

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

*2009. gada pārskats,
kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu
standartiem, un revidentu ziņojums*

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	5
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7 – 8
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	9
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	10
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	13 - 27

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	GE Money pensiju plāns „Džezs”
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna reģistrācijas numurs:	06.03.08.231/23
Plāna reģistrācijas datums:	2006. gada 18. aprīlī
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	IPS “GE Money Asset Management”
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiska adrese:	13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese:	Aspazijas bulvāris 24, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003652353
Licences numurs:	06.03.09.231/197
Licences izsniegšanas datums:	2006. gada 3. martā
Turētājbanka:	AS “GE Money Bank”
Turētājbankas juridiska adrese:	13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003090171
Ieguldījumu sabiedrības valdes locekļi:	Oļegs Koržeņevskis – valdes priekšsēdētājs Jūlija Francmane – valdes locekle Windy Oliver – valdes locekle
Ieguldījuma plāna pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata periods	2009. gada 1. janvāris – 2009. gada 31. decembris
Revidenti un to adreses	KPMG Baltics SIA Licences Nr. 55 Vesetas 7 Rīga LV-1013

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Ieguldījumu plāna GE Money pensiju plāns "Džezs" (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 sabalansēta. PLĀNA līdzekļi var tikt ieguldīti valsts un pašvaldību parāda vērtspapīros, komercsabiedrību parāda un kapitāla vērtspapīros, noguldījumos kredītiestādēs, kā arī ieguldījumu fondu apliecībās. Pārskata periodā nekādas izmaiņas ieguldījumu politikā nenotika.

2009.gadā PLĀNA neto aktīvi pieauga par 59,0% jeb LVL 3 193 462 un sasniedza LVL 8 549 260 apmēru. Dalībnieku skaits palielinājās par 9,6% jeb 1 533 cilvēkiem un pārskata perioda beigās bija 17 424 cilvēki.

Pārskata periodā PLĀNA daļas vērtība palielinājās par 7,38%, kas ir būtiski mazāk nekā aktīvo plānu vidējā svērtā ienesīguma likme nozarē, kura bija 15,35% un uz decembra beigām veidoja LVL 1,0558495.

Pārskata periodā PLĀNA portfeļa struktūra finanšu krīzes ietekmē piedzīvoja būtiskas izmaiņas. Banku termiņnoguldījumu un korporatīvo obligāciju īpatsvars ievērojami samazinājās, kas tika līdzsvarots ar būtisku valsts obligāciju īpatsvara pieaugumu. Uz decembra beigām 32,4% aktīvu bija investēti termiņnoguldījumos, 29,7% - valsts parādzīmēs un 8,7% - korporatīvajās obligācijās. Akciju daļa PLĀNA aktīvos nokrita līdz 4,2%. 63,8% no ieguldījumiem bija veikti Latvijā, 24,2% - Vācijā, 6,0% - Krievijā, pārējie - Īrijā (3,7%), Igaunijā (2,2%) un Lietuvā (0,1%). Ieguldījumi latos veidoja 60,6%, eiro - 39,3% un litos - 0,1%.

2009.gadā situācija finanšu tirgos sāka demonstrēt uzlabošanās pazīmes. ASV, Eiropas Savienības un Ķīnas valdību realizējamie vērienīgie ekonomikas stimulēšanas pasākumi deva savus augļus, grandiozas likviditātes injekcijas palīdzēja salauzt finanšu aktīvu cenu krituma tendences. Jau gada otrajā ceturksnī gan akciju, gan obligāciju tirgos visā pasaulē atsākās izaugsme, kura turpinājās līdz pat perioda beigām. Ceturtajā ceturksnī ASV IKP pieauga, tādējādi formāli pieliekot punktu recesijai. Finanšu un rūpniecības nozaru kompāniju finanšu rādītāji gada nogalē lielākoties pārsniedza analītiķu prognozes. Atspoguļojot šīs tendences, Eiropas korporatīvo obligāciju indekss FTSE Euro Corporate Bonds pārskata periodā pieauga par 3,3%. Savukārt, pasaules akciju tirgus indekss MSCI World tajā pašā laikā izaudzis par 26,9%.

