

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

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	5
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7 – 8
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	9
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	10
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	13 - 30

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**INFORMĀCIJA PAR PLĀNU**

Plāna nosaukums:	GE Money pensiju plāns „Džezs” (iepriekšējais nosaukums BTB Aktīvais plāns”)
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 juridiskā un pasta adrese:	13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003652353
Licences numurs:	06.03.09.231/197
Licences izsniegšanas datums:	2006. gada 3. martā
Turētājbanka:	AS “GE Money Bank”
Turētājbankas juridiskā adrese:	13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003090171
Ieguldījumu sabiedrības valdes locekļi:	Oļegs Koržeņevskis – valdes priekšsēdētājs Vladislavs Mironovs – valdes loceklis Dace Gezere – valdes locekle Reinis Vība – valdes loceklis
Ieguldījuma plāna pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata gads	2010. gada 1. janvāris – 2010. gada 31. decembris
Revidenti un to adreses	KPMG Baltics SIA Vesetas 7 Rīga, LV-1013 Licences Nr. 55

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. 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.

2010.gadā PLĀNA neto aktīvi samazinājās par 13,1% jeb LVL 1 118 421 un veidoja LVL 7 430 839. Dalībnieku skaits sarucis par 23,1% jeb 4 022 cilvēkiem un pārskata gada beigās bija 13 402 cilvēki.



Pārskata periodā PLĀNA daļas vērtība palielinājās par 3,90%, kas ir būtiski mazāk nekā aktīvo plānu vidējā svērtā inenesīguma likme nozarē, kura bija 9,33% un uz decembra beigām veidoja LVL 1,096977.

Pārskata gadā PLĀNA portfeļa struktūra piedzīvoja būtiskas izmaiņas. Banku termiņnoguldījumu īpatsvars ievērojami samazinājās, kas tika līdzsvarots ar korporatīvo obligāciju un akciju būtisku īpatsvara pieaugumu. Bez tam, nozīmīgi pieauga ieguldījumi eiro valūtā. Uz decembra beigām 25,8% aktīvu bija investēti valsts parādzīmēs, 22,4% - termiņnoguldījumos un 18,2% - korporatīvajās obligācijās. Ieguldījumu fondu, kas iegulda akcijās, īpatsvars PLĀNA aktīvos pieauga līdz 15,2%. 18,4% no aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. 51,2% no ieguldījumiem bija veikti Latvijā, pārējie aktīvi tika sadalīti starp Vāciju (27,0%), Luksemburgu (5,4%), Franciju (5,0%), Krieviju (3,4%), Igauniju (2,2%), Īriju (2,1%), Zviedriju (2,0%) un Nīderlandi (1,7%). Ieguldījumi eiro veidoja 57,1% un latos - 42,9%.

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

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

Līdzekļu pārvaldītājs:

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Koržņevskis	Dace Gezere

2011. gada 14. marts

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats

### PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU



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

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 9. līdz 30. lappusei iekļauto 2010. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

2011. gada 14. marts

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Koržņevskis	Dace Gezere

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats

### TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

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



Alā Konņova Woodson  
AS GE Money Bank  
Valdes priekšsēdētāja



Francisco Javier Lopez Segura  
AS GE Money Bank  
Valdes loceklis

2011. gada 14. marts

# IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats



KPMG Baltics SIA  
Vešetas 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 „Džezs”” dalībniekiem

#### Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Džezs”” (turpmāk „Plāns”) finanšu pārskatu, kas ietver aktīvu un saistību pārskatu 2010. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 9. līdz 30. lapai, 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 pārlicību, 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 „Džezs””  
2010. 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 2010. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

**Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām**

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā, kas atspoguļots 4. lapā, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Mūsu darbs attiecībā uz līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55

