



IEGULDĪJUMU PĀRVALDES
AKCIJU SABIEDRĪBAS
SEB WEALTH MANAGEMENT
2009. GADA PĀRSKATS

Saturs

Informācija par Ieguldījumu sabiedrību	3 - 4
Ieguldījumu sabiedrības vadības ziņojums	5 – 6
Paziņojums par Ieguldījumu sabiedrības vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8 – 9
Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskati:	
Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats	10
Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā	11
Pārskata perioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Pārskata perioda naudas plūsmas pārskats	13
Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu pielikumi	14 – 32

Informācija par Ieguldījumu sabiedrību

Ieguldījumu sabiedrības nosaukums	“SEB Wealth Management” Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Ieguldījumu sabiedrības juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003525797 Rīga, 2000. gada 29. decembris Veikta pārreģistrācija Komercreģistrā 2003. gada 11. septembrī Atkārtoti izsniegta apliecība 2005. gada 18. aprīlī
Ieguldījumu sabiedrības licence	Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanas licence pārreģistrēta 2004. gada 14. maijā Finanšu un kapitāla tirgus komisijā ar reģ. Nr. 06.03.07.101/92
Adrese	Rīga, Krasta iela 105a, LV-1019
Akcionāra vārds, adrese un apmaksātā pamatkapitāla daļa	AS SEB banka - 100% "SEB finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Rīgas rajons, LV-1076
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ainārs Ozols – Padomes priekšsēdētājs Audrius Žiugžda – Padomes priekšsēdētāja vietnieks no 2008. gada 9. oktobra līdz 2009. gada 20. augustam Peter Branner – Padomes priekšsēdētāja vietnieks no 2009. gada 20. augusta līdz 2009. gada 28. decembrim Norling Kjell Ake – Padomes priekšsēdētāja vietnieks no 2009. gada 28. decembra. Charlotte Margit Inga Hagberg – Padomes locekle Ieva Tetere – Padomes locekle Rein Ratsep – Padomes loceklis no 2006. gada 3. jūlija līdz 2009. gada 22. aprīlim Jonas Iržikevičius – Padomes loceklis no 2009. gada 28. decembra.
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Normunds Igolnieks – Valdes priekšsēdētājs Jānis Rozenfelds – Valdes priekšsēdētāja vietnieks Elīna Jansone – Valdes locekle no 2007. gada 4. aprīļa līdz 2009. gada 20. augustam Reinis Jansons – Valdes loceklis no 2009. gada 20. augusta līdz 2009. gada 28. decembrim Santa Purgaile – Valdes locekle no 2009. gada 28. decembra
Pārskata periods	2009. gada 1. janvāris - 2009. gada 31. decembris

Revidenta vārds un adrese

PricewaterhouseCoopers SIA
Komersabiedrības licence Nr.5
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV-1010
Latvija

Atbildīgā zvērinātā revidente:
Ilandra Lejiņa
zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 168

Vadības ziņojums

Darbība pārskata gadā

2009. gadā ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB WEALTH MANAGEMENT" (turpmāk tekstā Ieguldījumu sabiedrība) strādāja šādos pamatvirzienos – valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana, privāto pensiju fondu aktīvu pārvaldīšana, ieguldījumu fondu pārvaldīšana un individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana.

2009. gads Ieguldījumu sabiedrībai bija ļoti veiksmīgs, jo portfeļu pārvaldnieki spēja nodrošināt augstāko ienesīgumu gan starp konservatīvajiem 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāniem, gan Latu rezerves fondam Latvijas naudas tirgus fondu segmentā.

Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīšanā esošie aktīvi pārskata gadā pieauga par vairāk kā 26% un 2009. gada 31. decembrī tie bija 391 milj. latu.

Ieguldījumu sabiedrība pārvalda divus ieguldījumu fondus – atvērto ieguldījumu fondu "Latu rezerves fonds" (turpmāk – LRF) un slēgto ieguldījumu fondu "Nekustamā īpašuma fonds" (turpmāk – NĪF).

LRF darbības mērķis ir piedāvāt ieguldītājiem naudas līdzekļu izvietojuma iespēju, kas ir alternatīva banku norēķinu kontiem, bet pie līdzvērtīgas ieguldījuma drošības un likviditātes, var dot būtiski augstāku ienesīgumu. LRF ienesīgums pārskata gadā bija 8.42 %. LRF aktīvu apjoms 2009. gada beigās bija 72.84 milj. latu. LRF 2009. gada laikā stabili saglabāja savas pozīcijas kā lielākais ieguldījumu fonds Latvijā, tā tirgus daļai sasniedzot 51.4 % no visiem Latvijā reģistrētajiem un pārvaldītajiem ieguldījumu fondiem.

NĪF darbības mērķis ir nodrošināt klientiem 10-15% gada ienesīgumu, izmantojot Baltijas nekustamā īpašuma tirgus attīstības potenciālu. NĪF ienesīgums pārskata gadā bija 4.42 %, savukārt ienesīgums kopš fonda reorganizācijas 15.07.2004. bija 9.91 % gadā.

Pārskata gada beigās Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk – VFP) aktīvu apjoms bija 157.9 milj. latu jeb 22.9% no VFP shēmas kopējiem aktīviem, bet dalībnieku skaits Ieguldījumu sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu plānos (SEB aktīvais plāns, SEB sabalansētais plāns, SEB Eiropas plāns un SEB Latvijas plāns) – bija 228 tūkstoši.

Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto lielākā atklātā pensiju fonda "SEB Atklātais pensiju fonds" (turpmāk – SEB Pensija) pensiju plānu SEB-Sabalansētais, SEB-Aktīvais un SEB-Eiropensija līdzekļu kopējais apjoms uz 2009. gada beigām bija 37.30 milj. latu.

Saimnieciskās darbības rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, Ieguldījumu sabiedrības pamatdarbības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas palielinājās par 40% salīdzinot ar 2008.gadu. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, Ieguldījumu sabiedrības saimniecisko izdevumu apjoms ir samazinājies par 2%. Lielākā samazinājuma pozīcija ir personāla izmaksas. Lielākā palielinājuma pozīcija saistīta ar maksu mātes uzņēmumam par saņemtajiem pakalpojumiem.

2007. gadā Ieguldījumu sabiedrība noslēdza līgumu ar mātes uzņēmumu AS „SEB banka” par saņemtajiem pakalpojumiem (t.sk. grāmatvedības, personāla dokumentu un atlases, administratīvie, juridiskie un citi pakalpojumi), maksa par saņemtajiem pakalpojumiem sastādīja 17% no kopējiem izdevumiem. Pamatojoties uz augstāk minēto līgumu Ieguldījumu sabiedrība papildus izmaksām par no mātes uzņēmuma saņemtajiem pakalpojumiem, maksāja par savu produktu pārdošanu (ieguldījumu fondi, valsts fondētās pensiju shēmas ieguldījumu plāni, individuālo ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana). Šīs izmaksas sasniedza 39 % no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.

SEB Wealth Management IPAS pamatkapitāls 2009. gada laikā nav mainījies un ir 318 tūkst.lati.

