

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

*Gada pārskats par gadu,  
kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī*

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. 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 – 30

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats

### INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	GE Money pensiju plāns „Blūzs”
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 Dace Gezere – valdes locekle Reinis Vība – valdes loceklis Ilze Saukāne – valdes locekle
Plāna pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata gads	2012. gada 1. janvāris – 2012. gada 31. decembris
Revidenti un to adrese	KPMG Baltics SIA Vesetas 7, Rīga Latvija, LV-1013 Licences Nr. 55

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. 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 periodā nekādas izmaiņas ieguldījumu politikā nenotika.

2012. gadā PLĀNA neto aktīvu vērtība pieauga par 18,8% jeb LVL 1 232 591 un pārskata perioda beigās bija LVL 7 783 565. Dalībnieku skaits pieaudzis par 15,8% jeb 2 017 cilvēkiem un pārskata perioda beigās bija 14 765 cilvēki.

Pārskata periodā PLĀNA daļas vērtība palielinājās par 0,74%, kas ir būtiski mazāk nekā konservatīvo plānu vidējā svērtā ienesīguma likme nozarē, kura bija 8.28% un uz decembra beigām veidoja LVL 1,1887681.

Pārskata periodā PLĀNA ieguldījumu portfeli samazinājās valsts parādzīmju un naudas līdzekļu īpatsvari, bet pieauga korporatīvo obligāciju un termiņnoguldījumu īpatsvari. Uz perioda beigām PLĀNA portfelis tika veidots, galvenokārt, no valsts un pašvaldību obligācijām, kuru īpatsvars veidoja 34,2%, korporatīvajām obligācijām (30,1%) un termiņnoguldījumiem (21,0%). Ieguldījumu fondu, kas iegulda obligācijās, īpatsvars PLĀNA aktīvos veidoja 0,2%. 14,5% no aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. Lielākā ieguldījumu daļa (42,4%) tika veikta Latvijā, pārējie aktīvi tika sadalīti starp Vāciju (29,8%), Krieviju (15,9%), Lielbritāniju (5,0%), Holandi (1,9%), Poliju (1,9%), Franciju (1,9%), Igauniju (1,0%) un Īriju (0,2%). Ieguldījumi eiro veidoja 65,2%, ieguldījumi latos – 28,5% un ASV dolāros – 6,3%\*.

2012. gadā globālās ekonomikas izaugsme kļuva izteikti vāja. Vērienīgie ekonomikas stimulēšanas pasākumi nevarēja novērst vairāku attīstītu valstu ieslīgšanu recesijā. Izaugsmes tempi palika mērenāki arī attīstības valstīs, atspoguļojot kā sliktākus ārējos apstākļus, tā arī iekšējās problēmas. Tajā pašā laikā, gada otrajā pusē finanšu tirgos tika novērots optimisma kāpums. Tam bija vairāki iemesli. Eiropas politiķiem izdevās aizstāvēt vienoto valūtu. ASV nenotika kritums no „fiskālās klints”. Galvenās centrālās bankas demonstrēja gatavību stimulēt ekonomisko attīstību ar visām pieejamām metodēm. Ķīnas ekonomika, kas šobrīd spēlē pasaules ekonomikas dzinēja lomu, pēdējā ceturksnī paātrinājās. Amerikas nekustamā īpašuma tirgus arī demonstrēja izveseļošanās pazīmes.

Kopumā, pārskata periodā pasaules obligāciju tirgi nodemonstrēja pozitīvu dinamiku: globālais obligāciju indekss PIMCO Global Advantage Bond index pieauga par 8,7%, Eiropas suverēno obligāciju indekss FTSE Eurozone Government Bond index izaudzis par 7,5%, un attīstības valstu obligāciju indekss Morningstar Emerging Markets Composite Bond index pieauga par 5,2%.

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

Tā kā IPS mātes uzņēmums AS GE Money Bank (Banka) uzsāka filiāļu tīkla restrukturizāciju, slēdzot Bankas filiāles vairākos Latvijas reģionos, tad 2013.gada janvārī un februārī tas radīja esošo klientu aizplūšanu un Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai tika veiktas izmaksas LVL 1,799,597 apmērā. Tam nav tiešas ietekmes uz IP esošo klientu uzkrāto kapitālu, un IP aktīvu augstās likviditātes dēļ izmaksu veikšana nav radījusi problēmas. IPS uzskata, ka IP varēs segt iespējamās nākotnē izmaksājamās summas un turpināt līdzšinējo konservatīvo ieguldījumu politiku, kas vērsta uz ieguldītā kapitāla vērtības saglabāšanu.

Kopš pārskata gada beigām līdz šī pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši citi nozīmīgi notikumi, kas varētu ietekmēt Sabiedrības finanšu pārskatus par 2012. gadu.

\*Šajā sadaļā minētie rādītāji nav pa tiešo salīdzināmi ar pārskata skaitļiem tā iemesla dēļ kā instrumentu uzskaitē portfelī notiek saskaņā ar plāna prospektu un var atšķirties no grāmatvedības uzskaites.

Līdzekļu pārvaldītājs:

Valdes priekšsēdētājs  
  
Oļegs Keržeņevskis  
2013. gada 12. marts

Valdes locekle  
  
Dāte Gezere

## ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. 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 30. lappusei iekļauto 2012. 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.

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

2013. gada 12. marts

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs

  
Oleg Korzhelevskis

Valdes locekle

  
Dace Gezere

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. 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 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 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

  
Jurita Brunava  
AS GE Money bank  
Valdes locekle

2013. gada 12. marts

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats

# Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats



KPMG Baltics SIA  
Vesetas iela 7  
Rīga LV 1013  
Latvija

Tālrunis: +371 670 380  
Fakss: +371 670 380  
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 2012. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 9. līdz 30. lappusei, revīziju.