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

Armine Movsisjana  
Zvērināta revidente  
Sertifikāta Nr. 178





**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS**

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2010 LVL	31.12.2009 LVL
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	2	<b>1 376 595</b>	<b>2 152 880</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>	3.1	<b>2 646 107</b>	<b>3 870 718</b>
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		1 667 077	2 773 808
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		979 030	1 096 910
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>	3.2	<b>3 419 562</b>	<b>2 537 326</b>
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		2 291 124	2 178 677
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		-	13 436
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		1 128 438	345 213
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>7 442 264</b>	<b>8 560 924</b>
<b>SAISTĪBAS</b>			
Uzkrātie izdevumi	5	(11 425)	(11 664)
<b>Kopā saistības</b>		<b>(11 425)</b>	<b>(11 664)</b>
<b>NETO AKTĪVI</b>		<b>7 430 839</b>	<b>8 549 260</b>

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

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

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Koržņevskis	Dace Gezere



**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS**

	Pielikumi	2010 LVL	2009 LVL
<b>IENĀKUMI</b>			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		154 557	314 920
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		101 050	86 138
Dividendes		9 501	8 135
Pārējie ienākumi		-	4 143
<b>Kopā</b>	<b>6</b>	<b>265 108</b>	<b>413 336</b>
<b>IZDEVUMI</b>			
Atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai		(109 661)	(102 041)
Atlīdzība turētājbankai		(14 099)	(13 120)
Pārējie ieguldījuma plāna pārvaldes izdevumi		(1 452)	(1 382)
Pārējie izdevumi		(17 162)	(7 785)
<b>Kopā</b>	<b>7</b>	<b>(142 374)</b>	<b>(124 328)</b>
<b>IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS / (SAMAZINĀJUMS)</b>			
Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10	2 111 382	931 900
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10	(2 108 483)	(1 090 330)
<i>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)</i>		<b>2 899</b>	<b>(158 430)</b>
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados	10	20 991	201 710
<i>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</i>		<b>23 890</b>	<b>43 280</b>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	11	151 146	186 070
<b>Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums</b>		<b>175 036</b>	<b>229 350</b>
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		115	(1 387)
<b>IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS</b>		<b>297 885</b>	<b>516 971</b>

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

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

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Koržņevskis	Dace Gezere


**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

	2010	2009
	LVL	LVL
<b>Neto aktīvi pārskata gada sākumā</b>	8 549 260	5 355 798
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	297 885	516 971
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	1 277 442	4 798 623
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(2 693 748)	(2 122 132)
<b>Neto aktīvu pieaugums / (samazinājums) pārskata gadā</b>	<b>(1 118 421)</b>	<b>3 193 462</b>
<b>Neto aktīvi pārskata gada beigās</b>	<b>7 430 839</b>	<b>8 549 260</b>
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	8 097 044	5 446 897
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	6 773 923	8 097 044
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā</b>	<b>1.055849</b>	<b>0.983275</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās</b>	<b>1.096977</b>	<b>1.055849</b>

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

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

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Koržņevskis	Dace Gezere



**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Pielikumi	2010 LVL	2009 LVL
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>			
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		297 885	516 971
ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	12	(261 111)	(268 411)
izmaiņas uzkrātos izdevumos		(239)	3 332
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>36 535</b>	<b>251 892</b>
<b>Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības</b>			
ieguldījumu līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos pieaugums	12	(1 085 000)	(3 258 023)
ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos pieaugums	12	(2 217 327)	(2 171 720)
Emisijas dzēšana līdz termiņa beigām turētos vērtspapīros samazinājums	12	2 135 966	4 158 475
Realizēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	12	1 769 847	295 103
<b>Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma</b>		<b>603 486</b>	<b>(976 165)</b>
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		1 277 442	4 798 623
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(2 693 748)	(2 122 132)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(1 416 306)</b>	<b>2 676 491</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)</b>		<b>(776 285)</b>	<b>1 952 218</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		2 152 880	200 662
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>		<b>1 376 595</b>	<b>2 152 880</b>

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

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

Valdes priekšsēdētājs	Valdes locekle
	
Oļegs Koržņevskis	Dace Gezere

# IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. 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 „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.

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

#### Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

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

#### Atbilstības paziņojums

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

IP finanšu pārskatā „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 2011. gada 14. martā.

#### Sagatavošanas pamatprincipi

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

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

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

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

#### Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats

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

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

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

### Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie 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.