Ieguldījumu sabiedrība veiksmīgi noslēdza 2009. gadu ar pārskata gada peļņu 1 198 032 latu apmērā. Pārskata gada peļņa ir pieaugusi par 70 % salīdzinot pret iepriekšējo pārskata gadu. 2009.gada darbības rezultāti ir labs pamats turpmākiem panākumiem. Ieguldījumu sabiedrības Valde iesaka akcionāriem pārskata gada peļņu izmaksāt dividendēs.

Nākotnes perspektīva

2010. gadā Ieguldījumu sabiedrība plāno turpināt VFP, SEB Atklātais pensiju fonds, SEB Dzīvības apdrošināšanas, ieguldījumu fondu un individuālo ieguldījumu portfēļu līdzekļu pārvaldīšanu. Ieguldījumu sabiedrība plāno turpināt darbu pie piedāvāto ieguldījumu produktu pastāvīgas pilnveidošanas, kā arī atbalstīs izplatīšanas kanālus ar nepieciešamajiem materiāliem un konsultācijām. Stratēģisks virziens, kas sekmīgi tika attīstīts pēdējos divus gadus un pastiprināti tiks attīstīts nākamajos gados ir darbs ar lielajiem Institucionālajiem klientiem. Šis segments Latvijā ir savā sākotnējā attīstības stadijā un tajā pašā laikā ļoti perspektīvs.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.


Valdes priekšsēdētājs:


Nõrmunds Igoļņiķis

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:


Jānis Rozenfelds

Valdes locekle:


Santa Purgaile

2010. gada 25. februārī

Paziņojums par Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „SEB Wealth Management” vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „SEB Wealth Management” valde ir atbildīga par Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, kas nosaka, ka ieguldījumu pārvaldes sabiedrības finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. līdz 32. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, tās 2009. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Ieguldījumu sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Ieguldījumu sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Ieguldījumu sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Valdes priekšsēdētājs:	Valdes priekšsēdētāja vietnieks:	Valdes locekle:
 Normunds Igoļnieks	 Jānis Rozenfelds	 Santa Purgaile

2010. gada 25. februārī



PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

IPAS SEB Wealth Management akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto IPAS SEB Wealth Management 2009. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 10. līdz 32. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2009. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2009. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.



Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS SEB Wealth Management finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2009. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots no 5. līdz 6. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

Ahmeds Abū Šarhs
(Ahmed Abu Sharkh)
Valdes priekšsēdētājs

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2010. gada 25. februārī

Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2009 Ls	2008 Ls
Pamatdarbības ieņēmumi	5	3 059 907	2 179 329
Procentu ieņēmumi no ieguldījumiem ilgtermiņa depozītos		145 548	83 630
Komisijas naudas izdevumi	6	(1 189 467)	(818 213)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana		(478)	(318)
Personāla izmaksas	16	(310 570)	(354 308)
Biroja izmaksas		(55 693)	(53 562)
Profesionālo pakalpojumu izmaksas		(122 657)	(96 619)
Transporta un sakaru izmaksas		(42 183)	(37 656)
Uzņēmuma produktu reklāmas un attīstības izmaksas		(45 606)	(40 946)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	7	(25 491)	(24 766)
Pārējās izmaksas		(11 454)	(18 655)
Finanšu ieņēmumi		7 031	10 356
Finanšu izdevumi	13	(1 320)	-
Peļņa pirms ienākuma nodokļa aprēķināšanas		1 407 567	828 272
Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis	8	(209 535)	(123 153)
Pārskata gada peļņa		1 198 032	705 119
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		1 198 032	705 119

Pielikumi no 14. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:


Normunds Igolnieks

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:


Jānis Rozenfelds

Valdes locekle:


Santa Purgaile

2010. gada 25. februārī

Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā

	Pielikums	31.12.2009. Ls	31.12.2008. Ls
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	952 825	86 140
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi:			
- akcijas	13	-	2 640
Termiņnoguldījumi	10	394 035	1 590 711
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	12	378 725	302 886
Atliktā nodokļa aktīvs	8	8 482	8 746
Pamatlīdzekļi	11	44 953	60 021
Nemateriālie aktīvi	11	28 275	38 036
Kopā aktīvi		<u>1 807 295</u>	<u>2 089 180</u>
<u>Saistības</u>			
Uzkrātie izdevumi	14	230 118	208 591
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	17	61 145	49 838
Kopā saistības		<u>291 263</u>	<u>258 429</u>
<u>Kapitāls</u>			
Pamatkapitāls	15	318 000	318 000
Nesadalītā peļņa		1 198 032	1 512 751
Kopā kapitāls		<u>1 516 032</u>	<u>1 830 751</u>
Kopā saistības un kapitāls		<u>1 807 295</u>	<u>2 089 180</u>

Pielikumi no 14. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:  Normunds Igoļnieks	Valdes priekšsēdētāja vietnieks:  Jānis Rozenfelds	Valdes locekle:  Santa Purgaile
---	---	---

2010. gada 25. februārī

Pārskata perioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	Ls	Ls	Ls
Atlikums 2008. gada 1. janvārī	318 000	807 632	1 125 632
Visaptverošo ienākumu kopsumma	-	705 119	705 119
	318 000	1 512 751	1 830 751
Atlikums 2008. gada 31. decembrī			
Dividendes	-	(1 512 751)	(1 512 751)
Visaptverošo ienākumu kopsumma	-	1 198 032	1 198 032
Atlikums 2009. gada 31. decembrī	318 000	1 198 032	1 516 032

Pielikumi no 14. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pārskata perioda naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2009 Ls	2008 Ls
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		1 407 567	828 272
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	11	21 762	24 766
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		478	318
Procentu ieņēmumi		(145 548)	(93 986)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtības norakstīšana	11	3 729	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		1 287 988	759 370
Kreditoru parādu pieaugums		21 528	91 755
Debitoru parādu (palielinājums)		(82 888)	(52 915)
Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		1 226 628	798 210
Saņemtie procenti		163 703	34 204
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	17	(197 964)	(79 401)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		1 192 367	753 013
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	11	(662)	(10 962)
Termiņnoguldījumu (pieaugums) / samazinājums		1 185 569	(850 733)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	13	2 640	-
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		1 187 547	(861 695)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Dividendes		(1 512 751)	-
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(1 512 751)	-
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums/ (samazinājums) pārskata periodā		867 163	(108 682)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	9	86 140	195 140
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		(478)	(318)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	9	952 825	86 140

Pielikumi no 14. līdz 32. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pielikumi finanšu pārskatiem

1. Informācija par Ieguldījumu sabiedrību

SEB Wealth Management IPAS ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, kas ir reģistrēta Latvijas Republikā 2000. gada 29. decembrī un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības darbības pamatvirziens ir aktīvu pārvaldīšana. Ieguldījumu sabiedrība pārvalda divus ieguldījumu fondus – atvērto ieguldījumu fondu “Latu rezerves fonds” un slēgto ieguldījumu fondu “Nekustamā īpašuma fonds”, kā arī valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus – SEB Aktīvais plāns, SEB Eiropas plāns, SEB Sabalansētais plāns un SEB Latvijas plāns. Ieguldījumu sabiedrība veic arī privātā pensiju fonda SEB Atklātais pensiju fonds pensiju plānu pārvaldīšanu, SEB Dzīvības portfeļa pārvaldīšanu, kā arī individuālo portfeļu pārvaldīšanu gan fiziskām, gan juridiskām personām.

