

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

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	5
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7 – 8
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	9
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	10
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	13 - 31

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. 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 juridiskā un pasta adrese:	13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003652353
Licences numurs:	06.03.09.231/197
Licences izsniegšanas datums:	2006. gada 3. martā
Turētājbanka:	AS “GE Money Bank”
Turētājbankas juridiskā adrese:	13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003090171
Ieguldījumu sabiedrības valdes locekļi:	Oļegs Koržeņevskis – valdes priekšsēdētājs Dace Gezere – valdes locekle Reinis Vība – valdes loceklis Ilze Saukāne – valdes locekle
Ieguldījuma plāna pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata gads	2012. gada 1. janvāris – 2012. gada 31. decembris
Revidenti un to adreses	KPMG Baltics SIA Vesetas 7, Rīga Latvija, LV-1013 Licences Nr. 55

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. 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.

2012. gadā PLĀNA neto aktīvu vērtība pieauga par 1,8% jeb LVL 121 535 un veidoja LVL 6 734 324. Dalībnieku skaits pieaudzis par 1,9% jeb 223 cilvēkiem un pārskata gada beigās bija 11 681 cilvēks.

Pārskata gadā PLĀNA daļas vērtība palielinājās par 2,54% un uz decembra beigām veidoja LVL 1,1231298. Latvijas aktīvo plānu vidējā svērtā ienesīguma likme bija 9,15%.

Pārskata gadā PLĀNA ieguldījumu portfela struktūrā ievērojamu izmaiņu nebija. Uz perioda beigām PLĀNA portfelis tika veidots, galvenokārt, no korporatīvajām obligācijām, kuru īpatsvars veidoja 25,7%, termiņnoguldījumiem 23,9% un valsts obligācijām 16,3%. Ieguldījumu fondu, kas iegulda akcijās, īpatsvars PLĀNA aktīvos pieauga līdz 19,8%. 14,2% no aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. 47,2% no ieguldījumiem bija veikti Latvijā, pārējie aktīvi tika sadalīti starp Vāciju 20,4%, Krieviju 9,9%, Luksemburgu 9,7%, Lielbritāniju 3,8%, Franciju 3,2%, Igauniju 2,6%, Nīderlandi 1,8%, un Īriju 1,3%. Ieguldījumi eiro veidoja 63,5%, latos – 33,6% un ASV dolāros – 2,9%\*.

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

Kopumā, pārskata periodā pasaules obligāciju tirgi nodemonstrēja pozitīvu dinamiku: globālais obligāciju indekss PIMCO Global Advantage Bond index pieauga par 8,7%, Eiropas suverēno obligāciju indekss FTSE Eurozone Government Bond index izaudzis par 7,5%, un attīstības valstu obligāciju indekss Morningstar Emerging Markets Composite Bond index pieauga par 5,2%. Akciju tirgiem 2012. gads arī bija labvēlīgs: pasaules akciju tirgu indekss MSCI World pieauga par 13,2%, attīstības valstu akciju tirgu indekss MSCI Emerging markets - par 15,4%.

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

Tā kā IPS mātes uzņēmums AS GE Money Bank (Banka) uzsāka filiāļu tīkla restrukturizāciju, slēdzot Bankas filiāles vairākos Latvijas reģionos, tad 2013.gada janvārī un februārī tas radīja esošo klientu aizplūšanu un Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai tika veiktas izmaksas LVL 1,629,624 apmērā. Tam nav tiešas ietekmes uz IP esošo klientu uzkrāto kapitālu, un IP aktīvu augstās likviditātes dēļ izmaksu veikšana nav radījusi problēmas. IPS uzskata, ka IP varēs segt iespējamās nākotnē izmaksājamās summas un turpināt līdzšinējo sabalansēto ieguldījumu politiku, kas vērsta uz ieguldītā kapitāla vērtības saglabāšanu un pieaugumu.

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

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

Līdzekļu pārvaldītājs:

Valdes priekšsēdētājs



Oļegs Koriņņevskis

Valdes locekle



Dace Gezere

2013. gada 12. marts

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

2013. gada 12. marts

### 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 31. lappusei iekļauto 2012. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

2013. gada 12. marts

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs



Olegs Korženevskis

Valdes locekle



Dace Gezere

# IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

## TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

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

Saskaņā ar noslēgto Turētājbankas līgumu Turētājbanka un līdzekļu pārvaldītājs ir solidāri atbildīgi par Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem nodarītajiem zaudējumiem, ja Turētājbanka devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst tiesību aktu, Turētājbankas līguma vai Plāna prospekta noteikumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par to pārkāpumu, kā arī Turētājbankai ir pienākums pilnā apmērā atlīdzināt līdzekļu pārvaldītājam visus zaudējumus, kas radušies gadījumā, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi tiesību aktu vai Turētājbankas līguma noteikumus vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ņemot vērā AS “GE MONEY BANK” rīcībā esošās ziņas, ko iesniegusi IPS “GE Money Asset Management”, AS “GE MONEY BANK” uzskata, ka:

1. Plāna manta tiek glabāta atbilstoši spēkā Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna vērtības aprēķināšana atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Plāna pārvaldnieka rīkojumi par darījumiem ar ieguldījumu plāna “GE Money pensiju plāns „Džezs”” mantu atbilst likuma “Valsts fondēto pensiju likums”, Plāna prospekta un Plāna pārvaldes nolikuma prasībām un Turētājbankas līguma prasībām.