#### *Vadības atbildība par finanšu pārskatiem*

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem 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 uzrādītajām summām 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 nevīs 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”” 2012. gada pārskats



## Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2012. 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. Līdzekļu pārvaldītāja 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 finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, līdzekļu pārvaldītāja ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle  
Partneris pp KPMG Baltics SIA  
Rīga, Latvija  
2013. gada 12. martā

Irēna Sarma  
Zvērināta revidente  
Sertifikāta Nr. 151

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

**AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS**

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	2	<b>1 007 895</b>	<b>1 585 363</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi</b>	3.1	<b>1 636 060</b>	<b>1 024 752</b>
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		1 636 060	1 024 752
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>	3.2	<b>769 944</b>	<b>762 591</b>
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		769 944	762 591
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>	3.3	<b>4 248 281</b>	<b>3 186 786</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>		4 234 889	3 174 235
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		13 392	12 551
<b>Pārējie aktīvi</b>	3.4	<b>364 611</b>	-
<b>Kopā aktīvi</b>		<b><u>8 026 791</u></b>	<b><u>6 559 492</u></b>
 <b>SAISTĪBAS</b>			
Uzkrātie izdevumi	5	(10 510)	(8 518)
Pārējās saistības	5	(232 716)	-
<b>Kopā saistības</b>		<b><u>(243 226)</u></b>	<b><u>(8 518)</u></b>
<b>NETO AKTĪVI</b>		<b><u>7 783 565</u></b>	<b><u>6 550 974</u></b>

*Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

2013. gada 12. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

  
Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle

  
Doce Gezere

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

**IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS**

	Pielikumi	2012 LVL	2011 LVL
<b>IENĀKUMI</b>			
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem kredītiestādēs		41 155	64 737
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		123 708	97 516
Dividendes		386	423
	6	<u>165 249</u>	<u>162 676</u>
<b>IZDEVUMI</b>			
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai		(76 358)	(59 548)
Atlīdzība turētājbankai		(13 744)	(11 158)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(4 109)	(1 092)
Pārējie izdevumi		(2 115)	(2 077)
	7	<u>(96 326)</u>	<u>(73 875)</u>
<b>IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)</b>			
Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10	2 315 500	1 329 052
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10	(2 347 663)	(1 309 569)
<b>Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa/ (zaudējumi)</b>		<u>(32 163)</u>	<u>19 483</u>
Pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados	10	12 602	(16 129)
<b>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)</b>		<u>(19 561)</u>	<u>3 354</u>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	11	25 887	(17 664)
<b>Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)</b>		<u>6 326</u>	<u>(14 310)</u>
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējums)		(19 598)	-
<b>IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS</b>		<u>55 651</u>	<u>74 491</u>

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2013. gada 12. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle

Doce Gežere

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

**NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

	2012 LVL	2011 LVL
<b>Neto aktīvi pārskata gada sākumā</b>	<b>6 550 974</b>	<b>6 533 653</b>
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	55 651	74 491
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	3 896 887	1 911 586
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(2 719 947)	(1 968 756)
<b>Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā</b>	<b>1 232 591</b>	<b>17 321</b>
<b>Neto aktīvi pārskata gada beigās</b>	<b>7 783 565</b>	<b>6 550 974</b>
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	5 551 657	5 609 015
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	6 547 589	5 551 657
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā</b>	<b>1.1800034</b>	<b>1.1648485</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās</b>	<b>1.1887680</b>	<b>1.1800034</b>

*Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

2013. gada 12. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

  
Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle

  
Dace Gezere

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

		2012	2011
	Pielikumi	LVL	LVL
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>			
Neto aktīvu pieaugums		55 651	74 491
Ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	12	371 955	(19 207)
Izmaiņas uzkrātajos izdevumos un pārējās saistībās		234 708	1 007
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>662 314</b>	<b>56 291</b>
<b>Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības</b>			
Izmaiņas termiņnoguldījumos	12	(739 589)	127 531
Ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos pieaugums	12	(3 330 902)	(1 522 216)
Realizēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	12	2 018 380	1 258 526
Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru dzēšana	12	-	64 356
Pārējo aktīvu pieaugums	12	(364 611)	-
<b>Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(2 416 722)</b>	<b>(71 803)</b>
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		3 896 887	1 911 586
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(2 719 947)	(1 968 756)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>1 176 940</b>	<b>(57 170)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums</b>		<b>(577 468)</b>	<b>(72 682)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>1 585 363</b>	<b>1 658 045</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>		<b>1 007 895</b>	<b>1 585 363</b>

*Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

2013. gada 12. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

  
Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle

  
Doce Gežere

# Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. 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”” (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 pārskata perioda beigu datumā.

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

IP pārvaldnieks apstiprināja šos finanšu pārskatus 2013. gada 12. martā.

### Sagatavošanas pamatprincipi

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

Aktīvu piršana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

Naudas plūsmas pārskats tiek veidots pēc netiešās metodes.

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.

### Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā

Turpmāk aprakstītie jaunie standarti un interpretācijas vēl nav spēkā pārskata gadam, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Papildinājumi 7. SFPS un 32. SGS saistībā ar Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu.  
Papildinājumi 7. SFPS „Informācijas atklāšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) ietver vairākas jaunas informācijas uzrādīšanas prasības attiecībā uz finanšu aktīviem un saistībām, kuras pārskatā par finanšu stāvokli tiek savstarpēji ieskaitītas vai kuras ietvertas ģenerālvienošanās par neto norēķiniem (master netting) vai līdzīgu vienošanos sastāvā.  
Papildinājumi 32. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) skaidro, ka sabiedrībai ir pašreizējās juridiski realizējamas tiesības veikt savstarpējo ieskaitu, ja šīs tiesības nav atkarīgas no iespējama nākotnes notikuma un tās ir realizējamas gan normālas uzņēmējdarbības ietvaros, gan pašas sabiedrības un visu pārējo darījuma pušu saistību neizpildes, maksātnespējas vai bankrota gadījumā. IPS neparedz, ka šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo IP nepiemēro savstarpējo ieskaitu attiecībā uz finanšu aktīviem un finanšu saistībām un nav noslēdzis visaptverošas vienošanās par savstarpējo ieskaitu.
- 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 11. SFPS „Kopīgas struktūras”, 12. SFPS „Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 10. SFPS ir ietverts vienots modelis, kas jāpiemēro kontroles analizē attiecībā uz visiem ieguldījumu objektiem, ieskaitot sabiedrības, kas pašreiz atbilst īpašam nolūkam dibinātās sabiedrības definīcijai saskaņā ar 12. PIK. 10. SFPS ir ieviestas jaunas kontroles novērtēšanas prasības, kas atšķiras no

