

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

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

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	5
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMI	6 - 7
REVIDENTU ZIŅOJUMS	8 - 9
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	10
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	11
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	12
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	13
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	14 - 30

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. 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:	Aspazijas bulvaris 24-1, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003652353
Licences numurs:	06.03.09.231/197
Licences izsniegšanas datums:	2006. gada 3. martā
Turētājbanka (no 2013.gada 2.oktobra):	AS “Citadele banka”
Turētājbankas juridiskā adrese:	Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	50003760921
Turētājbanka (līdz 2013.gada 1.oktobrim):	AS “GE Money Bank”
Turētājbankas juridiskā adrese:	13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003090171
Ieguldījumu sabiedrības valdes locekļi:	Oļegs Koržeņevskis – valdes priekšsēdētājs Dace Gezere – valdes locekle Reinis Vība – valdes loceklis
Ieguldījuma plāna pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata gads	2013. gada 1. janvāris – 2013. 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”” 2013. 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.

2013. gadā PLĀNA neto aktīvu vērtība samazinājās par 51,1% jeb LVL 3 439 497 un pārskata gada beigās bija LVL 3 294 827. Dalībnieku skaits sarucis par 34,0% jeb 2 889 cilvēkiem un pārskata gada beigās bija 5 599 cilvēki.

Pārskata gadā PLĀNA daļas vērtība palielinājās par 1,16% un uz decembra beigām veidoja LVL 1,1362064. Latvijas aktīvo plānu vidējā svērtā ienesīguma likme bija 3,28%.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, PLĀNA portfelis pārdzīvoja būtiskas pārmaiņas. Pārskata periodā ieguldījumu portfeli visi banku termiņnoguldījumi tika atmaksāti pēc termiņa beigām un jauni netika atvērti. Respektīvi, pieauga korporatīvo obligāciju un naudas līdzekļu īpatsvari. Uz perioda beigām PLĀNA portfelis tika veidots no korporatīvajām obligācijām, kuru īpatsvars veidoja 36,0%, ieguldījumu fondiem, kas iegulda akcijās (19,2%) un valsts obligācijām (18,7%). 26,1% no aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. 37,1% no ieguldījumiem bija veikti Latvijā, pārējie aktīvi tika sadalīti starp Vāciju (25,8%), Krieviju (16,9%), Luksemburgu (9,5%), Igauniju (5,6%) un Lielbritāniju (5,0%). Ieguldījumi eiro veidoja 80,8%, latos – 11,8% un ASV dolāros – 7,5%*.

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

Uzlabojoties investoru riska apetītei, obligāciju cenas nodemonstrēja negatīvu dinamiku: globālais obligāciju indekss PIMCO Global Advantage Bond index samazinājās par 2,6%, Eiropas suverēno obligāciju indekss FTSE Eurozone Government Bond index zaudēja 1,3% no savas vērtības, un attīstības valstu obligāciju indekss Morningstar Emerging Markets Composite Bond index saruka par 5,8%. Akciju tirgi, savukārt, ir piedzīvojuši pārsteidzošu izaugsmi: pasaules akciju tirgu indekss MSCI World pieauga par 24,1%.

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

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

Līdzekļu pārvaldītājs:

Valdes priekšsēdētājs



Oļegs Koržeņevskis

2014. gada 10. februāris

Valdes locekle



Dāce Gezere

Valdes loceklis



Reinis Vība

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. 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 10. līdz 30. lappusei iekļauto 2013. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

2014. gada 10. februāris

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs



Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle



Dace Gezere

Valdes loceklis



Reinis Vība

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats

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

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

Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar augstāk minēto līgumu bija sekojoši:

- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem, saņemt un pārvest vērtspapīrus, nodrošināt vērtspapīru un cita īpašuma drošu glabāšanu saskaņā ar Turētājbankas līgumu;
- saskaņā ar Turētājbankas līgumu un tiesību aktiem veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību tiesību aktu prasībām;
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi un veikt Plāna līdzekļu glabāšanu saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu.
- veicot brokera funkcijas, kārtot visus jautājumus, lai nodrošinātu darījumu izpildi;
- glabāt Plāna aktīvus saskaņā ar Likumu un Līgumu;
- kontrolēt, lai Plāna vērtība un Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Likumu, Prospektu un Nolikumu;
- izpildīt Sabiedrības rīkojumus saskaņā ar Līguma noteikumiem, ja rīkojumi nav pretrunā ar Likumu, Prospektu, Nolikumu un Līgumu;
- sniegt Sabiedrībai atskaites par noslēgtajiem darījumiem ar Plāna aktīviem;
- veikt norēķinus darījumos ar Plāna aktīviem;
- sniegt Sabiedrībai atskaites par Plāna aktīvos esošo vērtspapīru cenām;
- katru dienu patstāvīgi aprēķināt Turētājbankas atlīdzību par pakalpojumu sniegšanu un sniegt Sabiedrībai tādas atlīdzības aprēķinu.