  
Alla Konnova Woodson  
AS GE Money bank  
Valdes priekšsēdētāja

  
Jurita Brunava  
AS GE Money bank  
Valdes locekle

2013. gada 12. marts

# IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats



KPMG Baltics SIA  
Vesetas iela 7  
Rīga LV 1013  
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00  
Fakss +371 670 380 02  
Internets: www.kpmg.lv

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „GE Money pensiju plāns „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 2012. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 9. līdz 31. lappusei, revīziju.

#### *Vadības atbildība par finanšu pārskatiem*

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

#### *Revidentu atbildība*

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu 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”” 2012. gada pārskats



## Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

## Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55

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

Irēna Sarma  
Zvērināta revidente  
Sertifikāta Nr. 151



**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

**AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS**

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	2	<b>1 246 031</b>	<b>1 273 974</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi</b>	3.1	<b>1 612 009</b>	<b>1 520 038</b>
<i>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</i>		1 612 009	1 520 038
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>	3.2	<b>733 381</b>	<b>719 689</b>
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		733 381	719 689
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>	3.3	<b>3 429 981</b>	<b>3 109 667</b>
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		2 096 872 1 333 109	2 005 609 1 104 058
<b>Pārējie aktīvi</b>	3.4	<b>109 118</b>	-
<b>Kopā aktīvi</b>		<b><u>7 130 520</u></b>	<b><u>6 623 368</u></b>
<b>SAISTĪBAS</b>			
Uzkrātie izdevumi	5	(11 719)	(10 579)
Pārējās saistības	5	(384 477)	-
<b>Kopā saistības</b>		<b><u>(396 196)</u></b>	<b><u>(10 579)</u></b>
<b>NETO AKTĪVI</b>		<b><u>6 734 324</u></b>	<b><u>6 612 789</u></b>

*Pielikumi no 13. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

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

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

  
Oļegs Korženevskis

  
Dace Gezere

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

**IEŅĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS**

	Pielikumi	2012 LVL	2011 LVL
<b>IEŅĀKUMI</b>			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		47 348	75 438
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		80 704	96 519
Dividendes		14 742	13 271
<b>Kopā</b>	<b>6</b>	<b>142 794</b>	<b>185 228</b>
<b>IZDEVUMI</b>			
Atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai		(97 920)	(93 182)
Atlīdzība turētājbankai		(12 590)	(12 089)
Pārējie ieguldījuma plāna pārvaldes izdevumi		(3 881)	(2 334)
Pārējie izdevumi		(2 115)	(2 077)
<b>Kopā</b>	<b>7</b>	<b>(116 506)</b>	<b>(109 682)</b>
<b>IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)</b>			
Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10	1 559 337	1 325 542
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10	(1 546 143)	(1 286 574)
<i>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</i>		<b>13 194</b>	<b>38 968</b>
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados	10	(5 421)	(38 524)
<i>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</i>		<b>7 773</b>	<b>444</b>
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	11	148 922	(87 129)
<b>Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)</b>		<b>156 695</b>	<b>(86 685)</b>
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējums)		(9 435)	436
<b>IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS/ (SAMAZINĀJUMS)</b>		<b>173 548</b>	<b>(10 703)</b>

Pielikumi no 13. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

  
Oļegs Korženevskis

  
Džeže Gezere

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

**NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Neto aktīvi pārskata gada sākumā</b>	6 612 789	7 430 839
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums)	173 548	(10 703)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	2 795 758	1 340 977
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(2 847 771)	(2 148 324)
<b>Neto aktīvu pieaugums / (samazinājums) pārskata gadā</b>	<b>121 535</b>	<b>(818 050)</b>
<b>Neto aktīvi pārskata gada beigās</b>	<b>6 734 324</b>	<b>6 612 789</b>
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	6 037 647	6 773 923
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	5 996 033	6 037 647
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā</b>	<b>1.095259</b>	<b>1.096977</b>
<b>Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās</b>	<b>1.123130</b>	<b>1.095259</b>

*Pielikumi no 13. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

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

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

  
Oļegs Korženevskis

  
Džeže Gezere

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Pielikumi	2012 LVL	2011 LVL
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>			
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/(samazinājums)		173 548	(10 703)
ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	12	(15 610)	95 030
izmaiņas uzkrātos izdevumos un pārējās saistībās		385 617	(846)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>543 555</b>	<b>83 481</b>
<b>Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības</b>			
izmaiņas ieguldījumos termiņnoguldījumos	12	(222 292)	184 085
ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos pieaugums	12	(1 745 923)	(832 893)
Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru dzēšana	12	-	265 617
Realizēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	12	1 557 848	1 004 436
Pārējo aktīvu pieaugums	12	(109 118)	-
<b>Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(519 485)</b>	<b>621 245</b>
<b>Naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		2 795 758	1 340 977
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(2 847 771)	(2 148 324)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(52 013)</b>	<b>(807 347)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)</b>		<b>(27 943)</b>	<b>(102 621)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1 273 974	1 376 595
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>		<b>1 246 031</b>	<b>1 273 974</b>