Nākamajā gadā tiks turpināta līdzšinējā diezgan konservatīvā ieguldījumu politika, kas vērsta uz ieguldītā kapitāla vērtības saglabāšanu. Visticamāk, saglabāsies un attīstīsies esošās tendences attiecībā uz dalībnieku skaita un PLĀNA aktīvu apjoma pieaugumu.

Līdzekļu pārvaldītājs:

Valdes priekšsēdētājs



Oļegs Korženevskis

Valdes locekle



Jūlija Francmane

2010. gada 25. marts

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. 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 27. lappusei iekļautā 2009. gada finanšu pārskata sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

2010. gada 25. marts

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs



Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle



Jūlija Francmane

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. 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 „Džezs”” (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 atbildību par pakalpojumu sniegšanu un sniegt Sabiedrībai tādas atbildības 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.

Nemot 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 noteiktajai kārtībai;
3. Plāna pārvaldnieka rīkojumi par darījumiem ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Džezs”” mantu atbilst likuma “Valsts fondēto pensiju likums”, Plāna prospekta un Plāna pārvaldes nolikuma prasībām un Turētājbankas līguma prasībām.



Arkadiusz Wiktor Przybyl
AS GE Money Bank
Valdes priekšsēdētājs



Francisco Javier Lopez Segura
AS GE Money Bank
Valdes loceklis

2010. gada 25. marts

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga, LV 1013
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Džezs”” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Džezs”” (Plāns), ko pārvalda IPS “GE Money Asset Management”, finanšu pārskatu no 9. līdz 27. lapai revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver aktīvu un saistību pārskatu 2009. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošo informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu

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

Revidentu atbildība

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

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

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

KPMG Baltics SIA, Latvija reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībnieku, kuras saistības ar Šveici uzņēmumu KPMG International Cooperative (KPMG International), tika dalītas.



IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats



Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Džezs”” finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzas 2009. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2010. gada 25. martā

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikumi	2009. gads LVL	2008. gads LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	2 152 880	200 662
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3.1	3 870 718	4 688 006
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		2 773 808	3 205 543
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		1 096 910	1 482 463
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3.2	2 537 326	471 901
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		2 178 677	166 516
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		13 436	68 437
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		345 213	236 948
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	3.3	-	3 561
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		-	3 561
Kopā finanšu ieguldījumi		6 408 044	5 163 468
Kopā aktīvi		8 560 924	5 364 130
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	5	11 664	8 332
Kopā saistības		11 664	8 332
NETO AKTĪVI		8 549 260	5 355 798

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

2010. gada 25. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Koržņevskis

Valdes locekle


Jūlija Francmane

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	2009. gads LVL	2008. gads LVL
IENĀKUMI			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		314 920	110 490
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		86 138	53 970
Dividendes		8 135	6 989
Pārējie ienākumi		4 143	274
Kopā	6	413 336	171 723
IZDEVUMI			
Atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai		(102 041)	(41 218)
Atlīdzība turētājbankai		(13 120)	(5 299)
Pārējie ieguldījuma plāna pārvaldes izdevumi		(1 382)	(1 180)
Pārējie izdevumi		(7 785)	(12 520)
Kopā	7	(124 328)	(60 217)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS / SAMAZINĀJUMS			
Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10	931 900	212 254
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10	(1 090 330)	(219 470)
<i>Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums</i>		(158 430)	(7 216)
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos	10	201 710	21 882
<i>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</i>		43 280	14 666
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	11	186 070	(445 259)
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums		229 350	(430 593)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		(1 387)	5 977
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS / (SAMAZINĀJUMS)		516 971	(313 110)

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

2010. gada 25. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

 Oļegs Koriņņevskis

Valdes locekle

 Jūlija Francmane

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	2009. gads	2008. gads
	LVL	LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	5 355 798	1 192 633
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	516 971	(313 110)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	4 798 623	4 873 856
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(2 122 132)	(397 581)
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā	3 193 462	4 163 165
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	8 549 260	5 355 798
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	5 446 897	1 116 364
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	8 097 044	5 446 897
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā	0.983275	1.0683187
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās	1.055849	0.983275