SEB Wealth Management IPAS juridiskā adrese ir Krasta iela 105a, Rīga, LV – 1019, Latvija. SEB Wealth Management IPAS akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

Finanšu pārskatus 2010. gada 25. februārī ir apstiprinājusi Ieguldījumu sabiedrības Valde.

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie uzskaites principi, kas izmantoti šo finanšu pārskatu sagatavošanā. Minētie principi tika konsekventi izmantoti visos uzrādītajos gados, ja vien nav norādīts citādi.

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

SEB Wealth Management IPAS finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Ņemot vērā Eiropas Savienības apstiprināšanas procedūru, šajā pielikumā ir atspoguļoti arī standarti un interpretācijas, kas nav apstiprināti piemērošanai Eiropas Savienībā, jo šiem standartiem un interpretācijām var būt ietekme uz Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti.

Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas latos (Ls), ja nav norādīts citādi.

Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, kas modificēts pielietojot pārvērtēšanu patiesajā vērtībā pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS nepieciešams izmantot noteiktas būtiskas aplēses un pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot finanšu pārskatus, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, piemērojot izvēlēto uzskaites politiku (skatīt 4.pielikumu).

(a) *SFPS, kas stājās spēkā 2009. gadā.*

- 39.SGS (grozīts) Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana

Grozījumi bija daļa no SGSP uzlabojumu projekta, kas tika publicēts 2008. gada maijā. Tika pārskatīta finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, definīcija, jo tā attiecināma arī uz tirdzniecībai turētiem finanšu aktīviem un saistībām. Standartā precizēts, ka finanšu aktīvi vai saistības, kas ir daļa no kopīgi vadīta, finanšu instrumentu portfeļa un, kur ir pierādījumi par peļņas gūšanu īstermiņa, tiek iekļauti šādā portfelī sākotnējās atzīšanas brīdī.

Šīm izmaiņām nebija ietekmes uz Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem 2009. gadā.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(a) *SFPS, kas stājās spēkā 2009. gadā.* (turpinājums)

- 1. SGS, Finanšu pārskatu sniegšana – pārskatīts (ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Pārskatītais standarts aizliedz ieņēmumu un izdevumu (kas nav īpašnieku darījumi) uzrādīšanu pašu kapitāla kustības pārskatā, norādot, ka izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar īpašnieku darījumiem, ir jāuzrāda atsevišķi visaptverošajā ienākumu pārskatā. Tā rezultātā Ieguldījumu sabiedrība pašu kapitāla kustības pārskatā uzrāda visus ar īpašniekiem saistītos darījumus, bet ar īpašniekiem nesaistītās pašu kapitāla izmaiņas ir uzrādītas visaptverošajā ienākumu pārskatā. Salīdzinošā informācija ir izmainīta, lai tā atbilstu pārskatītā standarta prasībām.

- 7. SFPS (pārskatīts), Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi pieprasa uzlabotu informācijas atklāšanu par patiesās vērtības novērtējumu un likviditātes risku. Grozījumi paredz patiesās vērtības novērtējuma uzrādīšanu, izmantojot trīs pakāpju patiesās vērtības noteikšanas hierarhiju. Tā kā izmaiņas grāmatvedības politikā ietekmē tikai informācijas uzrādīšanas aspektus, izmaiņām nav ietekmes uz konkrētu darījumu un bilances posteņu atzīšanu un novērtēšanu.

(b) *SFPS, grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2009. gada 1. janvārī un neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību*

- 1. SFPS Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi un 27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (grozīts, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

- 1. SFPS Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi – pārskatīts (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Izmainītais standarts nav apstiprināts izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā.

- 2. SFPS Maksājumi ar akcijām grozījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

- 3. SFPS Uzņēmējdarbības apvienošana (pārskatīts; spēkā darījumos, kuros iegādes datums ir pārskata periodā, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Pārskatītais 3. SFPS turpina piemērot iegādes metodi uzņēmējdarbības apvienošanai, ar dažādām būtiskām izmaiņām. Piemēram, visi maksājumi par biznesa iegādi ir jāuzrāda patiesajā vērtībā iegādes datumā, atliktos maksājumus klasificējot kā parādus, kas turpmāk tiek novērtēti patiesajā vērtībā, izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Standarts sniedz izvēles iespējas novērtēt nekontrolējošo akcionāru daļu patiesajā vērtībā vai proporcionāli neto aktīvu vērtībā. Ar sabiedrības iegādi saistītās izmaksas ir jāatzīst izmaksās.

- 3. SFPS neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību, jo sabiedrībai nav šādu darījumu.

- 9. SFPS, Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana. 9. SFPS tika izdots 2009. gada novembrī un tas aizstāj tās 39. SGS daļas, kas attiecas uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu.

- 9. SFPS pieņemšana ir obligāta no 2013. gada 1. janvāra, tomēr ir atļauta arī agrāka piemērošana. Ieguldījumu sabiedrība izvērtē standarta ietekmi uz Ieguldījumu sabiedrību.

- 23. SGS, Aizņēmumu izmaksas, pārskatīts (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Pārskatītais standarts atceļ iespēju atzīt izdevumos aizņēmumu izmaksas, kas tieši attiecināmas uz atbilstošu aktīvu iegādi, būvniecību vai ražošanu.

- 23. SGS neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību, jo Ieguldījumu sabiedrībai nav standartā minētās aizņēmumu izmaksas,

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(b) *SFPS, grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2009. gada 1. janvārī un neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību* (turpinājums)

