

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

*Gada pārskats par gadu,
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī*

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	5
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMI	6 - 7
REVIDENTU ZIŅOJUMS	8 - 9
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	10
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	11
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	12
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	13
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	14 - 29

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. 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:	Aspazijas bulvāris 24-1, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003652353
Licences numurs:	06.03.09.231/197
Licences izsniegšanas datums:	2006. gada 3. martā
Turētājbanka (no 2013.gada 2.oktobra) :	AS “Citadele banka”
Turētājbankas juridiskā adrese:	Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	50003760921
Turētājbanka (līdz 2013.gada 1.oktobrim) :	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
Plāna pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata gads	2013. gada 1. janvāris – 2013. 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”” 2013. 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.

2013. gadā PLĀNA neto aktīvu vērtība samazinājās par 48,6% jeb LVL 3 785 454 un pārskata gada beigās bija LVL 3 998 111. Dalībnieku skaits sarucis par 23,4% jeb 2 641 cilvēkiem un pārskata perioda beigās bija 8 654 cilvēki.

Pārskata periodā PLĀNA daļas vērtība samazinājās par 0,16%, kas ir nedaudz sliktāk nekā konservatīvo plānu vidējā svērtā ienesīguma likme nozarē, kura bija 0,20% un uz decembra beigām veidoja LVL 1,1869119.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, PLĀNA portfelis pārdzīvoja būtiskas pārmaiņas. Pārskata periodā ieguldījumu portfeli visi banku termiņnoguldījumi tika atmaksāti pēc termiņa beigām un jauni netika atvērti. Respektīvi, pieauga valsts parādzīmju, korporatīvo obligāciju un naudas līdzekļu īpatsvari. Uz perioda beigām PLĀNA portfelis tika veidots no valsts un pašvaldību obligācijām, kuru īpatsvars veidoja 38,0%, un korporatīvajām obligācijām (36,0%), ieguldījumu fondu, kas iegulda obligācijās, īpatsvars PLĀNA aktīvos veidoja 3,2%. 22,8% no aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. Lielākā ieguldījumu daļa (42,6%) tika veikta Vācijā, pārējie aktīvi tika sadalīti starp Latviju (28,0%), Krieviju (24,2%), Franciju (2,7%), Igauniju (2,0%) un Īriju (0,5%). Ieguldījumi eiro veidoja 79,3%, ieguldījumi latos – 11,3% un ASV dolāros – 9,5%*.

2013. gadā globālā ekonomiskā situācija sāka demonstrēt uzlabojuma pazīmes. Pieaugums bija zemāks nekā ilgtermiņa vidējais (tāpat kā 2012. gadā), bet ekonomiskie indikatori uzlabojās gada otrajā pusē, kas ļāva skatīties uz 2014. gadu ar lielāku optimismu. Pieaugums nedaudz paātrinājās ASV, neskatoties uz problēmām ar budžeta pieņemšanu un reakciju uz monetārās stimulēšanas ierobežošanas uzsākšanu. Turpina uzlaboties nekustamā īpašuma tirgus un darba tirgus. Beidzas recesija Eiropā, kaut gan stingrā fiskālā politika turpina ierobežot izaugsmes iespējas. Japānā tika realizēti vērienīgi monetārās stimulēšanas pasākumi, kas bija vērsti uz ekonomisko izaugsmi. Lielāko attīstības valstu ekonomikas arī pieauga, bet ne tik strauji kā prognozēja gada sākumā.

Uzlabojoties investoru riska apetītei, obligāciju cenas nodemonstrēja negatīvu dinamiku: globālais obligāciju indekss PIMCO Global Advantage Bond index samazinājās par 2,6%, Eiropas suverēno obligāciju indekss FTSE Eurozone Government Bond index zaudēja 1,3% no savas vērtības, un attīstības valstu obligāciju indekss Morningstar Emerging Markets Composite Bond index saruka par 5,8%.

