

IEGULDĪJUMU PĀRVALDES
AKCIJU SABIEDRĪBAS
SEB UNIFONDI
2007. 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:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Bilance	11
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats	13
Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu pielikumi	14 – 33

Informācija par Īeguldījumu sabiedrību

Īeguldījumu sabiedrības nosaukums	“SEB Unifondi” Īeguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Īeguldījumu sabiedrības juridiskais statuss	Īeguldījumu 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
Īeguldījumu sabiedrības licence	Īeguldījumu 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 Latvijas Unibanka - 100% „Unicentrs”, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Rīgas raj., LV 1076, Latvija
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ainārs Ozols – Padomes priekšsēdētājs no 2007. gada 2. novembra. (Līdz 2007. gada 2. novembrim Padomes priekšsēdētājs Viesturs Neimanis) Asmo Onni Peteri Kartunenu – Padomes priekšsēdētāja vietnieks no 2007. gada 2. novembra. (Līdz 2007. gada 2. novembrim Padomes priekšsēdētāja vietnieks Ainārs Ozols) Charlotte Margit Inga Hagberg – Padomes locekle no 2007. gada 2. novembra. Reins Retseps – Padomes loceklis Hans Eriks Rolands Eks – Padomes loceklis
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Normunds Igoļnieks – Valdes priekšsēdētājs Jānis Rozenfelds – Valdes priekšsēdētāja vietnieks Elīna Jansone – Valdes locekle no 2007. gada 4. aprīļa. (Līdz 2007. gada 4. aprīlim valdes locekle Līga Treiliha)
Pārskata periods	2007. gada 1. janvāris - 2007. gada 31. decembris

Revidenta vārds un adrese

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

Atbildīgais zvērinātais revidents:
Juris Lapše
zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116

Vadības ziņojums

Darbība pārskata gadā

2007. gadā ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “SEB UNIFONDI” (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 pārvaldīšanu.

2007. gads Ieguldījumu sabiedrībai bija ļoti veiksmīgs, jo portfeļu pārvaldnieki spēja nodrošināt augstāko ienesīgumu starp visiem tirgus dalībniekiem gan 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu līdzekļu pārvaldīšanā, gan Latu rezerves fondam nodrošinot vislielāko ienesīgumu starp Latvijas naudas tirgus fondiem. Ieguldījumu sabiedrība ir saņēmusi atzinību arī no starptautiskām institūcijām, tā piemēram, 2007. gadā otro gadu pēc kārtas ir saņēmusi augsto novērtējumu no Euromoney par nekustamā īpašuma līdzekļu pārvaldīšanu (Euromoney Award for Excellence 2007 - 1st Investment Management - Real Estate - Latvia).

Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīšanā esošie aktīvi pārskata gadā pieauga par vairāk kā 36% un 2007. gada 31. decembrī tie bija 197.90 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 5.01 %. LRF aktīvu apjoms 2007. gada beigās bija 33 milj. latu. LRF 2007. gada laikā stabili saglabā Latvijas lielākā naudas tirgus ieguldījumu fonda statusu ar tirgus daļu 72 %.

NĪF darbības mērķis ir nodrošināt klientiem 10-15% gada ienesīgumu, izmantojot Baltijas nekustamā īpašuma tirgus attīstības potenciālu. NĪF ienesīgums pārskata gadā bija 8.17 %, savukārt ienesīgums kopš fonda reorganizācijas 15.07.2004. – 13.90 % gadā.

Pateicoties iedzīvotāju pieaugošai interesei par ilgtermiņa uzkrājumu veidošanu, 2007. gada laikā ievērojami palielinājās ieguldīto līdzekļu apjoms SEB ieguldījumu fondos, kas salīdzinājumā ar 2006. gadu pieaudzis četras reizes.

Pārskata gada beigās Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk – VFP) aktīvu apjoms bija 55.80 milj. latu jeb 22.70% 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 212 tūkstoši.

Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto lielākā atklātā pensiju fonda “SEB Unipensija” (turpmāk – SEB Unipensija) pensiju plānu UNI-Sabalansētais, UNI-Aktīvais un UNI-Eiropensija līdzekļu kopējais apjoms uz 2007. gada beigām bija 24.4 milj. latu.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Saimnieciskās darbības rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, Ieguldījumu sabiedrības pamatdarbības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas palielinājās gandrīz divas reizes un sastādīja 98% no pārskata gada kopējiem ienākumiem. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, Ieguldījumu sabiedrības saimniecisko izdevumu apjoms ir palielinājies par 91%. Lielākās pieauguma pozīcijas ir saistītas ar izmaksām mātes uzņēmumam par saņemtajiem pakalpojumiem, tāpat pieauga personāla, biroja un citas izmaksas.