*Pielikumi no 13. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

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

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

  
Oļegs Korženevskis

  
Džeže Gezere

# IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības “GE Money Asset Management” (turpmāk tekstā „IPS”) ieguldījumu plāns “GE Money pensiju plāns „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 pārskata perioda beigu datumā.

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

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

#### Sagatavošanas pamatprincipi

IP finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā. 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.

Naudas plūsmas pārskats tiek veidots pēc netiešās metodes.

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

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

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

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

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

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

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

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

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

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

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

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

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

13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (piemērojams prospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma). 13. SFPS aizvieto dažādos atsevišķos standartos ietvertos norādījumus par patiesās vērtības noteikšanu ar vienām vadlīnijām patiesās vērtības noteikšanai. Tajā definēta patiesā vērtība un izveidotas vadlīnijas tās noteikšanai, kā arī ir noteiktas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz patiesās vērtības noteikšanu. 13. SFPS ir noteikts, kā novērtēt patieso vērtību gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. IP neparedz, ka 13. SFPS būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo vadība uzskata, ka aktīvu patiesā vērtība pašlaik tiek noteikta, pielietojot tādas metodes un pieņēmumus, kas atbilst 13. SFPS prasībām.

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

Papildinājumi neattiecas uz Plāna finanšu pārskatiem, jo Plānam nav pārējo visaptverošo ienākumu, kurus klasificēt ienākumu un izdevumu pārskatā.

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

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

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

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

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

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

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

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

### Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko (efektīvo) procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistību paredzētajā lietošanas laikā.

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

IP nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti.

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

### Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvs vai saistības ir sākotnēji novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības ir klasificētas kā Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Turpmākā uzskaitē aprakstīta zemāk. IP ir ieguldījumi šādos finanšu instrumentos:

### Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

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

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

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

### Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

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

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

### Kredīti un debitoru parādi

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

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

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

### Aplēses un spriedumi

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

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

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

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

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

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

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai



## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instrumentus tiek sākotnēji atzīti 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.

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.
- (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.

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

	Publiskoto cenu izcenojums (1)	Novērtēšanas metodes, pamatotas uz tirgū novērojamiem datiem (2)	Kopā
<b>2012</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
Parāda vērtspapīri	1 869 667	227 205	2 096 872
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 333 109	-	1 333 109
	<b>3 202 776</b>	<b>227 205</b>	<b>3 429 981</b>
<b>2011</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
Parāda vērtspapīri	1 663 056	342 553	2 005 609
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 104 058	-	1 104 058
	<b>2 767 114</b>	<b>342 553</b>	<b>3 109 667</b>

### Atzīšanas pārtraukšana

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

### Uzkrātās saistības

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

### Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata perioda beigu datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

vairāku zaudējumu radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

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

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

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu debitoru parādu un aizdevumu vai līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontēta nākotnes naudas plūsmu summa. Lai novērtētu kopējo aktīvu vērtības samazināšanos, IP pieņem, ka visas naudas plūsmas tiks saņemtas, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ņemot vērā arī pašreiz zināmo informāciju.

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

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

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

### **Nauda un tās ekvivalenti**

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, 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 pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas korigēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Latvijas bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā.

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

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5310	0.5440

### **Nodokļi**

IP nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

### **Risku pārvaldīšana**

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

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 katru šī faktora riska pakāpi. IP pārvaldnieks stingri ievēro IP prospektā, IP pārvaldes nolikumā un LR normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

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

- valsts novērtējumu pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas;
- valsts novērtējumu pēc CDS (credit default swaps) līmeņa;
- valsts pastāvošās politiskās situācijas apskatu;
- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskatu.

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

### *Riska elementi un politiku pamatnostādnes*

IPS identificē konkrētus riska faktoros, ar kuriem IP sastopas, veicot tās uzdevumus. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, IPS 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, izvērtējot ieguldījumus un nosakot tiem limitus un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai.

### *Tirgus risks*

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

Tirgus risks tiek pārvaldīts vispirms identificējot dažādus riska 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.

### *Kapitāla vērtspapīru vērtību kustības jūtīguma analīze*

Vienlaicīga 5% pozitīva izmaiņa pasaules akciju tirgos būtu rezultējies sekojošās IP neto aktīvu vērtības izmaiņās:

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
Pasaules akciju tirgi	66 655	55 203

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

### *Ārvalstu valūtas risks*

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

### Ārvalstu valūtas jūtīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus par zemāk norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 10% pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2011. gadam.