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

2010 gada 25. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Korženevskis

Valdes locekle


Jūlija Francmane

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	2009. gads LVL	2008. gads LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības			
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums / (samazinājums)		516 971	(313 110)
ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	12	(268 411)	374 451
Izmaiņas uzkrātos izdevumos		3 332	6 020
Naudas palielinājums pamatdarbības rezultātā		251 892	67 361
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības			
ieguldījumi līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos	12	(3 258 023)	(3 987 806)
ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos	12	(2 171 720)	(706 027)
ieguldījumi tirdzniecības nolūkā turētajos finanšu aktīvos	12	-	(38 607)
Emisijas dzēšana līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	12	4 158 475	164 203
Samazinājums pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos	12	295 103	43 580
Samazinājums tirdzniecības nolūkā turētajos finanšu aktīvos	12	-	12 787
Naudas (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(976 165)	(4 511 870)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
Saņemta nauda no VSAA		4 798 623	4 873 856
Atmaksāta nauda VSAA		(2 122 132)	(397 581)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		2 676 491	4 476 275
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		1 952 218	31 766
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		200 662	168 896
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		2 152 880	200 662

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

2010. gada 25. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Koržņevskis

Valdes locekle


Jūlija Francmane

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

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

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

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

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

Atbilstības paziņojums

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

IP pārvaldnieks apstiprināja šos finanšu pārskatus 2010. gada 25. martā.

Sagatavošanas pamatprincipi

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

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.

2009. gadā ekonomiskā situācija joprojām bija sarežģītā. Latvijas IKP turpināja strauji samazināties. Parējā pasaulē, pateicoties stimulēšanas pasākumiem, lejupslīde tika apstādīnāta un pat uzsākās piesardzīgs ekonomikas pieaugums. Tomērpaliek atklāts jautājums, vai izdosies saglabāt izaugsmes tendences arī pēc tam, kad stimulēšanas pasākumi tiks izbeigti. Pievienotie finanšu pārskati atspoguļo Fonda vadības novērtējumu par Latvijas un globālās biznesa vides ietekmi uz Fonda darbību un finanšu stāvokli. Neskatoties uz pastāvošo nenoteiktību, Fondu vadība sagatavoja finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009 gada 31. decembrī, izejot no pieņēmuma, ka Fonds savu darbību turpinās arī nākotnē.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Papildinājumi 7. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī) pieprasa atklāt detalizētāku informāciju par patiesās vērtības aprēķiniem un finanšu instrumentu likviditātes risku. Sabiedrība ir pieņēmusi šos papildinājumus tādā apmērā, kādā tie attiecas uz IP darbību. Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā

Pastāv vairāki Eiropas Savienībā pieņemti jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus Neviens no šiem standartiem neietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus. Papildinājumi, kuru ietekme uz IP finanšu pārskatiem novērtēta kā nenožīmīga, ir:

- Pārstrādātais 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma)
- Pārstrādāts 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma).
- Pārstrādāts 32. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Tiesību klasificēšanas jautājumi* (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma).
- Pārstrādāts 39. SGS *Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana - Riska apdrošināšanas posteņi* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma).

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats

- SFPIK Interpretācija Nr. 12 *Pakalpojumu koncesijas līgumi* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. aprīļa vai pēc šī datuma)
- SFPIK Interpretācija Nr. 15. *Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi* (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma).
- SFPIK Interpretācija Nr. 16 *Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšana* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija un pēc šī datuma)
- SFPIK Interpretācija Nr. 17 *Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. novembra vai pēc šī datuma)
- SFPIK Interpretācija Nr. 18 *Aktīvu pārņemšana no klientiem* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. novembra vai pēc šī datuma)

Aplēses un spriedumi

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

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu instrumenti

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

• Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

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

• Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

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

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats

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

• Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

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

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

• Kredīti un debitoru parādi

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

- plānots pārdot tuvākajā nākotnē;
- sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus;
- var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku; Kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem vērtspapīriem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Atzīšanas pārtraukšana

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

Uzkrājumi

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp nesaistītām pusēm, vai izmantojot nākotnes naudas plūsmas diskontēšanas metodi. Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek novērtēti kopumā vai daļēji 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.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu debitoru parādu un aizdevumu vai līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats

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, IP pieņem, ka visas naudas plūsmas tiks saņemtas, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ņemot vērā arī pašreiz zināmo informāciju.