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

Ņemot vērā Turētājbankas rīcībā esošās ziņas, ko iesniegusi IPS “GE Money Asset Management”, Turētājbanka uzskata, ka:

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

LAS GE Capital Latvia likvidatāri:


Jurita Brunava

Jānis Vība


Aleksandra Boranova

Reinis Vība

2014. gada 10. februāris

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”
2013. gada pārskats



Rīgā, 2014. gada 14. janvārī

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

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

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

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

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

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

Plāna līdzekļu turēšana atbilst Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;

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

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

AS “Citadele banka” valdes priekšsēdētājs, p.p.  /Guntis Beļavskis/

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „GE Money pensiju plāns „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 2013. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 10. līdz 30. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

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

Revidentu atbildība

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

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Plāna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet 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””
2013. gada pārskats



Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Plāna finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2014. gada 10. februārī

Irēna Sarma
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 151

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	864 861	1 246 031
Kredīti un debitoru parādi	3.1	-	1 612 009
<i>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</i>		-	1 612 009
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3.2	747 726	733 381
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		747 726	733 381
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3.3	1 687 416	3 429 981
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>		1 055 409 632 007	2 096 872 1 333 109
Pārējie aktīvi	3.4	-	109 118
Kopā aktīvi		<u>3 300 003</u>	<u>7 130 520</u>
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi		(5 176)	(11 719)
Pārējās saistības		-	(384 477)
Kopā saistības	5	<u>(5 176)</u>	<u>(396 196)</u>
NETO AKTĪVI		<u>3 294 827</u>	<u>6 734 324</u>

Pielikumi no 14. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Valdes priekšsēdētājs


Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle


Dace Gezere

Valdes loceklis


Reinis Vība

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	2013 LVL	2012 LVL
IENĀKUMI			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		7 598	47 348
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		87 745	80 704
Dividendes		10 036	14 742
Kopā	6	105 379	142 794
IZDEVUMI			
Atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai		(63 054)	(97 920)
Atlīdzība turētājbankai		(8 612)	(12 590)
Pārējie ieguldījuma plāna pārvaldes izdevumi		(5 062)	(3 881)
Pārējie izdevumi		(2 115)	(2 115)
Kopā	7	(78 843)	(116 506)
IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS			
Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10	2 014 169	1 559 337
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10	(1 939 574)	(1 546 143)
<i>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</i>		74 595	13 194
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu vērtības pieaugums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados	10	(60 077)	(5 421)
<i>Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums</i>		14 518	7 773
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	11	22 153	148 922
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums		36 671	156 695
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		(6 719)	(9 435)
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS		56 488	173 548

Pielikumi no 14. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Valdes priekšsēdētājs



Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle



Dace Gezere

Valdes loceklis



Reinis Vība

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	2013	2012
	LVL	LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	6 734 324	6 612 789
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	56 488	173 548
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	624 008	2 795 758
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(4 119 993)	(2 847 771)
Neto aktīvu samazinājums pārskata gadā	(3 439 497)	121 535
Neto aktīvi pārskata gada beigās	3 294 827	6 734 324
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	5 996 033	6 037 647
ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada beigās	2 899 850	5 996 033
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā	1.1231300	1.0952594
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās*	1.1362064	1.1231300

* Daļas vērtība pēc ikdienas portfeļa uzkaites vērtības aprēķina.

Pielikumi no 14. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Valdes priekšsēdētājs



Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle



Dace Gezere

Valdes loceklis



Reinis Vība

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	2013 LVL	2012 LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības			
ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums		56 488	173 548
ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	12	(10 794)	(15 610)
Izmaiņas uzkrātos izdevumos un pārējās saistībās		(391 020)	385 617
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(345 326)	543 555
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības			
Izmaiņas ieguldījumos termiņnoguldījumos	12	1 596 407	(222 292)
ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos pieaugums	12	(260 489)	(1 745 923)
Realizēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	12	2 015 105	1 557 848
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	12	109 118	(109 118)
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		3 460 141	(519 485)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		624 008	2 795 758
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(4 119 993)	(2 847 771)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(3 495 985)	(52 013)
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)		(381 170)	(27 943)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1 246 031	1 273 974
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		864 861	1 246 031

Pielikumi no 14. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

<p>Valdes priekšsēdētājs</p>  <p>_____ Oļegs Koržeņevskis</p>	<p>Valdes locekle</p>  <p>_____ Dace Gezere</p>	<p>Valdes loceklis</p>  <p>_____ Reinis Vība</p>
--	--	--

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

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

IP pārvaldības funkcijas pilda IPS “GE Money Asset Management”, IP administrēšanas funkcijas ir deleģētas Oļegam Koržeņevskim, kas ir IP pārvaldnieks. Plāna turētājbanka kopš 2013. gada 2. oktobra ir AS “Citadele banka”, pirms tam turētājbankas pienākumus pildīja AS “GE Money Banka”. IP pārvaldnieks administrē valsts fondēto pensiju shēmas plāna aktīvus saskaņā ar “Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” un IP prospekta noteikumiem.

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

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

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

Atbilstības paziņojums

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

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

IP pārvaldnieks apstiprināja šos finanšu pārskatus 2014. gada 10. februārī.

Sagatavošanas pamatprincipi

IP finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot 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 piršana 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.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

(i) Patiesās vērtības novērtēšana

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

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

(ii) Citi standartu papildinājumi

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

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats

Jauni standarti un interpretācijas

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

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie 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 paziņotas.

Finanšu instrumenti

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

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

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

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

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

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus IP nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem vērtspapīriem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

Kredīti un debitoru parādi

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

- plānots pārdot tuvākajā nākotnē;
- sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats

- sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus;
- var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku;

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

Aplēses un spriedumi

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

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

(i) Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

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

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

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

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 (modeli) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats

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

2013	Publiskoto cenu izcenojums (1)	Novērtēšanas metodes, pamatotas uz tirgū novērojamiem datiem (2)	Kopā
Finanšu aktīvi			
Parāda vērtspapīri	1 055 409	-	1 055 409
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	632 007	-	632 007
	1 687 416	-	1 687 416
2012			
Finanšu aktīvi			
Parāda vērtspapīri	1 869 667	227 205	2 096 872
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 333 109	-	1 333 109
	3 202 776	227 205	3 429 981

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.

Uzkrātie izdevumi

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats

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

	31.12.2013.	31.12.2012.
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5150	0.5310

Nodokļi

IP nav LR uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Risku pārvaldīšana

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

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats

Kreditrisks

Operācijas ar IP līdzekļiem ir saistītas ar Kreditrisku. 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, kreditrisks 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:

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Pasaules akciju tirgi	31 600	66 655

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.

Ārvalstu valūtas jūtīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus par zemāk norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 10% pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2012. gadam.

Valūta	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
EUR	266 077	427 577
USD	24 568	19 365

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 2012. gadam.

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. gada pārskats

	bāzes punktiem	100 bāzes punktiem
31.12.2013	621	(331)
31.12.2012	12 152	(10 725)

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 2013. un 2012. 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
31.12.2013	(23 425)	21 337
31.12.2012	(44 868)	30 832

Cenu svārstību risks

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

Likviditātes risks

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

Koncentrācijas risks

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

2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valsts kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
		31.12.2013	31.12.2012		
		LVL	LVL		
Citadele banka	LV	864 861	26.25	-	-
GE Money Bank	LV	-	-	1 246 031	18.50
Kopā		864 861	26.25	1 246 031	18.50

3. Finanšu ieguldījumi

2013. gada 31. decembris, LVL

	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem	
3.1 Kredīti un debitoru parādi					
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>					
Kopā kredīti un debitoru parādi		-	-	-	
3.2 Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri					
	Skaits	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>					
Latvija	3 655	LVL	332 169	354 151	10.75
Vācija	1 420	EUR	100 458	101 521	3.08
Kopā:	5 075		432 627	455 672	13.83

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

Komerccabiedrību parāda vērtspapīri

Gazprom	151	EUR	99 635	106 878	3.24
Eesti Energia AS	350	EUR	149 949	185 176	5.62
	501		249 584	292 054	8.86

Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:

682 211 747 726 22.69

3.3 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri

Vācija	2 000	EUR	166 383	161 597	4.90
Kopā:	2 000		166 383	161 597	4.91

Komerccabiedrību parāda vērtspapīri

Volkswagen	200	EUR	147 143	144 862	4.40
SAP AG	174	EUR	132 654	133 622	4.06
Gazprom	200	EUR	151 761	150 723	4.57
VTB Capital	100	EUR	77 572	75 842	2.30
Russian Railways Rurail	300	USD	169 643	169 069	5.13
Rostnetf	100	USD	54 724	55 465	1.68
Vodafone Group PLC	200	EUR	168 393	164 229	4.98
	1 274		901 890	893 812	27.13

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

Citadele Russian equity fund	860.157	USD	9 888	9 958	0.30
ISHARES MSCI PA	3 500	EUR	69 711	78 542	2.38
ISHARES FTSE BR	8 599	EUR	131 839	111 743	3.39
ISHARES MSCI WORLD	2 000	EUR	30 612	35 745	1.09
ISHARES MSCI Emerging Markes	4 150	EUR	87 783	81 608	2.48
DJ STOXX Europe 600 Basic Resources SwapEx	51	EUR	1 491	1 424	0.04
DB X-trackers DJ Stoxx 600	3 265	EUR	96 234	137 152	4.16
DB x-trackers S&P 500 ETF	10 000	EUR	92 981	154 757	4.70
DB X-trackers MSCI Europe TRN	660	EUR	18 267	20 103	0.61
DB X-trackers MSCI World TRN	45	EUR	916	975	0.03
	33130.16		539 722	632 007	19.18

Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

1 607 995 1 687 416 51.22

Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri

2 290 206 2 435 142 73.91

2012. gada 31. decembris, LVL

3.1 Kredīti un debitoru parādi

	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs				
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
			1 612	
Kopā kredīti un debitoru parādi		1 596 407	009	23.93

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

3.2 Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri

	Skaitis	Valūtas kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri					
Latvija	3 655	LVL	332 169	348 202	5.17
Vācija	1 420	EUR	100 458	101 521	1.51
Kopā:	5 075		432 627	449 723	6.68

Komerccabiedrību parāda vērtspapīri

Gazprom	151	EUR	99 635	105 935	1.57
Eesti Energia AS	350	LVL	149 949	177 723	2.64
Kopā:	501		249 584	283 658	4.21

Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:

682 211 733 381 10.89

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
Kopā:	7 162		642 300	649 189	9.64

Komerccabiedrību parāda vērtspapīri

Volkswagen	200	EUR	147 143	148 498	2.21
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	3.44
Russian Railways Rurail	300	USD	169 643	180 824	2.69
Vodafone Group PLC	300	EUR	190 843	257 946	3.83
Kopā:	1 951		1 301 622	1 447 683	21.49

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
Kopā:	78 108		1 206 959	1 333 109	19.80

Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

3 150 881 3 429 981 50.93

Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri

3 833 092 4 163 362 61.82

3.4. Pārējie aktīvi

	Valūtas kods	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
Nauda ceļā – Vācijas obligācija un kupons	EUR	-	109 118
Kopā		-	109 118

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

**4. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts
2013. gada 31. decembris, LVL**

	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	1 206 918	1 228 970	37.30
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		864 861	864 861	26.25
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		332 169	354 151	10.75
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		9 888	9 958	0.30
VĀCIJA, t.sk.	DE	868 074	850 664	25.83
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		100 458	101 521	3.08
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		166 383	161 597	4.91
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		279 797	278 484	8.45
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		321 436	309 062	9.38
IGAUNIJA, t.sk.	EE	149 949	185 176	5.62
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		149 949	185 176	5.62
KRIEVIJA, t.sk.	RU	553 335	557 977	16.93
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		99 635	106 878	3.24
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		453 700	451 099	13.69
LUKSEMBURGA, t.sk.	LU	208 398	312 987	9.50
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		208 398	312 987	9.50
LIELBRITĀNIJA, t.sk.	GB	168 393	164 229	4.98
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		168 393	164 229	4.98
Kopā:		3 155 067	3 300 003	100.16

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

2012. gada 31. decembris, LVL

	Valsts kods	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.	LV	3 454 007	3 467 802	51.49
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1 246 031	1 246 031	18.50
Kredīti un debitoru parādi				
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		1 596 407	1 612 009	23.94
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		332 169	348 202	5.17
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<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
VĀCIJA, t.sk.	DE	1 452 190	1 482 455	22.01
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		100 458	101 521	1.51
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</i>		415 957	421 984	6.27
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		299 303	295 361	4.39
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		527 354	554 471	8.23
<i>Nauda ceļā</i>		109 118	109 118	1.62
IGAUNIJA, t.sk.	EE	149 949	177 723	2.64
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		149 949	177 723	2.64
FRANCIJA, t.sk.	FR	227 953	213 190	3.17
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		227 953	213 190	3.17
KRIEVIJA, t.sk.	RU	559 767	669 113	9.93
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		99 635	105 935	1.57
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		460 132	563 178	8.36
ĪRIJA, t.sk.	IE	70 176	89 649	1.33
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		70 176	89 649	1.33
NĪDERLANDE, t.sk.	NL	123 391	118 008	1.75
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		123 391	118 008	1.75
LUKSEMBURGA, t.sk.	LU	556 372	654 634	9.73
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Ieguldījumu fondu ieguldīju apliecības</i>		556 372	654 634	9.72
LIELBRITĀNIJA, t.sk.	GB	190 843	257 946	3.83
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
<i>Komerksabiedrību parāda vērtspapīri</i>		190 843	257 946	3.83
Kopā:		6 784 648	7 130 520	105.88

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

5. Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības

	Valūtas kods	31.12.2013	31.12.2012
		LVL	LVL
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	3 649	7 427
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	469	2 177
Uzkrātie izdevumi par profesionāliem pakalpojumiem	LVL	1 058	2 115
Rezervētie naudas līdzekļi Gazprom obligāciju apmaksai	EUR	-	151 761
Rezervētie naudas līdzekļi VTB Capital obligāciju apmaksai	EUR	-	232 716
Kopā		5 176	396 196

6. Ienākumi

	2013	2012
	LVL	LVL
Procentu ienākumi, t.sk.:	95 343	128 052
<i>Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs</i>	7 598	47 348
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	87 745	80 704
<i>Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem līdz termiņa beigām turētiem</i>	32 805	32 854
<i>Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem pārdošanai pieejamiem</i>	54 940	47 850
Dividendes	10 036	14 742
Kopā	105 379	142 794

7. Izdevumi

	2013	2012
	LVL	LVL
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	63 054	97 920
Atlīdzība turētājbankai	8 612	12 590
Gada pārskata revīzijas izdevumi	2 115	2 115
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	5 062	3 881
Kopā	78 843	116 506

8. Plāna ieguldījumu valūtu struktūra

2013. gada 31. decembris, LVL

Finanšu aktīvi	LVL	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	39 400	814 267	11 194	864 861
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	354 151	393 575	-	747 726
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	-	830 875	224 534	1 055 409
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	622 049	9 958	632 007
Finanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi	(5 176)	-	-	(5 176)
Kopā neto aktīvi	388 375	2 660 766	245 686	3 294 827
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	11.79	80.76	7.46	100
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	388 375	2 660 766	245 686	3 294 827

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

2012. gada 31. decembris, LVL

Finanšu aktīvi	LVL	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	636 948	596 262	12 821	1 246 031
Terminnoguldījumi 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
Finanšu saistības				
Pārējās saistības	-	(384 477)	-	(384 477)
Uzkrātie izdevumi	(11 719)	-	-	(11 719)
Kopā neto aktīvi	2 264 908	4 275 771	193 645	6 734 324
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

9. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra
2013. 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
Finanšu aktīvi								
Prasības pret kredītiestādēm	864 861	864 861	-	-	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	747 726	-	-	-	-	-	461 029	286 697
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	1 055 409	-	1 055 409	-	-	-	-	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	632 007	-	632 007	-	-	-	-	-
Finanšu saistības								
Uzkrātie izdevumi	(5 176)	-	(5 176)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	3 294 827	864 861	1 682 240	-	-	-	461 029	286 697
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	26.25	51.06				13.99	8.70
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	3 294 827	864 861	1 682 240	-	-	-	461 029	286 697

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

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	
Finanšu aktīvi									
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	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības									
Pārējās saistības	(384 477)	-	(384 477)	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(11 719)	-	(11 719)	-	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	6 734 324	1 246 031	3 413 544	85 811	275 163	910 091	524 440	279 244	
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	18.50	50.69	1.27	4.09	13.51	7.79	4.15	
Neto finanšu aktīvi	6 734 324	1 246 031	3 413 544	85 811	275 163	910 091	524 440	279 224	

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

	Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata gados
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	1 187 113	(1 226 966)	18 242
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	827 056	(712 608)	(78 319)
Kopā	2 014 169	(1 939 574)	(60 077)

2012. gads, LVL

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

11. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	2013 LVL	2012 LVL
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	(29 924)	14 647
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	14 344	13 643
leguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	37 695	120 546
ienākumi/(zaudējumi) no konvertācijas	38	86
Kopā	22 153	148 922

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

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

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Prasības uz pieprasījumu	1 246 031	6 854 614	(7 235 784)	-	864 861
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1 612 009	-	(1 596 407)	(15 602)	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3 429 981	260 489	(2 015 105)	12 051	1 687 416
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	733 381	-	-	14 345	747 726
Pārējie aktīvi	109 118	89 953	(199 071)	-	-
	7 130 520	7 205 056	(11 046 367)	10 794	3 300 003

2012. gads, LVL

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Prasības uz pieprasījumu	1 273 974	5 871 043	(5 898 986)	-	1 246 031
Termiņnoguldījumi 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
	6 623 368	9 194 899	(8 703 357)	15 610	7 130 520

* 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**

	2013 LVL	2012 LVL	2011 LVL
Neto aktīvu vērtība	3 294 827	6 734 324	6 612 789
Daļas vērtība*	1.1362064	1.1231300	1.0952594
lensesīgums gadā (%)	1.16	2.54	(0.16)

Daļu skaits 2 899 849 5 996 033 6 037 647

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

14. Finanšu aktīvu/saistību novērtējums

	31.12.2013		31.12.2012	
	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	864 861	864 861	1 246 031	1 246 031
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	1 612 009	1 619 474
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi*	747 726	888 027	733 381	893 252
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	747 726	888 027	733 381	893 252
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1 687 416	1 687 416	3 429 981	3 429 981
<i>Parāda vērtspapīri</i>	1 055 409	1 055 409	2 096 872	2 096 872
<i>Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības</i>	632 007	632 007	1 333 109	1 333 109
Pārējie aktīvi	-	-	109 118	109 118
Kopā finanšu ieguldījumi	3 300 003	3 440 304	7 130 520	7 297 856

**IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs””
2013. gada pārskats**

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

**15. Procentu likmju risks
2013. 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
Finanšu aktīvi								
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	864 861	864 861	-	-	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	747 726	-	-	-	-	-	747 726	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	1 055 409	-	-	-	-	144 863	910 546	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	632 007	-	-	-	-	-	-	632 007
Finanšu saistības								
Uzkrātie izdevumi	(5 176)	-	-	-	-	-	-	(5 176)
Kopā neto aktīvi	3 294 827	864 861	-	-	-	144 863	1 658 272	626 831
Īpatsvars (%) no Plāna neto aktīviem	100	26.25	0.00	0.00	0.00	4.40	50.33	19.02
<i>Neto finanšu aktīvi</i>	3 294 827	864 861	-	-	-	144 863	1 658 272	626 831

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
Finanšu aktīvi								
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	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības								
Pārējās saistības	(384 477)	(384 477)	-	-	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	(11 719)	-	-	-	-	-	-	(11 719)
Kopā neto aktīvi	6 734 324	970 672	270 641	101 959	751 091	1 123 281	2 195 290	1 321 390
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>	6 734 324	970 672	270 641	101 959	751 091	1 123 281	2 195 290	1 321 390

IEGULDĪJUMU PLĀNS „GE Money pensiju plāns „Džezs”” 2013. 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.

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

	31.12.2013	31.12.2012
LAS "GE Capital Latvia" (iepriekš „GE Money Bank”)		
Prasības uz pieprasījumu (atlikums)	-	1 246 031
Uzkrātā komisija turētājbankai (atlikums)	-	(2 177)
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs (pamatsumma)	-	611 159
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs (uzkrātie procenti)	-	6 881
Saņemtie ienākumi no noguldījumiem kredītiestādē	9 396	164 493
Atlīdzība turētājbankai	(7 146)	(12 590)
Atlīdzība turētājbankai par brokera pakalpojumiem	(4 493)	(3 881)
AS IPS „GE Money Asset Management”		
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (atlikums)	(3 649)	(7 427)
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	(63 054)	(97 920)
GE Money Eastern Europe Equity fund		
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	34 355

18. Notikumi pēc pārskata gada beigām

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika nomainīts uz eiro.

Tā rezultātā, sākot ar 2014. gada 1. janvāri, IP finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro un turpmāko periodu finanšu pārskati tiks sagatavoti un uzrādīti eiro.

Turpmāk iepriekšējo periodu salīdzinošie dati tiks konvertēti eiro, izmantojot oficiālo valūtu konvertācijas kursu LVL 0,702804 pret EUR 1.