2013. gadā, atbilstoši AS „GE Money Bank” stratēģijai – apdomīgi un atbildīgi iziet no Latvijas tirgus, tika noslēgts līgums par vairāku AS „GE Money Bank” pakalpojumu nodošanu AS „Citadele banka”. Noslēgtais līgums tostarp paredz, ka PLĀNS tiek nodots IPAS „Citadele Asset Management”. Tika saņemts FKTK un VSAA apstiprinājums PLĀNA nodošanai. PLĀNS tika nodots 2014. gada 5. februārī.

*Šajā sadaļā minētie rādītāji nav tieši salīdzināmi ar finanšu pārskata skaitļiem, jo instrumentu uzskaitē portfeli notiek saskaņā ar plāna prospektu un var atšķirties no grāmatvedības uzskaites.

Līdzekļu pārvaldītājs:

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Koržņevskis

Valdes locekle


Dāce Gezere

Valdes loceklis


Reinis Vība

2014. gada 10. februāris

leguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. 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 10. līdz 29. lappusei iekļauto 2013. 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.

2014. gada 10. februāris

leguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs



Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle



Dace Gezere

Valdes loceklis



Reinis Vība

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. gada pārskats

Turētājbankas ziņojums par laika periodu no 2013.gada 1.janvāra līdz 2013.gada 1.oktobrim

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu “Valsts fondēto pensiju likums” (turpmāk tekstā – Likums) un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2006. gada 14. martā, LAS GE Capital Latvia (līdz 2013. gada 4.decembrim AS “GE MONEY BANK” ar kredītiestādes licenci līdz 2013. gada 27. oktobrim) veica ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Blūzs”” (turpmāk tekstā - Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar augstāk minēto līgumu bija 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 Turētājbankas rīcībā esošās ziņas, ko iesniegusi IPS “GE Money Asset Management”, Turētājbanka 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.

LAS GE Capital Latvia likvidatori:

Jūlija Branova

Jānis Vība

Aleksandra Baranova

Reinis Vība

2014. gada 10. februāris

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”
2013. gada pārskats



Rīgā, 2014. gada 14. janvārī

**Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2013. gada 02. oktobra līdz 2013. gada 31. decembrim**

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

Saskaņā ar Latvijas Republikas (LR) Valsts fondēto pensiju likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2013. gada 01. augustā (turpmāk tekstā – Turētājbankas līgums), AS “Citadele banka”, reģistrēta LR Uzņēmumu reģistra komercreģistrā 30.06.2010., vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559, juridiskā adrese Republikas laukums 2a, Rīga, (turpmāk tekstā – Turētājbanka) pilda turētājbankas pienākumus IPS “GE Money Asset Management” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) pārvaldītajam valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānam GE Money pensiju plāns „Blūzs” (turpmāk tekstā - Plāns);

Turētājbanka ir atbildīga par uz turētājbankām attiecināmu LR tiesību aktu prasību un Turētājbankas līguma izpildi. Turētājbankas galvenie pienākumi ir sekojoši:

- turēt Plāna līdzekļus, kā arī glabāt dokumentus, kas apstiprina īpašuma tiesības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām un Turētājbankas līgumu;
- nodrošināt Plāna kontu apkalpošanu, Sabiedrības rīkojumu pieņemšanu un izpildi, kā arī norēķinu veikšanu saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām, Turētājbankas līgumu un esošo tirgus praksi;
- nodrošināt Sabiedrību ar regulārām atskaitēm par Plāna līdzekļiem un tā vērtību (vērtspapīru cenām);
- sekot Sabiedrības veiktās Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšanas atbilstībai LR tiesību aktiem.