Valūta	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
EUR	427 577	423 007
USD	19 365	1 081

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

### Procentu likmju risks

Būtiskākais risks, kam pakļauti finanšu instrumenti, kas netiek turēti pārdošanai, ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu patiesā vērtība. Lai samazinātu procentu likmju risku, IP rūpīgi apsver savas investīciju darbības. IP aktīvu un saistību procentu likmju riska struktūra ir uzrādīta 15. piezīmē.

### Finanšu instrumentu ienesīguma 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 2011. gadam.

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
<b>31.12.2012</b>	12 152	(10 725)
<b>31.12.2011</b>	12 364	(12 364)

### 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 2012. un 2011. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām vienkāršots scenārijs gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, ir šāds:

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
<b>31.12.2012</b>	(44 868)	30 832
<b>31.12.2011</b>	(17 679)	18 257

### Cenu svārstību risks

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

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

### Likviditātes risks

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

### Koncentrācijas risks

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

## 2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valsts kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		31.12.2012 LVL		31.12.2011 LVL	
GE Money Bank	LV	1 246 031	18.50	1 273 974	19.27
<b>Kopā</b>		<b>1 246 031</b>	<b>18.50</b>	<b>1 273 974</b>	<b>19.27</b>

## 3. Finanšu ieguldījumi

2012. gada 31. decembris, LVL

3.1 Kredīti un debitoru parādi	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem	
<b>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</b>					
GE Money bank	LVL	70 000	70 303	1.04	
GE Money bank	EUR	541 159	547 737	8.13	
Nordea banka	LVL	655 000	659 084	9.79	
Danske banka	LVL	330 248	334 885	4.97	
<b>Kopā kredīti un debitoru parādi</b>		<b>1 596 407</b>	<b>1 612 009</b>	<b>23.93</b>	
<b>3.2 Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri</b>					
	Skaitis	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	3 655	LVL	332 169	348 202	5.17
Vācija	1 420	EUR	100 458	101 521	1.51
<b>Kopā:</b>	<b>5 075</b>		<b>432 627</b>	<b>449 723</b>	<b>6.68</b>
<b>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Gazprom	151	EUR	99 635	105 935	1.57
Eesti Energia AS	350	LVL	149 949	177 723	2.64
	<b>501</b>		<b>249 584</b>	<b>283 658</b>	<b>4.21</b>
<b>Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:</b>			<b>682 211</b>	<b>733 381</b>	<b>10.89</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

**3.3 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi**

**Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri**

Latvija	162	LVL	15 945	16 148	0.24
Latvija	2 000	LVL	210 398	211 057	3.13
Vācija	5 000	EUR	415 957	421 984	6.27
<b>Kopā:</b>	<b>7 162</b>		<b>642 300</b>	<b>649 189</b>	<b>9.64</b>

**Komerccabiedrību parāda vērtspapīri**

Volkswagen	200	EUR	147 143	148 498	2.20
Bayer AG	200	EUR	152 160	146 863	2.18
Electricite de France	291	EUR	227 953	213 190	3.17
E.ON INTL Finance	160	EUR	123 391	118 008	1.75
Gazprom	200	EUR	114 662	151 028	2.24
VTB Capital	300	EUR	175 827	231 326	3.43
Russian Railways Rurail	300	USD	169 643	180 824	2.69
Vodafone Group PLC	300	EUR	190 843	257 946	3.83
	<b>1 951</b>		<b>1 301 622</b>	<b>1 447 683</b>	<b>21.49</b>

**Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības**

GE Money Eastern Europe Equity fund	980	EUR	53 057	34 355	0.51
ISHS S&P 500 INDEX FUND	12 000	EUR	70 176	89 649	1.33
ISHARES MSCI PA	7 105	EUR	140 711	164 833	2.45
ISHARES FTSE BR	9 126	EUR	140 595	131 996	1.96
ISHARES MSCI WORLD	11 750	EUR	167 733	176 059	2.61
ISHARES MSCI Emerging Markes	3 717	EUR	78 315	81 583	1.21
DB X-trackers MSCI World TRN	5 640	EUR	80 981	100 919	1.50
DB X-trackers MSCI Europe TRN	8 000	EUR	196 550	203 757	3.03
DB X-trackers DJ Stoxx 600	4 790	EUR	139 370	166 874	2.48
DB x-trackers S&P 500 ETF	15 000	EUR	139 471	183 084	2.72
	<b>78 108</b>		<b>1 206 959</b>	<b>1 333 109</b>	<b>19.80</b>

**Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi**

**Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri**

<b>3 150 881</b>	<b>3 429 981</b>	<b>50.93</b>
<b>3 833 092</b>	<b>4 163 362</b>	<b>61.82</b>

**3.4. Pārējie aktīvi**

	Valūtas kods	31.12.2012	31.12.2011
		LVL	LVL
Nauda ceļā – Vācijas obligācija un kupons	EUR	109 118	-
<b>Kopā</b>		<b>109 118</b>	<b>-</b>