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats

27. SGS (2008) noteiktajām pašreiz spēkā esošajām prasībām. Saskaņā ar vienotās kontroles modeli investors kontrolē ieguldījumu uzņēmumus, ja:

- (1) tas ir uzņēmies risku, kas saistīts ar ieguldījumu objekta peļņas mainīgumu, un tam ir tiesības saņemt šo peļņu;
- (2) tam ir spēja ietekmēt minēto peļņu, realizējot tā ietekmi pār ieguldījumu objektu; un
- (3) pastāv saikne starp ietekmi un peļņu.

Bez tam jaunajā 10. SFPS ir ietvertas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Saskaņā ar 11. SFPS kopīgas struktūras tiek iedalītas divos veidos, un katram no tiem ir piemērojams savs uzskaites modelis:

- kopīga struktūra ir tāda struktūra, kurā kopīgi kontrolējošām pusēm, dēvētām par kopīgas struktūras pārvaldītāju, ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, kas saistītas ar šo struktūru.
- Kopuzņēmums ir tāda sabiedrība, kurā kopīgi kontrolējošām pusēm, kas pazīstamas kā kopīgas struktūras dalībnieki, ir tiesības uz struktūras neto aktīviem.

11. SFPS ir nodalīti tie 31. SGS apskatītie kopīgi kontrolētu sabiedrību gadījumi, kuros par spīti pastāvošam atsevišķam mehānismam, nodalījums atsevišķos aspektos nav efektīvs. Šādas struktūras tiek uzskatītas par līdzīgām 31. SGS noteiktajiem kopīgi kontrolētiem aktīviem/darbībām, un tagad tās sauc par kopīgām darbībām. 11. SFPS izslēdz iespēju izvēlēties starp pašu kapitāla uzskaiti un proporcionālo konsolidāciju. Tagad finanšu pārskatos visos gadījumos jālieto pašu kapitāla metode.

12. SFPS pieprasa sniegt papildu informāciju attiecībā uz būtiskiem spriedumiem un pieņēmumiem, kas izdarīti, nosakot, kāda rakstura ir ieguldījums sabiedrībā vai struktūrā, ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās un asociētās sabiedrībās un nekonsolidētās strukturētās sabiedrībās.

Jaunu standartu sākotnējās piemērošanas ietekme būs atkarīga no noteiktiem faktiem un apstākļiem, kas saistīti ar IP ieguldījumu objektiem un kopīgajām struktūrām sākotnējās piemērošanas datumā. Tāpēc līdz standartu piemērošanas datumam nav iespējams sagatavot analīzi par to, kā šie standarti ietekmēs finanšu pārskatus.

- 13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (piemērojams prospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma). 13. SFPS aizvieto dažādos atsevišķos standartos ietvertos norādījumus par patiesās vērtības noteikšanu ar vienām vadlīnijām patiesās vērtības noteikšanai. Tajā definēta patiesā vērtība un izveidotas vadlīnijas tās noteikšanai, kā arī ir noteiktas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz patiesās vērtības noteikšanu. 13. SFPS ir noteikts, kā novērtēt patieso vērtību gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS.

IP neparedz, ka 13. SFPS būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo vadība uzskata, ka aktīvu patiesā vērtība pašlaik tiek noteikta, pielietojot tādas metodes un pieņēmumus, kas atbilst 13. SFPS prasībām.

- Papildinājumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana: pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai pēc šī datuma, piemērošana - retrospektīva). Papildinājumi:
  - ietver prasību sabiedrībām atsevišķi uzrādīt tos pārējo visaptverošo ienākumu posteņus, kurus nākotnē būs iespējams pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, no tiem, kurus pārklasificēt nevarēs. Ja pārējo visaptverošo ienākumu posteņus uzrāda pirms nodokļu ietekmes, tad kopējo nodokļu ietekmi ir nepieciešams attiecināt minēto divu grupu starpā.
  - paredz, ka visaptverošo ienākumu pārskata nosaukums ir jāmaina uz „peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu pārskatu”, bet tiek pieļauts izmantot arī citus nosaukumus.

Papildinājumi neattiecas uz IP finanšu pārskatiem, jo IP nav pārējo visaptverošo ienākumu, kurus pārklasificēt uz ienākumu un izdevumu pārskatu.

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats

- Papildinājumi 12. SGS „Atliktais nodoklis: aktīvu atgūšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva). Papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, ka ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība, kas noteikta, izmantojot patiesās vērtības modeli, tiks pilnībā atgūta īpašumu pārdodot. Vadības nolūki šajā gadījumā nebūtu svarīgi, izņemot, ja ieguldījumu īpašumam tiek aprēķināts nolietojums un tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kas paredz, ka aktīva lietderīgās lietošanas laikā tiks iztērēti būtībā visi tā ekonomiskie labumi. Tie ir vienīgi apstākļi, kuros šo pieņēmumu var atspēkot.

Šie papildinājumi neattiecas uz IP finanšu pārskatiem, jo IP nav ieguldījumu īpašumu, kas novērtēti, pielietojot 40. SGS paredzēto patiesās vērtības modeli.

- Papildinājumi 19. SGS (2011) „Darbinieku labumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva. Piemērojami pārejas noteikumi). Papildinājumos ir ietverta prasība aktuāro peļņu un zaudējumus nekavējoties atzīt pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā. Papildinājumi atceļ iepriekš piemēroto koridora metodi aktuārās peļņas un zaudējumu atzīšanai un liedz iespēju peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt visas izmaiņas noteiktā labuma saistībās un plāna aktīvos, kas pašreiz ir atļauts saskaņā ar 19. SGS prasībām. Turklāt papildinājumos tiek pieprasīts aprēķināt paredzamo atdevi no plāna aktīviem, kas uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, balstoties uz to pašu likmi, kas piemērota noteiktā labuma saistību diskontēšanā.