Uzkrātie diskonti un prēmijas no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti neto ieņēmumos 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 ieņēmumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

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

Ieņēmumi no dividendēm tiek atzīti ieņēmumu 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 un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Šajā kategorijā tiek klasificēti tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri, kas sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā un vēlāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām, kā arī atvasinātie finanšu instrumenti. Attiecīgā realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek ieskaitīti ieņēmumu un izdevumu pārskatā.

#### • Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

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

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

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

#### • Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats

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

### • Kredīti un debitoru parādi

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

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

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

### Aplēses un spriedumi

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

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

#### (i) Galvenās ar aplēsēm saistītās nenoteiktības jomas

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

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

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

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

#### (ii) Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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

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



## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats

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

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

2010	Publiskoto cenu izcenojums (1)	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Parāda vērtspapīri	2 291 124	2 291 124
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 128 438	1 128 438
	<b>3 419 562</b>	<b>3 419 562</b>
<b>2009</b>		
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Parāda vērtspapīri	2 586 586	2 586 586
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	13 436	13 436
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	345 213	345 213
	<b>2 537 326</b>	<b>2 537 326</b>

### Atzīšanas pārtraukšana

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

### Uzkrājumi

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

### Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu debitoru parādu un aizdevumu vai līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir 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.

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats

### 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 šādus valūtas maiņas kursus:

	31.12.2010.	31.12.2009.
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5350	0.4890
LTL	0.2030	0.2040

### Nodokļi

IP nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

### Risku pārvaldīšana

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

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

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

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

Veicot ieguldījumus ārvalstīs, īpaša vērtība 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.

### *Kredītrisks*

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

### *Tirgus risks*

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats

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

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

### Ārvalstu valūtas risks

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

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

### Procentu likmju risks

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

### Ārvalstu valūtas jutīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus par zemāk norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 10% pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2009. gadam.

Valūta	31.12.2010	31.12.2009
	LVL	LVL
EUR	424 229	336 109
LTL	-	920
USD	114	120

### Finanšu instrumentu ienesīguma jutīguma analīze

Procentu likmju 100 bāzes punktu izmaiņas pārskata datumā palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus turpmākā gada laikā par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2009. gadam.

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2010	11 765	(8 124)
31.12.2009	15 414	(12 732)

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2010. gada pārskats

### Procentu likmes jūtīguma analīze

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

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
<b>31.12.2010</b>	(16 777)	17 487
<b>31.12.2009</b>	(11 890)	12 031

### Kapitāla vērtspapīru vērtību kustības jūtīguma analīze

Vienlaicīga 5% pozitīva izmaiņa Baltijas valstu akciju tirgos un ieguldījumu fondu vērtībā būtu rezultējies sekojošās Fonda neto aktīvu vērtības izmaiņās:

	31.12.2010 LVL	31.12.2009 LVL
Baltijas valstu akciju tirgi	-	672
Ieguldījumu fondi	56 422	17 261

Vienlaicīgai 5% negatīvai izmaiņai Baltijas valstu akciju tirgos un ieguldījumu fondu vērtībā būtu attiecīgi pretējs efekts.

### 2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valsts kods	31.12.2010		31.12.2009	
		Uzskaites vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem	Uzskaites vērtība LVL	% no Plāna neto aktīviem
GE Money Bank	LV	1 376 595	18.53	2 152 880	25.18
<b>Kopā</b>		<b>1 376 595</b>	<b>18.53</b>	<b>2 152 880</b>	<b>25.18</b>

### 3. Finanšu ieguldījumi

2010. gada 31. decembris, LVL

#### 3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

	Skaits	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Noguldījumi kredītiestādēs</b>					
GE Money bank		LVL	460 500	559 424	7.53
Latvijas Krājbanka		LVL	12 700	15 734	0.21
Nordea banka		LVL	390 000	391 855	5.27
Danske banka		LVL	390 000	391 867	5.27
SEB banka		LVL	115 000	116 610	1.57
Swedbanka		LVL	190 000	191 587	2.58
			<b>1 558 200</b>	<b>1 667 077</b>	<b>22.43</b>
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	3 655	LVL	332 169	337 153	4.54
Latvija	1 251	LVL	128 641	126 050	1.70
Vācija	1 420	EUR	100 458	101 499	1.37
<b>Kopā:</b>	<b>6 326</b>		<b>561 268</b>	<b>564 702</b>	<b>7.61</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