2007. gadā Ieguldījumu sabiedrība noslēdza līgumu ar mātes uzņēmumu AS SEB Latvijas Unibanka par saņemtajiem pakalpojumiem (t.sk. grāmatvedības, personāla dokumentu un atlases, administratīvie, juridiskie un citi pakalpojumi), maksa par saņemtajiem pakalpojumiem sastādīja 14% no kopējiem izdevumiem. Pamatojoties uz augstāk minēto līgumu Ieguldījumu sabiedrība papildus izmaksām par no mātes uzņēmuma saņemtiem pakalpojumiem, maksāja par savu produktu pārdošanu (ieguldījumu fondi, valsts fondētās pensiju shēmas ieguldījumu plāni, individuālā ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana). Šīs izmaksas sasniedza 35 % no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.

SEB Unifondi IPAS pamatkapitāls 2007. gada laikā nav mainījies un ir 318 tūkst.lati.

Ieguldījumu sabiedrība veiksmīgi noslēdza 2007. gadu ar pārskata gada peļņu 403 526 latu apmērā. Pārskata gada peļņa ir pieaugusi par 4.38 % salīdzinot pret iepriekšējo pārskata gadu. 2007.gada darbības rezultāti ir labs pamats turpmākiem panākumiem. Ieguldījumu sabiedrības Valde iesaka akcionāriem pārskata gada peļņu atstāt nesadalītu.

Nākotnes perspektīva

2008. gadā Ieguldījumu sabiedrība plāno turpināt VFP, SEB Unipensijas, SEB Dzīvības apdrošināšanas aktīvu, ieguldījumu fondu un individuālo ieguldījumu portfeļu līdzekļu pārvaldīšanu.

Viens no svarīgākajiem uzdevumiem 2008. gadā būs piedāvāto ieguldījumu produktu pastāvīga pilnveidošana, piedāvājot Latvijas iedzīvotājiem aizvien jaunākus un inovatīvākus produktu risinājumus, kas jau šobrīd tiek izmantoti citās SEB mītnes zemēs.

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:


Normunds Igoļņiķis

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:


Jānis Rozenfelds

Valdes locekle:


Elīna Jansone

2008. gada 8. februārī

Paziņojums par Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „SEB Unifondi” vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „SEB Unifondi” 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 33. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, tās 2007. 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:



Normunds Igoļņiķis

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:



Jānis Rozenfelds

Valdes locekle:



Elīna Jansone

2008. gada 8. februārī

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

IPAS SEB Unifondi akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto IPAS SEB Unifondi 2007. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 10. līdz 33. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2007. gada 31. decembra bilanci, 2007. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla 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.

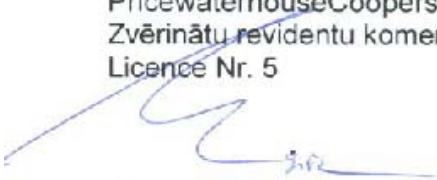
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS SEB Unifondi finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2007. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots no 5. līdz 6. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2008. gada 8. februārī

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Pielikums	2007 Ls	2006 Ls
Pamatdarbības ieņēmumi	5	1 453 978	766 691
Procentu ieņēmumi no ieguldījumiem ilgtermiņa depozītos		32 574	5 551
Pārējie ieņēmumi		1 054	113
Komisijas naudas izdevumi	6	(506 745)	(599)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana		(2 028)	(1 250)
Personāla izmaksas	16	(265 788)	(180 467)
Biroja izmaksas		(50 931)	(20 911)
Profesionālo pakalpojumu izmaksas		(95 401)	(37 829)
Transporta un sakaru izmaksas		(35 320)	(29 664)
Uzņēmuma produktu reklāmas un attīstības izmaksas		(32 009)	(39 784)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	7	(18 953)	(5 129)
Pārējās izmaksas		(24 564)	(10 988)
Finanšu ieņēmumi		19 619	9 364
Peļņa pirms ienākuma nodokļa aprēķināšanas		475 486	455 098
Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis	8	(71 960)	(68 512)
Pārskata gada peļņa		403 526	386 586

Pielikumi no 14. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:


Normunds Igoļnieks

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:


Jānis Rozenfelds

Valdes locekle:


Elīna Jansone

2008. gada 8. februārī

Bilance 2007. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2007. Ls	31.12.2006. Ls
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi:	9	195 140	454 256
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	13	2 640	2 640
Termiņnoguldījumi	10	726 835	120 647
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	12	203 297	165 760
Atliktā nodokļa aktīvs	8	36	677
Uzņēmuma ienākuma nodokļa pārmaxsa	17	2 659	-
Pamatlīdzekļi	11	75 804	73 821
Nemateriālie aktīvi	11	36 057	3 687
Kopā aktīvi		1 242 468	821 488
<u>Saistības</u>			
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	14	116 836	35 954
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	17	-	63 428
Kopā saistības		116 836	99 382
<u>Kapitāls</u>			
Pamatkapitāls	15	318 000	318 000
Nesadalītā peļņa		807 632	404 106
Kopā kapitāls		1 125 632	722 106
Kopā saistības un kapitāls		1 242 468	821 488