- 27. SGS, Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati – pārskatīts (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Pārskatītais standarts nosaka, ka visu darījumu, kas veikti ar nekontrolējošo akcionāru daļu, rezultāts ir jāiekļauj pašu kapitālā, ja nav notikusi kontroles maiņa. Šo darījumu rezultātā turpmāk neradīsies nemateriālā vērtība vai peļņa vai zaudējumi. Standartā arī atrunāta uzskaitē gadījumos, kad kontrole tiek zaudēta. Atlikusi līdzdalības daļa ir jānovērtē patiesajā vērtībā un ieņēmumi vai zaudējumi jāatspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
27. SGS neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību, jo Ieguldījumu sabiedrība 100% pieder vienam akcionāram.
- 32. SGS Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana un 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana – Pārdodamie finanšu instrumenti un likvidācijas rezultātā radušās saistības (grozījumi, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Tiesību emisijas klasifikācija– Grozījumi 32. SGS (izdoti 2009. gada 8. oktobrī, spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk. Grozījumi atbrīvo noteiktu tiesību par akciju iegādi, emisiju ar atlīdzību ārvalstu valūtā klasifikāciju par atvasinātiem finanšu instrumentiem
- 39. SGS Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana: Pret risku nodrošinātie instrumenti (grozījums, piemērojams retrospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- SFPIK 12 Pakalpojumu koncesiju līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk; sabiedrībām, kas piemēro Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 30. martā).
- SFPIK 13 Klientu uzticības programmas (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk; sabiedrībām, kas piemēro Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 31. decembra).
- SFPIK 14, 19. SGS – Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, Minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk; sabiedrībām, kas piemēro Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 31. decembra).
- SFPIK 15 Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šī interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā.
- SFPIK 16, Neto ieguldījumu ārvalstu darījumos riska ierobežošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. oktobrī vai vēlāk, sabiedrībām, kas piemēro Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija).
- SFPIK 17 Nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā.
- SFPIK 18 Aktīvu pārņemšana no pasūtītājiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā.
- SFPIK 19 Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Šī interpretācija izskaidro uzskaiti, ja sabiedrība vienojas saistību nosacījumos, kā rezultātā saistības tiek dzēstas, parādniekam par izmaiņām piešķirot kapitāla instrumentus kreditoram. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pamatojoties uz pašu kapitāla instrumentu patieso vērtību, kas salīdzināta ar saistību uzskaites vērtību. SFPIK 19 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(c) Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri nav stājušies spēkā un kuriem nav ietekmes uz Ieguldījumu sabiedrību

- 1. SFPS Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi (grozīts, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi nav apstiprināti izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā.
- 2. SFPS Maksājums ar akcijām – (grozīts; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk).
Grozījumi nav apstiprināti izmantošanai ES.

2.2. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā ieguldījumu sabiedrība darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (Ls), kas ir Ieguldījumu sabiedrības uzskaites un pārskatu valūta.

(b) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas latos pēc gadu beigu kursa rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tā kā kopš 2005. gada 1. janvāra lats ir piesaistīts eiro likmei, LVL/EUR valūtu kursa svārstības ir ierobežotas, kā rezultātā valūtas kursa svārstību ietekme uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskata rezultātiem nav būtiska.

Izmantotie valūtas kursi:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	Ls	Ls
1 USD	0.489	0.495
1 EUR	0.702804	0.702804

2.3. Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa iegādi.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu nemateriālā ieguldījuma un pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Elektroniskās datu apstrādes iekārtas	25%
Programmnodrošinājums	20 %
Mēbeles	10%-25%
Pārējais biroja aprīkojums	14.29%
Mobilie telefoni	33.33%

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.3. Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (turpinājums)

Nemateriālie aktīvi tiek pilnībā amortizēti to lietderīgās izmantošanas laikā.

Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katra pārskata gada beigās.

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa vērtība tiek nekavējoties norakstīta līdz tā atgūstamajai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis Ieguldījumu sabiedrībā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Šādas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās lietošanas periodā.

Tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

Peļņa vai zaudējumi no aktīva izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

2.4. Finanšu noma – Sabiedrība ir nomnieks

Aktīvu noma, saskaņā ar kuru Sabiedrība pārņem būtībā visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu noma tiek kapitalizēta nomas uzsākšanas datumā zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtības. Nomas procentu maksājumi tiek ietverti perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, lai tie atspoguļotu konstantu likmi attiecībā uz nomas saistību atlikumu.

2.5. Finanšu aktīvi

Finanšu aktīvi tiek klasificēti sekojošās kategorijās: pārdošanai pieejami finanšu aktīvi un aizdevumi un debitoru parādi. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

(a) Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvu iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu veikšanas dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Ieguldījumu sabiedrība ir nodevusi visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas). Vismaz katra pārskata perioda beigās Ieguldījumu sabiedrība novērtē vai pastāv objektīvi iemesli, ka finanšu aktīvu vai finanšu aktīvu grupu bilances vērtības varētu būt samazinājušās.

(b) Aizdevumi un debitoru parādi

Klasifikācija

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas nekotējas aktīvā tirgū, ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Pārskatā par finanšu stāvokli aizdevumi un debitoru parādi klasificēti kā termiņnoguldījumi un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, un uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5. Finanšu aktīvi (turpinājums)

(b) Aizdevumi un debitoru parādi (turpinājums)

Novērtēšana

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Aizdevumi un debitoru parādi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam.

Ieguldījumu sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevumu un debitoru kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība, ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko un augsta riska aizdevumu un debitoru parādu identificēšana, Ieguldījumu sabiedrības iepriekšējā pieredze, zināmie un piemītošie riski, nelabvēlīgās situācijas, kas var ietekmēt debitoru spēju atmaksāt, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un debitoru summu atgūstamību.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Ieguldījumu sabiedrība nevarēs saņemt parādus pilnā apjomā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Uzkrājums vērtības samazinājumam ir starpība starp aktīva bilances vērtību un atgūstamo vērtību.

Kad aizdevumi un debitoru parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un noteikta galīgā zaudējuma summa.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem tiek samazināti gadījumos, kad novērtētā atgūstamā kredīta vērtība pārsniedz tā uzskaites vērtību.

(c) Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Klasifikācija

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas vai nu ietverti šajā kategorijā saskaņā ar vadības lēmuma vai nav iekļauti nevienā citā kategorijā. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir klasificēti kā ilgtermiņa aktīvi, izņemot gadījumus, kad vadībai ir nolūks pārdot tos 12 mēnešu laikā no bilances datuma.

Novērtēšana

Sākotnēji finanšu aktīvi tiek atzīti to patiesajā vērtībā ieskaitot visas ar to iegādi saistītās finanšu izmaksas. Turpmākajos periodos pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus un ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus līdz aktīva izslēgšanas datumam.

Patiesā vērtība aktīvā tirgū nekotētiem finanšu aktīviem tiek noteikta izmantojot tam piemērotas novērtēšanas metodes, tādas kā diskontētās nākotnes naudas plūsmas vai salīdzināmus darījumus, pēc iespējas balstoties uz publiski pieejamo informāciju.

Ja tiek konstatēts, ka pārdošanai pieejamo aktīvu vērtība ir samazinājusies, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5. Finanšu aktīvi (turpinājums)

(c) Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (turpinājums)

Procentu ieņēmumi tiek aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ieņēmumi un ārvalstu valūtu peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieņēmumi no pārdošanai pieejamo kapitāla instrumentu dividendēm tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad rodas likumīgas tiesības uz tām.

2.6. Nodokļi

(a) Pievienotās vērtības nodoklis

Atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Ieguldījumu sabiedrība nav pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

(b) Ienākuma nodoklis

Ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka 15 procentu nodokļa likmi.

(c) Atliktais nodoklis

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Tomēr, ja atliktais nodoklis rodas no sākotnējās aktīvu vai saistību atzīšanas, kas radās darījuma rezultātā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un kas darījuma brīdī neietekmē peļņu vai

zaudējumus ne finanšu pārskatos, ne nodokļu mērķiem, atliktais nodoklis netiek atzīts. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme (un likumdošana), kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm.

Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no uzkrātajām izmaksām atvaļinājumiem un prēmijām. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad ir ticams, ka Ieguldījumu sabiedrībai būs pietiekams ar nodokli apliekams ienākums, pret kuru varēs saņemt pagaidu atšķirības.

2.7. Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un naudas ekvivalenti sastāv no tekošo bankas kontu atlikumiem un norēķinu kartēm un pārskatā par finanšu stāvokli atspoguļoti kā „Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm”.

2.8. Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas

Uzkrāto neizmantoto atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.9. Darbinieku labumi

Ieguldījumu sabiedrība veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Ieguldījumu sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Ieguldījumu sabiedrība veic iemaksas arī fiksēto iemaksu privāto pensiju plānā. Ieguldījumu sabiedrībai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts fondēto pensiju shēma vai privātais pensiju plāns nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

2.10. Ienākumi

(a) Ieņēmumi no pakalpojumiem

Komisijas naudas ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, kad pakalpojums tiek sniegts. Portfeļu un citas vadības pakalpojumu maksas tiek atzītas, pamatojoties uz attiecīgiem pakalpojumu līgumiem, parasti proporcionāli patērētajam laikam. Komisijas par aktīvu vadību attiecībā uz ieguldījumu fondiem tiek atzītas, pamatojoties uz konkrētām likmēm attiecīgajā pārskata periodā. Tāds pats princips attiecināms uz Ieguldījumu sabiedrības un turētājbankas pakalpojumiem, kuri tiek pastāvīgi sniegti ilgu laika periodu.

(b) Procentu ienākumi

Procentu ienākumi par visiem procentus pelnošiem finanšu instrumentiem tiek atzīti kā procentu ienākumi no ilgtermiņa noguldījumiem un finanšu ienākumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā izmantojot efektīvo procentu metodi. Procentu ienākumi ietver procentus, kas saņemti no termiņnoguldījumiem un naudas bankā.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Ieguldījumu sabiedrība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

3. Riski un to vadība

Ieguldījumu sabiedrības pamatdarbībā galvenie finanšu riski ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks. Ieguldījumu sabiedrības riska politika izriet no pārliecības, ka organizācijas panākumi ir atkarīgi no risku efektīvas pārvaldīšanas, atbilstošas novērtēšanas un pastāvīgas uzraudzības. Ieguldījumu sabiedrība ievēro savā darbībā un politikā SEB grupas riska politiku. Plānu un fondu līdzekļu pārvaldē Ieguldījumu sabiedrība ievēro likumus, normatīvajos aktos, kā arī plāna prospektā noteiktās prasības uz riska ierobežošanu. Ieguldījumu sabiedrībā ir izstrādātas un praksē ieviestas politikas un procedūras, lai nodrošinātu klientiem augstu un efektīvu apkalpošanas servisu.

Ieguldījumu sabiedrība savus brīvos līdzekļus izvieto pieturoties pie konservatīvas ieguldīšanas stratēģijas, ieguldot naudas līdzekļus termiņnoguldījumos un parāda vērtspapīros ar dažādiem dzēšanas termiņiem, bet pārsvarā ieguldot īstermiņa finanšu instrumentos, lai nodrošinātu nepieciešamo naudas plūsmu kontos. Ieguldījumu galvenais mērķis ir pamatsummas saglabāšana nevis maksimāla peļņas gūšana. Ieguldījumu sabiedrība nedrīkst ieguldīt savos pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos. Pārskata gada laikā ieguldījumi tika veikti tikai termiņnoguldījumos, to izdevīgo tirgus likmju dēļ.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Riski un to vadība (turpinājums)

Situācija pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā

Globālās ekonomikas krīze 2009.gadā, iespējams, sasniedza savu zemāko punktu. Globāli koordinētu stimulojošu soļu rezultātā ir būtiski uzlabojusies situācija pasaules finanšu instrumentu tirgos. Ir sākusī uzlaboties banku sektora likviditāte, starpbanku kredītu procentu likmes atrodas rekordzemā līmenī, un cenu svārstību indeksi fondu biržās ir būtiski pazeminājušies. Tajā pat laikā nevar ar pilnu pārliecību teikt, ka visas globālās ekonomikas problēmas jau ir atrisinātas. Krīze ietekmēs visas pasaules un arī Latvijas ekonomisko attīstību daudzu gadu garumā. Ietekmes lielumu nav iespējams precīzi noteikt, tāpat nav iespējams no tās pilnībā pasargāties.

Vadība nevar ticami noteikt ietekmi uz Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli, ko izraisītu atkārtota likviditātes pasliktināšanās finanšu tirgos, svārstīguma palielinājums valūtu un ieguldījumu tirgos, kā arī turpmāka Latvijas ekonomikas lejupslīde. Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus tās rīcībā esošos līdzekļus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu Ieguldījumu sabiedrības attīstību.

Joprojām atsevišķos fiksētā ienākuma vērtspapīru tirgus segmentos darījumi otrreizējā tirgū notiek reti, līdz ar to palielinās risks, ka daļa Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto fondu un portfeļu fiksētā ienākuma vērtspapīru vairs netiek kotēta aktīvā tirgū. Ja Ieguldījumu sabiedrībai būtu steidzami jāpārdod tās pārvaldībā esoši aktīvā tirgū nekotēti vērtspapīri, pastāv risks, ka pārdošanas darījumus varētu veikt tikai par nepamatoti zemām cenām. Rezultātā varētu samazināties Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto portfeļu aktīvu vērtība un ieņēmumi no portfeļu pārvaldīšanas, kas tiek aprēķināti no pārvaldāmo aktīvu vērtības.

(a) Tirgus risks

– Valūtas kursu svārstību risks

Ieguldījumu sabiedrība nav pakļauta būtiskam ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, jo visi Ieguldījumu sabiedrības ieguldījumi ir Latvijas latos. Ieguldījumu sabiedrības ieguldījumi var tikt veikti arī citās valūtās, bet pārskata gada laikā šāda veida ieguldījumi netika veikti. Ieguldījumu sabiedrībai nebija izdevīgi turēt atvērtu valūtas pozīciju. Valūtas kursu svārstību efekts ietekmē pamatdarbības ienākumus, jo pārvaldāmajiem portfeļiem, kuru uzskaites valūta nav Latvijas lats, komisijas tiek uzkrātas pēc Latvijas Bankas valūtas kursa, bet iekasētas pēc tirgus kursa attiecīgajā uzskaites valūtā. Pārsvārā pārvaldāmo portfeļu uzskaites valūta ir LVL, EUR un USD. Valūtas ietekme ir ļoti nebūtiska, jo pārsvārā ienākumi tiek iekasēti Latvijas latos. Tā kā kopš 2005. gada 1. janvāra lats ir piesaistīts eiro likmei, LVL/EUR valūtu kursa svārstības ir ierobežotas, kā rezultātā valūtas kursa svārstību ietekme uz Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskata rezultātiem nav būtiska. Valūtas kursa svārstību jūtīguma analīze ir atspoguļota zemāk.

Valūtas svārstību jūtīguma analīze

Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas pamatojoties uz iepriekšējā gada EUR un USD valūtas kursu svārstībām, kas vidēji bija 10% robežās.

2009. gada 31. decembrī

Valūta	Balances vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz	Ietekme uz	Ietekme uz pašu
		pārskata gada peļņu +10%	pašu kapitālu +10%	pārskata gada peļņu -10%	kapitālu -10%
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu					
EUR	19 826	1 983	1 983	(1 983)	(1 983)
USD	30 374	3 037	3 037	(3 037)	(3 037)
	50 200	5 020	5 020	(5 020)	(5 020)

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Riski un to vadība (turpinājums)

(a) Tirgus risks (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī

Valūta	Balances vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz	Ietekme uz	Ietekme uz pašu
		pārskata gada peļņu +10%	pašu kapitālu +10%	pārskata gada peļņu -10%	kapitālu -10%
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu					
EUR	8 556	856	856	(856)	(856)
USD	26 294	2 629	2 629	(2 629)	(2 629)
	34 850	3 485	3 485	(3 485)	(3 485)

– Cenu risks

Ieguldījumu sabiedrība nav pakļauta kapitāla vērtspapīru cenu riskam un parāda vērtspapīru procentu likmju izmaiņām, jo pārskata periodā nav veikti ieguldījumi vērtspapīros.

– Naudas plūsmas un patiesās vērtības procentu likmju risks

Ieguldījumu sabiedrība nav pakļauta naudas plūsmas un patiesās vērtības procentu likmju riskam, jo tās procentus nesošie ieguldījumi ir termiņnoguldījumi ar fiksētām procentu likmēm, kas tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā.

(b) Kredītrisks

Ieguldījumu sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, kā arī naudas līdzekļiem un termiņnoguldījumiem bankās. Termiņnoguldījumi tiek veikti vietējās bankās, izvērtējot kredītreitingu bankai vai mātes uzņēmumam, kā arī piedāvātās procentu likmes. Bankās ar zemākiem kredītreitings tiek ieguldīts uz īsāku termiņu. Uz pārskata gada beigām termiņnoguldījumi bija izvietoti bankā ar Standard & Poor's kredītreitingu A (SEB banka). Ieguldījumu sabiedrība nav pakļauta riskam, kas saistīts ar ieguldījumiem korporatīvajos parāda vērtspapīros, jo šādi ieguldījumi pārskata gada laikā netika veikti. Būtiskākā kredītriska koncentrācija ir atspoguļota 10. pielikumā.

(c) Likviditātes risks

Piesardzīga likviditātes riska vadība nosaka pietiekamu naudas līdzekļu atlikumu uzturēšanu. Pirms naudas līdzekļi tiek izvietoti finanšu instrumentos, tiek rūpīgi izanalizēta nākotnes naudas plūsma. Ieguldījumi tiek veikti uz dažādiem termiņiem, lai nodrošinātu nepieciešamo naudas plūsmu Ieguldījumu sabiedrības kontos. Ieguldījumu sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā termiņa sniegts 20. pielikumā.

4. Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Ieguldījumu sabiedrībai nav aktīvi vai saistības, kas ir pakļautas riskam, ka būs nepieciešamas būtiskas korekcijas būtisku pieņēmumu un spriedumu rezultātā.

Pārskata gada laikā Ieguldījumu sabiedrības pārskata par finanšu stāvokli struktūra nav būtiski mainījusies. Pārskata gada laikā naudas līdzekļi tika pakāpeniski izvietoti termiņnoguldījumos.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

5. Pamatdarbības ieņēmumi

Šajā postenī tiek atspoguļoti komisijas ienākumi, ko Ieguldījumu sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldīšanu:

	2009	2008
	Ls	Ls
APF "SEB Atklātais pensiju fonds" pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana	279 648	251 870
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	1 946 278	1 199 986
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	420 525	425 083
Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana	33 283	22 462
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	76 444	55 841
A/S "SEB Banka" portfeļa pārvaldīšana	-	15 213
AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana	119 637	78 361
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	184 092	130 513
	3 059 907	2 179 329

100% no pamatdarbības ienākumiem ir gūti Latvijā.

6. Komisijas naudas izdevumi

Dalības maksa	263	531
Starpnieku komisijas maksas par fondu un plānu izplatīšanu	1 188 804	817 354
Komisijas maksas par atvērtajiem kontiem kredītiestādēs	400	328
	1 189 467	818 213

100 % no starpnieku komisijas maksas par fondu un plānu izplatīšanu tika samaksāta AS "SEB banka" par Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto produktu pārdošanu pamatojoties uz 2007. gadā savstarpēji noslēgto līgumu par pakalpojumu sniegšanu.

7. Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums

Nemateriālo aktīvu nolietojums (skat. 11. pielikumu)	9 761	8 255
Pamatlīdzekļu nolietojums (skat. 11. pielikumu)	15 730	16 511
	25 491	24 766

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis

(a) Ienākuma nodoklis

	2009	2008
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīva (palielinājums)/ samazinājums (skat. 8. (c) pielikumu)	264	(8 710)
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	209 271	131 863
	209 535	123 153

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis (turpinājums)

(b) *Finanšu pārskata peļņas salīdzinājums ar ienākuma nodokļa izmaksām*

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15 % likmi:

Peļņa pirms nodokļiem	1 407 567	828 272
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	211 135	124 241
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	858	1 132
Ziedojumu atlaide	(2 380)	(2 380)
Iepriekšējo periodu korekcija	(78)	160
Nodokļu izdevumi	209 535	123 153

(c) *Atliktā nodokļa aktīvs*

Ieguldījumu sabiedrība veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju. Ieskaitītas atliktā nodokļa summas ir šādas:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīvi:		
– Viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	14 875	16 796
	14 875	16 796
Atliktā nodokļa saistības:		
– Pēc vairāk nekā 1 gada atgūstamās atliktā nodokļa saistības	(4 736)	(6 450)
– Viena gada laikā atgūstamās atliktā nodokļa saistības	(1 657)	(1 600)
	(6 393)	(8 050)
Neto atliktā nodokļa aktīvs	8 482	8 746
	2009	2008
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	8 746	36
Atzītais atliktā nodokļa aktīva palielinājums/ (samazinājums) pārskata gadā	(264)	8 710
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	8 482	8 746

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis (turpinājums)

(c) *Atliktā nodokļa aktīvs* (turpinājums)

Atliktā nodokļa aktīvu un saistību kustība pārskata gada laikā, neņemot vērā nodokļa aktīva ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām, kas attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju:

	Paātrinātais nodokļu nolietojums Ls	Uzkrātās izmaksas neizmantotajiem atvaļinājumiem Ls	Uzkrātās izmaksas prēmijām Ls	Kopā Ls
2007. gada				
31. decembrī	(7 454)	1 052	6 438	36
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(596)	509	8 797	8 710
2008. gada				
31. decembrī	(8 050)	1 561	15 235	8 746
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 657	1 340	(3 261)	(264)
2009. gada				
31. decembrī	(6 393)	2 901	11 974	8 482

9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2009. Ls	31.12.2008. Ls
Norēķinu konts A/S "SEB banka"	952 825	83 941
Dienesta kartes A/S "SEB banka"	-	2 199
	952 825	86 140

Visas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas kategorijā „Aizdevumi un debitoru parādi”.