	Skaits	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Gazprom	151	EUR	99 635	104 197	1.40
VTB Capital	200	EUR	142 703	146 326	1.97
Eesti Energia AS	350	LVL	149 949	163 805	2.20
	<b>701</b>		<b>392 287</b>	<b>414 328</b>	<b>5.57</b>
<b>Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:</b>			<b>2 511 755</b>	<b>2 646 107</b>	<b>35.61</b>
<b>3.2 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>					
	Skaits	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	363	LVL	35 982	35 982	0.48
Latvija	2 350	LVL	234 044	234 044	3.15
Vācija	4 790	EUR	335 574	341 034	4.59
Vācija	5 000	EUR	353 630	355 643	4.79
Vācija	5 000	EUR	380 378	381 584	5.13
<b>Kopā:</b>	<b>17 503</b>		<b>1 339 608</b>	<b>1 348 287</b>	<b>18.14</b>
<b>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Volkswagen	200	EUR	147 143	146 594	1.97
TeliaSonera	200	EUR	146 195	147 689	1.99
France Telecom	200	EUR	148 772	150 502	2.03
Electricite de France	291	EUR	227 953	220 774	2.97
E.ON INTL Finance	160	EUR	123 391	124 433	1.67
Bayer AG	200	EUR	152 160	152 845	2.06
	<b>1 251</b>		<b>945 614</b>	<b>942 837</b>	<b>12.69</b>
<b>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</b>					
GE Money Eastern Europe Equity fund	980	EUR	53 057	35 381	0.48
ISHS MSCI FAR EAST XJP	3 100	EUR	56 000	75 927	1.02
ISHS S&P 500 INDEX FUND	12 000	EUR	70 176	79 799	1.08
ISHARES MSCI PA	7 105	EUR	140 711	164 434	2.21
ISHARES FTSE BR	9 126	EUR	140 595	154 059	2.07
ISHARES MSCI WORLD	7 745	EUR	101 298	111 368	1.50
ISHARES MSCI Emerging Markes	4 334	EUR	91 315	103 654	1.39
DB X-trackers MSCI World TRN	5 640	EUR	80 981	92 476	1.24
DB X-trackers MSCI Europe TRN	6 520	EUR	139 072	155 339	2.09
DB X-trackers DJ Stoxx 600	4 790	EUR	139 370	156 001	2.10
	<b>61 340</b>		<b>1 012 575</b>	<b>1 128 438</b>	<b>15.18</b>
<b>Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>			<b>3 297 797</b>	<b>3 419 562</b>	<b>46.01</b>
<b>Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri</b>			<b>4 251 352</b>	<b>4 398 592</b>	<b>59.19</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

2009. gada 31. decembris, LVL

**3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi**

	Skaitis	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Noguldījumi kredītiestādēs</b>					
GE Money bank		LVL	743 500	811 634	9.49
Aizkraukles Banka		LVL	47 000	55 061	0.65
Latvijas hipotēku un zemes banka		LVL	34 000	39 235	0.46
Latvijas Krājbanka		LVL	45 700	53 091	0.63
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
			<b>2 609 165</b>	<b>2 773 808</b>	<b>32.45</b>

**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
<b>Kopā:</b>	<b>6 429</b>		<b>571 497</b>	<b>570 116</b>	<b>6.67</b>

**Komeršsabiedrību 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
	<b>866</b>		<b>504 316</b>	<b>526 794</b>	<b>6.16</b>

**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
<b>Kopā:</b>	<b>27 000</b>		<b>1 959 237</b>	<b>1 965 632</b>	<b>22.99</b>

**Komeršsabiedrību 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
	<b>1 102</b>		<b>203 086</b>	<b>213 045</b>	<b>2.49</b>

**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
	<b>25 770</b>		<b>21 075</b>	<b>13 436</b>	<b>0.16</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

	Skaits	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</b>					
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
	<b>30 740</b>		<b>403 074</b>	<b>345 213</b>	<b>4.04</b>