Pielikumi no 14. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:



Normunds Igoļņiķis

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:



Jānis Rozenfelds

Valdes locekle:



Elīna Jansone

2008. gada 8. februārī

IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB UNIFONDI
2007. GADA PĀRSKATS

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	Ls	Ls	Ls
Atlikums 2006. gada 1. janvārī	318 000	17 520	335 520
Pārskata gada peļņa	-	386 586	386 586
Atlikums 2007. gada 1. janvārī	318 000	404 106	722 106
Pārskata gada peļņa	-	403 526	403 526
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	318 000	807 632	1 125 632

Pielikumi no 14. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB UNIFONDI
2007. GADA PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats	Pielikums	2007 Ls	2006 Ls
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		475 486	455 098
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	11	18 953	5 129
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		2 028	1 250
Procentu ieņēmumi		(52 193)	(14 915)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtības norakstīšana	11	1 031	97
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		445 305	445 409
Kreditoru parādu samazinājums		82 190	10 273
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums		-	(2 640)
Debitoru parādu samazinājums / (palielinājums)		71 443	(68 112)
Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		598 938	384 930
Saņemtie procenti		1 385	9 310
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	17	(138 047)	(9 073)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		462 276	385 167
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	11	(54 337)	(71 739)
Terminnoguldījumu pieaugums		(667 055)	(9 786)
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(721 392)	(81 525)
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums) / pieaugums pārskata periodā		(259 116)	303 642
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	9	454 256	150 614
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	9	195 140	454 256

Pielikumi no 14. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pielikumi finanšu pārskatiem

1. Informācija par Ieguldījumu sabiedrību

SEB Unifondi 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 Unipensija pensiju plānu pārvaldīšanu, SEB Dzīvības portfeļa pārvaldīšanu, kā arī individuālo portfeļa pārvaldīšanu gan fiziskām, gan juridiskām personām.

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

Finanšu pārskatus 2008. gada 8. februārī ir apstiprinājusi Ieguldījumu sabiedrības Valde.

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

2.1. Uzskaites pamati

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, papildus pielietojot pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā.

(a) SFPS, kas stājās spēkā 2007. gada 1. janvārī un ir piemērojami Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu sastādīšanā.

SFPS 7, Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un izmaiņas SGS 1, Finanšu pārskatu sniegšana – kapitāla atklāšana (spēkā no 2007. gada 1. janvāra).

SFPS noteica jaunas informācijas atklāšanas prasības, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem, tai skaitā riska pozīciju kvantitatīvos rādītājus un riska vadības metodes. Jaunie kvantitatīvie rādītāji nodrošina informāciju par pakļautību riskam, pamatojoties uz iekšējo uzņēmuma vadībai sniegto informāciju.

Kvalitatīvā un kvantitatīvā informācijas atklāšana nodrošina informāciju par pakļautību kredīriskam, likviditātes riskam un tirgus riskam, tai skaitā tirgus risku jutīguma analīzi. 7. SFPS aizstāj 30. SGS, Informācijas atklāšana banku un tamlīdzīgu finanšu institūciju finanšu pārskatos, un vairākas 32. SGS, Finanšu instrumenti: atklāšana un uzrādīšana, prasības. Izmaiņas 1. SGS noteica nepieciešamību atklāt informāciju par uzņēmuma kapitāla līmeni un kā šis kapitāls tiek vadīts. Šajos finanšu pārskatos ir iekļauta informācija saskaņā ar jaunajām informācijas atklāšanas prasībām.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Uzskaites pamati (turpinājums)

(b) SFPS, grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2007. gada 1. janvārī un neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību

SFPIK 7 Koriģēšanas metodes pielietojums saskaņā ar SGS 29, Finanšu pārskatu sagatavošana paaugstinātās inflācijas ekonomikā (spēkā periodiem, kas sākas no 2006. gada 1. marta).

SFPIK 7 sniedz ieteikumus, kā pielietot SGS 29 prasības pārskata periodā, kura laikā uzņēmums novēro paaugstinātās inflācijas esamību funkcionālās valūtas ekonomikas vidē, ja paaugstinātā inflācija nebija novērota iepriekšējos periodos. Tā kā Ieguldījumu sabiedrība nepielietoja paaugstinātās inflācijas ekonomikas funkcionālo valūtu, SFPIK 7 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

SFPIK 8, SFPS 2 darbības joma (spēkā periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2006. gada 1. marta).