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Darījumi ārvalstu valūtā

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

	31.12.2009.	31.12.2008.
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.4890	0.4950
LTL	0.2040	0.2030

Aktīvu un saistību pārskata posteņu atzīšana

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

Nodokļi

IP nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Risku pārvaldīšana

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

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

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

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

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

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

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

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats

Kredītrisks

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

Tirgus risks

IP rentabilitāti un, attiecīgi, ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgu likviditāte var būtiski ietekmēt ekonomisko aktivitāti un IP dalībniekus. Ārvalstu valūtas risks tiek uzskatīts par atsevišķu risku un tiek pārvaldīts atsevišķi.

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

Ārvalstu valūtas risks

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

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

Procentu likmju risks

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

Ārvalstu valūtas jutīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus par zemāk norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 10% pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2008. gadam.

Valūta	31.12.2009	31.12.2008
EUR	336 109	92 704
LTL	920	910
USD	120	4 930

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs” 2009. gada pārskats

Naudas līdzekļu un parāda vērtspapīru vērtību kustības jūtīguma analīze

Procentu likmju 100 bāzes punktu izmaiņas pārskata datumā palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus turpmākā gada laikā par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2008. gadam.

	Naudas līdzekļu kustība, LVL		Vērtspapīru vērtības kustība, LVL	
	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2009	15 414	(12 732)	(11 890)	12 031
31.12.2008	15 114	(15 114)	(3 335)	3 447

Kapitāla vērtspapīru vērtību kustības jūtīguma analīze

Paralēla pozitīva izmaiņa par 5% Baltijas valstu un Krievijas akciju tirgos un ieguldījumu fondu vērtībā būtu rezultējies sekojošajās Fonda neto aktīvu vērtības izmaiņās:

	Kapitāla vērtspapīru vērtības kustība	
	31.12.2009	31.12.2008
Baltijas valstu akciju tirgi	672	1 266
Krievijas akciju tirgi	-	2 156
Ieguldījumu fondi	17 261	11 847

Paralēlai negatīvai izmaiņai par 5% Baltijas valstu un Krievijas akciju tirgos un ieguldījumu fondu vērtībā būtu pretējs efekts.

2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valsts kods	31.12.2009		31.12.2008	
		Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
GE Money Bank	LV	2 152 880	25.18	200 662	3.75
Kopā		2 152 880	25.18	200 662	3.75

3. Finanšu ieguldījumi

2009. gada 31. decembris, LVL

3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

	Skaits	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Noguldījumi kredītiestādēs					
GE Money bank		LVL	743 500	811 634	9.49
Aizkraukles Banka		LVL	47 000	55 061	0.64
Latvijas hipotēku un zemes banka		LVL	34 000	39 235	0.46
Latvijas Krājbanka		LVL	45 700	53 091	0.62
Nordea banka		LVL	770 164	817 444	9.56
Danske banka		LVL	793 100	817 816	9.56
SEB banka		EUR	175 701	179 527	2.10
			2 609 165	2 773 808	32.45
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri					
Latvija	103	LVL	10 229	10 437	0.12
Latvija	3 655	LVL	332 169	332 086	3.88
Latvija	1 251	LVL	128 641	126 070	1.48
Vācija	1 420	EUR	100 458	101 523	1.19
Kopā:	6 429		571 497	570 116	6.67

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

Komerksabiedrību parāda vērtspapīri

Gazprom	151	EUR	99 635	103 413	1.21
Sibacademfinance	165	EUR	112 029	119 283	1.40
VTB Capital	200	EUR	142 703	146 758	1.72
Eesti Energia AS	350	LVL	149 949	157 340	1.83
866			504 316	526 794	6.16

Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri: **3 684 978** **3 870 718** **45.28**