**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**

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

	Valsts kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>LATVIJA, t.sk.</b>	<b>LV</b>	<b>3 718 688</b>	<b>3 812 282</b>	<b>51.31</b>
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>		1 376 595	1 376 595	18.53
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		1 558 200	1 667 077	22.43
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		460 810	463 203	6.24
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		270 026	270 026	3.63
<i>ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		53 057	35 381	0.48
<b>VĀCIJA, t.sk.</b>	<b>DE</b>	<b>1 943 262</b>	<b>2 012 714</b>	<b>27.09</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		100 458	101 499	1.37
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		1 069 582	1 078 261	14.51
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		299 303	299 439	4.03
<i>ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		473 919	533 515	7.18
<b>IGAUNIJA, t.sk.</b>	<b>EE</b>	<b>149 949</b>	<b>163 805</b>	<b>2.20</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		149 949	163 805	2.20
<b>FRANCIJA, t.sk.</b>	<b>FR</b>	<b>376 725</b>	<b>371 276</b>	<b>5.00</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		376 725	371 276	5.00
<b>KRIEVIJA, t.sk.</b>	<b>RU</b>	<b>242 338</b>	<b>250 523</b>	<b>3.37</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		242 338	250 523	3.37
<b>ĪRIJA, t.sk.</b>	<b>IE</b>	<b>126 176</b>	<b>155 726</b>	<b>2.09</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		126 176	155 726	2.09
<b>NĪDERLANDE, t.sk.</b>	<b>NL</b>	<b>123 391</b>	<b>124 433</b>	<b>1.67</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</i>		123 391	124 433	1.67



**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

<b>LUKSEMBURGA, t.sk.</b>	<b>LU</b>	<b>359 423</b>	<b>403 816</b>	<b>5.43</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		359 423	403 816	5.43
<b>ZVIEDRIJA, t.sk.</b>	<b>SE</b>	<b>146 195</b>	<b>147 689</b>	<b>1.99</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		146 195	147 689	1.99
<b>Kopā:</b>		<b>7 186 147</b>	<b>7 442 264</b>	<b>100.15</b>
<b>2009. gada 31. decembris, LVL</b>				
	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>LATVIJA, t.sk.</b>	<b>LV</b>	<b>5 495 208</b>	<b>5 462 297</b>	<b>63.90</b>
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>		2 152 880	2 152 880	25.18
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<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
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<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
<b>VĀCIJA, t.sk.</b>	<b>DE</b>	<b>2 059 695</b>	<b>2 067 155</b>	<b>24.18</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		1 959 237	1 965 632	22.99
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		100 458	101 523	1.19
<b>IGAUNIJA, t.sk.</b>	<b>EE</b>	<b>178 061</b>	<b>189 141</b>	<b>2.21</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		28 112	31 801	0.37
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		149 949	157 340	1.84
<b>LIETUVA, t.sk.</b>	<b>LT</b>	<b>12 424</b>	<b>9 203</b>	<b>0.11</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Akcijas</i>		12 424	9 203	0.11
<b>KRIEVIJA, t.sk.</b>	<b>RU</b>	<b>493 568</b>	<b>514 852</b>	<b>6.02</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		139 201	145 398	1.70
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		354 367	369 454	4.32
<b>ĪRIJA, t.sk.</b>	<b>IE</b>	<b>350 017</b>	<b>318 276</b>	<b>3.72</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		350 017	318 276	3.72
<b>Kopā:</b>		<b>8 588 973</b>	<b>8 560 924</b>	<b>100.14</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**5. Uzkrātie izdevumi**

	Valūtas kods	31.12.2010	31.12.2009
		LVL	LVL
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	8 523	9 692
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	2 107	1 246
Uzkrātie izdevumi par profesionāliem pakalpojumiem	LVL	795	726
<b>Kopā</b>		<b>11 425</b>	<b>11 664</b>

**6. Ienākumi**

	2010	2009
	LVL	LVL
<b>Procentu ienākumi, t.sk.:</b>	<b>255 607</b>	<b>401 058</b>
ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	154 557	314 920
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	101 050	86 138
<b>Pārējie ienākumi, t.sk.:</b>	<b>9 501</b>	<b>12 278</b>
Dividendes	9 501	8 135
ienākumi no valūtas konvertācijas	-	4 143
<b>Kopā</b>	<b>265 108</b>	<b>413 336</b>