10. Termiņnoguldījumi

	31.12.2009. Ls	31.12.2008. Ls
Noguldījums 8.00% (08.05.2007. – 08.05.2012.) SEB banka	394 035	363 436
Noguldījums 8.00% (08.05.2007. – 08.05.2009.) SEB banka	-	91 430
Noguldījums 8.75% (22.04.2008. – 22.04.2009.) SEB banka	-	106 319
Noguldījums 9.70% (08.01.2008. – 08.01.2009.) SEB banka	-	110 084
Noguldījums 8.75% (22.04.2008. – 22.10.2009.) SEB banka	-	106 319
Noguldījums 8.05% (04.07.2008. – 06.07.2009.) SEB banka	-	104 093
Noguldījums 8.05% (04.07.2008. – 20.08.2009.) SEB banka	-	104 025
Noguldījums 8.05% (04.07.2008. – 16.09.2009.) SEB banka	-	104 025
Noguldījums 8.40% (23.12.2008. – 29.06.2009.) SEB banka	-	150 280
Noguldījums 9.00% (23.12.2008. – 23.11.2009.) SEB banka	-	150 300
Noguldījums 9.00% (23.12.2008. – 22.12.2009.) SEB banka	-	200 400
	394 035	1 590 711

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

10. Termiņnoguldījumi (turpinājums)

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība 2009. gada 31. decembrī 372 602 LVL (31.12.2008 – 1 612 864 LVL). Patiesās vērtības aprēķinos tika izmantotas 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī esošās Latvijas Bankas vidējās svērtās termiņnoguldījumu procentu likmes. Katram termiņnoguldījumam tika piemērota tirgus likme, atbilstoši atlikušajam termiņam, un tika pārrēķināti uzkrātie procenti.

Visi termiņnoguldījumi ir klasificēti kategorijā „Aizdevumi un debitoru parādi”.

11. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	Nemateriālie aktīvi kopā	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Datorteh- nika	Biroja aprīkojums	Pamat- līdzekļi kopā	Kopā
01.01.2008.						
Sākotnējā vērtība	45 990	41 671	30 459	28 543	100 673	146 663
Uzkrātais nolietojums	(9 933)	(5 953)	(13 922)	(4 994)	(24 869)	(34 802)
Atlikusī bilances vērtība	36 057	35 718	16 537	23 549	75 804	111 861
Gads līdz 31.12.2008.						
Sākotnējā bilances vērtība	36 057	35 718	16 537	23 549	75 804	111 861
Iegādāts	10 234	-	-	728	728	10 962
Nolietojums	(8 255)	(5 953)	(6 195)	(4 363)	(16 511)	(24 766)
Atlikusī bilances vērtība	38 036	29 765	10 342	19 914	60 021	98 057
31.12.2008.						
Sākotnējā vērtība	56 224	41 671	30 459	29 271	101 401	157 625
Uzkrātais nolietojums	(18 188)	(11 906)	(20 117)	(9 357)	(41 380)	(59 568)
Atlikusī bilances vērtība	38 036	29 765	10 342	19 914	60 021	98 057
Gads līdz 31.12.2009.						
Sākotnējā bilances vērtība	38 036	29 765	10 342	19 914	60 021	98 057
Iegādāts	-	-	-	662	662	662
Norakstīts	-	-	(3 369)	(360)	(3 729)	(3 729)
Nolietojums	(9 761)	(5 953)	(1 902)	(4 146)	(12 001)	(21 762)
Atlikusī bilances vērtība	28 275	23 812	5 071	16 070	44 953	73 228
31.12.2009.						
Sākotnējā vērtība	56 224	41 671	27 090	29 573	98 334	154 558
Uzkrātais nolietojums	(27 949)	(17 859)	(22 019)	(13 503)	(53 381)	(81 330)
Atlikusī bilances vērtība	28 275	23 812	5 071	16 070	44 953	73 228

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

11. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

2006. gada septembrī Ieguldījumu sabiedrība parakstīja jaunā biroja - telpu nomas līgumu un uzsāka biroja telpas remonta darbus. 2006. gada decembrī Ieguldījumu sabiedrības visi nepieciešamie remonta darbi tika pabeigti un uz gada beigām Ieguldījumu sabiedrība jau strādāja jaunajās biroja telpās Krasta ielā 105a. Nomātā īpašuma uzlabojumi ietver jaunā biroja remonta izdevumus, kuri tiek amortizēti biroja nomas līguma laikā (7 gadi).

12. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

	31.12.2009.	31.12.2008.
	Ls	Ls
Saņemamie procenti par norēķinu kontiem	17	10
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (skat. 18. pielikumu)	372 362	295 196
Citas nākamo periodu izmaksas	6 346	7 680
	378 725	302 886

Šie finanšu aktīvi ir klasificēti kategorijā „Aizdevumi un debitoru parādi”. Uzkrāto ieņēmumu un nākamo periodu izdevumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

13. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

2006. gada 5. jūlijā Ieguldījumu sabiedrība ir veikusi ieguldījumu SIA “Zaļās gaismas investīcijas”, iegādājoties kapitāla daļas par kopējo summu Ls 2 640. Ieguldījumu sabiedrības līdzdalība SIA “Zaļās gaismas investīcijas” pamatkapitālā sastāda 12%. 2009. gada 5. novembrī Ieguldījumu sabiedrība pārdeva sev piederošās SIA “Zaļās gaismas investīcijas” kapitāldaļas par Ls 1320.

14. Uzkrātie izdevumi

Finanšu saistības

Uzkrātie izdevumi personālam	80 530	91 139
FKTK maksājamā komisijas maksa par ieguldījumu fondiem	12 613	8 323
Citi uzkrātie izdevumi	118 252	88 296
	211 395	187 758

Kopā finanšu saistības

Ne-finanšu saistības

Uzkrātie izdevumi personālam - nodokļi	18 723	20 833
	230 118	208 591

Uzkrāto izdevumu un patiesā vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

15. Pamatkapitāls

2009. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 318 000 parastajām daļām ar Ls 1 nominālvērtību katra.