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

3.1 Kredīti un debitoru parādi	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</b>				
GE Money bank	LVL	413 500	554 913	8.39
GE Money bank	EUR	35 140	35 368	0.53
Nordea banka	LVL	450 000	452 764	6.85
Danske banka	LVL	475 475	476 993	7.21
<b>Kopā kredīti un debitoru parādi</b>		<b>1 374 115</b>	<b>1 520 038</b>	<b>22.98</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

3.2 Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	Skaits	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	3 655	LVL	332 169	342 553	5.18
Vācija	1 420	EUR	100 458	101 516	1.54
<b>Kopā:</b>	<b>5 075</b>		<b>432 627</b>	<b>444 069</b>	<b>6.72</b>
<b>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Gazprom	151	EUR	99 635	105 035	1.59
Eesti Energia AS	350	LVL	149 949	170 585	2.58
<b>Kopā:</b>	<b>701</b>		<b>249 584</b>	<b>275 620</b>	<b>4.17</b>
<b>Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:</b>			<b>682 211</b>	<b>719 689</b>	<b>10.89</b>
<b>3.3 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>					
<b>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</b>					
Latvija	244	LVL	23 980	24 242	0.37
Latvija	1 000	LVL	98 502	99 523	1.50
Latvija	1 100	LVL	108 272	108 533	1.64
Vācija	5 000	EUR	380 378	377 333	5.71
Vācija	5 000	EUR	350 582	354 183	5.36
Vācija	1 500	EUR	112 085	112 729	1.70
<b>Kopā:</b>	<b>13 844</b>		<b>1 073 799</b>	<b>1 076 543</b>	<b>16.28</b>
<b>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri</b>					
Volkswagen	200	EUR	147 143	147 933	2.24
TeliaSonera	200	EUR	146 195	144 830	2.19
France Telecom	200	EUR	148 772	146 367	2.21
Electricite de France	291	EUR	227 953	217 441	3.29
E.ON INTL Finance	160	EUR	123 391	121 695	1.84
Bayer AG	200	EUR	152 160	150 800	2.28
<b>Kopā:</b>	<b>1 251</b>		<b>945 614</b>	<b>929 066</b>	<b>14.05</b>
<b>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</b>					
GE Money Eastern Europe Equity fund	980	EUR	53 057	31 579	0.48
ISHS S&P 500 INDEX FUND	12 000	EUR	70 176	82 135	1.24
ISHARES MSCI PA	7 105	EUR	140 711	140 315	2.12
ISHARES FTSE BR	9 126	EUR	140 595	123 594	1.87
ISHARES MSCI WORLD	7 745	EUR	101 298	105 381	1.59
ISHARES MSCI Emerging Markes	4 334	EUR	91 315	84 677	1.28
DB X-trackers MSCI World TRN	5 640	EUR	80 981	89 543	1.35
DB X-trackers MSCI Europe TRN	6 520	EUR	139 072	141 134	2.13
DB X-trackers DJ Stoxx 600	4 790	EUR	139 370	140 717	2.13
DB x-trackers S&P 500 ETF	15 000	EUR	139 471	164 983	2.50
<b>Kopā:</b>	<b>73 240</b>		<b>1 096 046</b>	<b>1 104 058</b>	<b>16.69</b>
<b>Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>			<b>3 115 459</b>	<b>3 109 667</b>	<b>47.02</b>
<b>Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri</b>			<b>3 797 670</b>	<b>3 829 356</b>	<b>57.91</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

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

	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>LATVIJA, t.sk.</b>	<b>LV</b>	<b>3 454 007</b>	<b>3 467 802</b>	<b>51.49</b>
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>		1 246 031	1 246 031	18.50
<b>Kredīti un debitoru parādi</b>				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		1 596 407	1 612 009	23.94
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		332 169	348 202	5.17
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		226 343	227 205	3.37
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		53 057	34 355	0.51
<b>VĀCIJA, t.sk.</b>	<b>DE</b>	<b>1 452 190</b>	<b>1 482 455</b>	<b>22.01</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		100 458	101 521	1.51
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		415 957	421 984	6.27
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		299 303	295 361	4.38
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		527 354	554 471	8.23
<i>Naua ceļā</i>		109 118	109 118	1.62
<b>IGAUNIJA, t.sk.</b>	<b>EE</b>	<b>149 949</b>	<b>177 723</b>	<b>2.64</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		149 949	177 723	2.64
<b>FRANCIJA, t.sk.</b>	<b>FR</b>	<b>227 953</b>	<b>213 190</b>	<b>3.17</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		227 953	213 190	3.17
<b>KRIEVIJA, t.sk.</b>	<b>RU</b>	<b>559 767</b>	<b>669 113</b>	<b>9.93</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		99 635	105 935	1.57
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		460 132	563 178	8.36
<b>ĪRIJA, t.sk.</b>	<b>IE</b>	<b>70 176</b>	<b>89 649</b>	<b>1.33</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		70 176	89 649	1.33
<b>NĪDERLANDE, t.sk.</b>	<b>NL</b>	<b>123 391</b>	<b>118 008</b>	<b>1.75</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		123 391	118 008	1.75
<b>LUKSEMBURGA, t.sk.</b>	<b>LU</b>	<b>556 372</b>	<b>654 634</b>	<b>9.73</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		556 372	654 634	9.73
<b>LIELBRITĀNIJA, t.sk.</b>	<b>GB</b>	<b>190 843</b>	<b>257 946</b>	<b>3.83</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		190 843	257 946	3.83
<b>Kopā:</b>		<b>6 784 648</b>	<b>7 130 520</b>	<b>105.88</b>



