlīdzību par pakalpojumu sniegšanu un sniegt Sabiedrībai tādas atlīdzības aprēķinu.

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 “GE MONEY BANK” rīcībā esošās ziņas, ko iesniegusi IPS “GE Money Asset Management”, AS “GE MONEY BANK” uzskata, ka:

1. Plāna manta tiek glabāta atbilstoši spēkā Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna vērtības aprēķināšana atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Plāna pārvaldnieka rīkojumi par darījumiem ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Blūzs”” mantu atbilst likuma “Valsts fondēto pensiju likums”, Plāna prospekta un Plāna pārvaldes nolikuma prasībām un Turētājbankas līguma prasībām.

Dmitrijs Cimbers

AS GE Money Bank
Valdes priekšsēdētājs

Leonīds Rudermanis

AS GE Money Bank
Valdes loceklis

2009. gada 20. februārī



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga, LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "GE Money pensiju plāns „Blūzs”" dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "GE Money pensiju plāns „Blūzs”" (iepriekš "BTB Konservatīvais plāns") (Plāns), ko pārvalda IPS "GE Money Asset Management" (iepriekš IPS "BTB Asset Management"), finanšu pārskatu no 9. līdz 28. lapai revīziju. Revidētie finanšu pārskats ietver aktīvu un saistību pārskatu 2008. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošo informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu

IPS "GE Money Asset Management" (iepriekš IPS "BTB Asset Management") vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem. Vadības atbildība ietver tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu, kā arī pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Plāna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Plāna iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.



Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "GE Money pensiju plāns „Blūzs”" (iepriekš "BTB Konservatīvais plāns") finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzas 2008. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā, kas atspoguļots 4. lapā, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. IPS "GE Money Asset Management" (iepriekš IPS "BTB Asset Management") vadība ir atbildīga par līdzekļu pārvaldītāja ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no Plāna finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrejs Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2009. gada 20. februārī

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2008 LVL	31.12.2007 LVL Koriģēts
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	74 991	12 099
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3.1	1 603 137	158 493
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		880 082	51 316
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		723 055	107 177
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3.2	33 900	18 247
<i>Parāda vērtspapīri</i>		33 900	18 247
Kopā finanšu ieguldījumi		1 637 037	176 740
Kopā aktīvi		1 712 028	188 839
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	5	2 384	168
Kopā saistības		2 384	168
NETO AKTĪVI		1 709 644	188 671

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2009. gada 20. februāris finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Oļegs Koržņevskis
IPS GE Money Asset Management
Valdes priekšsēdētājs

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	2008. gads LVL	2007. gads LVL
Pielikumi		Koriģēts
IENĀKUMI		
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	24 819	1 199
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	17 569	4 785
Pārējie ienākumi	11	32
6	<u>42 399</u>	<u>6 016</u>
IZDEVUMI		
Atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai	(6 247)	(936)
Atlīdzība turētājbankai	(1 124)	(168)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi	(700)	-
Pārējie izdevumi	(1 758)	(183)
7	<u>(9 829)</u>	<u>(1 287)</u>
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/SAMAZINĀJUMS		
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10 22 576	205
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10 (22 369)	(201)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa	<u>207</u>	<u>4</u>
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums) /samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	10 (120)	(355)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	<u>87</u>	<u>(351)</u>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	11 (8 640)	(1 664)
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	<u>(8 553)</u>	<u>(2 015)</u>
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS	<u>24 017</u>	<u>2 714</u>

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2009. gada 20. februāris finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Oļegs Koržeņevskis
IPS GE Money Asset Management
Valdes priekšsēdētājs

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	2008. gads LVL	2007. gads LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	188 671	29 831
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	24 017	2 714
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	1 579 574	166 940
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(82 618)	(10 814)
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā	1 520 973	158 840
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	1 709 644	188 671
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	179 977	29 274
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	1 569 260	179 977
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā	1.0483058	1.0189202
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās	1.0894586	1.0483058

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2009. gada 20. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Oļegs Koržeņevskis
IPS GE Money Asset Management
Valdes priekšsēdētājs

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	2008. gads LVL	2007. gads LVL Koriģēts
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Neto aktīvu pieaugums		24 017	2 714
Ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	12	(18 507)	197
Izmaiņas uzkrātos izdevumos		2 216	142
Naudas palielinājums pamatdarbības rezultātā		7 726	3 053
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumi līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos	12	(1 433 566)	(151 834)
Ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos	12	(32 124)	(11 617)
Realizēti pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12	8 700	201
Emisijas dzēšana līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	12	15 200	14 102
Naudas (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(1 441 790)	(149 148)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no VSAA		1 579 574	166 940
Atmaksāta nauda VSAA		(82 618)	(10 814)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		1 496 956	156 126
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		62 892	10 031
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		12 099	2 068
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		74 991	12 099

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2009.gada 20. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Oļegs Koržeņevskis
IPS GE Money Asset Management
Valdes priekšsēdētājs

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības “GE Money Asset Management” (turpmāk tekstā „IPS”) ieguldījumu plāns “GE Money pensiju plāns „Blūzs” ar iepriekšējo nosaukumu “BTB Konservatīvais plāns” (turpmāk tekstā „IP”) reģistrēts 2006. gada 18. aprīlī saskaņā ar LR Valsts fondēto pensiju likumu.

IP pārvaldības funkcijas pilda IPS “GE Money Asset Management”, IP administrēšanas funkcijas ir deleģētas Oļegam Koržeņevskim, kas ir IP pārvaldnieks. Plāna turētājbanka ir AS “GE Money Bank”. IP pārvaldnieks administrē valsts fondēto pensiju shēmas plāna aktīvus saskaņā ar “Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” un IP prospekta noteikumiem.

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

IP līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. IP līdzekļu vērtība ir IP līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. IP daļas vērtību nosaka, dalot IP līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto IP daļu skaitu. IP līdzekļu vērtību un IP daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās uz plkst. 17:00. IP daļas vērtība tiek izteikta latos un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. IP daļas vērtība IP darbības sākšanas brīdī ir viens lats.

Atbilstības paziņojums

IP finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances datumā.

IP pārvaldnieks apstiprināja šos finanšu pārskatus 2009. gada 20. februārī.

Sagatavošanas pamatprincipi

IP finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un citus patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus. Pārējie finanšu aktīvi un saistības un ne-finanšu aktīvi un saistības ir uzrādīti amortizētajā pašizmaksā vai iegādes izmaksās.

Finanšu pārskati ir uzrādīti IP funkcionālajā valūtā, Latvijas nacionālajā valūtā – latos (“LVL”), ja vien nav norādīts citādi.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku 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 kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie 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 kārtējo, gan nākamos periodus.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko (efektīvo) procentu likmi.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi, kuri nav attiecīgo finanšu aktīvu vai saistību efektīvās likmes neatņemama sastāvdaļa, tiek atzīti attiecīgā darījumu veikšanas dienā. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā līdz finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai.

IP nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti, un atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas ienākumu un izdevumu pārskatā.

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās.

- **Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā**

Šajā kategorijā tiek klasificēti tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri, kas sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā un vēlāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Attiecīgā realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek ieskaitīti ienākumu un izdevumu pārskatā. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu dienā.

- **Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi**

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā ieskaitot darījuma izmaksas un vēlāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Ja kapitāla vērtspapīru novērtēšanai nav pieejams aktīvs tirgus, IP izmanto citas patiesās vērtības noteikšanas metodes (piemēram, līdzīgu ieguldījumu cenas).

Pārdošanai pieejamie aktīvi, kuriem nav noteikta tirgus cena un kuru patieso vērtību nav iespējams noteikt ar citām iepriekš minētajām metodēm, tiek atspoguļoti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no ilglaicīgas vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

Peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas atzīst kā nerealizēto vērtības pieaugumu vai samazinājumu līdz brīdim, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta. Tad kopējo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums, atzīst kā realizēto ieguldījumu vērtības pieaugumu.

- **Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi**

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus IP nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem vērtspapīriem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

- **Kredīti un debitoru parādi**

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- plānots pārdot tuvākajā nākotnē;
- sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus;
- var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku;

Kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem vērtspapīriem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Darbības ietvaros IP var noslēgt ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumus. Peļņu vai zaudējumus, kas radušies no izmaiņām valūtas kursos pēc darījuma noslēgšanas, atzīst ienākumu un izdevumu pārskatā kā peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja IP ir nodevis būtībā visus ar piederību saistīto risku un atbildību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja IP pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un IP var veikt ticamu saistību novērtējumu. Šie uzkrājumi attiecas uz izsniegtajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp nesaistītām pusēm, vai izmantojot nākotnes naudas plūsmas diskontēšanas metodi.

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumu radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Sākotnēji novērtē, vai reāli pastāv vērtības samazināšanās pazīmes individuāli būtiskam finanšu aktīvam. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Finanšu aktīvu grupas novērtēšanas gadījumā finanšu aktīvi tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgām kredītriska pazīmēm.

Gadījumā, ja pastāv objektīvās pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu debitoru parādu un aizdevumu vai līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontēta nākotnes naudas plūsmu summa. Lai novērtētu kopējo aktīvu vērtības samazināšanos, IP pieņem, ka visas naudas plūsmas tiks saņemtas, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ņemot vērā arī pašreiz zināmo informāciju.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izveidojot uzkrājumus, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/samazinājumu atzīst ienākumu un izdevumu pārskatā.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, un kurus IP izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Pašreizējā tirgus situācija

2007. gada vidū aizsākušās globālās likviditātes krīzes rezultātā ir samazinājusies likviditāte finanšu un nekustamā īpašuma tirgos, pazeminājies kapitāla tirgus finansējuma apjoms, kā arī pazeminājusies likviditāte banku sektorā. Papildus tam Latvija pieredzēja ekonomisko lejupslīdi, kas jau ir ietekmējusi un turpinās ietekmēt uzņēmumus, kas darbojas šajā vidē. Pievienotie finanšu pārskati atspoguļo IP vadības novērtējumu par Latvijas un globālās biznesa vides ietekmi uz IP darbību un finanšu stāvokli. Nākotnes attīstība biznesa vidē var atšķirties no vadības prognozēm.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (latos) pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu bilances datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Latvijas bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertēti LVL, izmantojot šādus valūtas maiņas kursus:

	31.12.2008.	31.12.2007.
EUR	0.7028	0.7028

Aktīvu un saistību pārskata posteņu atzīšana

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

Nodokļi

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

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Starptautisko grāmatvedības standartu padome ir veikusi grozījumus spēkā esošajos standartos, kas nav stājušies spēkā 2008. gada 31. decembrī. Šie grozījumi nav pielietoti IP pārskatu sagatavošanā:

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

- SFPIK Interpretācija Nr.13 Pastāvīgo klientu programmas apskata grāmatvedības uzskaiti sabiedrībās, kuras organizē vai ir citādi iesaistās pastāvīgo klientu programmās. Interpretācija attiecas uz pastāvīgo klientu programmām, kuru ietvaros klienti var saņemt atlaides, piemēram, preces vai pakalpojumus bez maksas vai ar atlaidi. SFPIK Interpretācija Nr. 13 neattiecas uz IP darbību, jo IP nav ieviesis šādas pastāvīgo klientu programmas.
- 2. SFPS – *Maksājumi ar akcijām* – pārstrādātais standarts izskaidro piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu definīciju. Pārstrādātais 2. SFPS neattiecas uz IP darbību, jo IP nav kompensācijas plānu, kas ietvertu maksājumus ar akcijām.
- 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* – ir veikti labojumi un paplašināta uzņēmējdarbības definīcija un ieviestas arī citas būtiskas izmaiņas attiecībā uz biznesa kombināciju uzskaiti. IP pārvaldnieks paredz, ka 3. SFPS neietekmēs IPS darbību.
- 8. SFPS *Darbības segmenti* nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības segmentiem sadalījumā pa struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus attiecībā uz operacionālām lietām. Darbības segmenti ir struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru regulāri analizē Sabiedrības darbības jautājumu galvenais lēmējs, lai izlemtu, kā iedalīt resursus un novērtēt darbību. Šis standarts neattiecas uz IP.
- Pārstrādātais 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana* (2007) ievieš terminu „visaptverošs ieņēmumu pārskats”, kas atspoguļo izmaiņas pašu kapitālā pārskata perioda laikā, atskaitot tās izmaiņas, kas rodas no darījumiem ar akcionāriem. Visaptverošie ieņēmumi var tikt uzrādīti vai nu vienā visaptverošo ieņēmumu pārskatā (apvienojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu un izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem, vienā pārskatā), vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atsevišķā visaptverošo ieņēmumu pārskatā. IP pārvaldnieks šobrīd izvērtē pārstrādātā 1. SGS ietekmi uz finanšu pārskatiem.
- Pārstrādātais SGS 23 *Aizņēmumu izmaksas novērš iespēju iegādāties aizņēmumu izmaksas kā aizņēmumu izmaksas un pieprasu, lai sabiedrība kapitalizē aizņēmumu izmaksas, ja tās tieši attiecas uz kvalificējamā aktīva iegādi, izveidošanu vai ražošanu kā daļu no šāda aktīva izmaksām.* Pārstrādātais SGS 23 būtiski neietekmēs IP finanšu pārskatus, jo IP nav saistīts ne ar kādu iegādi, izveidošanu vai ražošanu, kuras nolūkam būtu piesaistīts aizņēmums.
- Pārstrādātais 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* (2008) pieprasa uzskaitīt izmaiņas ieguldījumu meitas sabiedrībās īpatnībā, nezaudējot kontroli, kā pašu kapitāla darījumu. Kad Mātes sabiedrība zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, saglabātā ieguldījuma daļa bijušajā meitas sabiedrībā tiek novērtēta patiesajā vērtībā, peļņu vai zaudējumus atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārstrādātais 27. SGS, kas būs spēkā, sagatavojot 2010. gada finanšu pārskatus, būtiski neietekmēs IP finanšu pārskatus, jo tai nav ieguldījumu meitas sabiedrībās.
- Papildinājumi 32. SGS un 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana – finanšu instrumenti ar put opciju un saistības likvidācijas gadījumā* pieprasa klasificēt finanšu instrumentus ar put opciju un instrumentus, kas uzliek pienākumu sniegt citai pusei neto aktīvu daļu tikai likvidācijas gadījumā, kā pašu kapitālu, ja tie atbilst noteiktiem nosacījumiem. Papildinājumi, kuri būs spēkā, sagatavojot 2009. gada finanšu pārskatus, un būs jāpiemēro retrospektīvi, būtiski neietekmēs IP finanšu pārskatus.
- Papildinājumi 39. SGS *Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana - Riska ierobežošanai pakļaujamie posteņi* izskaidro esošo principu piemērošanu, kas nosaka, vai specifiski riski vai naudas plūsmu sastāvdaļas ir izmantojamas riska ierobežošanas attiecībās. Papildinājumi būs spēkā 2010. gada finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, un tie būs jāpiemēro retrospektīvi. IP pārvaldnieks pašlaik novērtē šo papildinājumu potenciālo ietekmi.
- SPFIK Interpretācija Nr. 16 *Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska ierobežošana (apdrošināšana)* skaidro, ka:
 - neto ieguldījumu riska ierobežošana var tikt piemērota tikai ārvalstu valūtu kursu svārstībām, kas rodas starp ārvalstu meitas sabiedrības funkcionālo valūtu un mātes sabiedrības funkcionālo valūtu un tikai tādā apmērā, kas vienāds ar vai mazāks par ārvalstu meitas sabiedrības neto aktīviem;
 - apdrošināšanas instruments var piederēt jebkurai grupas sabiedrībai, izņemot ārvalstu meitas sabiedrībai, kuras risks tiek apdrošināts;
 - pārdodot meitas sabiedrību, kuras risks tika apdrošināts, kopējo peļņu vai zaudējumus no efektīvā riska apdrošināšanas instrumenta pārklasificē uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Interpretācija pieļauj sabiedrībai, kura pielieto pakāpenisko konsolidācijas metodi, izvēlēties grāmatvedības uzskaites politiku, kā noteikt kopējās valūtas korekcijas, kas tiek pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu neto ieguldījuma pārdošanas brīdī, tā it kā tiktu izmantota tiešā konsolidācijas metode. SPFIK Interpretācija Nr. 16, kas jāpiemēro finanšu pārskatiem par 2009. gadu, tiek piemērota perspektīvi esošajām riska ierobežošanas attiecībām un neto ieguldījumiem. SPFIK Interpretācija Nr. 16 būtiski neietekmēs IP finanšu pārskatus.

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

- SFPIK Interpretācija Nr. 17 Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem attiecas uz nemonetāro aktīvu nodošanu īpašniekiem un būs piemērojams perspektīvi attiecībā uz periodiem, kas sākas 2009. gada 15. jūlijā vai vēlāk. Saskaņā ar šo interpretāciju saistības izmaksāt dividendes ir jāatzīst brīdī, kad dividendes ir pienācīgi apstiprinātas un uzņēmums vairs nevar tās mainīt, un tās ir jānovērtē izmaksājamo aktīvu patiesajā vērtībā. Nododamo dividendu uzskaites vērtība ir jāpārvērtē katrā bilances datumā, izmaiņas atzīstot pašu kapitālā un saistībās par dividendēm. Kad saistības par dividendēm tiek dzēstas, atšķirību starp nodotā aktīva uzskaites vērtību un maksājamo dividendu vērtību, ja tāda ir radusies, atzīst peļņas vai zaudējuma aprēķinā. SFPIK Interpretācija Nr. 17 būtiski neietekmēs IP finanšu pārskatus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 15 Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi skaidro, ka ieņēmumi no nekustamā īpašuma celtniecības līgumiem ir jāatzīst, ņemot vērā pabeigtības pakāpi, šādos gadījumos:
 - līgums atbilst celtniecības līguma definīcijai saskaņā ar 11.3. SGS;
 - līgums noslēgts vienīgi par pakalpojumu sniegšanu saskaņā ar 18. SGS (piem., uzņēmumam nav jānogādā celtniecības materiāli); un
 - līgums noslēgts preču pārdošanai, bet ieņēmumu atzīšanas kritēriji 18.14. SGS izpildās vienlaicīgi ar progresu celtniecībā.

Visos pārējos gadījumos ieņēmumus atzīst brīdī, kad ir izpildījušies visi 18.14. SGS ietvertie ieņēmumu atzīšanas kritēriji (piem., pabeidzot celtniecību vai nododot ekspluatācijā). SFPIK Interpretācija Nr. 15 neattiecas uz IP finanšu pārskatiem, jo IP nesniedz nekustamā īpašuma celtniecības pakalpojumus, kā arī nenodarbojas ar nekustamā īpašuma celtniecību pārdošanas nolūkos.

Iepriekšējo gadu kļūdu korekcijas

2007. gada aktīvu un saistību pārskatā un ienākumu un izdevumu pārskata posteņi ir koriģēti, ņemot vērā uzrādīšanas kļūdu, kuru Sabiedrības vadība ir atklājusi un koriģējusi, sagatavojot 2008. gada pārskatu. 2007. gada salīdzinošie posteņi šajā pārskatā ir uzrādīti koriģēti (skatīt piezīmi Nr.17).

Risku pārvaldīšana

Ar ieguldījumiem saistītie pamatriski ir likviditātes risks, emitenta saistību neizpildes risks, juridiskais risks, informācijas risks, finansiālais risks, ārvalstu ieguldījumu risks un ar parasto darbību saistītie riski.

Ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus IP pārvalde notiek, ievērojot diversifikācijas un risku ierobežošanas (*hedging*) principus.

Veicot IP līdzekļu ieguldījumus, IPS iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegādātajiem ieguldījumiem, ka arī uzrauga to uzņēmumu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros ir vai būs ieguldīti IP līdzekļi.

IPS, izstrādājot IP ieguldījumu stratēģiju un nosakot limitus, veic analīzi par IP veikto ieguldījumu sadalījumu pa termiņiem, ģeogrāfisko izvietojumu, valūtu veidiem, u.c., izvērtējot katru šī faktora riska pakāpi. IP pārvaldnieks stingri ievēro IP prospektā, IP pārvaldes nolikumā un LR normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

Veicot ieguldījumus ārvalstīs, īpaša vērība tiek pievērsta ar investīcijām saistīto valūtas svārstību riskam attiecībā pret Latvijas latu. Riska samazināšanas nolūkos IPS veic sekojošus novērtējumus:

- valsts novērtējumu pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas;
- valsts pastāvošās politiskas situācijas apskatu;
- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskatu.

IP ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai minimizētu minētos riskus, taču IPS negarantē to, ka nākotnē būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

IPS identificē konkrētus riska faktoros, ar kuriem IP sastopas, veicot tās uzdevumus. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, IP ir izstrādātas un ieviestas atbilstošas politikas.

Kreditrisks

Operācijas ar IP līdzekļiem ir saistītas ar Kreditrisku. Izvietojot IP līdzekļus tiek akcepts un ierobežots risks, definējot saprātīgas robežas un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai.

Tirgus risks

IP rentabilitāti un, attiecīgi, ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgu likviditāte var būtiski ietekmēt

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs” 2008. gada pārskats

ekonomisko aktivitāti un IP dalībniekus. Ārvalstu valūtas risks tiek uzskatīts par atsevišķu risku un tiek pārvaldīts atsevišķi.

Tirgus risks tiek pārvaldīts vispirms identificējot dažādus riska faktorus (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu darbības rezultāti, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt.). IPS, ieguldot IP līdzekļus, novērtē šo risku, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumenta analīzi. IP aktīvu diversifikācija starp dažādu valstu tirgiem daļēji kompensē tirgus risku.

Ārvalstu valūtas risks

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

Ārvalstu valūtas risks tiek pārvaldīts, ierobežojot ieguldījumus valūtās, kas nav pamatvalūta, vai izmantojot atbilstošus atvasinātus finanšu instrumentus.

Procentu likmju risks

Būtiskākais risks, kam pakļauti finanšu instrumenti, kas netiek turēti pārdošanai, ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu patiesā vērtība. Lai samazinātu procentu likmju risku, IP rūpīgi apsver savas investīciju darbības.

Ārvalstu valūtas jūtīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus par zemāk norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 10% pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2007. gadam.

Valūta	31.12.2008	31.12.2007
EUR	18 171	2 855

Naudas līdzekļu un parāda vērtspapīru vērtību kustības jūtīguma analīze

Procentu likmju 100 bāzes punktu izmaiņas pārskata datumā palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus turpmākā gada laikā par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2007. gadam.

	Naudas līdzekļu kustība, LVL		Vērtspapīru vērtības kustība, LVL	
	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2008	5 343	(5 343)	(758)	783
31.12.2007	212	(212)	(152)	152

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valsts kods	31.12.2008		31.12.2007	
		Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
GE Money Bank	LV	74 991	4.39	12 099	6.41
Kopā		74 991	4.39	12 099	6.41

**3. Finanšu ieguldījumi
2008. gada 31. decembris**

	Skaitis	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi					
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>					
GE Money Bank		LVL	160 500	164 899	9.65
Aizkraukles Banka		LVL	40 300	42 684	2.50
Latvijas Krājbanka		LVL	19 045	20 287	1.19
Latvijas hipotēku un zemes banka		LVL	63 000	65 976	3.86
Parekss banka		LVL	66 912	69 920	4.09
Nordea banka		LVL	156 000	160 683	9.40
Hansabanka		LVL	117 000	119 584	6.99
DNB Nord banka		LVL	70 000	71 383	4.18
Danske Banka		LVL	162 000	164 666	9.63
			854 757	880 082	51.48
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>					
Latvija	61	LVL	6 054	6 159	0.36
Latvija	253	LVL	26 000	25 496	1.49
Latvija	2146	LVL	194 246	192 151	11.24
Latvija	3600	LVL	350 261	351 438	20.56
			576 561	575 244	33.65
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>					
Gazprom	37	EUR	24 753	25 159	1.47
Sibacademfinance	30	EUR	20 454	21 099	1.23
VTB Capital	50	EUR	35 676	36 764	2.15
Eesti Energia AS	150	EUR	64 264	64 789	3.79
			145 147	147 811	8.64
Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:			1 576 465	1 603 137	93.78
3.2 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi					
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>					
Paritāte banka	34	EUR	2 422	2 404	0.14
Baltikums	103	EUR	7 265	7 318	0.43
Transneft	45	EUR	32 123	24 178	1.41
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi			41 810	33 900	1.98
Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri			763 518	756 955	44.27

**leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

2007. gada 31. decembris

	Skaits	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi					
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>					
Aizkraukles Banka		LVL	10 300	10 715	5.68
Latvijas Krājbanka		LVL	10 000	10 420	5.52
Latvijas hipotēku un zemes banka		LVL	7 000	7 179	3.81
Parekss banka		LVL	4 800	4 942	2.62
Nordea banka		LVL	18 000	18 060	9.57
			50 100	51 316	27.2
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>					
Latvija	61	LVL	6 054	6 137	3.25
Latvija	253	LVL	26 000	25 489	13.51
Latvija	374	LVL	33 853	33 010	17.5
			65 907	64 636	34.26
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>					
Gazprom	21	EUR	14 081	14 178	7.51
Sibacademfinance	21	EUR	14 213	14 372	7.61
Parekss Banka	138	LVL	13 959	13 991	7.41
			42 253	42 541	22.53
Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:			158 260	158 493	83.99

3.2 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>					
Paritāte banka	34	EUR	2 422	2 404	1.27
Reģionālā banka	24	EUR	1 687	1 706	0.90
Baltikums	103	EUR	7 265	7 315	3.87
Latvijas hipotēku un zemes banka	68	LVL	6 882	6 822	3.62
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi			18 256	18 247	9.66
Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri			126 416	125 424	66.48

**4. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts
2008. gada 31. decembris**

	Valsts kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	1 515 996	1 540 039	90.08
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		74 991	74 991	4.39
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		854 757	880 082	51.48
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		576 561	575 244	33.65
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		9 687	9 722	0.57
KRIEVIJA, t.sk.	RU	113 006	107 200	6.27
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		80 883	83 022	4.86
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		32 123	24 178	1.41
IGAUNIJA, t.sk.	EE	64 264	64 789	3.79
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		64 264	64 789	3.79
Kopā:		1 693 266	1 712 028	100.14

2007. gada 31. decembris

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	160 321	160 289	84.95
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		12 099	12 099	6.41
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		50 100	51 316	27.2
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		13 959	13 991	7.42
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		65 907	64 636	34.26
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		18 256	18 247	9.66
KRIEVIJA, t.sk.	RU	28 294	28 550	15.12
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		28 294	28 550	15.12
Kopā:		188 615	188 839	100.07

5. Uzkrātie izdevumi

	Valūtas kods	31.12.2008	31.12.2007
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	1 373	143
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	661	25
Uzkrātās saistības auditoriem	LVL	350	-
Kopā		2 384	168

6. Ienākumi

	2008.gads	2007.gads
Procentu ienākumi, t.sk.:	42 388	5 984
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	24 819	1 199
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	17 569	4 785
Pārējie ienākumi, t.sk.:	11	32
Ienākumi no valūtas konvertācijas	11	32
Kopā	42 399	6 016

7. Izdevumi

	2008.gads	2007.gads
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	6 247	936
Atlīdzība turētājbankai	1 124	168
Atlīdzība auditoriem	700	-
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	485	-
Zaudējumi no konvertācijas	1 273	183
Kopā	9 829	1 287

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

8. Plāna ieguldījumu valūtu struktūra

2008. gada 31. decembris

Rādītājs	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	74 991	-	74 991
Noguldījumi kredītiestādēs	880 082	-	880 082
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	-	33 900	33 900
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	575 244	147 811	723 055
Uzkrātie izdevumi	(2 384)	-	(2 384)
Kopā neto aktīvi	1 527 933	181 711	1 709 644
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	89.37	10.63	100

2007. gada 31. decembris

Kopā neto aktīvi	160 121	28 550	188 671
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	84.87	15.13	100

9. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

2008. gada 31. decembris, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	Ar atlikušo atmaksas termiņu				
				No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk
Prasības pret kredītiestādēm	74 991	74 991	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	880 082	-	23 243	38 292	70 627	592 862	155 058	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	33 900	-	33 900	-	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	723 055	-	-	351 438	-	-	89 519	282 098
Uzkrātie izdevumi	(2 384)	-	(2 384)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	1 709 644	74 991	54 759	389 730	70 627	592 862	244 577	282 098
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem		4.39	3.20	2.24	4.13	55.23	14.31	16.50

2007. gada 31. decembris, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	Ar atlikušo atmaksas termiņu				
				No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk
Prasības pret kredītiestādēm	12 099	12 099	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	51 316	-	-	2392	-	1485	47 439	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	18 247	-	18 247	-	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	107 177	-	-	13 991	-	-	45 998	47 188
Uzkrātie izdevumi	(168)	-	(168)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	188 671	12 099	18 079	16 383	-	1 485	93 437	47 188
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem		6.41	9.58	8.68	-	0.79	49.53	25.01

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

**10. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums
2008. gada 31. decembris, LVL**

	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	8 776	(8 569)	(131)
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	13 800	(13 800)	11
Kopā	22 576	(22 369)	(120)

2007. gada 31. decembris, LVL

	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	205	(201)	(7)
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	-	-	(348)
Kopā	205	(201)	(355)

**11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums
2008. gada 31. decembris**

	2008. gads LVL	2007. gads LVL
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	(7 771)	(72)
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	(869)	(1 592)
Kopā	(8 640)	(1 664)

12. Ieguldījumu kustība pārskata gadā

2008. gada 31. decembris, LVL

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	18 247	32 124	(8 700)	(7 771)	33 900
Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti	158 493	1 433 566	(15 200)	26 278	1 603 137
Kopā	176 740	1 465 690	(23 900)	18 507	1 637 037

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

2007. gada 31. decembris, LVL

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	6 911	11 617	(201)	(80)	18 247
Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti	20 878	151 834	(14 102)	(117)	158 493
Kopā	27 789	163 451	(14 303)	(197)	176 740

* Pārvērtēšana pārskata gadā ietver finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas, kā arī uzkrātos, bet vēl nesaņemtos procentus no attiecīgiem finanšu aktīviem.

13. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	2008.gads LVL	2007.gads LVL
Neto aktīvu vērtība	1 709 644	188 671
Daļas vērtība*	1.0894586	1.0483058
lensesīgums gadā (%)	3.93	2.86
Daļu skaits	1 569 260	179 977

* Uzrādītā daļas vērtība ir precīza viena daļas vērtība noapaļota līdz 7 cipariem aiz komata. Tā precīzi nesakrīt ar gada pārskatā atrodamajiem datiem noapaļošanas dēļ.

14. Finanšu aktīvu novērtējums

	31.12.2008		31.12.2007	
	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	74 991	74 991	12 099	12 099
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	1 603 137	1 553 774	158 493	155 746
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	880 082	880 082	51 316	51 316
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	723 055	673 692	107 177	104 430
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	33 900	33 900	18 247	18 247
<i>Parāda vērtspapīri</i>	33 900	33 900	18 247	18 247
Kopā finanšu ieguldījumi	1 712 028	1 662 665	188 839	186 092

**leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

15. Procentu likmju risks
2008. gada 31. decembris, LVL

Ar atlikušo atmaksas termiņu

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	Virš 1 gada	Procentu likmju riskam nepakļauti
Prasības Uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	74 991	74 991	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kreditīestādēs	880	-	23 243	38 292	70 627	592 862	155 058	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	723	-	-	351 438	-	-	371 617	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	055	-	-	-	2 404	-	31 496	-
Uzkrātie izdevumi	(2 384)	-	-	-	-	-	-	(2 384)
	1 709							
Kopā neto aktīvi	644	74 991	23 243	389 730	73 031	592 862	558 171	(2 384)
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	4.39	1.36	22.80	4.27	34.67	32.65	(0.14)

2007. gada 31. decembris, LVL

Ar atlikušo atmaksas termiņu

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	Virš 1 gada	Procentu likmju riskam nepakļauti
Prasības Uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	12 099	12 099	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kreditīestādēs	51 316	-	-	2 392	-	1 485	47 439	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	107	-	-	13 991	-	-	93 186	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	177	-	-	-	-	8 528	9 719	-
Uzkrātie izdevumi	(168)	-	-	-	-	-	-	(168)
	188						150	
Kopā neto aktīvi	671	12 099	-	16 383	-	10 013	344	(168)
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	6.41	-	8.68	-	5.31	79.69	(0.09)

16. Informācija par ieķīlātajiem aktīviem
leguldījuma plāna aktīvi nav ieķīlāti.

17. Iepriekšējo gadu kļūdu korekcija

Sagatavojot 2007. gada pārskatu, parāda vērtspapīri Gazprom ADR un Sibacademfinance, kas bija klasificēti un uzskaitīti kā līdz termiņa beigām turēts finanšu aktīvi, tika kļūdaini uzrādīti postenī pie pārdošanai pieejamiem

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

finanšu aktīviem. Šādai uzrādīšanai nebija efekta uz IP daļas vērtību. Šajos finanšu pārskatos kļūda ir labota, koriģējot sākuma atlikumus, kā parādīts zemāk:

a) AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	2007 LVL (Kā uzrādīts iepriekš)	Korekcija LVL	2007 LVL Koriģēts LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12 099	-	12 099
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	129 943	28 550	158 493
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	<i>51 316</i>	<i>-</i>	<i>51 316</i>
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	<i>78 627</i>	<i>28 550</i>	<i>107 177</i>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	46 797	(28 550)	18 247
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>46 797</i>	<i>(28 550)</i>	<i>18 247</i>
Kopā finanšu ieguldījumi	176 740	-	176 740
Kopā aktīvi	188 839	-	188 839
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	168	-	168
Kopā saistības	168	-	168
NETO AKTĪVI	188 671	-	188 671

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

b) IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	2007 LVL (Kā uzrādīts iepriekš) LVL	Korekcija LVL	2007 LVL Koriģēts LVL
IENĀKUMI			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm	1 199	-	1 199
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem	4 553	232	4 785
Pārējie ienākumi	32	-	32
	5 784	232	6 016
IZDEVUMI			
Atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai	(936)	-	(936)
Atlīdzība turētājbankai	(168)	-	(168)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi	-	-	-
Pārējie izdevumi	(183)	-	(183)
	(1 287)	-	(1 287)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/SAMAZINĀJUMS			
Ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	205	-	205
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(201)	-	(201)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa	4	-	4
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums) /samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	(355)	-	(355)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	(351)	-	(351)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	(1 432)	(232)	(1 664)
	(1 783)	(232)	(2 015)
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)			
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS	2 714	-	2 714

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2008. gada pārskats**

c) NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2007 LVL (Kā uzrādīts iepriekš)	Korekcija	2007 LVL Koriģēts
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Neto aktīvu pieaugums	2 714	-	2 714
Ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	197	-	197
Izmaiņas uzkrātos izdevumos	142	-	142
Naudas palielinājums pamatdarbības rezultātā	3 053	-	3 053
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumi līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos	(123 540)	(28 294)	(151 834)
Ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos	(39 911)	28 294	(11 617)
Realizēti pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	201	-	201
Emisijas dzēšana līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	14 102	-	14 102
Naudas (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(149 148)	-	(149 148)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no VSAA	166 940	-	166 940
Atmaksāta nauda VSAA	(10 814)	-	(10 814)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	156 126	-	156 126
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	10 031	-	10 031
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	2 068	-	2 068
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	12 099	-	12 099