3.2 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri

Vācija	5 000	EUR	370 811	362 329	4.24
Vācija	5 000	EUR	350 286	356 828	4.17
Vācija	5 000	EUR	359 492	356 614	4.17
Vācija	5 000	EUR	353 630	356 697	4.17
Vācija	2 000	EUR	148 433	151 366	1.77
Vācija	5 000	EUR	376 585	381 798	4.47
Kopā:	27 000		1 959 237	1 965 632	22.99

Komerksabiedrību parāda vērtspapīri

Baltikums	507	EUR	35 773	35 846	0.42
Majad	400	EUR	28 112	31 801	0.37
Transneft	195	EUR	139 201	145 398	1.70
1 102			203 086	213 045	2.49

Akcijas

Grindeks	920	LVL	6 651	3 413	0.04
Latvijas gāze	200	LVL	2 000	820	0.01
Lietuvos Telekomas	24 650	LTL	12 424	9 203	0.11
25 770			21 075	13 436	0.16

Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības

GE Money Eastern Europe Equity fund	980	EUR	53 057	26 937	0.31
ISHARES MSCI EST EU	2 870	EUR	56 940	40 381	0.47
ISHS MSCI EMG MKTS	2 890	EUR	57 257	54 596	0.64
ISHS MSCI EURP	4 200	EUR	54 333	47 568	0.56
ISHS S&P GLOBAL WATER 50	4 700	EUR	55 311	50 274	0.59
ISHS MSCI FAR EAST XJP	3 100	EUR	56 000	59 674	0.70
ISHS S&P 500 INDEX FUND	12 000	EUR	70 176	65 783	0.77
30 740			403 074	345 213	4.04

Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi **2 586 472** **2 537 326** **29.68**

Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri **3 662 285** **3 634 236** **42.51**

2008. gada 31. decembris, LVL

3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

	Skaitis	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Noguldījumi kredītiestādēs					
GE Money bank		LVL	491 000	510 427	9.53
Aizkraukles Banka		LVL	197 500	209 813	3.92
Latvijas hipotēku un zemes banka		LVL	322 000	338 123	6.31
Latvijas Krājbanka		LVL	54 700	60 329	1.13
Parekss banka		LVL	321 538	336 182	6.28
Nordea banka		LVL	427 000	442 148	8.26
Swedbank		LVL	440 000	449 872	8.40
DNB Nord banka		LVL	350 000	356 913	6.66
Danske banka		LVL	492 000	501 736	9.37
			3 095 738	3 205 543	59.85

**ĪEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri

Latvija	103	LVL	10 229	10 399	0.19
Latvija	3 655	LVL	332 169	327 266	6.11
Latvija	1 251	LVL	128 641	126 070	2.35
Latvija	5 140	LVL	500 095	501 776	9.37
Kopā:	10 149		971 134	965 511	18.03

Komerccabiedrību parāda vērtspapīri

Gazprom	151	EUR	99 635	102 674	1.92
Sibacademfinance	165	EUR	112 029	116 047	2.17
VTB Capital	200	EUR	142 703	147 058	2.75
Eesti Energia AS	350	LVL	149 949	151 173	2.82
866			504 316	516 952	9.65

Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:

4 571 188 4 688 006 87.53

3.2 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Komerccabiedrību parāda vērtspapīri

Paritāte banka	165	EUR	11 744	11 669	0.22
Baltikums	507	EUR	35 773	36 022	0.67
Majad	400	EUR	28 112	14 056	0.26
Transneft	195	EUR	139 201	104 769	1.96
1267			214 830	166 516	3.11