**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

2011. gada 31. decembris, LVL

	Valsts kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<b>LATVIJA, t.sk.</b>	<b>LV</b>	<b>3 264 069</b>	<b>3 400 442</b>	<b>51.42</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1 273 974	1 273 974	19.27
Kredīti un debitoru parādi				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		1 374 115	1 520 038	22.98
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		332 169	342 553	5.18
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		230 754	232 298	3.51
<i>ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		53 057	31 579	0.48
<b>VĀCIJA, t.sk.</b>	<b>DE</b>	<b>1 716 725</b>	<b>1 698 461</b>	<b>25.69</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		100 458	101 516	1.54
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		843 045	844 245	12.77
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		299 303	298 733	4.52
<i>ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		473 919	453 967	6.86
<b>IGAUNIJA, t.sk.</b>	<b>EE</b>	<b>149 949</b>	<b>170 585</b>	<b>2.58</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		149 949	170 585	2.58
<b>FRANCIJA, t.sk.</b>	<b>FR</b>	<b>376 725</b>	<b>363 808</b>	<b>5.50</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		376 725	363 808	5.50
<b>KRIEVIJA, t.sk.</b>	<b>RU</b>	<b>99 635</b>	<b>105 035</b>	<b>1.59</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		99 635	105 035	1.59
<b>ĪRIJA, t.sk.</b>	<b>IE</b>	<b>70 176</b>	<b>82 135</b>	<b>1.24</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		70 176	82 135	1.24
<b>NĪDERLANDE, t.sk.</b>	<b>NL</b>	<b>123 391</b>	<b>121 695</b>	<b>1.84</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		123 391	121 695	1.84
<b>LUKSEMBURGA, t.sk.</b>	<b>LU</b>	<b>498 894</b>	<b>536 377</b>	<b>8.11</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		498 894	536 377	8.11
<b>ZVIEDRIJA, t.sk.</b>	<b>SE</b>	<b>146 195</b>	<b>144 830</b>	<b>2.19</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		146 195	144 830	2.19
<b>Kopā:</b>		<b>6 445 759</b>	<b>6 623 368</b>	<b>100.16</b>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

**5. Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības**

	Valūtas kods	31.12.2012	31.12.2011
		LVL	LVL
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	7 427	7 540
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	2 177	969
Uzkrātie izdevumi par profesionāliem pakalpojumiem	LVL	2 115	2 070
Rezervētie naudas līdzekļi Gazprom obligāciju apmaksai	EUR	151 761	-
Rezervētie naudas līdzekļi VTB Capital obligāciju apmaksai	EUR	232 716	-
<b>Kopā</b>		<b>396 196</b>	<b>10 579</b>

**6. Ienākumi**

	2012	2011
	LVL	LVL
<b>Procentu ienākumi, t.sk.:</b>	<b>128 052</b>	<b>171 957</b>
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	47 348	75 438
<b>Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem</b>	<b>80 704</b>	<b>96 519</b>
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem līdz termiņa beigām turētiem	32 854	42 939
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem pārdošanai pieejamiem	47 850	53 580
<b>Pārējie ienākumi, t.sk.:</b>	<b>14 742</b>	<b>13 271</b>
Dividendes	14 742	13 271
<b>Kopā</b>	<b>142 794</b>	<b>185 228</b>

**7. Izdevumi**

	2012	2011
	LVL	LVL
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	97 920	93 182
Atlīdzība turētājbankai	12 590	12 089
Gada pārskata revīzijas izdevumi	2 115	2 077
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	3 881	2 334
<b>Kopā</b>	<b>116 506</b>	<b>109 682</b>

**8. Plāna ieguldījumu valūtu struktūra**

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

	LVL	EUR	USD	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Prasības uz pieprasījumu	636 948	596 262	12 821	1 246 031
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 064 272	547 737	-	1 612 009
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	348 202	385 179	-	733 381
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	227 205	1 688 843	180 824	2 096 872
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	1 333 109	-	1 333 109
Pārējie aktīvi	-	109 118	-	109 118
<b>Finanšu saistības</b>				
Pārējās saistības	-	(384 477)	-	(384 477)
Uzkrātie izdevumi	(11 719)	-	-	(11 719)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>2 264 908</b>	<b>4 275 771</b>	<b>193 645</b>	<b>6 734 324</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	33.63	63.49	2.88	100
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	2 264 908	4 275 771	193 645	6 734 324