Ņemot vērā Turētājbankas rīcībā esošās ziņas, ko sniegusi Sabiedrība, Turētājbankas uzskata, ka:

Plāna līdzekļu turēšana atbilst Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;

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

visi rīkojumi, ko laika posmā no 02.10.2013. līdz 31.12.2013. iesniedza Sabiedrība attiecībā uz darījumiem ar Plāna līdzekļiem, atbilst Valsts fondēto pensiju likuma, Plāna prospekta, starp Valsts sociālas apdrošināšanās aģentūru un Sabiedrību noslēgtā pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

AS “Citadele banka” valdes priekšsēdētājs, p.p.

/Guntis Beļavskis/

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. 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 2013. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 10. līdz 29. 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 pierādību, 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 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””
2013. gada pārskats



Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2013. 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
2014. gada 10. februārī

Irēna Sarma
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 151

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	917 416	1 007 895
Kredīti un debitoru parādi	3.1	-	1 636 060
<i>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</i>		-	1 636 060
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3.2	777 595	769 944
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		777 595	769 944
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3.3	2 307 895	4 248 281
<i>Parāda vērtspapīri</i>		2 180 966	4 234 889
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		126 929	13 392
Pārējie aktīvi	3.4	-	364 611
Kopā aktīvi		<u>4 002 906</u>	<u>8 026 791</u>
 SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi		(4 795)	(10 510)
Pārējās saistības		-	(232 716)
Kopā saistības	5	<u>(4 795)</u>	<u>(243 226)</u>
NETO AKTĪVI		<u><u>3 998 111</u></u>	<u><u>7 783 565</u></u>

Pielikumi no 14. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2014. gada 10. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle


Dace Gezere

Valdes loceklis


Reinis Vība

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	2013 LVL	2012 LVL
IENĀKUMI			
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem kredītiestādēs		8 453	41 155
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		144 501	123 708
Dividendes		439	386
	6	<u>153 393</u>	<u>165 249</u>
IZDEVUMI			
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai		(52 760)	(76 358)
Atlīdzība turētājbankai		(9 698)	(13 744)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(3 156)	(4 109)
Pārējie izdevumi		(2 115)	(2 115)
	7	<u>(67 729)</u>	<u>(96 326)</u>
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)			
Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10	2 271 486	2 315 500
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10	(2 332 162)	(2 347 663)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas zaudējumi		<u>(60 676)</u>	<u>(32 163)</u>
Pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados	10	28 519	12 602
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums		<u>(32 157)</u>	<u>(19 561)</u>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	11	(57 912)	25 887
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		<u>(90 069)</u>	<u>6 326</u>
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		(10 432)	(19 598)
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU (SAMAZINĀJUMS) / PIEAUGUMS		<u>(14 837)</u>	<u>55 651</u>

Pielikumi no 14. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2014. gada 10. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle


Dace Gezere

Valdes loceklis


Reinis Vība

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	2013 LVL	2012 LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	7 783 565	6 550 974
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	(14 837)	55 651
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	873 032	3 896 887
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(4 643 649)	(2 719 947)
Neto aktīvu (samazinājums) / pieaugums pārskata gadā	(3 785 454)	1 232 591
Neto aktīvi pārskata gada beigās	3 998 111	7 783 565
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	6 547 589	5 551 657
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	3 368 498	6 547 589
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā*	1.1887681	1.1800034
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās*	1.1869119	1.1887681

* Daļas vērtība pēc ikdienas portfeļa uzkaites vērtības aprēķina.

Pielikumi no 14. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2014. gada 10. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle


Dace Gezere

Valdes loceklis


Reinis Vība

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

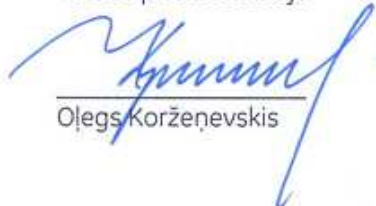
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2013	2012
	Pielikumi	LVL	LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Neto aktīvu pieaugums/(samazinājums)		(14 837)	55 651
Ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	12	89 236	371 955
Izmaiņas uzkrātajos izdevumos un pārējās saistībās		(238 431)	234 708
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(164 032)	662 314
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības			
Izmaiņas termiņnoguldījumos	12	1 621 458	(739 589)
Ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos pieaugums	12	(429 181)	(3 330 902)
Realizēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	12	2 280 164	2 018 380
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	12	371 729	(364 611)
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		3 844 170	(2 416 722)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		873 032	3 896 887
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(4 643 649)	(2 719 947)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(3 770 617)	1 176 940
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums		(90 479)	(577 468)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1 007 895	1 585 363
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		917 416	1 007 895