SFPIK 8 skaidro, ka SFPS 2 maksājums ar akcijām attiecas arī uz darījumiem, kur uzņēmums veic maksājumu ar akcijām par uzskatāmi neatbilstošu vai arī nulles vērtību. SFPIK 8 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

SFPIK 9 Finanšu instrumentos ietvērto atvasināto instrumentu pārskatīšana (spēkā periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2006. gada 1. jūnija).

SFPIK 9 prasa uzņēmumam novērtēt, vai finanšu instrumentā ietvērto atvasināto instrumentu būtu jānodala no vadošā līguma un jāuzskaita atsevišķi kā atvasināto instrumentu ar brīdi, kad uzņēmums pievienojas līgumam. Turpmāka pārskatīšana ir aizliegta, izņemot gadījumus, kad līguma nosacījumi tiek mainīti, kā rezultātā būtiski mainās naudas plūsmas, ko sākotnēji paredzēja līgums. Šādā gadījumā līguma pārskatīšana ir nepieciešama. SFPIK 9 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

SFPIK 10 Starpposma finanšu ziņošana un vērtības samazinājums (spēkā periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2006. gada 1. novembra).

SFPIK 10 aizliedz starpposma periodā atzītos vērtības samazinājuma zaudējumus no uzņēmuma nemateriālās vērtības, ieguldījumiem kapitāla instrumentos un iegādes izmaksās uzskaitītiem finanšu aktīviem, atcelt sekojošā bilances datumā. SFPIK 10 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo Ieguldījumu sabiedrība nesagatavo starpposma finanšu pārskatus.

(c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri stāsies spēkā 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk un kurus Ieguldījumu sabiedrība nav piemērojusi ar agrāku datumu

SFPS 8 Darbības segmenti (spēkā no 2009. gada 1. janvāra).

SFPS 8 aizvieto SGS 14 un ziņošanu par segmentiem vienādo ar ASV standarta - SFAS 131 Informācijas atklāšana par uzņēmuma segmentiem un saistītā informācija – prasībām. SFPS 8 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Uzskaites pamati (turpinājums)

(c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri stāsies spēkā 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk un kuru Ieguldījumu sabiedrība nav piemērojusi ar agrāku datumu (turpinājums)

SFPS 3 Uzņēmējdarbības apvienošana (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Pārskatītais 3. SFPS tika izdots 2008. gada janvārī. SFPS 3 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tā nav veikusi uzņēmējdarbības iegādes.

SFPS 2 Maksājums ar akcijām (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Pārskatītais 2. SFPS tika izdots 2008. gada janvārī. SFPS 2 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tā nav veikusi darījumus ar savām akcijām.

SGS 23, Aizņēmumu izmaksas (pārskatīts 2007. gada martā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Pārskatītais 23. SGS tika izdots 2007. gada martā. Galvenās izmaiņas 23. SGS ir iespējas tūlīt atzīt aizņēmumu izmaksas, kas attiecināmas uz tādu aktīvu iegādi, kuru sagatavošanai darba kārtībā vai pārdošanai ir nepieciešams ilgāks laika periods, kā izdevumus atcelšana. Uzņēmumam tādēļ ir jākapitalizē aizņēmumu izmaksas kā daļa no aktīva iegādes vērtības. Pārskatītais standarts ir piemērojams prospektīvi aizņēmumu izmaksām, kas attiecināmas uz atbilstošajiem aktīviem, kuru izveidošanas sākuma datums ir 2009. gada 1. janvāris vai vēlāk. SGS 23. neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

SGS 27 Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Pārskatītais SGS 27. neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tai nav meitas sabiedrību.

SFPIK 11, SFPS 2 – Koncerna un pašu akciju darījumi (spēkā periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2007. gada 1. marta).

SFPIK 11 skaidro, kā pielietot SFPS 2 attiecībā uz akciju maksājumiem, iekļaujot uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus vai grupas cita uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus. SFPIK 11 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

SFPIK 12, Vienošanās par pakalpojumu koncesiju (spēkā periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2008. gada 1. janvāra).

SFPIK 12 skaidro, kā būtu jāpiemēro esošie SFPS, lai uzskaitītu saistības un tiesības, kas rodas vienošanos par pakalpojumu koncesiju rezultātā. Tas neskaidro pakalpojumu koncesiju darījumu uzskaiti no valdības puses. SFPIK 12 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Uzskaites pamati (turpinājums)

(c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri stāties spēkā 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk un kurus Ieguldījumu sabiedrība nav piemērojusi ar agrāku datumu (turpinājums)

13. SFPIK, Klientu uzticības programmas (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk);

SFPIK 13 skaidro, kā uzskaitīt klientiem piešķirtās prēmijas un to ietekmi uz ieņēmumu patieso vērtību. SFPIK 13 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

14. SFPIK, 19. SGS – Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, Minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).