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

	LVL	EUR	USD	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Prasības uz pieprasījumu	322 962	940 200	10 812	1 273 974
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 484 669	35 369	-	1 520 038
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	342 553	377 136	-	719 689
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	232 298	1 773 311	-	2 005 609
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	1 104 058	-	1 104 058
<b>Finanšu saistības</b>				
Uzkrātie izdevumi	(10 579)	-	-	(10 579)

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>2 371 903</b>	<b>4 230 074</b>	<b>10 812</b>	<b>6 612 789</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	35.87	63.97	0.16	100
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<i>2 371 903</i>	<i>4 230 074</i>	<i>10 812</i>	<i>6 612 789</i>

**9. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra  
2012. gada 31. decembris, LVL**

	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
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Prasības pret kredītiestādēm	1 246 031	1 246 031	-	-	-	-	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 612 009	-	270 641	85 811	275 163	910 091	70 303	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	733 381	-	-	-	-	-	454 137	279 244
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 096 872	-	2 096 872	-	-	-	-	-
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 333 109	-	1 333 109	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	109 118	-	109 118	-	-	-	-	-
<b>Finanšu saistības</b>								
Pārējās saistības	(384 477)	-	(384 477)	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(11 719)	-	(11 719)	-	-	-	-	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>6 734 324</b>	<b>1 246 031</b>	<b>3 413 544</b>	<b>85 811</b>	<b>275 163</b>	<b>910 091</b>	<b>524 440</b>	<b>279 244</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	18.50	50.69	1.27	4.09	13.51	7.79	4.15
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<i>6 734 324</i>	<i>1 246 031</i>	<i>3 413 544</i>	<i>85 811</i>	<i>275 163</i>	<i>910 091</i>	<i>524 440</i>	<i>279 224</i>

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

	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
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Prasības pret kredītiestādēm	1 273 974	1 273 974	-	-	-	-	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 520 038	-	230 008	85 255	317 078	887 697	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	719 689	-	-	-	-	-	342 553	377 136
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 005 609	-	2 005 609	-	-	-	-	-
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 104 058	-	1 104 058	-	-	-	-	-
<b>Finanšu saistības</b>								
Uzkrātie izdevumi	(10 579)	-	(10 579)	-	-	-	-	-
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>6 612 789</b>	<b>1 273 974</b>	<b>3 329 096</b>	<b>85 255</b>	<b>317 078</b>	<b>887 697</b>	<b>342 553</b>	<b>377 136</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	19.27	50.34	1.29	4.80	13.42	5.18	5.70
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<i>6 612 789</i>	<i>1 273 974</i>	<i>3 329 096</i>	<i>85 255</i>	<i>317 078</i>	<i>887 697</i>	<i>342 553</i>	<i>377 136</i>

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””  
2012. gada pārskats**

**10. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums  
2012. gads, LVL**

	<b>Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas</b>	<b>Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība</b>	<b>Pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados</b>
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	234 400	(230 755)	(5 584)
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	1 120 124	(1 138 013)	3 516
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	204 813	(177 375)	(3 353)
<b>Kopā</b>	<b>1 559 337</b>	<b>(1 546 143)</b>	<b>(5 421)</b>

**2011. gads, LVL**

	<b>Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas</b>	<b>Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība</b>	<b>Pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados</b>
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	283 512	(271 344)	(11 126)
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	968 787	(959 230)	(7 471)
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	73 243	(56 000)	(19 927)
<b>Kopā</b>	<b>1 325 542</b>	<b>(1 286 574)</b>	<b>(38 524)</b>

**11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)**

	<b>2012 LVL</b>	<b>2011 LVL</b>
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	14 647	(12 235)
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	13 643	12 993
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	120 546	(87 924)
Ienākumi no konvertācija	86	37
<b>Kopā</b>	<b>148 922</b>	<b>(87 129)</b>

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

	<b>Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā</b>	<b>Palielinājums pārskata gadā</b>	<b>Samazinājums pārskata gadā</b>	<b>Pārvērtēšana pārskata gadā *</b>	<b>Uzskaites vērtība pārskata gada beigās</b>
Prasības uz pieprasījumu	1 273 974	5 871 043	(5 898 986)	-	1 246 031
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	1 520 038	1 406 968	(1 184 676)	(130 321)	1 612 009
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3 109 667	1 745 923	(1 557 848)	132 239	3 429 981
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	719 689	-	-	13 692	733 381
Pārējie aktīvi	-	170 965	(61 847)	-	109 118
	<b>6 623 368</b>	<b>9 194 899</b>	<b>(8 703 357)</b>	<b>15 610</b>	<b>7 130 520</b>