Pielikumi no 14. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2014. gada 10. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Koržņevskis

Valdes locekle


Dace Gezere

Valdes loceklis


Reinis Vība

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. 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 kopš 2013. gada 2. oktobra ir AS “Citadele banka”, pirms tam turētājbankas pienākumus pildīja AS “GE Money Banka”. 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 2014. gada 10. februārī.

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 pirkšana 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, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

(i) Patiesās vērtības novērtēšana

13. SFPS ievieš vienotu struktūru patiesās vērtības novērtēšanai un informācijas uzrādīšanai par patiesās vērtības novērtēšanu gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Standartā ir ietverta vienota patiesās vērtības definīcija, kas nosaka, ka patiesā vērtība ir cena, par kuru varētu pārdot aktīvu vai nodot saistības parasta darījuma ietvaros, kas notiktu starp tirgus dalībniekiem vērtēšanas datumā. Ar šo standartu tiek aizvietotas un papildinātas citos SFPS, ieskaitot 7. SFPS, ietvertās prasības attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par patiesās vērtības novērtēšanu.

Saskaņā ar 13. SFPS pārejas noteikumiem IP ir piemērojis jaunās patiesās vērtības novērtēšanas vadlīnijas prospektīvi un jaunajai uzrādītajai informācijai nav sniedzis salīdzinošo informāciju. Neskatoties uz iepriekš minēto, šo izmaiņu ietekme uz IP aktīvu un saistību novērtējumu nav būtiska.

(ii) Citi standartu papildinājumi

Turpmāk aprakstītie standartu papildinājumi, kas stājās spēkā 2013. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējuši šos finanšu pārskatus.

- Papildinājumi 1. SGS – Finanšu pārskatu sniegšana
- Papildinājumi 7. SFPS un 32. SGS – Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits.
- Papildinājumi 19. SGS (2011.) – Darbinieku pabalsti.
- Papildinājumi 12. SGS - Atliktais nodoklis: Aktīvu atgūšana.

ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. gada pārskats

Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2013. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir uzskaitīti standarti un interpretācijas, kuru piemērošana būtiski neietekmēs turpmākos finanšu pārskatus.

- (i) 10. SFPS Konsolidētie finanšu pārskati, 11. SFPS Kopīgas struktūras, 12. SFPS Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana (2011.).
- (ii) 27. SGS (2011.) Atsevišķie finanšu pārskati (piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- (iii) 28. SGS (2011.) „Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma)
- (iv) Papildinājumi 32. SGS „Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma).
- (v) Papildinājumi 10. un 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu sabiedrībām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)
- (vi) Papildinājumi 36. SGS par informācijas sniegšanu attiecībā uz nefinanšu aktīvu atgūstamo summu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)
- (vii) Papildinājumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un riska ierobežošanas uzskaites turpināšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ieņēmumu 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, citi ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

IP nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti.

Ieņēmumi no dividendēm tiek atzīti ieņēmumu un izdevumu pārskatā datumā, kad dividendes ir paziņotas.

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:

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 vai samazinājumu.

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:

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. gada pārskats

- 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*

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamatatirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram IP ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

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 palāvība 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.

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.

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. gada pārskats

- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeli) 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:

2013	Publiskoto cenu izcenrojums (1)	Novērtēšanas metodes, pamatotas uz tirgū novērojamiem datiem (2)	Kopā
Finanšu aktīvi			
Parāda vērtspapīri	2 180 966	-	2 180 966
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	126 929	-	126 929
	2 307 895	-	2 307 895
2012			
Finanšu aktīvi			
Parāda vērtspapīri	3 901 037	333 852	4 234 889
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	13 392	-	13 392
	3 914 429	333 852	4 248 281

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.

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, 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

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. gada pārskats

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.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātie izdevumi tiek atzīti 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 izdevumu 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 novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti 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 pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti LVL, izmantojot šādus valūtas maiņas kursus:

	31.12.2013	31.12.2012
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5150	0.5310

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.

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

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. gada pārskats

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

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

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot IP atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem, pasīviem un ārpusbilances posteņiem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. IP aktīvu un saistību valūtas struktūra ir uzrādīta 8. pielikumā.

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 2012. gadam.

Valūta	31.12.2013	31.12.2012
EUR	316 939	507 601
USD	37 877	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. pielikumā.

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 2012. gadam.

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2013	3 453	(3 054)
31.12.2012	14 819	(12 819)

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 2013. un 2012. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām vienkāršots scenārijs gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, ir šāds:

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2013	(42 058)	29 647
31.12.2012	(87 143)	58 999

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. pielikumā. 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
		31.12.2013 LVL		31.12.2012 LVL	
Citadele Banka	LV	917 416	22.95	-	-
GE Money Bank	LV	-	-	1 007 895	12.95
Kopā		917 416	22.95	1 007 895	12.95

3. Finanšu ieguldījumi

2013. gada 31. decembris, LVL

		Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
3.1 Kredīti un debitoru parādi					
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>			-	-	-
Kopā kredīti un debitoru parādi			-	-	-
3.2 Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri					
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>	Skaits	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Latvija	2 146	LVL	194 246	207 937	5.20
Vācija	5 000	EUR	350 021	356 868	8.93
Vācija	1 500	EUR	106 118	107 240	2.68
			650 385	672 045	16.81
Komersabiedrību parāda vērtspapīri					
Gazprom	37	EUR	24 753	26 189	0.66
Eesti Energia AS	150	EUR	64 264	79 361	1.98
			89 017	105 550	2.64
Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:			739 402	777 595	19.45
3.3 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi					
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>					
Vācija	4 935	EUR	382 837	372 253	9.31
Vācija	4 000	EUR	332 800	323 194	8.08
City of Moscow	200	EUR	153 838	151 685	3.80
			869 475	847 132	21.19

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

Komerscābiedrību parāda vērtspapīri

Volkswagen	275	EUR	203 234	199 186	4.98
Russian Railways Rurail	300	USD	165 240	169 069	4.23
Rosneft 15(TNK-BP 15)	300	USD	167 187	166 396	4.16
SAP AG	450	EUR	343 514	345 573	8.64
Gazprom	300	EUR	227 708	226 084	5.66
VTB Capital	300	EUR	232 716	227 526	5.69
			1 339 599	1 333 834	33.36

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

ISHARES BC EU C	179	EUR	13 146	13 451	0.34
ISHARES EUR CRP	70	EUR	6 391	6 258	0.15
LYXOR ETF EUROM	700	EUR	68 106	68 348	1.71
Amundi EFT Global EMRG BND	690	USD	43 149	38 872	0.97
			130 792	126 929	3.17

Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

2 339 866 2 307 895 57.72

Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri

3 079 268 3 085 490 77.17

2012. gada 31. decembris, LVL

Valūtas kods Iegādes vērtība Uzskaites vērtība % no Plāna neto aktīviem

3.1 Kredīti un debitoru parādi

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

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
		1 621 458	1 636 060	21.02

Kopā kredīti un debitoru parādi

3.2 Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri

Skaits Valūtas kods Iegādes vērtība Uzskaites vērtība % no Plāna neto aktīviem

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri

Latvija	2 146	LVL	194 246	204 443	2.63
Vācija	5 000	EUR	350 021	356 136	4.58
Vācija	1 500	EUR	106 118	107 240	1.38
			650 385	667 819	8.58

Komerscābiedrību parāda vērtspapīri

Gazprom	37	EUR	24 753	25 958	0.33
Eesti Energia AS	150	EUR	64 264	76 167	0.98
			89 017	102 125	1.31

Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:

739 402 769 944 9.89

3.3 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri

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
			2 003 335	1 993 053	25.61

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

Komerscābiedrību parāda vērtspapīri

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	1.50
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
			2 248 890	2 241 836	28.80

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

ISHARES BC EU C	179	EUR	13 146	13 392	0.17
			13 146	13 392	0.17

Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri

4 265 371	4 248 281	54.58
5 004 773	5 018 225	64.47

3.4. Pārējie aktīvi

	Valūtas kods	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
Nauda ceļā – Vācijas obligācija un kupons	EUR	-	364 611
Kopā		-	364 611

4. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts

2013. gada 31. decembris, LVL

	Valsts kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	1 111 662	1 125 353	28.15
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		917 416	917 416	22.95
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		194 246	207 937	5.2
KRIEVIJA, t.sk.	RU	971 442	966 949	24.20
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		24 753	26 189	0.66
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		153 838	151 685	3.79
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		792 851	789 075	19.74
IGAUNIJA, t.sk.	EE	64 264	79 361	1.98
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		64 264	79 361	1.98
VĀCIJA, t.sk.	DE	1 718 524	1 704 314	42.62
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		456 139	464 108	11.61
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		715 637	695 447	17.39
<i>Komerscābiedrību parāda vērtspapīri</i>		546 748	544 759	13.63
FRANCIJA, t.sk.	FR	111 255	107 220	2.68
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		111 255	107 220	2.68
ĪRIJA, t.sk.	IE	19 537	19 709	0.49
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		19 537	19 709	0.49
Kopā:		3 996 684	4 002 906	100.12

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

2012. gada 31. decembris, LVL

	Valsts kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	3 153 695	3 182 250	40.89
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1 007 895	1 007 895	12.95
Kredīti un debitoru parādi				
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		1 621 458	1 636 060	21.02
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		194 246	204 443	2.63
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		330 096	333 852	4.29
KRIEVIJA, t.sk.	RU	1 229 329	1 239 779	15.93
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		24 753	25 958	0.33
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		286 072	281 597	3.62
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		918 504	932 224	11.98
IGAUNIJA, t.sk.	EE	64 264	76 167	0.98
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		64 264	76 167	0.98
VĀCIJA, t.sk.	DE	2 697 803	2 687 503	34.53
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		456 139	463 376	5.95
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		1 237 931	1 230 855	15.81
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		639 122	628 661	8.08
<i>Nauda ceļā</i>		364 611	364 611	4.68
FRANCIJA, t.sk.	FR	156 676	146 522	1.88
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		156 676	146 522	1.88
ĪRIJA, t.sk.	IE	13 146	13 392	0.17
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		13 146	13 392	0.17
NĪDERLANDE, t.sk.	NL	154 239	147 510	1.90
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		154 239	147 510	1.90
Polija, t.sk.	PL	149 236	146 749	1.89
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		149 236	146 749	1.89
LIELBRITĀNIJA, t.sk.	GB	380 349	386 919	4.97
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		380 349	386 919	4.97
Kopā:		7 998 737	8 026 791	103.12

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

5. Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības

	Valūtas kods	31.12.2013	31.12.2012
		LVL	LVL
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	3 168	6 102
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	570	2 293
Uzkrātās saistības auditoriem	LVL	1 057	2 115
Rezervētie naudas līdzekļi VTB Capital obligāciju apmaksai	EUR	-	232 716
Kopā		4 795	243 226

6. Ienākumi

	2013	2012
	LVL	LVL
Procentu ienākumi, t.sk.:	152 954	164 863
<i>Ienākumino termiņnoguldījumiem kredītiestādēs</i>	8 453	41 155
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem, t.sk.:	144 501	123 708
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem līdz termiņa beigām turētiem	25 187	25 462
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem pārdošanai pieejamiem	119 314	98 246
Dividendes	439	386
Kopā	153 393	165 249

7. Izdevumi

	2013	2012
	LVL	LVL
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	52 760	76 358
Atlīdzība turētājbankai	9 698	13 744
Atlīdzība auditoriem	2 115	2 115
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	3 156	4 109
Kopā	67 729	96 326

8. Plāna ieguldījumu valūtu struktūra

2013. gada 31. decembris

Finanšu aktīvi	LVL	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	246 815	666 168	4 433	917 416
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	207 936	569 659	-	777 595
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	-	1 845 501	335 465	2 180 966
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	88 057	38 872	126 929
Finanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi	(4 795)	-	-	(4 795)
Kopā neto aktīvi	449 956	3 169 385	378 770	3 998 111
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	11.25	79.27	9.47	100
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	449 956	3 169 385	378 770	3 998 111

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
Finanšu saistības				
Pārējās saistības	-	(232 716)	-	(232 716)
Uzkrātie izdevumi	(10 510)	-	-	(10 510)
Kopā neto aktīvi	2 220 466	5 076 011	487 088	7 783 565
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”” 2013. gada pārskats

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.

2013. gada 31. decembris, LVL

	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Ar atlikušo atmaksas termiņu					
			Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk
Finanšu aktīvi								
Prasības pret kredītiestādēm	917 416	917 416	-	-	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	777 595	-	-	-	356 868	-	234 125	186 602
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 180 966	-	2 180 966	-	-	-	-	-
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	126 929	-	126 929	-	-	-	-	-
Finanšu saistības								
Uzkrātie izdevumi	(4 795)	-	(4 795)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	3 998 111	917 416	2 303 100	-	356 868	-	234 125	186 602
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	100	22.95	57.6	-	8.93	-	5.85	4.67
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	3 998 111	917 416	2 303 100	-	356 868	-	234 125	186 602

2012. gada 31. decembris, LVL

	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Ar atlikušo atmaksas termiņu					
			Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk
Finanšu aktīvi								
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	-	-	-	-	-
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	13 392	-	13 392	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	364 611	-	364 611	-	-	-	-	-
Finanšu saistības								
Pārējās saistības	(232 716)	-	(232 716)	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(10 510)	-	(10 510)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	7 783 565	1 007 895	4 405 761	178 772	431 533	848 457	727 741	183 406
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>	7 783 565	1 007 895	4 405 761	178 772	431 533	848 457	727 741	183 406

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

**10. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums
2013. gads, LVL**

	Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 271 486	(2 332 162)	28 519
Kopā	2 271 486	(2 332 162)	28 519

2012. gads, LVL

	Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 315 500	(2 347 663)	12 602
Kopā	2 315 500	(2 347 663)	12 602

11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

	2013 LVL	2012 LVL
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	(65 562)	18 571
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	7 650	7 316
Kopā	(57 912)	25 887

**12. Ieguldījumu kustība pārskata gadā
2013. gads, LVL**

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Prasības uz pieprasījumu	1 007 895	7 464 644	(7 555 123)	-	917 416
Termiņnoguldījumi kreditīestādēs	1 636 060	-	(1 621 458)	(14 602)	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	4 248 281	429 181	(2 280 164)	(89 403)	2 307 895
Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti	769 944	-	-	7 651	777 595
Pārējie aktīvi	364 611	-	(371 729)	7 118	-
Kopā	8 026 791	7 893 825	(11 828 474)	(89 236)	4 002 906

2012. gads, LVL

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Prasības uz pieprasījumu	1 585 362	8 785 207	(9 362 674)	-	1 007 895
Termiņnoguldījumi kreditīestādēs	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
Kopā	6 559 491	14 277 879	(12 438 624)	(371 955)	8 026 791