SFPIK 14 un grozījumi 19. SGS neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tā nav uzņēmusies ilgtermiņa saistības attiecībā uz izmaksām darbiniekiem.

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.

Izmantotie valūtas kursi:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
1 USD	0.484	0.536
1 EUR	0.702804	0.702804
1 LTL	0.204	0.204

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

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%
Mēbeles	10%-25%
Pārējais biroja aprīkojums	14.29%
Mobilie telefoni	33.33%

Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā 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 atgūstamai 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 posteni 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 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.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.4. Finanšu aktīvi (turpinājums)

(b) Aizdevumi un debitoru parādi

Klasifikācija

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas nekotējas aktīvā tirgū, ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Bilancē aizdevumi un debitoru parādi klasificēti kā debitoru parādi un termiņnoguldījumi.

Novērtēšana

Aizdevumi un debitoru parādi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Ieguldījumu sabiedrība nevarēs saņemt parādus pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Uzkrājums vērtības samazinājumam ir starpība starp aktīva bilances vērtību un atgūstamo vērtību.

(c) Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Klasifikācija

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas vai nu ietverti šajā kategorijā pēc 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.

Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā tiek atzītas pašu kapitāla sastāvā. Patiesā vērtība aktīvā tirgū nekotētiem finanšu aktīviem tiek noteikta izmantojot tam piemērotas novērtēšanas metodes, tādas kā diskontētās nākotnes naudas plūsmas metode vai salīdzināmus darījumus, pēc iespējas balstoties uz publiski pieejamo informāciju.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas vai vērtības samazināšanās gadījumā, uzkrātās patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas peļņas vai zaudējuma aprēķinā citu ieņēmumu vai citu izdevumu sastāvā.

2.5. 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.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5. Nodokļi (turpinājums)

(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 Īeguldījumu sabiedrībai būs pietiekams ar nodokli apliekams ienākums, pret kuru varēs segt pagaidu atšķirības.

2.6. Nauda un naudas ekvivalenti

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

2.7. 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.

2.8. Darbinieku labumi

Īeguldījumu 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 Īeguldījumu sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Īeguldījumu sabiedrība veic iemaksas arī fiksēto iemaksu privāto pensiju plānā. Īeguldījumu 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.

2.9. Ienākumi

(a) Ieņēmumi no pakalpojumiem

Ieņēmumi no pakalpojumiem tiek atzīti periodā, kad pakalpojumi tiek sniegti. Īeguldījumu sabiedrības pamatieņēmumi ir komisijas maksas, ko tā saņem par līdzekļu pārvaldīšanu un kas izteiktas kā noteikta daļa no pārvaldīto aktīvu apjoma.

(b) Procentu ienākumi

Procentu ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi. Procentu ieņēmumi iekļauj procentus par termiņnoguldījumiem un prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm. Šie procentu ieņēmumi peļņas un zaudējumu aprēķinā ir atspoguļoti attiecīgi posteņos Procentu ieņēmumi no ieguldījumiem ilgtermiņa depozītos un Finanšu ieņēmumi.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

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, pamatojoties uz tirgus likmju pievilcību.

(a) *Tirgus risks*

(i) 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. Pārsvarā pārvaldāmo portfeļu uzskaites valūta ir LVL, EUR un USD. Valūtas ietekme ir ļoti nebūtiska, jo pārsvarā ienākumi tiek iekasēti Latvijas latos. Valūtas kursa svārstību jūtīguma analīze ir atspoguļota zemāk.

Valūtas svārstību jūtīguma analīze

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

2007. gada 31. decembrī

Valūta	Balances vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz	Ietekme uz	Ietekme uz
		pārskata gada peļņu +10%	pašu kapitālu +10%	pārskata gada peļņu -10%	pašu kapitālu -10%
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu					
EUR	12 494	1 249	1 249	(1 249)	(1 249)
USD	26 443	2 644	2 644	(2 644)	(2 644)
LTL	155	16	16	(16)	(16)
	39 092	3 909	3 909	(3 909)	(3 909)

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Riski un to vadība (turpinājums)

(i) Valūtas kursu svārstību risks (turpinājums)

2006. 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	25 373	2 537	2 537	(2 537)	(2 537)
USD	25 144	2 514	2 514	(2 514)	(2 514)
LTL	235	24	24	(24)	(24)
	50 752	5 075	5 075	(5 075)	(5 075)

(ii) Cenu risks

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

(iii) 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 kredītreitingiem tiek ieguldīts uz īsāku termiņu. Uz pārskata gada beigām termiņnoguldījumi bija izvietoti bankās ar Standard & Poor's kredītreitingiem BBB+ (LHQB) un A+ (SEB Unibanka). 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 11. pielikumā.