16. Personāla izmaksas

	2009	2008
	Ls	Ls
Atlīdzība par darbu	211 795	250 161
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	58 215	63 333
Iemaksas pensiju fondos	4 230	8 263
Personāla veselības apdrošināšana	4 095	4 368
Atvaļinājuma nauda un citas personāla izmaksas	32 194	28 134
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	41	49
	310 570	354 308

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

17. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Uzņēmumu ienākuma nodoklis Ls	Pievienotās vērtības nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Ls	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis Ls	Kopā Ls
31.12.2008.	49 838	-	-	-	49 838
Aprēķināts par 2009. gadu	209 271	4 439	83 223	50 262	347 195
Samaksāts 2009. gadā	(197 964)	(4 439)	(83 139)	(50 262)	(335 804)
31.12.2009.	61 145	-	84	-	61 229

18. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu

	31.12.2009. Ls	31.12.2008. Ls
APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	80 004	72 906
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	176 771	131 540
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	43 124	35 835
Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana	30 275	26 114
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	12 178	12 744
AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana	11 554	8 139
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	18 456	7 918
	372 362	295 196

Uzkrāto komisiju par aktīvu pārvaldīšanu sadalījums pa valūtām:

2009. gada 31. decembrī

	LVL	EUR	USD	Kopā
APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	67 445	12 559	-	80 004
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	176 771	-	-	176 771
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	43 124	-	-	43 124
Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana	-	-	30 275	30 275
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	10 709	1 370	99	12 178
AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana	11 554	-	-	11 554
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	-	18 456	-	18 456
Kopā	309 603	19 826	30 374	372 362

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

18. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī

	LVL	EUR	USD	Kopā
APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	65 565	7 341	-	72 906
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	131 540	-	-	131 540
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	35 835	-	-	35 835
Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana	-	-	26 114	26 114
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	11 402	1 162	180	12 744
A/S "SEB banka" portfeļa pārvaldīšana	8 139	-	-	8 139
AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana	7 865	53	-	7 918
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana				
Kopā	260 346	8 556	26 294	295 196

19. Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits

	2009	2008
Vidējais Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits gadā	<u>12</u>	<u>14</u>

20. Finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā ieguldījuma termiņa

Tabulās apkopota informācija par aktīviem un saistībām pēc atlikušā termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

2009. gada 31. decembrī

	Līdz 3 mēnešiem Ls	3 mēneši līdz 1 gadam Ls	1 līdz 5 gadi Ls	Beztermiņa Ls	Kopā Ls
Nauda un naudas ekvivalenti	952 825	-	-	-	952 825
Terminnoguldījumi	-	-	394 035	-	394 035
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	372 717	65	5 943	-	378 725
Kopā finanšu aktīvi	1 325 542	65	399 978	-	1 725 585
Uzkrātie izdevumi	211 395	-	-	-	211 395
Kopā finanšu saistības	211 395	-	-	-	211 395
Neto likviditāte	1 114 147	65	399 978	-	1 514 190

Debitoru parādi ir atgūstami, pārsvarā tie sastāv no iemaksātajām drošības naudām par biroja nomu un telekomunikāciju pakalpojumiem.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

20. Finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā ieguldījuma termiņa (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī

	Līdz 3 mēnešiem Ls	3 mēneši līdz 1 gadam Ls	1 līdz 5 gadi Ls	Beztermiņa Ls	Kopā Ls
Nauda un naudas ekvivalenti	86 140	-	-	-	86 140
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	2 640	2 640
Debitoru parādi	-	-	2 023	-	2 023
Termiņnoguldījumi	110 084	1 117 191	363 436	-	1 590 711
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	295 206	50	7 631	-	302 887
Kopā finanšu aktīvi	491 430	1 117 241	371 067	2 640	1 982 378

2008. gada 31. decembrī

	Līdz 3 mēnešiem Ls	3 mēneši līdz 1 gadam Ls	1 līdz 5 gadi Ls	Beztermiņa Ls	Kopā Ls
Uzkrātie izdevumi	187 758	-	-	-	187 758
Kopā finanšu saistības	187 758	-	-	-	187 758
Neto likviditāte	303 672	1 117 241	371 067	2 640	1 794 620

21. Darījumi ar saistītām pusēm

Ieguldījumu sabiedrības SEB Wealth Management mātes uzņēmums ir AS SEB banka, kam pieder 100% akciju kapitāls.

AS SEB banka ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kura ar meitas uzņēmumiem darbojas banku un finanšu jomā. Koncerna (banka un tās meitas uzņēmumi) galīgais mātes uzņēmums ir Zviedrijā reģistrēta banka Skandinaviska Enskilda Banken AB.

Pārējie šajā pielikumā minētie uzņēmumi ir AS SEB banka meitas uzņēmumi.

Pārskata periodā Ieguldījumu sabiedrība veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) Pakalpojumu sniegšana un saņemšana

	2009 Ls	2008 Ls
Mātes uzņēmums:		
Izdevumi par bankas pakalpojumiem	(82 197)	(77 823)
Izdevumi par fondu un plānu daļu pārdošanu	(1 188 804)	(817 354)
Izdevumi par norēķinu kontiem	(400)	(320)
Procentu ieņēmumi par termiņnoguldījumiem	145 548	81 217
Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	184 092	145 726
Ienākumi no norēķinu kontiem	7 031	10 356
	(934 730)	(658 193)

Izdevumos par fondu un plānu daļu pārdošanu ir iekļauti maksājumi mātes uzņēmumam par ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto fondu daļu (LRF un NIF), individuālo ieguldījuma portfeļu un pensiju plānu daļu pārdošanu. Izdevumos par bankas pakalpojumiem iekļautas izmaksas par pakalpojumiem, kurus Ieguldījumu sabiedrība saņem no mātes uzņēmuma, kā piemēram, grāmatvedības, administratīvie, juridiskie u.c. pakalpojumi. Maksa tika veikta saskaņā ar 2009.gadā savstarpēji noslēgto līgumu par saņemamajiem pakalpojumiem.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

21. Darījumi ar saistītām pusēm (turpinājums)

	2009	2008
	Ls	Ls
Citas saistītās puses:		
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	119 637	78 361
AS SEB Pensija – ienākumi no pensiju plānu aktīvu pārvaldīšanas	335 773	296 001
SIA SEB Līzings – autotransporta nomas izdevumi	(5 198)	(5 791)
Pārējās saistītās puses – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	262	412
	<u>450 474</u>	<u>368 983</u>
Kopā	<u>(484 256)</u>	<u>(289 210)</u>
<i>Debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm</i>		
	31.12.2009.	31.12.2008.
	Ls	Ls
Mātes uzņēmums:		
Procenti par norēķinu kontiem	17	10
Procenti par termiņnoguldījumiem	2 004	13 110
Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	18 456	7 918
	<u>20 477</u>	<u>21 038</u>
Citas saistītās puses:		
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	11 554	8 139
AS SEB Pensija – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas pensiju plāniem	80 004	72 906
Pārējās saistītās puses – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	-	21
	<u>91 558</u>	<u>81 066</u>
Kopā	<u>112 035</u>	<u>102 104</u>
<i>Kreditoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm</i>		
	31.12.2009.	31.12.2008.
	Ls	Ls
Mātes uzņēmums:		
Izdevumi par fondu daļu tirdzniecību	106 098	79 341
	<u>106 098</u>	<u>79 341</u>
Citas saistītās puses:		
SIA SEB Līzings - nākamo periodu izdevumi	3 322	4 525
	<u>3 322</u>	<u>4 525</u>
Kopā	<u>13 931</u>	<u>83 866</u>

2009. gadā vadošajam personālam izmaksātais atalgojums ietver darba samaksu Ls 129 754 (2008. gadā Ls 112 927) un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Ls 31 246 (2008. gadā Ls 26 871).

22. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī.