

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

*2010. gada pārskats,
kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā
pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem, un revidentu ziņojums*

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. 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 PIELIKUMI	13 – 27

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. 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 juridiskā un pasta adrese:	13. janvāra iela 3, 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 sabiedrības valdes locekļi:	Oļegs Koržeņevskis – valdes priekšsēdētājs Vladislavs Mironovs – valdes loceklis Dace Gezere – valdes locekle Reinis Vība – valdes loceklis
Plāna pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata gads	2010. gada 1. janvāris – 2010. gada 31. decembris
Revidenti un to adreses	KPMG Baltics SIA Vesetas 7 Rīga LV-1013 Licences Nr. 55

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Ieguldījumu plāna GE Money pensiju plāns "Blūzs" (turpmāk tekstā - PLĀNS) mērķis ir panākt PLĀNĀ veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un palielinājumu ilgtermiņā, kas ļautu PLĀNA dalībniekam nākotnē saņemt lielāku vecuma pensiju nekā piedaloties tikai pensiju sistēmas pirmajā līmenī. PLĀNA ieguldījumu politika ir konservatīva. Līdzekļi var tikt ieguldīti valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros, noguldījumos kredītiestādēs, kā arī ieguldījumu fondu apliecībās, kas investē līdzekļus tikai fiksēta ienākuma instrumentos. Pārskata gadā nekādas izmaiņas ieguldījumu politikā nenotika.

2010. gadā PLĀNA neto aktīvi samazinājās par 15,0% jeb LVL 1 151 923 un veidoja LVL 6 533 653. Dalībnieku skaits sarucis par 20,5% jeb 3 435 cilvēkiem un pārskata gada beigās bija 13 350 cilvēki.



Pārskata gadā PLĀNA daļas vērtība palielinājās par 2,02%, kas ir būtiski mazāk nekā konservatīvo plānu vidējā svērtā ienesīguma likme nozarē, kura bija 6,11% un uz decembra beigām daļas vērtība veidoja LVL 1,1648485.

Pārskata gadā PLĀNA portfeļa struktūra piedzīvoja būtiskas izmaiņas. Banku termiņnoguldījumu īpatsvars ievērojami samazinājās, kas tika līdzsvarots ar būtisku korporatīvo obligāciju īpatsvara pieaugumu. Bez tam, nozīmīgi pieauga ieguldījumi eiro valūtā. Decembra beigās 40,0% no kopējiem aktīviem bija investēti valsts obligācijās, 17,4% - korporatīvajās obligācijās un 17,1% - termiņnoguldījumos. Ieguldījumu fondu, kas iegulda obligācijās, īpatsvars PLĀNA aktīvos veidoja 0,2%. 25,3% no aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. Lielākā ieguldījumu daļa (47,3%) tika veikta Latvijā, pārējie aktīvi tika sadalīti starp Vāciju (39,5%), Franciju (5,8%), Nīderlandi (2,4%), Zviedriju (2,3%), Krieviju (1,4%), Igauniju (1,1%) un Īriju (0,2%). Ieguldījumi eiro veidoja 58,3%, ieguldījumi latos – 41,7%. Vidējais svērtais ienesīgums ceturksņa beigās bija 2,49%, bet vidējais svērtais atlikušais termiņš līdz dzēšanai - 1,4 gadi.

2010. gadā pasaules ekonomika turpināja mērenu augšupeju. ASV, Eiropas Savienības un Ķīnas valdību realizējamie vērienīgie ekonomikas stimulēšanas pasākumi deva savus augļus. Pēc provizoriskiem datiem Eiropas Savienībā IKP pieauga par 1,8%, ASV un Ķīnas – par 2,9% un 10,3% attiecīgi. Tajā pašā laikā ekonomiskās attīstības perspektīvas bija visai neskaidras. Notikumi lielākajās pasaules ekonomikās lika apšaubīt atveseļošanās noturīgo raksturu. Eiropā negaidīti sāk vērsties plašumā perifērijas valstu suverēno parādu krīze. ASV demonstrēja neierasti augstu bezdarba līmeni. Mēģinājumā atdzēsēt nekustamā īpašuma sektoru Ķīna īstenoja stingrāku monetāro politiku, kas draudēja palēnināt pasaules ekonomiskās attīstības tempus. Akciju un izejvielu tirgos cenas augs, pateicoties augstai likviditātei, pasaules akciju tirgus indeksa MSCI World vērtība palielinājās par 9,3%, attīstības valstu akciju tirgus indeksa MSCI Emerging Markets – par 17,4%. Obligāciju tirgu dinamika pārskata gadā arī bija pozitīva: Allianz Diversified Global Bond Index pieaudzis par 6,2%. ASV dolāra vērtība pret eiro valūtu pārskata gadā pieaugusi par 7,4%.

Nākamajā gadā tiek plānots turpināt līdzšinējo konservatīvo ieguldījumu politiku, kas vērsta uz ieguldītā kapitāla vērtības saglabāšanu.

Līdzekļu pārvaldītājs:

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Koržņevskis	Dace Gezere

2011. gada 14. marts

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU



leguldījumu 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 27. lappusei iekļauto 2010. gada finanšu pārskatu 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 pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

2011. gada 14. marts

leguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Korženevskis	Dace Gezere

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

Turētājbankas ziņojums

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu “Valsts fondēto pensiju likums” (turpmāk tekstā – 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 pārliedzinoties 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 ar 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.



Alla Konnova Woodson
AS GE Money Bank
Valdes priekšsēdētāja



Francisco Javier Lopez Segura
AS GE Money Bank
Valdes loceklis

2011. gada 14. marts

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
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 pievienoto Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” (turpmāk „Plāns”) finanšu pārskatu, kas ietver aktīvu un saistību pārskatu 2010. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaicrjošas piezīmes, no 9. līdz 27. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienība apstiprinajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā 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 uzrādītajam summam un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, 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 efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Plāna 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.

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats



Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Blūzs”” finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā 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. 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 finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2011. gada 14. martā

Armine Movsisjana
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2010 LVL	31.12.2009 LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	1 658 045	1 698 693
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3.1	1 932 541	3 408 317
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		1 114 898	2 569 227
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		817 643	839 090
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3.2	2 950 578	2 586 586
<i>Parāda vērtspapīri</i>		2 937 875	2 586 586
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		12 703	-
Kopā aktīvi		<u>6 541 164</u>	<u>7 693 596</u>
 SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	5	(7 511)	(8 020)
Kopā saistības		<u>(7 511)</u>	<u>(8 020)</u>
NETO AKTĪVI		<u>6 533 653</u>	<u>7 685 576</u>

Pielikumi no 13. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2011. gada 14. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Korženevskis	Dace Gezere


**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	2010 LVL	2009 LVL
IENĀKUMI			
Procentu ienākumi par noguldījumiem kredītiestādēs		143 844	194 839
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		80 619	48 504
Pārējie ienākumi		-	5 104
	6	<u>224 463</u>	<u>248 447</u>
IZDEVUMI			
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai		(69 259)	(50 700)
Atlīdzība turētājbankai		(12 467)	(9 126)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(1 452)	(1 411)
Pārējie izdevumi		(4 978)	(15 157)
	7	<u>(88 156)</u>	<u>(76 394)</u>
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)			
Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10	1 437 185	1 032 160
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10	(1 435 859)	(1 008 292)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa		<u>1 326</u>	<u>23 868</u>
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	10	3 074	(1 274)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		<u>4 400</u>	<u>22 594</u>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	11	1 278	27 417
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums		<u>5 678</u>	<u>50 011</u>
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS		<u>141 985</u>	<u>222 064</u>

Pielikumi no 13. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2011. gada 14. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
 Oļegs Koržņevskis	 Dace Gezere



**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	2010 LVL	2009 LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	7 685 576	1 709 644
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	141 985	222 064
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	1 479 765	6 437 705
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(2 773 673)	(683 837)
Neto aktīvu pieaugums/(samazinājums) pārskata gadā	(1 151 923)	5 975 932
Neto aktīvi pārskata gada beigās	6 533 653	7 685 576
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	6 730 991	1 569 260
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	5 609 015	6 730 991
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā	1.1418193	1.0894586
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās	1.1648485	1.1418193

Pielikumi no 13. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2011. gada 14. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Korženevskis	Dace Gezere



**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	2010 LVL	2009 LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Neto aktīvu pieaugums		141 985	222 064
Ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	12	411 594	(160 883)
Izmaiņas uzkrātos izdevumos		(509)	5 636
Pamatdarbības neto naudas plūsma		553 070	66 817
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības			
Ieguldījumu līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos pieaugums	12	(530 000)	(3 692 418)
Ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos pieaugums	12	(1 773 574)	(2 821 257)
Realizēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	12	1 028 762	292 200
Emisijas dzēšana līdz termiņa beigām turētos vērtspapīros pieaugums	12	1 975 002	2 024 492
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		700 190	(4 196 983)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		1 479 765	6 437 705
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(2 773 673)	(683 837)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(1 293 908)	5 753 868
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)		(40 648)	1 623 702
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1 698 693	74 991
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		1 658 045	1 698 693

Pielikumi no 13. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2011. gada 14. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs  Oļegs Korženevskis	Valdes locekle  Dace Gezere
--	---

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

leguldījumu pārvaldes sabiedrības “GE Money Asset Management” (turpmāk tekstā „IPS”) ieguldījumu plāns “GE Money pensiju plāns „Blūzs”” (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.

IP prospekts atrodams GE Money Fondi interneta lapā (<http://www.gemoneyfondi.lv/lv/pensions.php>).

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 finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskatu” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

IP pārvaldnieks apstiprināja šos finanšu pārskatus 2011. gada 14. martā.

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.

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

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.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Jauni un papildināti standarti un interpretācijas, kuras obligāti jāpieņem finanšu gadā, kas sākas 2010. gada 1. janvārī, bet kuras pašlaik neattiecas uz IP darbību:

- Pārstrādātais 3. SFPS Uzņēmējdarbības apvienošana (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija).
- Pārstrādāts 27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija).
- SFPIK Interpretācija Nr. 17 Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. novembra).
- SFPIK Interpretācija Nr. 18 Aktīvu pārņemšana no klientiem (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. novembra).
- SFPIK Interpretācija Nr. 9 „Ietverto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana” un 39. SGS „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, spēkā no 2009. gada 1. jūlija
- SFPIK Interpretācija Nr. 16 Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšana (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija un pēc šī datuma)
- 36. SGS (papildināts) „Aktīvu vērtības samazināšanās”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra.
- 1. SGS (papildināts) „Finanšu pārskatu sniegšana”.
- 2. SFPS (papildināts) „Grupās maksājumi ar akcijām, kuros norēķini tiek veikti naudā”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra.
- 5. SFPS (papildināts) „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”.

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā

Sekojošie jaunie standarti un interpretācijas vēl nav spēkā gadam, kas beidzās 2010. gada 31. decembrī, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Pārstrādātais 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm” (spēkā pārskata periodiem no 2011. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma).
- Pārstrādātā SFPIK Interpretācija Nr. 14 „19. SGS – Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī).
- SFPIK Interpretācija Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana, izmantojot kapitāla vērtspapirus” (spēkā pārskata periodiem, sākot ar 2010. gada 1. jūliju).
- Pārstrādātais 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Pirmpirkuma tiesību emisiju klasificēšana” (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma).

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.

Uzkrātie diskonti un prēmijas no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti neto ienākumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Aizdevuma iniciēšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatītas par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiesajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

IP nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti, un atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas visaptverošo ienākumu pārskatā. Tirdzniecības nolūkā turēto atvasināto instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas tirdzniecības rezultāta sastāvā.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā datumā, kad dividendes ir deklarētas. IP nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti, un atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas ienākumu un izdevumu pārskatā.

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvs vai saistības ir sākotnēji novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības nav klasificētas kā *Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā*. Turpmākā uzskaitē aprakstīta zemāk. Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās.

● Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības 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, kā arī atvasinātie finanšu instrumenti. Attiecīgā realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek ieskaitīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

● 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.

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

• 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.

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.

(i) Galvenās ar aplēsēm saistītās nenoteiktības jomas

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un nesaistītām pusēm.

Kad iespējams, IPS novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, IPS nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz IP specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un, kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

(ii) Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

IP nosaka patiesās vērtības izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Tabulā apakšā tiek analizēti finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

2010	Publiskoto cenu izcenojums (1)	Kopā
Finanšu aktīvi		
Parāda vērtspapīri	2 937 875	2 937 875
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	12 703	12 703
	2 950 578	2 950 578
2009		
Finanšu aktīvi		
Parāda vērtspapīri	2 586 586	2 586 586
	2 586 586	2 586 586

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 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 objektīvas 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.

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu 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:

	31.12.2010	31.12.2009
EUR	0.7028	0.7028

Nodokļi

IP nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

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 katra 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 politiskās 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 ekonomisko aktivitāti un IP daļbniekus. Ārvalstu valūtas risks tiek uzskatīts par atsevišķu risku un tiek pārvaldīts atsevišķi.

Tirgus risks tiek pārvaldīts vispirms identificējot dažādus riska faktoros (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.

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2010. gada pārskats

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 jutīguma 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 2009. gadam.

Valūta	31.12.2010	31.12.2009
EUR	381 083	345 365

Finanšu instrumentu ienesīguma jutīguma 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 2009. gadam.

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2010	8 562	(4 674)
31.12.2009	14 228	(12 797)

Procentu likmes jutīguma analīze

Pārskata gada ienākumu / izdevumu jutīguma analīze, ņemot vērā patiesās vērtības izmaiņas % likmju izmaiņu dēļ. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem balstoties uz 2010. un 2009. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām vienkāršots scenārijs gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, ir šāds:

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2010	(17 288)	17 317
31.12.2009	(17 553)	17 852

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats

2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valsts kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		31.12.2010 LVL		31.12.2009 LVL	
GE Money Bank	LV	1 658 045	25.38	1 698 693	22.10
Kopā		1 658 045	25.38	1 698 693	22.10

3. Finanšu ieguldījumi
2010. gada 31. decembris, LVL

	Skaits	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi					
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>					
GE Money Bank		LVL	454 000	551 216	8.44
Latvijas Krājbanka		LVL	1 400	1 745	0.02
Nordea banka		LVL	330 000	330 414	5.06
Swedbanka		LVL	200 000	201 633	3.08
Danske Banka		LVL	24 000	29 890	0.46
			1 009 400	1 114 898	17.06
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>					
Latvija	253	LVL	26 000	25 492	0.39
Latvija	2 146	LVL	194 246	197 957	3.03
Vācija	5 000	EUR	350 021	354 660	5.43
Vācija	1 500	EUR	106 118	107 218	1.64
			676 385	685 327	10.49
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>					
Gazprom	37	EUR	24 753	25 532	0.39
VTB Capital	50	EUR	35 676	36 582	0.56
Eesti Energia AS	150	EUR	64 264	70 202	1.07
			124 693	132 316	2.02
Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:			1 810 478	1 932 541	29.57
3.2 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi					
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>					
Latvija	762	LVL	75 533	75 532	1.16
Latvija	250	LVL	24 898	24 898	0.38
Vācija	5000	EUR	350 888	355 643	5.45
Vācija	5000	EUR	350 286	355 985	5.45
Vācija	5000	EUR	376 585	376 599	5.76
Vācija	5000	EUR	351 349	354 317	5.42
Vācija	5000	EUR	380 378	381 584	5.84
			1 909 917	1 924 558	29.46
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>					
Transneft	45	EUR	32 123	33 160	0.51
TeliaSonera	200	EUR	146 195	147 689	2.26
Volkswagen	200	EUR	147 143	146 594	2.24
France Telecom	300	EUR	223 521	225 753	3.46
Bayer AG	200	EUR	152 160	152 845	2.34
E.ON INTL Finance	200	EUR	154 239	155 541	2.38
Electricite de France	200	EUR	156 676	151 735	2.32
			1 012 057	1 013 317	15.51

**leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

ISHARES BC EU C	179	EUR	13 146	12 703	0.19
			13 146	12 703	0.19

Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi **2 935 120** **2 950 578** **45.16**

Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri **3 736 198** **3 768 221** **57.67**

2009. gada 31. decembris, LVL

	Skaitis	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
--	---------	-----------------	--------------------	----------------------	-----------------------------

3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

Noguldījumi kredītiestādēs

GE Money Bank		LVL	692 500	746 745	9.72
Aizkraukles Banka		LVL	7 800	9 060	0.12
Latvijas Krājbanka		LVL	8 600	10 005	0.13
Latvijas hipotēku un zemes banka		LVL	7 000	8 073	0.11
Nordea banka		LVL	707 098	746 122	9.71
Swedbanka		LVL	55 000	60 862	0.79
Swedbanka		EUR	73 794	76 744	1.00
Danske Banka		LVL	712 205	746 451	9.71
SEB Banka		EUR	161 645	165 165	2.15
			2 425 642	2 569 227	33.44

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri

Latvija	61	LVL	6 054	6 181	0.08
Latvija	253	LVL	26 000	25 496	0.33
Latvija	2 146	LVL	194 246	194 982	2.53
Vācija	5 000	EUR	350 021	354 039	4.61
Vācija	1 500	EUR	106 118	107 243	1.40
			682 439	687 941	8.95

Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri

Gazprom	37	EUR	24 753	25 340	0.33
Sibacademfinance	30	EUR	20 454	21 688	0.28
VTB Capital	50	EUR	35 676	36 690	0.48
Eesti Energia AS	150	EUR	64 264	67 431	0.88
			145 147	151 149	1.97

Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri: **3 253 228** **3 408 317** **44.35**

3.2 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

	Skaitis	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
--	---------	-----------------	--------------------	----------------------	-----------------------------

Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri

Baltikums	103	EUR	7 265	7 282	0.09
Transneft	45	EUR	32 123	33 553	0.44
			39 388	40 835	0.53

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri

Vācija	5000	EUR	370 732	362 329	4.71
Vācija	5000	EUR	350 888	356 697	4.64
Vācija	5000	EUR	360 753	356 614	4.64
Vācija	5000	EUR	350 286	356 828	4.64
Vācija	4100	EUR	370 917	378 415	4.92
Vācija	5000	EUR	376 585	381 798	4.97
Vācija	5000	EUR	351 349	353 070	4.59
			2 531 510	2 545 751	33.13

Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi **2 570 898** **2 586 586** **33.66**

Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri **3 398 484** **3 425 676** **44.58**

**leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

**4. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts
2010. gada 31. decembris, LVL**

	Valsts kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	2 988 122	3 096 822	47.40
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1 658 045	1 658 045	25.38
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		1 009 400	1 114 898	17.06
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		220 246	223 449	3.42
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		100 431	100 430	1.54
KRIEVIJA, t.sk.	RU	92 552	95 274	1.46
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		60 429	62 114	0.95
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		32 123	33 160	0.51
IGAUNIJA, t.sk.	EE	64 264	70 202	1.07
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		64 264	70 202	1.07
VĀCIJA, t.sk.	DE	2 564 928	2 585 445	39.57
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		456 139	461 878	7.07
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		1 809 486	1 824 128	27.92
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		299 303	299 439	4.58
FRANCIJA, t.sk.	FR	380 197	377 488	5.78
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		380 197	377 488	5.78
	Valsts kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
ĪRIJA, t.sk.	IE	13 146	12 703	0.19
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>leguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		13 146	12 703	0.19
NĪDERLANDE, t.sk.	NL	154 239	155 541	2.38
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		154 239	155 541	2.38
ZVIEDRIJA, t.sk.	SE	146 195	147 689	2.26
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		146 195	147 689	2.26
Kopā:		6 403 643	6 541 164	100.11

**ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

2009. gada 31. decembris, LVL

	Valsts kods	iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	4 357 900	4 501 861	58.57
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1 698 693	1 698 693	22.10
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		2 425 642	2 569 227	33.43
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		226 300	226 659	2.95
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		7 265	7 282	0.09
KRIEVIJA, t.sk.	RU	113 006	117 271	1.53
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		80 883	83 718	1.09
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		32 123	33 553	0.44
IGAUNIJA, t.sk.	EE	64 264	67 431	0.88
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		64 264	67 431	0.88
VĀCIJA, t.sk.	DE	2 987 649	3 007 033	39.12
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		456 139	461 282	6.00
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		2 531 510	2 545 751	33.12
Kopā:		7 522 819	7 693 596	100.10

5. Uzkrātie izdevumi

	Valūtas kods	31.12.2010 LVL	31.12.2009 LVL
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	5 369	6 181
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	1 347	1 113
Uzkrātās saistības auditoriem	LVL	795	726
Kopā		7 511	8 020

6. Ienākumi

	2010 LVL	2009 LVL
Procentu ienākumi, t.sk.:	224 463	243 343
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	143 844	194 839
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	80 619	48 504
Pārējie ienākumi, t.sk.:	-	5 104
Ienākumi no valūtas konvertācijas	-	5 104
Kopā	224 463	248 447

7. Izdevumi

	2010 LVL	2009 LVL
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	69 259	50 700
Atlīdzība turētājbankai	12 467	9 126
Atlīdzība auditoriem	1 452	1 411
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	2 139	3 643
Zaudējumi no konvertācijas	2 839	11 514
Kopā	88 156	76 394

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

8. Plāna ieguldījumu valūtu struktūra

2010. gada 31. decembris

Pozīcijas nosaukums	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	1 291 557	366 488	1 658 045
Noguldījumi kredītiestādēs	1 114 898	-	1 114 898
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	223 449	594 194	817 643
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	100 430	2 837 445	2 937 875
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	12 703	12 703
Uzkrātie izdevumi	(7 511)	-	(7 511)
Kopā neto aktīvi	2 722 823	3 810 830	6 533 653
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	41.67	58.33	100

2009. gada 31. decembris

Prasības uz pieprasījumu	1 685 970	12 723	1 698 693
Noguldījumi kredītiestādēs	2 327 319	241 908	2 569 227
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	-	2 586 586	2 586 586
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	226 660	612 430	839 090
Uzkrātie izdevumi	(8 020)	-	(8 020)
Kopā neto aktīvi	4 231 929	3 453 647	7 685 576
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	55.06	44.94	100

9. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

2010. 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	1 658 045	1 658 045	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 114 898	-	50 186	-	29 890	533 792	501 030	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	817 643	-	-	25 492	-	36 582	552 617	202 952
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 937 875	-	2 937 875	-	-	-	-	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	12 703	-	12 703	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(7 511)	-	(7 511)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	6 533 653	1 658 045	2 993 253	25 492	29 890	570 374	1 053 647	202 952
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100	25.38	45.81	0.39	0.46	8.73	16.13	3.10

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

2009. gada 31. decembris, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasījumu	Ar atlikušo atmaksas termiņu					5 gadi un vairāk
			Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	
Prasības pret kredītiestādēm	1 698 693	1 698 693	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2 569 227	-	117 621	627 297	337 663	814 924	671 722	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	839 090	-	-	6 181	21 688	-	416 225	394 996
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 586 586	-	2 586 586	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(8 020)	-	(8 020)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	7 685 576	1 698 693	2 696 187	633 478	359 351	814 924	1 087 947	394 996
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100	22.10	35.08	8.24	4.68	10.60	14.16	5.14

**10. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums
2010. gads, LVL**

	Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	1 408 422	(1 409 351)	5 026
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	28 763	(26 508)	(1 952)
Kopā	1 437 185	(1 435 859)	3 074

2009. gads, LVL

	Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	302 460	(292 168)	18
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	729 700	(716 124)	(1 292)
Kopā	1 032 160	(1 008 292)	(1 274)

11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2010 LVL	2009 LVL
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	(5 257)	23 581
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	6 535	3 836
Kopā	1 278	27 417

**leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

**12. Ieguldījumu kustība pārskata gadā
2010. gads, LVL**

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 586 586	1 773 574	(1 028 762)	(380 820)	2 950 578
Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti	3 408 317	530 000	(1 975 002)	(30 774)	1 932 541
Kopā	5 994 903	2 303 574	(3 003 764)	(411 594)	4 883 119

2009. gads, LVL

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	33 900	2 821 257	(292 200)	23 629	2 586 586
Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti	1 603 137	3 692 418	(2 024 492)	137 254	3 408 317
Kopā	1 637 037	6 513 675	(2 316 692)	160 883	5 994 903

* 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	2010	2009	2008
	LVL	LVL	LVL
Neto aktīvu vērtība	6 533 653	7 685 576	1 709 644
Daļas vērtība*	1.1648485	1.1418193	1.0894586
lensesģums gadā (%)	2.02	4.81	3.93

Daļu skaits 5 609 015 6 730 991 1 569 260

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

14. Finanšu aktīvu novērtējums

	31.12.2010		31.12.2009	
	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 658 045	1 658 045	1 698 693	1 698 693
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	1 932 541	1 965 587	3 408 317	3 389 317
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	1 114 898	1 114 898	2 569 227	2 569 227
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	817 643	850 689	839 090	820 090
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2 950 578	2 950 578	2 586 586	2 586 586
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2 937 875	2 937 875	2 586 586	2 586 586
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>	12 703	12 703	-	-
Kopā finanšu ieguldījumi	6 541 164	6 574 210	7 693 596	7 674 596

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi ir atspoguļoti amortizētā vērtībā, kas atšķiras no patiesās vērtības (skatīt grāmatvedības politiku). Pēc vadības domām līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtība ir pilnībā atgūstama.

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

**15. Procentu likmju risks
2010. gada 31. decembris, LVL**

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 kredītiestādēm	1 658 045	1 658 045	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 114 898	-	50 186	-	159 941	403 741	501 030	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	817 643	-	-	-	36 582	25 492	755 569	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 937 875	-	75 532	355 643	380 883	354 317	1 771 500	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	12 703	12 703	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(7 511)	-	-	-	-	-	-	(7 511)
Kopā neto aktīvi	6 533 653	1 670 748	125 718	355 643	577 406	783 550	3 028 099	(7 511)
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	25.57	1.92	5.44	8.84	11.99	46.35	(0.11)

2009. gada 31. decembris, LVL

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 kredītiestādēm	1 698 693	1 698 693	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2 569 227	-	117 621	627 297	363 771	814 924	645 614	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	839 090	-	-	6 181	21 688	-	811 221	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 586 586	-	-	7 282	362 329	356 614	1 860 361	-
Uzkrātie izdevumi	(8 020)	-	-	-	-	-	-	(8 020)
Kopā neto aktīvi	7 685 576	1 698 693	117 621	640 760	747 788	1 171 538	3 317 196	(8 020)
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	22.10	1.53	8.34	9.73	15.24	43.16	(0.10)

**leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2010. gada pārskats**

**16. Aktīvu un saistību klasifikācija
2010. gada 31. decembris, LVL**

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi / saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 658 045	1 658 045	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 114 898	1 114 898	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	817 643	817 643	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 937 875	-	2 937 875
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	12 703	-	12 703
Uzkrātie izdevumi	(7 511)	(7 511)	-
Kopā neto aktīvi	6 533 653	3 583 075	2 950 578
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	54.84	45.16

2009. gada 31. decembris, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi / saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 698 693	1 698 693	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2 569 227	2 569 227	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	839 090	839 090	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 586 586	-	2 586 586
Uzkrātie izdevumi	(8 020)	(8 020)	-
Kopā neto aktīvi	7 685 576	5 098 990	2 586 586
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	66.35	33.65

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

18. Darījumi ar saistītām personām

(a) Kontroles attiecības

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem IP ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i., vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības.

2010. un 2009. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	31.12.2010	31.12.2009
AS „GE Money Bank”		
Prasības uz pieprasījumu (atlikums)	1 658 045	1 698 693
Uzkrātā komisija turētājbankai (atlikums)	(1 347)	(1 113)
Noguldījumi kredītiestādēs (atlikums)	454 000	692 500
Saņemtie ienākumi no noguldījumiem kredītiestādē	21 516	5 882
Uzkrātie ienākumi no noguldījumi kredītiestādēs (atlikums)	97 216	54 245
Atlīdzība turētājbankai	(12 467)	(9 126)
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	(2 139)	(3 643)
AS IPS „GE Money Asset Management”		
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (atlikums)	(5 369)	(6 181)
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	(69 259)	(50 700)