(c) Likviditātes risks

Piesardzīga likviditātes riska vadība nosaka pietiekamu naudas līdzekļu atlikumu uzturēšanu. Pirms naudas līdzekļu 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 termiņiem 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 bilances struktūra nav būtiski mainījies. 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:

	2007	2006
	Ls	Ls
APF "SEB Unipensija" pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana	171 208	126 034
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	586 370	317 031
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	260 978	149 668
Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana	24 617	23 986
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	135 382	84 125
A/S "SEB Latvijas Unibanka" portfeļa pārvaldīšana	26 185	27 639
AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana	47 986	28 449
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	201 252	9 759
	<u>1 453 978</u>	<u>766 691</u>

100% no pamatdarbības ienākumiem ir gūti Latvijā.

6. Komisijas naudas izdevumi

Dalības maksa	404	289
Starpnieku komisijas maksas par fondu un plānu izplatīšanu	506 005	-
Komisijas maksas par atvērtajiem kontiem kredītiestādēs	336	310
	<u>506 745</u>	<u>599</u>

98 % no starpnieku komisijas maksas par fondu un plānu izplatīšanu tika samaksāta AS "SEB Latvijas Unibanka" 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)	3 252	2 069
Pamatlīdzekļu nolietojums (skat. 11. pielikumu)	15 701	3 060
	<u>18 953</u>	<u>5 129</u>

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis

(a) Ienākuma nodoklis

	2007	2006
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīva samazinājums/ (palielinājums) (skat. 8. (c) pielikumu)	641	(258)
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	71 319	68 770
	71 960	68 512

(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	475 486	455 098
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	71 323	68 265
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	914	247
Ziedojumu atlaide	(918)	-
Iepriekšējo periodu korekcija	641	-
Nodokļu izdevumi	71 960	68 512

(c) Atliktā nodokļa aktīvs

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:

	31.12.2007	31.12.2006
	L	Ls
Atliktā nodokļa aktīvi:		
– Viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	7 492	3 762
	7 492	3 762
Atliktā nodokļa saistības:		
– Pēc vairāk nekā 1 gada atgūstamās atliktā nodokļa saistības	(6 344)	(2 649)
– Viena gada laikā atgūstamās atliktā nodokļa saistības	(1 112)	(436)
	(7 456)	(3 085)
Neto atliktā nodokļa aktīvs	36	677

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis (turpinājums)

	2007	2006
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	677	419
Atzītais atliktā nodokļa aktīva (samazinājums) / palielinājums pārskata gadā	(641)	258
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	36	677

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
2005. gada				
31. decembrī	1 376	(892)	(903)	(419)
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 709	(60)	(1 907)	(258)
2006. gada				
31. decembrī	3 085	(952)	(2 810)	(677)
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 369	(100)	(3 628)	641
2007. gada				
31. decembrī	7 454	(1 052)	(6 438)	(36)

9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Norēķinu konts A/S "SEB Latvijas Unibanka"	192 963	452 033
Dienesta kartes A/S "SEB Latvijas Unibanka"	2 177	2 223
	195 140	454 256

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

10. Termiņnoguldījumi

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Noguldījums 4.19% (19.06.2006. – 19.06.2008.) A/S LHZB	62 421	59 864
Noguldījums 6.00% (17.06.2003. – 17.06.2008.) A/S LHZB	63 825	60 783
Noguldījums 5.44% (08.05.2007. – 08.01.2008.) SEB Unibanka	81 055	-
Noguldījums 8.00% (08.05.2007. – 08.05.2012.) SEB Unibanka	335 138	-
Noguldījums 8.00% (08.05.2007. – 08.05.2009.) SEB Unibanka	84 312	-
Noguldījums 10.1% (28.12.2007. – 15.12.2008.) SEB Unibanka	100 084	-
	726 835	120 647

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība 2007. gada 31. decembrī 753 017 LVL (31.12.2006 – 118 229 LVL). Patiesās vērtības aprēķinos tika izmantotas 2007. gada 31. decembrī un 2006. 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”.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

11. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	Nemateriālie ieguldījumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Datorteh- nika	Biroja aprikojums	Avansa maksājumi par pamat- līdzekļiem	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
01.01.2006.						
Sākotnējā vērtība	9 815	-	12 339	2 068	-	24 222
Uzkrātais nolietojums	(4 767)	-	(7 732)	(727)	-	(13 226)
Atlikusī bilances vērtība	5 048	-	4 607	1 341	-	10 996
Gads līdz 31.12.2006.						
Sākotnējā bilances vērtība	5 048	-	4 607	1 341	-	10 996
Iegādāts	733	41 671	11 004	17 300	1 031	71 739
Norakstīts	(25)	-	-	(72)	-	(97)
Nolietojums	(2 069)	-	(2 557)	(503)	-	(5 129)
Atlikusī bilances vērtība	3 687	41 671	13 053	18 066	1 031	77 509
31.12.2006.						
Sākotnējā vērtība	10 368	41 671	21 266	19 021	1 031	93 357
Uzkrātais nolietojums	(6 681)	-	(8 213)	(955)	-	(15 849)
Atlikusī bilances vērtība	3 687	41 671	13 053	18 066	1 031	77 508
Gads līdz 31.12.2007.						
Sākotnējā bilances vērtība	3 687	41 671	13 053	18 066	1 031	77 508
Iegādāts	35 622	-	9 193	9 522	-	54 337
Norakstīts	-	-	-	-	(1 031)	(1 031)
Nolietojums	(3 252)	(5 953)	(5 709)	(4 039)	-	(18 953)
Atlikusī bilances vērtība	36 057	35 718	16 537	23 549	-	111 861
31.12.2007.						
Sākotnējā vērtība	45 990	41 671	30 459	28 543	-	146 663
Uzkrātais nolietojums	(9 933)	(5 953)	(13 922)	(4 994)	-	(34 802)
Atlikusī bilances vērtība	36 057	35 718	16 537	23 549	-	111 861

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 tiks amortizēti biroja nomas līguma laikā (7 gadi).

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

11. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

Saskaņā ar nomas līgumu iznomātājs kompensēs Ls 20 par kvadrātmetru remonta izmaksas, kuras atskaitītas no nomātā īpašuma uzlabojumu bruto vērtības. Kompensācija tika saņemta 2007. gadā, tādēļ 2006. gada 31. decembrī kompensācijas summa ir iekļauta bilancē kā debitora parāds Ls 3 952 apmērā.

12. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Saņemamie procenti par norēķinu kontiem	33	53
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (skat. 18. pielikumu)	191 548	152 069
Saņemamā kompensācija par nomāto pamatlīdzekļu uzlabojumiem (skat. 12. pielikumu)	-	3 952
Citas nākamo periodu izmaksas	11 716	9 686
	203 297	165 760

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%. Visas akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ir klasificēti kategorijā „Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi”.

14. Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi

Uzkrātie izdevumi personālam	49 946	25 078
FKTK maksājamā komisijas maksa par ieguldījumu fondiem	5 074	4 063
Citi uzkrātie izdevumi	61 816	6 813
	116 836	35 954

Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

15. Pamatkapitāls

2007. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 318 000 parastajām daļām ar Ls 1 nominālvērtību katra.

16. Personāla izmaksas

	2007	2006
	Ls	Ls
Atlīdzība par darbu	190 325	129 168
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	44 981	32 210
Iemaksas pensiju fondos	4 932	6 191
Personāla veselības apdrošināšana	3 104	1 544
Atvaļinājuma nauda	22 446	11 354
	265 788	180 467

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

17. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
Parāds 31.12.2006.	63 428	-	-	63 428
Aprēķināts par 2007. gadu	71 319	55 373	41 622	168 314
Korekcija	641	-	-	641
Samaksāts 2007. gadā	(138 047)	(55 373)	(41 622)	(235 042)
(Pārmaksa) 31.12.2007.	(2 659)	-	-	(2 659)

18. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu

	31.12.2007. Ls	31.12.2006. Ls
APF "SEB Unipensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	44 131	44 934
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	69 172	33 603
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	18 250	16 261
Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana	25 588	23 411
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	7 608	28 457
A/S "SEB Latvijas Unibanka" portfeļa pārvaldīšana	2 194	2 290
AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana	5 039	3 113
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	19 566	-
	191 548	152 069

Uzkrāto komisiju par aktīvu pārvaldīšanu sadalījums pa valūtām:

2007. gada 31. decembrī

	LVL	EUR	USD	LTL	Kopā
APF "SEB Unipensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	40 731	3 400	-	-	44 131
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	69 172	-	-	-	69 172
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	18 250	-	-	-	18 250
Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana	-	-	25 588	-	25 588
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	1 436	5 400	772	-	7 608
A/S "SEB Latvijas Unibanka" portfeļa pārvaldīšana	-	1 956	83	155	2 194
AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana	5 039	-	-	-	5 039
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	17 828	1 738	-	-	19 566
Kopā	152 456	12 494	26 443	155	191 548

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

18. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (turpinājums)

2006. gada 31. decembrī

	LVL	EUR	USD	LTL	Kopā
APF "SEB Unipensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	43 285	1 649	-	-	44 934
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	33 603	-	-	-	33 603
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	16 261	-	-	-	16 261
Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana	-	-	23 411	-	23 411
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	5 055	21 764	1 638	-	28 457
A/S "SEB Latvijas Unibanka" portfeļa pārvaldīšana	-	1 960	95	235	2 290
AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana	3 113	-	-	-	3 113
Kopā	101 317	25 373	25 144	235	152 069

19. Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits

	2007	2006
Vidējais Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits gadā	<u>13</u>	<u>11</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.