Akcijas

Grindeks	920	LVL	6 651	2 971	0.06
Latvijas kuģniecība	8 600	LVL	9 642	5 716	0.11
Latvijas gāze	200	LVL	2 000	910	0.02
Eesti Telekom	2 200	EUR	12 345	6 030	0.11
Jarvevana	280	EUR	3 367	39	0.00
Merco Ehitus	280	EUR	-	551	0.01
Pieno Zvaigzdes	4 200	LTL	4 344	1 739	0.03
Lietuvos Telekomas	24 650	LTL	12 363	5 805	0.11
Rokisko Suris	4 400	LTL	4 580	1 559	0.03
Sistema GDR	2 000	USD	31 531	5 148	0.10
VTB GDR	5 500	USD	23 952	6 098	0.11
Cherkiz GDR	2 000	USD	13 395	1 782	0.03
Gazprom ADR	3 350	USD	92 803	23 332	0.44
Uralkaly GDR	1 500	USD	52 792	6 757	0.13
60 080			269 765	68 437	1.28

Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības

GE Money Eastern Europe Equity fund	980	EUR	53 057	14 457	0.27
ISHARES MSCI EST EU	2 870	EUR	56 940	23 438	0.44
ISHS MSCI EMG MKTS	2 890	EUR	57 257	32 396	0.60
ISHS MSCI EURP	4 200	EUR	54 333	37 458	0.70
ISHS S&P GLOBAL WATER 50	4 700	EUR	55 311	39 440	0.74
ISHS MSCI FAR EAST XJP	3 100	EUR	56 000	37 386	0.70
ISHS S&P 500 INDEX FUND	12 000	EUR	70 176	52 373	0.98
30 740			403 074	236 948	4.42

Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

887 669 471 901 8.81

3.3 Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi

Atvasinātie finanšu instrumenti

Euro/FEMINI/FUT/MAR09	62 500	USD		3 561	0.07
62 500				3 561	0.07

Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri

2 363 119 1 957 925 36.56

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

**4. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts
2009. gada 31. decembris, LVL**

	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	5 495 208	5 462 297	63.90
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		2 152 880	2 152 880	25.18
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		2 773 808	2 773 808	32.45
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		471 039	468 593	5.48
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		35 773	35 846	0.42
<i>Akcijas</i>		8 651	4 233	0.05
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		53 057	26 937	0.32
VĀCIJA, t.sk.	DE	2 059 695	2 067 155	24.18
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		1 959 237	1 965 632	22.99
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		100 458	101 523	1.19
IGAUNIJA, t.sk.	EE	178 061	189 141	2.21
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		28 112	31 801	0.37
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		149 949	157 340	1.84
LIETUVA, t.sk.	LT	12 424	9 203	0.11
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Akcijas</i>		12 424	9 203	0.11
KRIEVIJA, t.sk.	RU	493 568	514 852	6.02
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		139 201	145 398	1.70
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		354 367	369 454	4.32
ĪRIJA, t.sk.	IE	350 017	318 276	3.72
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		350 017	318 276	3.72
Kopā:		8 588 973	8 560 924	100.14

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

2008. gada 31. decembris, LVL

	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	4 386 401	4 443 461	82.97
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		200 662	200 662	3.75
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		3 095 738	3 205 543	59.85
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		971 134	965 511	18.03
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri</i>		47 517	47 691	0.89
<i>Akcijas</i>		18 293	9 597	0.18
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		53 057	14 457	0.27
IGAUNIJA, t.sk.	EE	193 773	171 849	3.21
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri</i>		28 112	14 056	0.26
<i>Akcijas</i>		15 712	6 620	0.12
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri</i>		149 949	151 173	2.82
LIETUVA, t.sk.	LT	21 287	9 103	0.17
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Akcijas</i>		21 287	9 103	0.17
KRIEVIJA, t.sk.	RU	708 041	513 665	9.59
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri</i>		493 568	470 548	8.79
<i>Akcijas</i>		214 473	43 117	0.81
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri</i>				
ĪRIJA, t.sk.	IE	350 017	222 491	4.15
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		350 017	222 491	4.15
AMĒRIKA, t.sk.	US		3 561	0.07
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>			3 561	0.07
Kopā:		5 659 519	5 364 130	100.16

5. Uzkrātie izdevumi

	Valūtas kods	2009. gads	2008. gads
		LVL	LVL
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	9 692	6 258
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	1 246	1 484
Uzkrātie izdevumi par profesionāliem pakalpojumiem	LVL	726	590
Kopā		11 664	8 332

6. Ienākumi

	2009. gads	2008. gads
	LVL	LVL
Procentu ienākumi, t.sk.:	401 058	164 460
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	314 920	110 490
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	86 138	53 970
Pārējie ienākumi, t.sk.:	12 278	7 263
Dividendes	8 135	6 989
Ienākumi no valūtas konvertācijas	4 143	274
Kopā	413 336	171 723

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

7. Izdevumi

	2009. gads	2008. gads
	LVL	LVL
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	102 041	41 218
Atlīdzība turētājbankai	13 120	5 299
Gada pārskata revīzijas izdevumi	1 382	1 180
Zaudējumi no valūtas konvertācijas	7 785	12 520
Kopā	124 328	60 217

**8. Plāna ieguldījumu valūtu struktūra
2009. gada 31. decembris, LVL**

	LVL	EUR	LTL	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	2 122 329	29 351	-	1 200	2 152 880
Noguldījumi kredītiestādēs	2 594 281	179 527	-	-	2 773 808
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	468 593	628 317	-	-	1 096 910
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	-	2 178 677	-	-	2 178 677
Akcijas	4 233	-	9 203	-	13 436
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	345 213	-	-	345 213
Uzkrātie izdevumi	(11 664)	-	-	-	(11 664)
Kopā neto aktīvi	5 177 772	3 361 085	9 203	1 200	8 549 260
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	60.56	39.32	0.11	0.01	100

2008. gada 31. decembris, LVL

	LVL	EUR	LTL	USD	Kopā
Kopā neto aktīvi	4 370 356	927 036	9 103	49 303	5 355 798
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	81.6	17.31	0.17	0.92	100

**9. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra
2009. gada 31. decembris, LVL**

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasījumu	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	Virš 5 gadiem
Prasības pret kredītiestādēm	2 152 880	2 152 880	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2 773 808	-	4 564	428 039	661 318	1 045 174	634 713	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	1 096 910	-	-	10 437	119 283	-	272 828	694 362
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 178 677	-	2 178 677	-	-	-	-	-
Akcijas	13 436	-	13 436	-	-	-	-	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	345 213	-	345 213	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(11 664)	-	(11 664)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	8 549 260	2 152 880	2 530 226	438 476	780 601	1 045 174	907 541	694 362
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	25.18	29.60	5.13	9.13	12.23	10.61	8.12

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

2008. gada 31. decembris, LVL

Pozicijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo atmaksas termiņu						
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem
Prasības pret kredītiestādēm	200 662	200 662	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	3 205 543	-	-	258 286	462 327	2 007 671	477 259	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	1 482 463	-	-	501 776	-	-	399 574	581 113
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	166 516	-	166 516	-	-	-	-	-
Akcijas	68 437	-	68 437	-	-	-	-	-
Ieguldījumu fondu apliecības	236 948	-	236 948	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	3 561	-	3 561	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(8 332)	-	(8 332)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	5 355 798	200 662	467 130	760 062	462 327	2 007 671	876 833	581 113
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	3.75	8.72	14.19	8.63	37.49	16.37	10.85

10. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

2009. gada 31. decembris, LVL

	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	618 500	(600 679)	(1 982)
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	231 937	(224 225)	76
Akcija	77 853	(264 167)	202 565
Atvasinātie finanšu instrumenti	3 610	(1 259)	1 051
Kopā	931 900	(1 090 330)	201 710

2008. gada 31. decembris, LVL

	Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	92 200	(92 202)	76
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	43 958	(42 892)	(688)
Akcija	55 585	(49 887)	2 718
Atvasinātie finanšu instrumenti	20 511	(34 489)	19 776
Kopā	212 254	(219 470)	21 882

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2009	2008
	LVL	LVL
Akcijas	3 723	(214 264)
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	64 591	(48 829)
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	14 329	174
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	108 265	(166 125)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(4 838)	(16 215)
Kopā	186 070	(445 259)

**12. Ieguldījumu kustība pārskata gadā
2009. gada 31. decembris, LVL**

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	471 901	2 171 720	(295 103)	188 808	2 537 326
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3 561			(3 561)	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	4 688 006	3 258 023	(4 158 475)	83 164	3 870 718
	5 163 468	5 429 743	(4 453 578)	268 411	6 408 044

2008. gada 31. decembris, LVL

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	273 771	706 027	(43 580)	(464 317)	471 901
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	38 607	(12 787)	(22 259)	3 561
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	752 278	3 987 806	(164 203)	112 125	4 688 006
	1 026 049	4 732 440	(220 570)	(374 451)	5 163 468

* Pārvērtēšana pārskata gadā ietver finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas, kā arī uzkrātos, bet vēl nesaņemtos procentus no attiecīgiem finanšu aktīviem. 2008. gadā pārvērtēšana iekļauj LVL 16,137 uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem parāda vērtspapīram Majad. Uzkrājums tika veikts ņemot vērā IPS vadībai pieejamo informāciju par vērtspapīra vērtības atgūstamību. 2009. gadā šie uzkrājumi tika reversēti.

13. Darbības rādītāju dinamika

	2009	2008	2007
Neto aktīvu vērtība (LVL)	8 549 260	5 355 798	1 192 633
Daļas vērtība*	1.055849	0.983275	1.0683187
Ienesīgums gadā (%)	7.38	(7.96)	3.65
Daļu skaits	8 097 044	5 446 897	1 116 364

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

14. Finanšu aktīvu novērtējums

	31.12.2009		31.12.2008	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	LVL	LVL	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 152 880	2 152 880	200 662	200 662
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3 870 718	3 842 023	4 688 006	4 534 106
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	<i>2 773 808</i>	<i>2 773 808</i>	<i>3 205 543</i>	<i>3 205 543</i>
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	<i>1 096 910</i>	<i>1 068 215</i>	<i>1 482 463</i>	<i>1 328 563</i>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2 537 326	2 537 326	471 901	471 901
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>2 178 677</i>	<i>2 178 677</i>	<i>166 516</i>	<i>166 516</i>
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	<i>13 436</i>	<i>13 436</i>	<i>68 437</i>	<i>68 437</i>
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>	<i>345 213</i>	<i>345 213</i>	<i>236 948</i>	<i>236 948</i>
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	3 561	3 561
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 561</i>	<i>3 561</i>
Kopā finanšu ieguldījumi	8 560 924	8 532 229	5 364 130	5 210 230

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

2009. gada 31. decembris, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešie m	3 līdz 6 mēnešie m	6 līdz 12 mēnešiem	1 gadi un vairāk	Procentu
								likmju riskam nepakļaut i
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 152 880	2 152 880	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2 773 808	-	4 564	428 039	661 318	1 045 174	634 713	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 178 677	-	31 800	35 846	362 329	356 614	1 392 088	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	1 096 910	-	-	10 437	119 283	-	967 190	-
Akcijas	13 436	-	-	-	-	-	-	13 436
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	345 213	-	-	-	-	-	-	345 213
Uzkrātie izdevumi	(11 664)	-	-	-	-	-	-	(11 664)
Kopā neto aktīvi	8 549 260	2 152 880	36 364	474 322	1 142 930	1 401 788	2 993 991	346 985
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	25.18	0.43	5.55	13.37	16.40	35.02	4.06

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2009. gada pārskats**

2008. gada 31. decembris, LVL

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	1 gadi un vairāk	Procentu likmju riskam nepakļauti
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	200 662	200 662	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	3 205 543	-	-	258 286	462 327	2 007 671	477 259	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	166 516	-	-	36 022	11 669	-	104 769	14 056
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	1 482 463	-	-	501 776	-	-	980 687	-
Akcijas	68 437	-	-	-	-	-	-	68 437
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	236 948	-	-	-	-	-	-	236 948
Atvasinātie finanšu instrumenti	3 561	-	-	-	3 561	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(8 332)	-	-	-	-	-	-	(8 332)
Kopā neto aktīvi	5 355 798	200 662	-	796 084	477 557	2 007 671	1 562 715	311 109
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	3.7	-	14.9	8.9	37.5	29.2	5.8

16. Informācija par iekļātajiem aktīviem

Ieguldījuma plāna aktīvi nav iekļāti.