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

Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs”” 2013. gada pārskats

13. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	2013 LVL	2012 LVL	2011 LVL
Neto aktīvu vērtība	3 998 111	7 783 565	6 550 974
Daļas vērtība*	1.1869119	1.1887681	1.1800034
Ienesīgums gadā (%)	-0.16	0.74	1.30

Daļu skaits 3 368 498 6 547 589 5 551 657

* 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

	31.12.2013		31.12.2012	
	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	917 416	917 416	1 007 895	1 007 895
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	1 636 060	1 663 912
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi <i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	775 595	850 492	769 944	863 147
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi <i>Parāda vērtspapīri</i>	2 307 895	2 307 895	4 248 281	4 248 281
<i>leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>	2 180 966	2 180 966	4 234 889	4 234 889
Pārējie aktīvi	126 929	126 929	13 392	13 392
Pārējie aktīvi	-	-	364 611	364 611
Kopā finanšu ieguldījumi	4 002 906	4 075 803	8 026 791	8 147 846

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.

2013. 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	917 416	917 416	-	-	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	777 595	-	-	-	356 868	-	420 727	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 180 966	-	-	-	-	199 186	1 981 780	-
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	126 929	126 929	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības								
Uzkrātie izdevumi	(4 795)	-	-	-	-	-	-	(4 795)
Kopā neto aktīvi	3 998 111	1 044 345	-	-	356 868	199 186	2 402 507	(4 795)
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	26.12	-	-	8.93	4.98	60.09	(0.12)
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	3 998 111	1 044 345	-	-	356 868	199 186	2 402 507	(4 795)

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

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	1 007 895	1 077 895	-	-	-	-	-	-
Terminnoguldījumi i kredītiestādēs	1 636 060	-	36 095	178 772	431 533	848 457	141 203	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	769 944	-	-	-	-	-	769 944	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	4 234 889	-	279 827	200 774	294 372	365 729	3 094 187	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	13 392	13 392	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	364 611							364 611
Finanšu saistības								
Pārējās saistības	(232 716)							(232 716)
Uzkrātie izdevumi	(10 510)	-	-	-	-	-	-	(10 510)
Kopā neto aktīvi	7 783 565	1 597 914	31 420	681 686	705 969	1 075 336	2 467 167	(8 518)
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	13.12	4.06	4.88	9.33	15.60	51.46	1.56
Neto finanšu aktīvi	7 794 075	1 021 287	315 922	379 546	725 905	1 214 186	4 005 334	131 895

16. Informācija par iekļātajiem aktīviem
Ieguldījuma plāna aktīvi nav iekļāti.

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.

2013. un 2012. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	31.12.2013	31.12.2012
LAS „GE Capital Latvia” (iepriekš AS „GE Money Bank”)		
Prasības uz pieprasījumu (atlikums)	-	1 007 895
Uzkrātā komisija turētājbankai (atlikums)	-	(2 293)
Terminnoguldījumi kredītiestādēs (pamatsumma)	-	741 458
Terminnoguldījumi kredītiestādēs (uzkrātie procenti)	-	9 116
Saņemtie ienākumi no terminnoguldījumiem kredītiestādēs	12 272	87 802
Atlīdzība turētājbankai	(7 900)	(13 744)
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	(2 769)	(4 109)
AS IPS „GE Money Asset Management”		
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (atlikums)	(3 168)	(6 102)
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	(52 760)	(76 358)

**Ieguldījumu plāns „GE Money pensiju plāns „Blūzs””
2013. gada pārskats**

18. Notikumi pēc pārskata gada beigām

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika nomainīts uz eiro. Tā rezultātā, sākot ar 2014. gada 1. janvāri, IP finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro un turpmāko periodu finanšu pārskati tiks sagatavoti un uzrādīti eiro. Turpmāk iepriekšējo periodu salīdzinošie dati tiks konvertēti eiro, izmantojot oficiālo valūtu konvertācijas kursu LVL 0,702804 pret EUR 1.