**2011. gads, LVL**

	<b>Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā</b>	<b>Palielinājums pārskata gadā</b>	<b>Samazinājums pārskata gadā</b>	<b>Pārvērtēšana pārskata gadā *</b>	<b>Uzskaites vērtība pārskata gada beigās</b>
Prasības uz pieprasījumu	1 376 595	3 979 001	(4 081 622)	-	1 273 974
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	1 667 077	720 615	(904 700)	37 046	1 520 038
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3 419 562	832 893	(1 004 436)	(138 352)	3 109 667
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	979 030	-	(265 617)	6 276	719 689
	<b>7 442 264</b>	<b>5 532 509</b>	<b>(6 256 375)</b>	<b>(95 030)</b>	<b>6 623 368</b>

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

\* 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

	2012 LVL	2011 LVL	2010 LVL
Neto aktīvu vērtība	6 734 324	6 612 789	7 430 839
Daļas vērtība	1.1231300	1.0952594	1.096977
lensesīgums gadā (%)	2.54	(0.16)	3.90
Daļu skaits	5 996 033	6 037 647	6 773 923

### 14. Finanšu aktīvu/saistību novērtējums

	31.12.2012		31.12.2011	
	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 246 031	1 246 031	1 273 974	1 273 974
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 612 009	1 619 474	1 520 038	1 531 896
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi* <i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	733 381	893 252	719 689	816 444
	733 381	893 252	719 689	816 444
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi <i>Parāda vērtspapīri</i>	3 429 981	3 429 981	3 109 667	3 109 667
<i>ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>	2 096 872	2 096 872	2 005 609	2 005 609
	1 333 109	1 333 109	1 104 058	1 104 058
Pārējie aktīvi	109 118	109 118	-	-
<b>Kopā finanšu ieguldījumi</b>	<b><u>7 130 520</u></b>	<b><u>7 297 856</u></b>	<b><u>6 623 368</u></b>	<b><u>6 731 981</u></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””  
2012. gada pārskats**

**15. Procentu likmju risks  
2012. gada 31. decembris, LVL**

	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	1 gadi un vairāk	Procentu likmju riskam nepakļauti
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 246 031	1 246 031	-	-	-	-	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 612 009	-	270 641	85 811	275 163	910 091	70 303	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	733 381	-	-	-	-	-	733 381	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 096 872	-	-	16 148	475 928	213 190	1 391 606	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 333 109	-	-	-	-	-	-	1 333 109
Pārējie aktīvi	109 118	109 118	-	-	-	-	-	-
<b>Finanšu saistības</b>								
Pārējās saistības	(384 477)	(384 477)	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(11 719)	-	-	-	-	-	-	(11 719)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>6 734 324</b>	<b>970 672</b>	<b>270 641</b>	<b>101 959</b>	<b>751 091</b>	<b>1 123 281</b>	<b>2 195 290</b>	<b>1 321 390</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	14.41	4.02	1.51	11.15	16.68	32.60	19.62
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<b>6 734 324</b>	<b>970 672</b>	<b>270 641</b>	<b>101 959</b>	<b>751 091</b>	<b>1 123 281</b>	<b>2 195 290</b>	<b>1 321 390</b>

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

	Kopā	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	1 gadi un vairāk	Procentu likmju riskam nepakļauti
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 273 974	1 273 974	-	-	-	-	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 520 038	-	230 008	85 255	385 448	819 327	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	719 689	-	-	-	-	-	719 689	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 005 609	-	-	146 367	268 596	462 716	1 127 930	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 104 058	-	-	-	-	-	-	1 104 058
<b>Finanšu saistības</b>								
Uzkrātie izdevumi	(10 579)	-	-	-	-	-	-	(10 579)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>6 612 789</b>	<b>1 273 974</b>	<b>230 008</b>	<b>231 622</b>	<b>654 044</b>	<b>1 282 043</b>	<b>1 847 619</b>	<b>1 093 479</b>
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	19.27	3.48	3.50	9.89	19.39	27.93	16.54
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	<b>6 612 789</b>	<b>1 273 974</b>	<b>230 008</b>	<b>231 622</b>	<b>654 044</b>	<b>1 282 043</b>	<b>1 847 619</b>	<b>1 093 479</b>

## IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2012. gada pārskats

### 16. Informācija par iekļātajiem aktīviem

Ieguldījuma plāna aktīvi nav iekļāti.

### 17. Darījumi ar saistītām personām

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

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

	31.12.2012	31.12.2011
<b>AS „GE Money Bank”</b>		
Prasības uz pieprasījumu (atlikums)	1 246 031	1 273 974
Uzkrātā komisija turētājbankai (atlikums)	(2 177)	(969)
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs (pamatsumma)	611 159	448 640
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs (uzkrātie procenti)	6 881	141 641
Saņemtie ienākumi no noguldījumiem kredītiestādē	164 493	12 253
Atlīdzība turētājbankai	(12 590)	(12 089)
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	(3 881)	(2 334)
<b>AS IPS „GE Money Asset Management”</b>		
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (atlikums)	(7 427)	(7 540)
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	(97 920)	(93 182)
<b>GE Money Eastern Europe Equity fund</b>		
Pārdošanai pieejamie aktīvi	34 355	31 579

\*\*\*