Papildinājumi neattiecas uz IP finanšu pārskatiem, jo IP nav noteikta labuma plānu.

- 27. SGS (2011) „Atsevišķie finanšu pārskati” IP neparedz, ka 27. SGS (2011) būs būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem, jo tā rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.
- 28. SGS (2011) „Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 28. SGS (2008) ir ieviesti atsevišķi papildinājumi:

- Pārdošanai turētas asociētās sabiedrības un kopuzņēmumi. 5. SFPS „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības” ir piemērojams ieguldījumam asociētā sabiedrībā vai kopuzņēmumā vai tā daļai, kas atbilst pārdošanai turēta aktīva kritērijiem. Tai ieguldījuma atlikušajai daļai, kas nav klasificēta kā pārdošanai turēta, tiek piemērota pašu kapitāla metode līdz brīdim, kad tiek pārdota pārdošanai turētā ieguldījuma daļa. Pēc pārdošanas atlikušais ieguldījums tiek uzskaitīts, izmantojot pašu kapitāla metodi, ja atlikušais ieguldījums joprojām tiek klasificēts kā asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums.
- Izmaiņas ieguldījumos asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos. Iepriekš 28. SGS (2008) un 31. SGS bija noteikts, ka būtiskas ietekmes vai kopīgas kontroles zaudēšanas gadījumā atlikusī ieguldījuma daļa bija jāpārvērtē pat tad, ja būtiska ietekme tika aizvietota ar kopīgu kontroli. Tagad 28. SGS (2011) nosaka, ka šādos gadījumos atlikusī ieguldījuma daļa nav jāpārvērtē.

IP neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo IP nav tādu ieguldījumu asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz kuriem attiektos šie papildinājumi.

### 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. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistību paredzētajā lietošanas laikā.

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

IP nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā datumā, kad dividendes ir deklarētas.

### 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 ir klasificētas kā Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Turpmākā uzskaitē aprakstīta zemāk. IP ir ieguldījumi šādos finanšu instrumentos:



## **Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats**

### **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.

### **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) Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā*

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, Plāns 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, Plāns 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 cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka palābība 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

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats

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.

Plāns 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.
- (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:

	Publiskoto cenu izcenojums (1)	Novērtēšanas metodes, pamatotas uz tirgū novērojamiem datiem (2)	Kopā
<b>2012</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
Parāda vērtspapīri	3 901 037	333 852	4 234 889
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	13 392	-	13 392
	<b>3 914 429</b>	<b>333 852</b>	<b>4 248 281</b>
<b>2011</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
Parāda vērtspapīri	2 821 244	352 991	3 174 235
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	12 551	-	12 551
	<b>2 833 795</b>	<b>352 991</b>	<b>3 186 786</b>

### 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.

### Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata perioda beigu 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.

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats

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 diskontētu nākotnes naudas plūsmu summa. Lai novērtētu kopējo aktīvu vērtības samazināšanos, Plāns 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.

Zaudējumus no pārdošanai pieejamu aktīvu vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti nerealizēto ieguldījumu vērtībās rezultātā, uz realizēto ieguldījumu vērtībās rezultātu. Kopējie zaudējumi, kas no nerealizēto ieguldījumu vērtībās rezultāta tiek pārvietoti un atzīti realizēto ieguldījumu vērtībās rezultātā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti realizēto ieguldījumu vērtībās rezultātā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejama ieguldījumu vērtspapīra, kuram tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad realizēto ieguldījumu vērtībās rezultātā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst realizēto ieguldījumu vērtībās rezultātā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības sekojošs vērtības pieaugumus tiek atzīts nerealizēto ieguldījumu vērtībās rezultātā.

### Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem.

### Uzkrātās saistības

Uzkrātās saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā, ja IP ir spēkā esošas juridiskas vai konstruktīvas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrāto saistību apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

### 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 pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu 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 iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti LVL, izmantojot šādus valūtas maiņas kursus:

	31.12.2012	31.12.2011
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5310	0.5440

### Nodokļi

IP nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

### Risku pārvaldīšana

Ar ieguldījumiem saistītie pamatriski ir likviditātes risks, emitenta saistību neizpildes risks, juridiskais risks, kredītrisks, 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.

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats

Veicot IP līdzekļu ieguldījumus, IPS iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegādātajiem ieguldījumiem, kā 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 novērtējumu pēc CDS (credit default swaps) līmeņa;
- 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 faktorus, ar kuriem IP sastopas, veicot tās uzdevumus. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, IP ir izstrādātas un ieviestas atbilstošas politikas.

### *Kredītrisks*

Operācijas ar IP līdzekļiem ir saistītas ar kredītrisku. Izvietojot IP līdzekļus tiek akceptēts un ierobežots risks, definējot saprātīgas robežas, izvērtējot ieguldījumus un nosakot tiem limitus 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 daļiņniekus. 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. IP aktīvu un saistību valūtas struktūra ir uzrādīta 8. piezīmē.

Ārvalstu valūtas risks tiek pārvaldīts, ierobežojot ieguldījumus valūtās, kas nav pamatvalūta, vai izmantojot atbilstošus atvasinātus finanšu instrumentus. Ikdienā tiek analizēta fonda visu valūtu, kas nav pamatvalūta atvērto pozīciju svārstīgumi un noteikti iekšēji limiti to uzraudzībai.

### *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 2011. gadam.

Valūta	31.12.2012	31.12.2011
EUR	507 601	388 141
USD	48 709	-

### *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. IP aktīvu un saistību procentu likmju riska struktūra ir uzrādīta 15. piezīmē.

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats

### Finanšu instrumentu ienesīguma jūtīguma analīze

Procentu likmju 100 bāzes punktu izmaiņas pārskata datumā palielinātu/(samazinātu) ienākumus 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 2011. gadam.

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
<b>31.12.2012</b>	14 819	(12 819)
<b>31.12.2011</b>	14 078	(14 078)

### Procentu likmes jūtīguma analīze

Pārskata gada ienākumu/izdevumu jūtīguma 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 2012. un 2011. 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
<b>31.12.2012</b>	(87 143)	58 999
<b>31.12.2011</b>	(25 109)	25 774

### Cenu svārstību risks

Ikdienā tiek analizēta fonda ieguldīto vērtspapīru svārstīgumi un noteikti iekšēji limiti to uzraudzībai. Fiksēta ienākuma vērtspapīru svārstīgums iekļauj procentu likmju svārstīgumu.

### Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka IP nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem un nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas IP resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvīdo aktīvu apjoma. IP aktīvu un saistību termiņstruktūra ir uzrādīta 9. piezīmē. Papildus katru mēnesi tiek izvērtēta vērtspapīru likviditāte saskaņā ar iekšēji noteiktiem parametriem un noteikti limiti zemas un vidējas likviditātes vērtspapīru daļai kopējā portfelī.

### Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks netiek kvantificēts, bet tiek noteikts minimālais vērtspapīru skaits, kuros jātur ieguldījumi.

## 2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valsts kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		<b>31.12.2012</b>		<b>31.12.2011</b>	
		LVL		LVL	
GE Money Bank	LV	1 007 895	12.95	1 585 363	24.20
<b>Kopā</b>		<b>1 007 895</b>	<b>12.95</b>	<b>1 585 363</b>	<b>24.20</b>

## 3. Finanšu ieguldījumi

2012. gada 31. decembris, LVL

	Skaitis	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>3.1 Kredīti un debitoru parādi</b>					
<b>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</b>					
GE Money Bank		EUR	741 458	750 574	9.64
Danske Banka		LVL	210 000	211 732	2.72
Nordea Banka		LVL	670 000	673 754	8.66
<b>Kopā kredīti un debitoru parādi</b>			<b>1 621 458</b>	<b>1 636 060</b>	<b>21.02</b>

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

3.2 Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	Skaitis	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	2 146	LVL	194 246	204 443	2.63
Vācija	5 000	EUR	350 021	356 136	4.57
Vācija	1 500	EUR	106 118	107 240	1.38
			<b>650 385</b>	<b>667 819</b>	<b>8.58</b>
<b>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Gazprom	37	EUR	24 753	25 958	0.33
Eesti Energia AS	150	EUR	64 264	76 167	0.98
			<b>89 017</b>	<b>102 125</b>	<b>1.31</b>
<b>Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:</b>			<b>739 402</b>	<b>769 944</b>	<b>9.89</b>
<b>3.3 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>					
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	542	LVL	53 346	54 025	0.69
Latvija	2 800	LVL	276 750	279 827	3.60
Vācija	300	EUR	226 985	219 207	2.82
Vācija	4 615	EUR	358 013	360 904	4.64
Vācija	3 000	EUR	236 933	228 760	2.94
Vācija	5 000	EUR	416 000	421 984	5.42
City of Moscow	371	EUR	286 072	281 597	3.62
Polija	2 000	EUR	149 236	146 749	1.88
			<b>2 003 335</b>	<b>1 993 053</b>	<b>25.61</b>
<b>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Volkswagen	195	EUR	143 448	129 936	1.67
Bayer AG	200	EUR	152 160	146 863	1.89
E.ON INTL Finance	200	EUR	154 239	147 510	1.89
Electricite de France	200	EUR	156 676	146 522	1.88
Vodafone Group PLC	450	EUR	380 349	386 919	4.97
Russian Railways Rurail	400	USD	228 238	241 099	3.10
TNK-BP 15	400	USD	229 842	233 256	3.00
SAP AG	450	EUR	343 514	351 862	4.52
Gazprom	300	EUR	227 708	226 543	2.91
VTB Capital	300	EUR	232 716	231 326	2.97
			<b>2 248 890</b>	<b>2 241 836</b>	<b>28.80</b>
<b>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</b>					
ISHARES BC EU C	179	EUR	13 146	13 392	0.17
			<b>13 146</b>	<b>13 392</b>	<b>0.17</b>
<b>Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>			<b>4 265 371</b>	<b>4 248 281</b>	<b>54.58</b>
<b>Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri</b>			<b>5 004 773</b>	<b>5 018 225</b>	<b>64.47</b>

2011. gada 31. decembris, LVL

3.1 Kredīti un debitoru parādi	Skaitis	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</b>					
GE Money Bank		LVL	414 000	554 405	8.46
GE Money Bank		EUR	42 168	42 228	0.64
Danske Banka		LVL	250 000	251 500	3.84
Danske Banka		EUR	175 701	176 619	2.70
<b>Kopā kredīti un debitoru parādi</b>			<b>881 869</b>	<b>1 024 752</b>	<b>15.64</b>

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

3.2 Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	Skaitis	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	2 146	LVL	194 246	201 127	3.07
Vācija	5 000	EUR	350 021	355 384	5.43
Vācija	1 500	EUR	106 118	107 235	1.64
			<b>650 385</b>	<b>663 746</b>	<b>10.14</b>
<b>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Gazprom	37	EUR	24 753	25 737	0.39
Eesti Energia AS	150	EUR	64 264	73 108	1.11
			<b>89 017</b>	<b>98 845</b>	<b>1.50</b>
<b>Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:</b>			<b>739 402</b>	<b>762 591</b>	<b>11.64</b>
<b>3.3 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>					
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	2 500	LVL	263 318	264 191	4.03
Latvija	900	LVL	88 587	88 800	1.36
Vācija	5 000	EUR	376 585	365 417	5.58
Vācija	4 715	EUR	358 698	355 825	5.43
Vācija	5 000	EUR	350 593	354 182	5.41
Vācija	5 000	EUR	373 936	375 765	5.74
Vācija	3000	EUR	226 985	227 125	3.47
Polija	200	EUR	149 236	149 264	2.28
			<b>2 187 938</b>	<b>2 180 569</b>	<b>33.30</b>
<b>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Transneft	45	EUR	32 123	32 689	0.50
TeliaSonera	200	EUR	146 195	144 830	2.21
Volkswagen	195	EUR	143 448	144 234	2.20
France Telecom	300	EUR	223 521	219 550	3.35
Bayer AG	200	EUR	152 160	150 800	2.30
E.ON INTL Finance	200	EUR	154 239	152 119	2.32
Electricite de France	200	EUR	156 676	149 444	2.28
			<b>1 008 362</b>	<b>993 666</b>	<b>15.16</b>
<b>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</b>					
ISHARES BC EU C	179	EUR	13 146	12 551	0.19
			<b>13 146</b>	<b>12 551</b>	<b>0.19</b>
<b>Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>			<b>3 209 446</b>	<b>3 186 786</b>	<b>48.65</b>
<b>Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri</b>			<b>3 948 848</b>	<b>3 949 377</b>	<b>60.29</b>

**3.4. Pārējie aktīvi**

	Valūtas kods	31.12.2012	31.12.2011
		LVL	LVL
Nauda ceļā – Vācija obligācija un kupons	EUR	364 611	-
<b>Kopā</b>		<b>364 611</b>	<b>-</b>

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

**4. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts  
2012. gada 31. decembris, LVL**

	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>LATVIJA, t.sk.</b>	<b>LV</b>	<b>3 153 695</b>	<b>3 182 250</b>	<b>40.89</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1 007 895	1 007 895	12.95
<b>Kredīti un debitoru parādi</b>				
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		1 621 458	1 636 060	21.02
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		194 246	204 443	2.63
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		330 096	333 852	4.29
<b>KRIEVIJA, t.sk.</b>	<b>RU</b>	<b>1 229 329</b>	<b>1 239 779</b>	<b>15.93</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		24 753	25 958	0.33
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		286 072	281 597	3.62
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		918 504	932 224	11.98
<b>IGAUNIJA, t.sk.</b>	<b>EE</b>	<b>64 264</b>	<b>76 167</b>	<b>0.98</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		64 264	76 167	0.98
<b>VĀCIJA, t.sk.</b>	<b>DE</b>	<b>2 697 803</b>	<b>2 687 503</b>	<b>34.53</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		456 139	463 376	5.95
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		1 237 931	1 230 855	15.82
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		639 122	628 661	8.08
<i>Nauda ceļā</i>		364 611	364 611	4.68
<b>FRANCIJA, t.sk.</b>	<b>FR</b>	<b>156 676</b>	<b>146 522</b>	<b>1.88</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		156 676	146 522	1.88
<b>ĪRIJA, t.sk.</b>	<b>IE</b>	<b>13 146</b>	<b>13 392</b>	<b>0.17</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		13 146	13 392	0.17
<b>NĪDERLANDE, t.sk.</b>	<b>NL</b>	<b>154 239</b>	<b>147 510</b>	<b>1.89</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		154 239	147 510	1.89
<b>Polija, t.sk.</b>	<b>PL</b>	<b>149 236</b>	<b>146 749</b>	<b>1.88</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		149 236	146 749	1.88
<b>LIELBRITĀNIJA, t.sk.</b>	<b>GB</b>	<b>380 349</b>	<b>386 919</b>	<b>4.97</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		380 349	386 919	4.97
<b>Kopā:</b>		<b>7 998 737</b>	<b>8 026 791</b>	<b>103.12</b>



**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

2011. gada 31. decembris, LVL

	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>LATVIJA, t.sk.</b>	<b>LV</b>	<b>3 013 383</b>	<b>3 164 233</b>	<b>48.30</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1 585 363	1 585 363	24.2
<b>Kredīti un debitoru parādi</b>				
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		881 869	1 024 752	15.64
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		194 246	201 127	3.07
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		351 905	352 991	5.39
<b>KRIEVIJA, t.sk.</b>	<b>RU</b>	<b>56 876</b>	<b>58 426</b>	<b>0.89</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		24 753	25 737	0.39
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		32 123	32 689	0.50
<b>IGAUNIJA, t.sk.</b>	<b>EE</b>	<b>64 264</b>	<b>73 108</b>	<b>1.11</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		64 264	73 108	1.11
<b>VĀCIJA, t.sk.</b>	<b>DE</b>	<b>2 438 544</b>	<b>2 435 967</b>	<b>37.20</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		456 139	462 619	7.07
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		1 686 797	1 678 314	25.63
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		295 608	295 034	4.50
<b>FRANCIJA, t.sk.</b>	<b>FR</b>	<b>380 197</b>	<b>368 994</b>	<b>5.63</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		380 197	368 994	5.63
<b>ĪRIJA, t.sk.</b>	<b>IE</b>	<b>13 146</b>	<b>12 551</b>	<b>0.19</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		13 146	12 551	0.19
<b>NĪDERLANDE, t.sk.</b>	<b>NL</b>	<b>154 239</b>	<b>152 119</b>	<b>2.32</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		154 239	152 119	2.32
<b>Polija, t.sk.</b>	<b>PL</b>	<b>149 236</b>	<b>149 264</b>	<b>2.28</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		149 236	149 264	2.28
<b>ZVIEDRIJA, t.sk.</b>	<b>SE</b>	<b>146 195</b>	<b>144 830</b>	<b>2.21</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		146 195	144 830	2.21
<b>Kopā:</b>		<b>6 416 080</b>	<b>6 559 492</b>	<b>100.13</b>

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

**5. Uzkrātie izdevumi**

	Valūtas kods	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	6 102	5 272
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	2 293	1 176
Uzkrātās saistības auditoriem	LVL	2 115	2 070
Rezervētie naudas līdzekļi VTB Capital obligāciju apmaksai	EUR	232 716	-
<b>Kopā</b>		<b>243 226</b>	<b>8 518</b>

**6. Ienākumi**

	2012 LVL	2011 LVL
<b>Procentu ienākumi, t.sk.:</b>	<b>164 863</b>	<b>162 676</b>
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	41 155	64 737
<b>Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem</b>	<b>123 708</b>	<b>97 516</b>
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem līdz termiņa beigām turētiem	25 462	27 490
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem pārdošanai pieejamiem	98 246	70 026
<b>Dividendes</b>	<b>386</b>	<b>423</b>
<b>Kopā</b>	<b>165 249</b>	<b>162 676</b>

**7. Izdevumi**

	2012 LVL	2011 LVL
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	76 358	59 548
Atlīdzība turētājbankai	13 744	11 158
Atlīdzība auditoriem	2 115	2 077
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	4 109	1 092
<b>Kopā</b>	<b>96 326</b>	<b>73 875</b>

**8. Plāna ieguldījumu valūtu struktūra  
2012. gada 31. decembris**

Finanšu aktīvi	LVL	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	807 195	187 968	12 732	1 007 895
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	885 486	750 574	-	1 636 060
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	204 443	565 501	-	769 944
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	333 852	3 426 681	474 356	4 234 889
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	13 392	-	13 392
Pārējie aktīvi	-	364 611	-	364 611
<b>Finanšu saistības</b>				
Pārējās saistības	-	(232 716)	-	(232 716)
Uzkrātie izdevumi	(10 510)	-	-	(10 510)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>2 220 466</b>	<b>5 076 011</b>	<b>487 088</b>	<b>7 783 565</b>
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	28.53	65.21	6.26	100
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	2 220 466	5 076 011	487 088	7 783 565

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

**2011. gada 31. decembris**

<b>Finanšu aktīvi</b>	<b>LVL</b>	<b>EUR</b>	<b>Kopā</b>
Prasības uz pieprasījumu	1 318 056	267 307	<b>1 585 363</b>
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	805 905	218 847	<b>1 024 752</b>
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	201 127	561 464	<b>762 591</b>
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	352 991	2 821 244	<b>3 174 235</b>
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	12 551	<b>12 551</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Uzkrātie izdevumi	(8 518)	-	<b>(8 518)</b>
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>2 669 561</b>	<b>3 881 413</b>	<b>6 550 974</b>
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	40.75	59.25	<b>100</b>
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<i>2 669 561</i>	<i>3 881 413</i>	<i>6 550 974</i>

**9. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra**

Tabulā ir atspoguļota IP aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Pārdošanai pieejamie aktīvi, pēc vadības apsvērumiem, tiek klasificēti balstoties uz pēc iespējas drīzāko realizācijas termiņu.

**2012. gada 31. decembris, LVL**

	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	Ar atlikušo atmaksas termiņu				
				No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne-šiem	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Prasības pret kredītiestādēm	1 007 895	1 007 895	-	-	-	-	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 636 060	-	36 095	178 772	431 533	848 457	141 203	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	769 944	-	-	-	-	-	586 538	183 406
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	4 234 889	-	4 234 889	-	-	-	-	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	13 392	-	13 392	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	364 611	-	364 611	-	-	-	-	-
<b>Finanšu saistības</b>								
Pārējās saistības	(232 716)	-	(232 716)	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(10 510)	-	(10 510)	-	-	-	-	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>7 783 565</b>	<b>1 007 895</b>	<b>4 405 761</b>	<b>178 772</b>	<b>431 533</b>	<b>848 457</b>	<b>727 741</b>	<b>183 406</b>
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100	12.95	56.60	2.30	5.54	10.90	9.35	2.36
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<i>7 783 565</i>	<i>1 007 895</i>	<i>4 405 761</i>	<i>178 772</i>	<i>431 533</i>	<i>848 457</i>	<i>727 741</i>	<i>183 406</i>

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

2011. gada 31. decembris, LVL

	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	Ar atlikušo atmaksas termiņu				
				No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne-šiem	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Prasības pret kredītiestādēm	1 585 363	1 585 363	-	-	-	-	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 024 752	-	31 420	197 946	163 033	632 353	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	762 591	-	-	-	-	-	556 511	206 080
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	3 174 235	-	3 174 235	-	-	-	-	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	12 551	-	12 551	-	-	-	-	-
<b>Finanšu saistības</b>								
Uzkrātie izdevumi	(8 518)	-	(8 518)	-	-	-	-	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>6 550 974</b>	<b>1 585 363</b>	<b>3 209 688</b>	<b>197 946</b>	<b>163 033</b>	<b>632 353</b>	<b>556 511</b>	<b>206 080</b>
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100	24.20	49.00	3.02	2.49	9.65	8.50	3.14
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<i>6 550 974</i>	<i>1 585 363</i>	<i>3 209 688</i>	<i>197 946</i>	<i>163 033</i>	<i>632 353</i>	<i>556 511</i>	<i>206 080</i>

**10. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums  
2012. 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	2 315 500	(2 347 663)	12 602
<b>Kopā</b>	<b>2 315 500</b>	<b>(2 347 663)</b>	<b>12 602</b>

**2011. 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	1 264 448	(1 247 893)	(13 459)
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	64 604	(61 676)	(2 670)
<b>Kopā</b>	<b>1 329 052</b>	<b>(1 309 569)</b>	<b>(16 129)</b>

**11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums**

	2012 LVL	2011 LVL
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	18 571	(24 656)
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	7 316	6 992
<b>Kopā</b>	<b>25 887</b>	<b>(17 664)</b>

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

**12. Ieguldījumu kustība pārskata gadā  
2012. gads, LVL**

	<b>Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā</b>	<b>Palielinājums pārskata gadā</b>	<b>Samazinājums pārskata gadā</b>	<b>Pārvērtēšana pārskata gadā *</b>	<b>Uzskaites vērtība pārskata gada beigās</b>
Prasības uz pieprasījumu	1 585 362	8 785 207	(9 362 674)	-	1 007 895
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 024 752	1 797 159	(1 057 570)	(128 281)	1 636 060
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	3 186 786	3 330 902	(2 018 380)	(251 027)	4 248 281
Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti	762 591	-	-	7 353	769 944
Pārējie aktīvi	-	364 611	-	-	364 611
<b>Kopā</b>	<b>6 559 491</b>	<b>14 277 879</b>	<b>(12 438 624)</b>	<b>(371 955)</b>	<b>8 026 791</b>

**2011. gads, LVL**

	<b>Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā</b>	<b>Palielinājums pārskata gadā</b>	<b>Samazinājums pārskata gadā</b>	<b>Pārvērtēšana pārskata gadā *</b>	<b>Uzskaites vērtība pārskata gada beigās</b>
Prasības uz pieprasījumu	1 658 045	3 997 065	(4 069 748)	-	1 585 362
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 114 898	467 869	(595 400)	37 385	1 024 752
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 950 578	1 522 216	(1 258 526)	(27 482)	3 186 786
Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti	817 643	-	(64 356)	9 304	762 591
<b>Kopā</b>	<b>6 541 164</b>	<b>5 987 150</b>	<b>(5 988 030)</b>	<b>19 207</b>	<b>6 559 491</b>

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

**13. Darbības rādītāju dinamika**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2012 LVL</b>	<b>2011 LVL</b>	<b>2010 LVL</b>
Neto aktīvu vērtība	7 783 565	6 550 974	6 533 653
Daļas vērtība*	1.1887680	1.1800034	1.1648485
lensesīgums gadā (%)	0.74	1.30	2.02

Daļu skaits 6 547 589 5 551 657 5 609 015

\* 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/saistību novērtējums**

	<b>31.12.2012</b>		<b>31.12.2011</b>	
	<b>Uzskaites vērtība LVL</b>	<b>Patiesā vērtība LVL</b>	<b>Uzskaites vērtība LVL</b>	<b>Patiesā vērtība LVL</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 007 895	1 007 895	1 585 363	1 585 363
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 636 060	1 663 912	1 024 752	1 037 110
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	769 944	863 147	762 591	832 356
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	769 944	863 147	762 591	832 356
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4 248 281	4 248 281	3 186 786	3 186 786
<i>Parāda vērtspapīri</i>	4 234 889	4 234 889	3 174 235	3 174 235
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>	13 392	13 392	12 551	12 551
Pārējie aktīvi	364 611	364 611	-	-
<b>Kopā finanšu ieguldījumi</b>	<b>8 026 791</b>	<b>8 147 846</b>	<b>6 559 492</b>	<b>6 641 614</b>

## Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2012. gada pārskats

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.

### 15. Procentu likmju risks

Tabulā ir atspoguļota IP aktīvu un saistību procentu likmju izmaiņu analīze balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam sabiedrības kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem.

**2012. gada 31. decembris, LVL**

Finanšu aktīvi	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	<b>1 007 895</b>	1 077 895	-	-	-	-	-	-
Terminnoguldījumi i kredītiestādēs	<b>1 636 060</b>	-	36 095	178 772	431 533	848 457	141 203	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	<b>769 944</b>	-	-	-	-	-	769 944	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	<b>4 234 889</b>	-	279 827	200 774	294 372	365 729	3 094 187	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	<b>13 392</b>	13 392	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	<b>364 611</b>	-	-	-	-	-	-	364 611
<b>Finanšu saistības</b>								
Pārējās saistības	<b>(232 716)</b>	-	-	-	-	-	-	(232 716)
Uzkrātie izdevumi	<b>(10 510)</b>	-	-	-	-	-	-	(10 510)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>7 783 565</b>	<b>1 597 914</b>	<b>31 420</b>	<b>681 686</b>	<b>705 969</b>	<b>1 075 336</b>	<b>2 467 167</b>	<b>(8 518)</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	<b>100</b>	13.12	4.06	4.88	9.33	15.60	51.46 4 005	1.56
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<b>7 794 075</b>	1021 287	315 922	379 546	725 905	1 214 186	334	131 895

**2011. gada 31. decembris, LVL**

Finanšu aktīvi	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	<b>1 585 363</b>	1 585 363	-	-	-	-	-	-
Terminnoguldījumi i kredītiestādēs	<b>1 024 752</b>	-	31 420	197 945	163 033	632 354	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	<b>762 591</b>	-	-	-	-	-	762 591	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	<b>3 174 235</b>	-	-	483 741	542 936	442 982	1 704 576	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	<b>12 551</b>	12 551	-	-	-	-	-	-
<b>Finanšu saistības</b>								
Uzkrātie izdevumi	<b>(8 518)</b>	-	-	-	-	-	-	(8 518)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>6 550 974</b>	<b>1 597 914</b>	<b>31 420</b>	<b>681 686</b>	<b>705 969</b>	<b>1 075 336</b>	<b>2 467 167</b>	<b>(8 518)</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	<b>100</b>	24.39	0.48	10.40	10.78	16.41	37.67	(0.13)

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””  
2012. gada pārskats**

Neto finanšu aktīvi **6 550 974** 1 597 914 31 420 681 686 705 969 1 075 336 2 467 167 (8 518)

**16. Informācija par iekļītajiem aktīviem**

Ieguldījuma plāna aktīvi nav iekļīti.

**17. Darījumi ar saistītām personām**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti IPS 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.

2012. un 2011. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>AS „GE Money Bank”</b>		
Prasības uz pieprasījumu (atlikums)	1 007 895	1 585 363
Uzkrātā komisija turētājbankai (atlikums)	(2 293)	(1 176)
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs (pamatsumma)	741 458	456 168
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs (uzkrātie procenti)	9 116	140 465
Saņemtie ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	87 802	10 428
Atlīdzība turētājbankai	(13 744)	(11 158)
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	(4 109)	(1 092)
<b>AS IPS „GE Money Asset Management”</b>		
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (atlikums)	(6 102)	(5 272)
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	(76 358)	(59 548)

\*\*\*