**7. Izdevumi**

	2010	2009
	LVL	LVL
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	109 661	102 041
Atlīdzība turētājbankai	14 099	13 120
Gada pārskata revīzijas izdevumi	1 452	1 382
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	10 636	2 692
Zaudējumi no valūtas konvertācijas	6 526	5 093
<b>Kopā</b>	<b>142 374</b>	<b>124 328</b>

**8. Plāna ieguldījumu valūtu struktūra**

**2010. gada 31. decembris, LVL**

	LVL	EUR	LTL	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	798 528	576 928	-	1 139	1 376 595
Noguldījumi kredītiestādēs	1 667 077	-	-	-	1 667 077
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	463 203	515 827	-	-	979 030
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	270 026	2 021 098	-	-	2 291 124
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	1 128 438	-	-	1 128 438
Uzkrātie izdevumi	(11 425)	-	-	-	(11 425)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>3 187 409</b>	<b>4 242 291</b>	<b>-</b>	<b>1 139</b>	<b>7 430 839</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	42.90	57.09	-	0.01	100

**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)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>5 177 772</b>	<b>3 361 085</b>	<b>9 203</b>	<b>1 200</b>	<b>8 549 260</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	60.56	39.32	0.11	0.01	100

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**9. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra  
2010. 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	<b>1 376 595</b>	1 376 595	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	<b>1 667 077</b>	-	58 969	-	150 059	948 966	509 083	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	<b>979 030</b>	-	-	126 050	146 326	-	337 153	369 501
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	<b>2 291 124</b>	-	2 291 124	-	-	-	-	-
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	<b>1 128 438</b>	-	1 128 438	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	<b>(11 425)</b>	-	(11 425)	-	-	-	-	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>7 430 839</b>	<b>1 376 595</b>	<b>3 467 106</b>	<b>126 050</b>	<b>296 385</b>	<b>948 966</b>	<b>846 236</b>	<b>369 501</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	<b>100</b>	18.52	46.66	1.70	3.99	12.77	11.39	4.97

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**10. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums**

**2010. gads, LVL**

	Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	134 554	(122 258)	(10 653)
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	1 702 453	(1 698 080)	(7 018)
Akcijas	168 294	(187 660)	7 640
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	106 081	(100 485)	31 022
<b>Kopā</b>	<b>2 111 382</b>	<b>(2 108 483)</b>	<b>20 991</b>

**2009. gads, LVL**

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

**11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums**

	2010 LVL	2009 LVL
Akcijas	-	3 723
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	(3 434)	64 591
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	11 879	14 329
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	142 701	108 265
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(4 838)
<b>Kopā</b>	<b>151 146</b>	<b>186 070</b>

**12. Ieguldījumu kustība pārskata gadā**

**2010. gads, LVL**

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2 537 326	2 217 327	(1 769 847)	434 756	3 419 562
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3 870 718	1 085 000	(2 135 966)	(173 645)	2 646 107
	<b>6 408 044</b>	<b>3 302 327</b>	<b>(3 905 813)</b>	<b>261 111</b>	<b>6 065 669</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

2009. gads, 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
	<b>5 163 468</b>	<b>5 429 743</b>	<b>(4 453 578)</b>	<b>268 411</b>	<b>6 408 044</b>

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

**13. Darbības rādītāju dinamika  
Pozīcijas nosaukums**

	2010 LVL	2009 LVL	2008 LVL
Neto aktīvu vērtība	7 430 839	8 549 260	5 355 798
Daļas vērtība*	1.096977	1.055849	0.983275
ienesīgums gadā (%)	3.90	7.38	(7.96)
Daļu skaits	6 773 923	8 097 044	5 446 897

\* Uzrādītā daļas vērtība ir precīza viena daļas vērtība noapaļota līdz 6 cipariem aiz komata. Tā precīzi nesakrīt ar gada pārskatā atrodamajiem datiem noapaļošanas dēļ.

**14. Finanšu aktīvu novērtējums**

	31.12.2010		31.12.2009	
	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 376 595	1 376 595	2 152 880	2 152 880
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi*	2 646 107	2 714 300	3 870 718	3 842 023
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	1 667 077	1 667 077	2 773 808	2 773 808
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	979 030	1 047 223	1 096 910	1 068 215
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3 419 562	3 419 562	2 537 326	2 537 326
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2 291 124	2 291 124	2 178 677	2 178 677
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	-	-	13 436	13 436
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>	1 128 438	1 128 438	345 213	345 213
<b>Kopā finanšu ieguldījumi</b>	<b>7 442 264</b>	<b>7 510 457</b>	<b>8 560 924</b>	<b>8 532 229</b>

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

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

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>Kopā</b>	<b>Uz pieprasījumu</b>	<b>Līdz 1 mēnesim</b>	<b>No 1 līdz 3 mēnešiem</b>	<b>No 3 līdz 6 mēnešiem</b>	<b>No 6 līdz 12 mēnešiem</b>	<b>1 gadi un vairāk</b>	<b>Procentu likmju riskam nepakļauti</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 376 595	1 376 595	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 667 077	-	58 969	-	150 059	948 966	509 083	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 291 124	-	35 982	355 643	575 077	-	1 324 422	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	979 030	-	-	-	146 326	126 049	706 655	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 128 438	-	-	-	-	-	-	1 128 438
Uzkrātie izdevumi	(11 425)	-	-	-	-	-	-	(11 425)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>7 430 839</b>	<b>1 376 595</b>	<b>94 951</b>	<b>355 643</b>	<b>871 462</b>	<b>1 075 015</b>	<b>2 540 160</b>	<b>1 117 013</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	18.52	1.28	4.79	11.73	14.47	34.18	15.03

**2009. gada 31. decembris, LVL**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>Kopā</b>	<b>Uz pieprasījumu</b>	<b>Līdz 1 mēnesim</b>	<b>No 1 līdz 3 mēnešiem</b>	<b>No 3 līdz 6 mēnešiem</b>	<b>No 6 līdz 12 mēnešiem</b>	<b>1 gadi un vairāk</b>	<b>Procentu likmju riskam nepakļauti</b>
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)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>8 549 260</b>	<b>2 152 880</b>	<b>36 364</b>	<b>474 322</b>	<b>1 142 930</b>	<b>1 401 788</b>	<b>2 993 991</b>	<b>346 985</b>
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””  
2010. gada pārskats**

**16. Aktīvu un saistību klasifikācija**

**2010. gada 31. decembris, LVL**

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 376 595	1 376 595	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1 667 077	1 667 077	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 291 124	-	2 291 124
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	979 030	979 030	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 128 438	-	1 128 438
Uzkrātie izdevumi	(11 425)	(11 425)	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>7 430 839</b>	<b>4 011 277</b>	<b>3 419 562</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	53.98	46.02

**2009. gada 31. decembris, LVL**

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 152 880	2 152 880	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2 773 808	2 773 808	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 178 677	-	2 178 677
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	1 096 910	1 096 910	-
Akcijas	13 436	-	13 436
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	345 213	-	345 213
Uzkrātie izdevumi	(11 664)	(11 664)	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>8 549 260</b>	<b>6 011 934</b>	<b>2 537 326</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	70.32	29.68

**17. Informācija par iekļātajiem aktīviem**

Ieguldījuma plāna aktīvi nav iekļāti.



**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2010. gada pārskats**

**18. Darījumi ar saistītām personām**

*(a) Kontroles attiecības*

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

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

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>AS „GE Money Bank”</b>		
Prasības uz pieprasījumu (atlikums)	1 376 595	2 152 880
Uzkrātā komisija turētājbankai (atlikums)	(2 107)	(1 246)
Noguldījumi kredītiestādēs (atlikums)	460 500	743 500
Saņemtie ienākumi no noguldījumiem kredītiestādē	34 605	27 405
Uzkrātie ienākumi no noguldījumi kredītiestādēs (atlikums)	98 924	68 134
Atlīdzība turētājbankai	(14 099)	(13 120)
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	(10 636)	(2 692)
<b>AS IPS „GE Money Asset Management”</b>		
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (atlikums)	(8 523)	(9 692)
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	(109 661)	(102 041)

\*\*\*