2007. 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	195 140	-	-	-	195 140
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	2 640	2 640
Debitoru parādi	755	-	1 996	-	2 751
Termiņnoguldījumi	81 055	226 330	419 450	-	726 835
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	196 226	261	6 810	-	203 297
Kopā finanšu aktīvi	473 176	226 591	428 256	2 640	1 130 663

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

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

2007. gada 31. decembrī (turpinājums)

	Līdz 3 mēnešiem Ls	3 mēneši līdz 1 gadam Ls	1 līdz 5 gadi Ls	Beztermiņa Ls	Kopā Ls
Uzkrātās saistības un nākamo periodu ienākumi	116 836	-	-	-	116 836
Kopā finanšu saistības	116 836	-	-	-	116 836
Neto likviditāte	356 340	226 591	428 256	2 640	1 013 827

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

2006. 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	454 256	-	-	-	454 256
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	2 640	2 640
Debitoru parādi	11 036	-	1 996	-	13 032
Terminnoguldījumi	-	-	120 647	-	120 647
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	152 214	514	-	-	152 728
Kopā finanšu aktīvi	617 506	514	122 643	2 640	743 303

	Līdz 3 mēnešiem Ls	3 mēneši līdz 1 gadam Ls	1 līdz 5 gadi Ls	Beztermiņa Ls	Kopā Ls
Uzkrātās saistības un nākamo periodu ienākumi	35 954	-	-	-	35 954
Kopā finanšu saistības	35 954	-	-	-	35 954
Neto likviditāte	581 552	514	122 643	2 640	707 349

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

21. Darījumi ar saistītām pusēm

Ieguldījumu sabiedrības SEB Unifondi mātes uzņēmums ir AS SEB Latvijas Unibanka, kam pieder 100% akciju kapitāls.

AS SEB Latvijas Unibankas 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 Latvijas Unibanka meitas uzņēmumi.

Pārskata periodā Ieguldījumu sabiedrība veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) Pakalpojumu sniegšana un saņemšana

	2007	2006
	Ls	Ls
Mātes uzņēmums:		
Telpu nomas izdevumi	-	(6 628)
Izdevumi par bankas pakalpojumiem	(58 580)	(4 200)
Izdevumi par fondu un plānu daļu pārdošanu	(499 030)	-
Izdevumi par norēķinu kontiem	(404)	(310)
Procentu ieņēmumi par termiņnoguldījumiem	26 975	-
Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	156 674	37 398
Ienākumi no norēķinu kontiem	19 619	9 364
	(354 746)	35 624
Izdevumos par fondu un plānu pārdošanu ir iekļauti maksājumi mātes uzņēmumam par Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto fondu daļu (LRF un NIF) 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 savstarpēji noslēgto līgumu 2007.gadā par saņemamajiem pakalpojumiem.		
Citas saistītās puses:		
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	47 986	28 449
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – izdevumi par fondu daļu tirdzniecību	(6 351)	-
AS SEB Unipensija – ienākumi no pensiju plānu aktīvu pārvaldīšanas	216 142	129 984
SIA Unilīzings – autotransporta nomas izdevumi	(3 980)	(3 355)
Pārējās saistītās puses – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	1 346	1 347
	255 143	156 425
Kopā	(99 603)	192 049

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

21. Darījumi ar saistītām pusēm (turpinājums)

Debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Mātes uzņēmums:		
Procenti par norēķinu kontiem	33	53
Procenti par termiņnoguldījumiem	6 087	-
Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	21 760	2 290
	27 880	2 343
Citas saistītās puses:		
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	5 039	3 113
AS SEB Unipensija – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas pensiju plāniem	44 131	44 934
Pārējās saistītās puses – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	91	343
	49 261	48 390
Kopā	77 141	50 733

Kreditoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Mātes uzņēmums:		
Izdevumi par fondu daļu tirdzniecību	47 205	-
	47 205	-
Citas saistītās puses:		
SIA Unilīzings - nākamo periodu izdevumi	5 728	285
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – izdevumi par fondu daļu tirdzniecību	6 351	-
	12 079	285
Kopā	59 284	285

2007. gadā vadošajam personālam izmaksātais atalgojums ietver darba samaksu Ls 88 939 (2006. gadā Ls 79 164) un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Ls 15 710 (2006. gadā Ls 15 892).

22. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Ieguldījuma sabiedrības finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī.