



IEGULDĪJUMU PĀRVALDES
AKCIJU SABIEDRĪBAS
SEB WEALTH MANAGEMENT
2008. GADA PĀRSKATS

Saturs

| | |
|--|---------|
| Informācija par Ieguldījumu sabiedrību | 3 |
| Ieguldījumu sabiedrības vadības ziņojums | 4 – 5 |
| Paziņojums par Ieguldījumu sabiedrības vadības atbildību | 6 |
| Revidentu ziņojums | 7 – 8 |
| Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskati: | |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķins | 9 |
| Balance | 10 |
| Pašu kapitāla izmaiņu pārskats | 11 |
| Naudas plūsmas pārskats | 12 |
| Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu pielikumi | 13 – 35 |

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. Asmo Onni Peteri Kartunenu – Padomes priekšsēdētāja vietnieks līdz 2008. gada 9. oktobrim. Charlotte Margit Inga Hagberg – Padomes locekle Rein Retsep – Padomes loceklis Ieva Tetere – Padomes locekle no 2008. gada 9. oktobra Hans Eriks Rolands Eks – Padomes loceklis līdz 2008. gada 9. oktobrim. |
| Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati | Normunds Igoļnieks – Valdes priekšsēdētājs Jānis Rozenfelds – Valdes priekšsēdētāja vietnieks Elīna Jansone – Valdes locekle |
| Pārskata periods | 2008. gada 1. janvāris - 2008. 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

2008. 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.

2008. 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 56% un 2008. gada 31. decembrī tie bija 309.46 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 6.75 %. LRF aktīvu apjoms 2008. gada beigās bija 65.75 milj. latu. LRF 2008. gada laikā stabili saglabā Latvijas lielākā naudas tirgus ieguldījumu fonda statusu ar tirgus daļu 93.7 %.

NĪF darbības mērķis ir nodrošināt klientiem 10-15% gada ienesīgumu, izmantojot Baltijas nekustamā īpašuma tirgus attīstības potenciālu. NĪF ienesīgums pārskata gadā bija 10.72 %, savukārt ienesīgums kopš fonda reorganizācijas 15.07.2004. bija 13.17 % gadā.

Pārskata gada beigās Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk – VFP) aktīvu apjoms bija 110.3 milj. latu jeb 23.80% 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 221 tūkstošs.

Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto lielākā atklātā pensiju fonda “SEB Pensija” (turpmāk – SEB Pensija) pensiju plānu SEB-Sabalansētais, SEB-Aktīvais un SEB-Eiropensija līdzekļu kopējais apjoms uz 2008. gada beigām bija 31.78 milj. latu.

Pasaules ekonomiskā un finanšu krīze ietekme

Neskatoties uz finanšu tirgus satricinājumiem, 2008.gads Ieguldījumu sabiedrībai bija viens no veiksmīgākajiem tās pastāvēšanas vēsturē. Pateicoties īstenotajai piesardzīgajai un konservatīvajai darbības stratēģijai, sarežģītajos un mainīgajos tirgus apstākļos esam pratuši ievērojami palielināt gan apjomus, gan tirgus daļas visos galvenajos darbības virzienos. Jau gada sākumā, saskaroties ar pirmajiem finanšu tirgus un globālās ekonomikas satricinājumiem, veicām izmaiņas produktu piedāvājumā, lai tas atbilstu esošajai tirgus situācijai. Līdz minimumam samazinājām riskanto aktīvu īpatsvaru mūsu pārvaldītajos klientu ieguldījumu portfeļos, kas lielā mērā ļāva izvairīties no to negatīvās ietekmes, tādejādi ceļot mūsu reputāciju un apliecinot kompetenci Latvijas ieguldījumu sabiedrību vidū.

Ekonomiskā un politiskā situācija valstī mazina iedzīvotāju ienākumu līmeni un attiecīgi ilgtermiņa uzkrājumu veidošanu. 2009.gadā varam sagaidīt investīciju un ilgtermiņa ieguldījumu tirgus stagnāciju un jau uzkrātā izlietojumu ikdienas patēriņa vajadzībām gan valsts, gan uzņēmumu, gan mājsaimniecību līmenī.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Saimnieciskās darbības rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, Ieguldījumu sabiedrības pamatdarbības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas palielinājās par 50% salīdzinot ar 2007.gadu. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, Ieguldījumu sabiedrības saimniecisko izdevumu apjoms ir palielinājies par 20%. Lielākās pieauguma pozīcijas ir saistītas ar maksu mātes uzņēmumam par saņemtajiem pakalpojumiem, tāpat pieauga personāla, biroja un citas izmaksas.

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 15% 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, individuālo ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana). Šīs izmaksas sasniedza 37.5 % no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.

SEB Wealth Management IPAS pamatkapitāls 2008. gada laikā nav mainījies un ir 318 tūkst.lati.

Ieguldījumu sabiedrība veiksmīgi noslēdza 2008. gadu ar pārskata gada peļņu 705 119 latu apmērā. Pārskata gada peļņa ir pieaugusi par 74.74 % salīdzinot pret iepriekšējo pārskata gadu. 2008.gada darbības rezultāti ir labs pamats turpmākiem panākumiem. Ieguldījumu sabiedrības Valde iesaka akcionāriem pārskata gada peļņu atstāt nesadalītu.

Nākotnes perspektīva

2009. gadā Ieguldījumu sabiedrība plāno turpināt VFP, SEB Pensijas, SEB Dzīvības apdrošināšanas, ieguldījumu fondu un individuālo ieguldījumu portfeļu līdzekļu pārvaldīšanu.

Viens no svarīgākajiem uzdevumiem 2009. 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.


Normunds Igoļnieks
Valdes priekšsēdētājs


Jānis Rozenfelds
Valdes priekšsēdētāja vietnieks


Elīna Jansone
Valdes locekle

2009. gada 16. 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 9. līdz 35. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, tās 2008. 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.



Normunds Igoļnieks
Valdes priekšsēdētājs



Jānis Rozenfelds
Valdes priekšsēdētāja vietnieks



Elīna Jansone
Valdes locekle

2009. gada 16. februārī



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

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

IPAS SEB Wealth Management akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto IPAS SEB Wealth Management 2008. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 35. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2008. gada 31. decembra bilanci, 2008. 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 Wealth Management finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2008. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2008. gadu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2008. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Juris Lapše', written over the printed name.

Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2009. gada 16. februārī

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

| | Pielikums | 2008 Ls | 2007 Ls |
|---|-----------|----------------|----------------|
| Pamatdarbības ieņēmumi | 5 | 2 179 329 | 1 453 978 |
| Procentu ieņēmumi no ieguldījumiem ilgtermiņa depozītos | | 83 630 | 32 574 |
| Pārējie ieņēmumi | | - | 1 054 |
| Komisijas naudas izdevumi | 6 | (818 213) | (506 745) |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšana | | (318) | (2 028) |
| Personāla izmaksas | 16 | (354 308) | (265 788) |
| Biroja izmaksas | | (53 562) | (50 931) |
| Profesionālo pakalpojumu izmaksas | | (96 619) | (95 401) |
| Transporta un sakaru izmaksas | | (37 656) | (35 320) |
| Uzņēmuma produktu reklāmas un attīstības izmaksas | | (40 946) | (32 009) |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums | 7 | (24 766) | (18 953) |
| Pārējās izmaksas | | (18 655) | (24 564) |
| Finanšu ieņēmumi | | 10 356 | 19 619 |
| Peļņa pirms ienākuma nodokļa aprēķināšanas | | 828 272 | 475 486 |
| Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis | 8 | (123 153) | (71 960) |
| Pārskata gada peļņa | | 705 119 | 403 526 |

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Normunds Igoļnieks
Valdes priekšsēdētājs


Jānis Rozenfelds
Valdes priekšsēdētāja vietnieks


Elīna Jansone
Valdes locekle

2009. gada 16. februārī

Bilance 2008. gada 31. decembrī

| | Pielikums | 31.12.2008. Ls | 31.12.2007. Ls |
|---|-----------|-------------------|-------------------|
| <u>Aktīvi</u> | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 9 | 86 140 | 195 140 |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi: | | | |
| - akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 13 | 2 640 | 2 640 |
| Terminnoguldījumi | 10 | 1 590 711 | 726 835 |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas | 12 | 302 886 | 203 297 |
| Atliktā nodokļa aktīvs | 8 | 8 746 | 36 |
| Uzņēmuma ienākuma nodokļa pārmaxsa | 17 | - | 2 659 |
| Pamatlīdzekļi | 11 | 60 021 | 75 804 |
| Nemateriālie aktīvi | 11 | 38 036 | 36 057 |
| Kopā aktīvi | | 2 089 180 | 1 242 468 |
| <u>Saistības</u> | | | |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 14 | 208 591 | 116 836 |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | 17 | 49 838 | - |
| Kopā saistības | | 258 429 | 116 836 |
| <u>Kapitāls</u> | | | |
| Pamatkapitāls | 15 | 318 000 | 318 000 |
| Nesadalītā peļņa | | 1 512 751 | 807 632 |
| Kopā kapitāls | | 1 830 751 | 1 125 632 |
| Kopā saistības un kapitāls | | 2 089 180 | 1 242 468 |

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Normunds Igoļnieks
Valdes priekšsēdētājs



Jānis Rozenfelds
Valdes priekšsēdētāja vietnieks



Elīna Jansone
Valdes locekle

2009. gada 16. februārī

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

| | Pamatkapitāls | Nesadalītā peļņa | Pašu kapitāls kopā |
|---|----------------------|-------------------------|-------------------------------|
| | Ls | Ls | Ls |
| Atlikums 2007. gada 1. janvārī | 318 000 | 404 106 | 722 106 |
| Pārskata gada peļņa | - | 403 526 | 403 526 |
| Atlikums 2008. gada 1. janvārī | 318 000 | 807 632 | 1 125 632 |
| Pārskata gada peļņa | - | 705 119 | 705 119 |
| Atlikums 2008. gada 31. decembrī | 318 000 | 1 512 751 | 1 830 751 |

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

| | Pielikums | 2008 Ls | 2007 Ls |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā | | | |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | | 828 272 | 475 486 |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums | 11 | 24 766 | 18 953 |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi | | 318 | 2 028 |
| Procentu ieņēmumi | | (93 986) | (52 193) |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtības norakstīšana | 11 | - | 1 031 |
| Naudas un tās ekvivalentu palielinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos | | 759 370 | 445 305 |
| Kreditoru parādu samazinājums | | 91 755 | 81 559 |
| Debitoru parādu samazinājums / (palielinājums) | | (52 915) | 74 102 |
| Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā | | 798 210 | 600 966 |
| Saņemtie procenti | | 34 204 | 1 385 |
| Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 17 | (79 401) | (138 047) |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā | | 753 013 | 464 304 |
| Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā | | | |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde | 11 | (10 962) | (54 337) |
| Terminoguldījumu pieaugums | | (850 733) | (667 055) |
| Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā | | (861 695) | (721 392) |
| Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums pārskata periodā | | | |
| | | (108 682) | (257 088) |
| Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā | 9 | 195 140 | 454 256 |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi | | (318) | (2 028) |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās | 9 | 86 140 | 195 140 |

Pielikumi no 13. līdz 35. 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 Pensija pensiju plānu pārvaldīšanu, SEB Dzīvības portfeļa pārvaldīšanu, kā arī individuālo portfeļa 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 2009. gada 16. 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.

Nesenais svārstīgums pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā

Pašlaik pastāvošā globālā likviditātes krīze, kas sākās 2007. gada vidū, cita starpā, ir izraisījusi zemāku kapitāla tirgus finansēšanas līmeni, zemāku banku sektora likviditātes līmeni, lielākas starpbanku kredītu procentu likmes un ļoti lielu svārstīgumu fondu biržās. Nenoteiktība globālajos finanšu tirgos izraisījusi banku bankrotus un rosinājusi plānus banku glābšanai ASV, Rietumeiropā, Krievijā un citur, tai skaitā Latvijā. Pašreiz notiekošās finanšu krīzes ietekmi nav iespējams pilnībā noteikt, tāpat nav iespējams no tās pilnībā pasargāties.

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

Likviditātes samazināšanās rezultātā atsevišķos fiksētā ienākuma vērtspapīru tirgus segmentos darījumi 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. Bez tam, vairāku vērtspapīru tirgus cenas ir ievērojami samazinājušās 2008.gada laikā un šāda tendence var saglabāties arī turpmāk. Rezultātā varētu samazināties Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto portfeļu aktīvu vērtība un ieņēmumi no portfeļu pārvaldīšanas, kas tiek aprēķināti no pārvaldāmo aktīvu vērtības.

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.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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 2008. gadā.

39. SGS, Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana un 7. SGS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana attiecībā uz „Finanšu aktīvu pārklasificēšanu” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk)

Šie grozījumi ierobežotos gadījumos ļauj pārklasificēt noteiktus finanšu aktīvus, kas iepriekš tika klasificēti kā „tirgojamie” vai „pārdošanai pieejamie”, uz citu kategoriju. Pārklasificēšanas gadījumā ir nepieciešami dažādi pielikumi. Pārklasificēšana neattiecas uz atvasinātiem finanšu instrumentiem un aktīviem, kurus vadība klasificējusi kā „patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā” izmantojot patiesās vērtības opciju. Ņemot vērā apskatāmā jautājuma steidzamību, pieņemšanas procedūra tika atcelta un nav bijis apspriešana periods. Grozījums nosaka, ka jebkura pārklasificēšana, kas veikta 2008. gada 1. novembrī vai vēlāk, stājās spēkā ar pārklasificēšanas datumu un nevar tikt piemērota ar atpakaļejošu spēku. 39. SGS, Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana un 7. SGS Finanšu instrumenti – nav piemēroti Ieguldījumu sabiedrības darbībā 2008. gada laikā.

(b) SFPS, grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2008. gada 1. janvārī un neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību

SFPIK 11, 2. SFPS – Darījumi ar Koncerna akcijām un pašu akcijām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk).

Šī interpretācija sniedz norādījumus, vai maksājumus ar akcijām, kas ietver pašu akcijas vai grupas uzņēmumus (piemēram, iespēju līgums uz mātes sabiedrības akcijām) būtu jāuzskaita individuālos mātes sabiedrības vai koncerna uzņēmumu pārskatos kā maksājuma ar akcijām norēķins no pašu kapitāla vai norēķins naudā. Šai interpretācijai nav ietekmes uz Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

(c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri stāsies spēkā 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk un kurus Ieguldījumu sabiedrība nav piemērojusi ar agrāku datumu

1. SGS, Finanšu pārskatu sniegšana (pārskatīts 2007. gada septembrī; ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Galvenās izmaiņas 1. SGS ir peļņas vai zaudējumu aprēķina aizstāšana ar visu ieņēmumu pārskatu, kas arī ietver sevī visas izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāru ieguldījumiem, piemēram, pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana. Alternatīvi, sabiedrībām ir tiesības iesniegt divus pārskatus: atsevišķu peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visu ieņēmumu pārskatu. Grozītais 1. SGS papildus ievieš prasību sniegt finansālā stāvokļa pārskatu agrākā salīdzinošo rādītāju perioda sākumā, gadījumos, kad sabiedrība veikusi salīdzinošo rādītāju korekciju pārklasifikācijas grāmatvedības politikas izmaiņu vai kļūdu korekciju rezultātā. Ieguldījumu sabiedrības vadība sagaida, ka 1. SGS ietekmēs informācijas uzrādīšanu finanšu pārskatos, bet neietekmēs noteiktu darījumu un bilances posteņu atzīšanu un novērtēšanu.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri stāties spēkā 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk un kurus Ieguldījumu sabiedrība nav piemērojusi ar agrāku datumu (turpinājums)

36. SGS (Grozījumi), Aktīvu vērtības samazināšanās (spēkā sākot ar 2009. gada 1. janvāri).

Grozījums ir daļa no 2008. gada maijā publicētā Starptautiskās Grāmatvedības Standartu Padomes ikgadējā uzlabojumu projekta. Gadījumos, kad patiesā vērtība atskaitot pārdošanas izmaksas tiek aprēķināta pamatojoties uz diskontētām naudas plūsmām, ir nepieciešams sagatavot tādas pašus pielikumus kā lietošanas vērtības aprēķinam. Ieguldījumu sabiedrība piemēros 36. SGS (grozījumu) un nepieciešamajos gadījumos sniegs vajadzīgo pielikumu vērtības samazinājuma testiem sākot ar grozījumu spēkā stāšanos.

38. SGS Nemateriālie ieguldījumi.

Grozījumi veido daļu no 2008. gada maijā publicētā Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes ikgadējā uzlabojumu projekta. Grozījums sniedz skaidrojumu, ka avansa maksājuma aktīvs var tikt atzīts vienīgi gadījumos, kad sabiedrība veic maksājumu avansā pirms iegūt atļauju piekļūt precēm vai saņemt pakalpojumu. Papildus, no standarta ir izslēgts nosacījums ka „reti, ja vispār kādreiz” pastāv pamatojums tādas amortizācijas metodes izmantošanai, kā rezultātā rodas mazāka amortizācija, nekā noteiks izmantojot lineāro metodi. Ieguldījumu sabiedrības vadība uzskata, ka grozījumi 38.SGS neietekmēs tās finanšu pārskatus.

(d) Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri nav stājušies spēkā un kuriem nav ietekme uz Sabiedrību

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. Sabiedrībai ir jākapitalizē aizņēmumu izmaksas kā daļa no aktīva iegādes vērtības. Pārskatītais standarts ir piemērojams 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 standarts nosaka, ka visu darījumu, kas veikti ar mazākumakcionāriem, rezultāts ir jāiekļauj pašu kapitālā, ja nav notikusi kontroles maiņa un šo darījumu rezultātā turpmāk neradīsies nemateriālā vērtība vai peļņa vai zaudējumi. Standartā arī atrunāta uzskaitē gadījumos, kad kontrole tiek zaudēta. Atlikusī līdzdalības daļa ir jānovērtē patiesajā vērtībā un ieņēmumi vai zaudējumi jāatspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Standarts nav apstiprināts izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. Pārskatītais SGS 27 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tai nav meitas sabiedrību.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(d) Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri nav stājušies spēkā un kuriem nav ietekme uz Sabiedrību (turpinājums)

28. SGS, Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos (un izrietošie grozījumi 7. SFPS un 32. SGS).

Grozījums ir daļa no 2008. gada maijā publicētā Starptautiskās Grāmatvedības Standartu Padomes ikgadējā uzlabojumu projekta. Grozījums sniedz skaidrojumu, ka asociētais uzņēmums tiek uzskatīts par atsevišķu aktīvu vērtības samazinājuma pārbaudes mērķiem. Zaudējumi no vērtības samazināšanas netiek attiecināti uz specifiskiem aktīviem, kas ir iekļauti ieguldījumu vērtībā, piemēram, nemateriālā vērtība. Iepriekš atzītā vērtības samazinājuma atcelšana tiek atspoguļota kā korekcija ieguldījuma vērtībai līdz ieguldījuma atgūstamajai vērtībai. un atļauj iepriekš atzīta nemateriālās vērtības samazinājuma atcelšanu. Papildus, grozījums samazina informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz asociētajiem uzņēmumiem, kas tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārskatītais SGS 28 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tai nav ieguldījumu asociētajos uzņēmumos.

3. SFPS, Uzņēmējdarbības apvienošana (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā darījumos, kuros iegādes datums ir pārskata periodā, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Pārskatītais 3. SFPS atļauj sabiedrībām noteikt mazākumakcionāru daļu, izmantojot esošo 3. SFPS metodi (iegādātā uzņēmuma neto aktīvu proporcionāla daļa) vai patiesajā vērtībā. Pārskatītais 3. SFPS sniedz detalizētākus norādījumus par iegādes metodes piemērošanu uzņēmējdarbības apvienošanai. Ir atcelta prasība noteikt katra aktīva un saistības patieso vērtību katrā pakāpeniskās iegādes posmā, lai aprēķinātu nemateriālās vērtības daļu. Tā vietā, pakāpeniskās uzņēmējdarbības apvienošanas (iegādes) gadījumā, pircējam ir jāpārvērtē iepriekš turētā daļa iegādātā uzņēmuma pašu kapitālā patiesajā vērtībā iegādes brīdī un peļņu vai zaudējumus, ja tādi ir radušies, jāatspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ar uzņēmuma iegādi saistītās izmaksas tiks uzskaitītas atsevišķi un atzītas izmaksās nevis iekļautas nemateriālajā vērtībā. Pircējam iegādes datumā ir jāatzīst saistības par jebkuru atlikto maksājumu. Izmaiņas minēto saistību vērtībā pēc iegādes datuma ir atbilstoši jāatzīst saskaņā ar pārējiem piemērojamiem SFPS, nevis koriģējot nemateriālo vērtību. Standarts nav apstiprināts izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. 3.SFPS neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tā nav veikusi uzņēmējdarbības iegādes.

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

Grozītais standarts ir par garantētajiem nosacījumiem un atcelšanu.

Tas izskaidro, ka tikai pakalpojumu nosacījumi un darbības rezultātu stāvoklis ir uzskatāmi par garantētajiem nosacījumiem. Citas maksājuma ar akcijām pazīmes nav uzskatāmas par garantētajiem nosacījumiem. Tas arī skaidro, ka visām atcelšanām ir jāpiemēro vienāda grāmatvedības uzskaitē. Šie grozījumi neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

32. SGS Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana un 1. SGS (Grozījumi) Finanšu pārskatu sniegšana – Putable financial instruments and obligations arising on liquidation (stājas spēkā 2009. gada 1. janvārī).

Grozījumos ir iestrādāta prasība atsevišķus finanšu instrumentus, kas atbilst finanšu saistību definīcijai, klasificēt pašu kapitāla sastāvā. Šie grozījumi neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(d) Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri nav stājušies spēkā un kuriem nav ietekme uz Sabiedrību (turpinājums)

1. SFPS Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi un 27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (grozījumi) (publicēti 2008. gada maijā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Gadījumos, kad Sabiedrība Starptautiskos finanšu pārskatu standartus piemēro pirmo reizi, Koncerna mātes sabiedrībai ir atļauts ieguldījumus meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos vai asociētajos uzņēmumos vērtēt patiesajā vērtībā vai uzskaites vērtībā saskaņā ar vietējās likumdošanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka dividendes par periodu pirms meitas sabiedrības iegādes brīža jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis par tām jāsamazina iegādes vērtība. Šie grozījumi neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

SFPS 8 Darbības segmenti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Standarts ir piemērojams sabiedrībām, kuru parāda vai kapitāla instrumenti atrodas publiskajā apgrozībā vai kuras sniedz, vai gatavojas sniegt, finanšu pārskatus uzraudzības iestādei ar mērķi izlaist jebkuras klases instrumentus publiskajā apgrozībā. 8. SFPS nosaka, ka sabiedrībai jāsniedz finanšu un aprakstošā informācija par tās darbības segmentiem, segmentu informāciju atspoguļojot līdzīgi, kā tā tiek izmantota iekšējo atskaišu mērķiem. SFPS 8 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

39. SGS Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana: Pret risku nodrošinātie instrumenti (Grozījumi) (piemērojami retrospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījums izskaidro, kā konkrētās situācijās jāpiemēro kritēriji, kuri nosaka, vai kāds risks vai naudas plūsmas daļa atzīstami par riska ierobežotiem instrumentiem. Šie grozījumi neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo Ieguldījumu sabiedrība neizmanto riska ierobežošanu.

SFPIK 12 Pakalpojumu koncesiju līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Šī interpretācija attiecas uz līgumsaistībām, kurās privātā sektora pārstāvis piedalās publiskā sektora pakalpojumu attīstīšanā, finansēšanā, darbības nodrošināšanā un uzturēšanā. Saskaņā ar šiem darījumiem, aktīvi tiek atzīti kā nemateriālie ieguldījumi vai finanšu aktīvi. Interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. Šie grozījumi neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo Ieguldījumu sabiedrībai nav šādu līgumu.

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).

Šī interpretācija nosaka, ka gadījumos, kad preces vai pakalpojumi tiek pārdoti par to izsniedzot klientu uzticības bonusu (piemēram, uzticības programmas punktus vai bezmaksas preces), darījums jāuzskata par vairākus elementus ietverošu darījumu un atbildība, kas saņemama no pircēja, jāsadala starp elementiem, izmantojot to patiesās vērtības. Šī interpretācija neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(d) Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri nav stājušies spēkā un kuriem nav ietekme uz Sabiedrību (turpinājums)

SFPIK 14, 19. SGS – Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, Minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk; sabiedrībām, kas piemēro Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 31. decembra).

Interpretācija nosaka, kādā veidā saskaņā ar 19. SGS jānosaka limits fiksēta labuma pensiju shēmas aktīvu atzīšanai. Tā nosaka arī to, kādā veidā pensiju aktīvus vai saistības ietekmē ar likumu vai līgumā noteiktās minimālās finansēšanas prasības. Šī interpretācija neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību.

SFPIK 15 Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Interpretācija attiecas uz ieņēmumu un izmaksu atspoguļošanu sabiedrībās, kas veic nekustamā īpašuma būvniecību saviem spēkiem vai izmantojot apakšuzņēmējus, un dod norādes par to, vai šāds darījums atspoguļojams saskaņā ar 11. SGS vai 18. SGS. Interpretācija ietver arī kritērijus šādu darījumu ieņēmumu atzīšanai. Šī interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā. SFPIK 15 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tai nav nekustamā īpašuma būvniecības darījumi.

SFPIK 16, Neto ieguldījumu riska ierobežošana ārvalstu darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. oktobrī vai vēlāk).

SFPIK 16 precizē, kāda ir neto ieguldījumu riska ierobežošanas instrumentu uzskaitē. Tas ietver situācijas, kad neto ieguldījuma riska ierobežošana attiecas uz starpībām funkcionālajā nevis uzrādītā valūtā un riska ierobežošanas instruments var būt jebkura Koncerna grupas uzņēmumu pārvaldībā. Šī interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā. Šī interpretācija neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo Ieguldījumu sabiedrība neizmanto riska ierobežošanu.

SFPIK 17 Nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi precizē, kad un kā ir atzīstama nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem. Sabiedrībai nefinanšu aktīvu sadale kā dividenžu izmaksa jānovērtē kā saistības patiesajā vērtībā. Ieņēmumi vai izmaksas no sadalei paredzamo aktīvu norakstīšanas jāatzīst norēķina brīdī. SFPIK 17 neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību, jo tā nesadala nefinanšu aktīvus dalībniekiem.

Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (publicēti 2008. gada maijā). 2007. gadā Starptautiskā grāmatvedības standartu padome nolēma ierosināt ikgadējo uzlabojumu projektu kā instrumentu, lai veiktu nepieciešamos, bet ne steidzīgos, papildinājumus SFPS. Papildinājumi tika izdoti 2008. gada maijā un sastāv no dažādām izmaiņām pēc būtības, paskaidrojumiem un terminoloģijas labojumiem vairākos standartos. Izmaiņas pēc būtības attiecas uz šādām jomām: klasifikācija pārdošanai turētiem aktīviem saskaņā ar 5. SFPS gadījumos, kad tiek zaudēta kontrole pār meitas sabiedrību; iespēja uzrādīt pārdošanai turētos finanšu instrumentus kā ilgtermiņa aktīvus saskaņā ar 1. SGS; saskaņā ar 16. SGS uzskaitīto aktīvu, kas iepriekš turēti nomai, uzskaitē pārdošanas gadījumā un ar to saistītās naudas plūsmas klasifikācija saskaņā ar 7. SGS kā saimnieciskās darbības naudas plūsma; samazinājuma definīcijas izskaidrojums saskaņā ar 19. SGS; valsts aizdevumu ar procentu likmēm, kas zemākas par tirgus likmēm, uzskaitē saskaņā ar 20. SGS; 23. SGS aizņēmumu izdevumu

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(d) Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri nav stājušies spēkā un kuriem nav ietekme uz Sabiedrību (turpinājums)

definīcijas saskaņošana ar efektīvās procentu likmes metodi; skaidrojums par pārdošanai turēto meitas uzņēmumu uzskaiti saskaņā ar 27. SGS un 5. SFPS; informācijas atklāšanas prasību samazinājums attiecībā uz asociētajām sabiedrībām un kopuzņēmumiem saskaņā ar 28. SGS un 31. SGS; informācijas atklāšanas prasību pastiprināšana saskaņā ar 36. SGS; skaidrojums par reklāmas izdevumu uzskaiti saskaņā ar 38. SGS; patiesās vērtības definīcijas izmaiņas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uzskaitītajiem finanšu instrumentiem kategorijai, lai tā atbilstu riska ierobežošanas uzskaiti saskaņā ar 39. SGS; nepabeigto ieguldījumu īpašumu uzskaites ieviešana saskaņā ar 40. SGS; un ierobežojumu samazinājums sakarā ar patiesās vērtības noteikšanas veidu bioloģiskajiem aktīviem saskaņā ar 41. SGS. Labojumi 8., 10., 18., 20., 29., 34., 40., 41. SGS un 7. SFPS ir pārsvarā terminoloģijas un redakcionāla rakstura izmaiņas, kurām pēc SGSP domām nav ietekmes vai ir minimāla ietekme uz uzskaiti. Ieguldījumu sabiedrības vadība neuzskata, ka grozījumi varētu būtiski ietekmēt Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatus, izņemot 36. SGS un 38. SGS, kas ir aprakstīti Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkuma 2.1. (c) sadaļā.

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:

| | 31.12.2008. | 31.12.2007. |
|-------|-------------|-------------|
| | Ls | Ls |
| 1 USD | 0.495 | 0.484 |
| 1 EUR | 0.702804 | 0.702804 |
| 1 LTL | 0.203 | 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 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 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.

(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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5. Nodokļi (turpinājums)

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 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

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.

2.9. Ienākumi

(a) Ieņēmumi no pakalpojumiem

Ieņēmumi no pakalpojumiem tiek atzīti periodā, kad pakalpojumi tiek sniegti. Ieguldījumu 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 pārlicības, 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 likumos, 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 jutīguma analīze ir atspoguļota zemāk.

Valūtas svārstību jutīguma analīze

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

2008. gada 31. decembrī

| Valūta | Balances vērtība | Ietekme uz | Ietekme uz | Ietekme uz | Ietekme uz pašu |
|---|---------------------|------------------------|---------------|------------------------|-----------------|
| | | pārskata gada peļņu | pašu kapitālu | pārskata gada peļņu | kapitālu |
| | LVL | +10% LVL | +10% LVL | -10% LVL | -10% 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) |

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Riski un to vadība (turpinājums)

2007. 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 | 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) |

(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 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 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:

| | 2008 | 2007 |
|--|------------------|------------------|
| | Ls | Ls |
| APF "SEB Pensija" pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana | 251 870 | 171 208 |
| Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana | 1 199 986 | 586 370 |
| Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana | 425 083 | 260 978 |
| Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana | 22 462 | 24 617 |
| Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana | 55 841 | 135 382 |
| A/S "SEB Banka" portfeļa pārvaldīšana | 15 213 | 26 185 |
| AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana | 78 361 | 47 986 |
| SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana | 130 513 | 201 252 |
| | 2 179 329 | 1 453 978 |

100% no pamatdarbības ienākumiem ir gūti Latvijā.

6. Komisijas naudas izdevumi

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Dalības maksa | 531 | 404 |
| Starpnieku komisijas maksas par fondu un plānu izplatīšanu | 817 354 | 506 005 |
| Komisijas maksas par atvērtajiem kontiem kredītiestādēs | 328 | 336 |
| | 818 213 | 506 745 |

99 % 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) | 8 255 | 3 252 |
| Pamatlīdzekļu nolietojums (skat. 11. pielikumu) | 16 511 | 15 701 |
| | 24 766 | 18 953 |

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis

(a) Ienākuma nodoklis

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|---------------|
| | Ls | Ls |
| Atliktā nodokļa aktīva (palielinājums)/ samazinājums (skat. 8. (c) pielikumu) | (8 710) | 641 |
| Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis | 131 863 | 71 319 |
| | 123 153 | 71 960 |

(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 | 828 272 | 475 486 |
| Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi | 124 241 | 71 323 |
| Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu | 1 132 | 914 |
| Ziedojumu atlaide | (2 380) | (918) |
| Iepriekšējo periodu korekcija | 160 | 641 |
| Nodokļu izdevumi | 123 153 | 71 960 |

(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:

| | 31.12.2008. | 31.12.2007. |
|---|--------------------|--------------------|
| | Ls | Ls |
| Atliktā nodokļa aktīvi: | | |
| – Viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs | 16 796 | 7 492 |
| | 16 796 | 7 492 |
| Atliktā nodokļa saistības: | | |
| – Pēc vairāk nekā 1 gada atgūstamās atliktā nodokļa saistības | (6 450) | (6 344) |
| – Viena gada laikā atgūstamās atliktā nodokļa saistības | (1 600) | (1 112) |
| | (8 050) | (7 456) |
| Neto atliktā nodokļa aktīvs | 8 746 | 36 |

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis (turpinājums)

| | 2008 | 2007 |
|---|--------------|-------------|
| | Ls | Ls |
| Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā | 36 | 677 |
| Atzītais atliktā nodokļa aktīva palielinājums/ (samazinājums) pārskata gadā | 8 710 | (641) |
| Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās | 8 746 | 36 |

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 | Uzkrātās izmaksas neizmantotajiem atvaļinājumiem | Uzkrātās izmaksas prēmijām | Kopā |
|--|---|---|---------------------------------------|--------------|
| | Ls | Ls | Ls | Ls |
| 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 |
| Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (596) | 509 | 8 797 | 8 710 |
| 2008. gada | | | | |
| 31. decembrī | (8 050) | 1 561 | 15 235 | 8 746 |

9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

| | 31.12.2008. | 31.12.2007. |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| | Ls | Ls |
| Norēķinu konts A/S "SEB banka" | 83 941 | 192 963 |
| Dienesta kartes A/S "SEB banka" | 2 199 | 2 177 |
| | 86 140 | 195 140 |

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

10. Termiņnoguldījumi

| | 31.12.2008. | 31.12.2007. |
|---|-------------------------|-----------------------|
| | Ls | Ls |
| Noguldījums 4.19% (19.06.2006. – 19.06.2008.) A/S LHZB | - | 62 421 |
| Noguldījums 6.00% (17.06.2003. – 17.06.2008.) A/S LHZB | - | 63 825 |
| Noguldījums 5.44% (08.05.2007. – 08.01.2008.) SEB banka | - | 81 055 |
| Noguldījums 8.00% (08.05.2007. – 08.05.2012.) SEB banka | 363 436 | 335 138 |
| Noguldījums 8.00% (08.05.2007. – 08.05.2009.) SEB banka | 91 430 | 84 312 |
| 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 | - |
| Noguldījums 10.1% (28.12.2007. – 15.12.2008.) SEB banka | - | 100 084 |
| | <u>1 590 711</u> | <u>726 835</u> |

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība 2008. gada 31. decembrī 1 612 864 LVL (31.12.2007 – 753 017 LVL). Patiesās vērtības aprēķinos tika izmantotas 2008. gada 31. decembrī un 2007. 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 aprīkojums | Avansa maksājumi par pamat- līdzekļiem | Kopā |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|--|----------------|
| 01.01.2007. | | | | | | |
| 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 |
| Gads līdz 31.12.2008. | | | | | | |
| Sākotnējā bilances vērtība | 36 057 | 35 718 | 16 537 | 23 549 | - | 111 861 |
| Iegādāts | 10 234 | - | - | 728 | - | 10 962 |
| Nolietojums | (8 255) | (5 953) | (6 195) | (4 363) | - | (24 766) |
| Atlikusī bilances vērtība | 38 036 | 29 765 | 10 342 | 19 914 | - | 98 057 |
| 31.12.2008. | | | | | | |
| Sākotnējā vērtība | 56 224 | 41 671 | 30 459 | 29 271 | - | 157 625 |
| Uzkrātais nolietojums | (18 188) | (11 906) | (20 117) | (9 357) | - | (59 568) |
| Atlikusī bilances vērtība | 38 036 | 29 765 | 10 342 | 19 914 | - | 98 057 |

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)

12. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

| | 31.12.2008. | 31.12.2007. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | Ls | Ls |
| Saņemamie procenti par norēķinu kontiem | 10 | 33 |
| Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (skat. 18. pielikumu) | 295 196 | 191 548 |
| Citas nākamo periodu izmaksas | 7 680 | 11 716 |
| | <u>302 886</u> | <u>203 297</u> |

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 | 111 972 | 49 946 |
| FKTK maksājamā komisijas maksa par ieguldījumu fondiem | 8 323 | 5 074 |
| Citi uzkrātie izdevumi | 88 296 | 61 816 |
| | <u>208 591</u> | <u>116 836</u> |

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

15. Pamatkapitāls

2008. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 318 000 parastajām daļām ar Ls 1 nominālvērtību katra.

16. Personāla izmaksas

| | 2008 | 2007 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | Ls | Ls |
| Atlīdzība par darbu | 250 161 | 190 325 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 63 333 | 44 981 |
| Iemaksas pensiju fondos | 8 263 | 4 932 |
| Personāla veselības apdrošināšana | 4 368 | 3 104 |
| Atvaļinājuma nauda un citas personāla izmaksas | 28 134 | 22 405 |
| Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva | 49 | 41 |
| | <u>354 308</u> | <u>265 788</u> |

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 |
|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---|--|----------------|
| (Pārmaksa) 31.12.2007. | (2 659) | - | - | - | (2 659) |
| Aprēķināts par 2008. gadu | 131 743 | 643 | 72 821 | 46 947 | 252 154 |
| Korekcija | 223 | - | - | - | 223 |
| Samaksāts 2008. gadā | (79 469) | (643) | (72 821) | (46 947) | (199 880) |
| (Pārmaksa) 31.12.2008. | 49 838 | - | - | - | 49 838 |

18. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu

| | 31.12.2008. Ls | 31.12.2007. Ls |
|--|-------------------|-------------------|
| APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana | 72 906 | 44 131 |
| Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana | 131 540 | 69 172 |
| Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana | 35 835 | 18 250 |
| Nekustamā Īpašuma fonda līdzekļu pārvaldīšana | 26 114 | 25 588 |
| Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana | 12 744 | 7 608 |
| A/S "SEB banka" portfeļa pārvaldīšana | - | 2 194 |
| AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana | 8 139 | 5 039 |
| SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana | 7 918 | 19 566 |
| | 295 196 | 191 548 |

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

18. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (turpinājums)

Uzkrāto komisiju par aktīvu pārvaldīšanu sadalījums pa valūtām:

2008. gada 31. decembrī

| | LVL | EUR | USD | LTL | 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 |
| AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" portfeļa pārvaldīšana | 8 139 | - | - | - | 8 139 |
| SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana | 7 865 | 53 | - | - | 7 918 |
| Kopā | 260 346 | 8 556 | 26 294 | - | 295 196 |

2007. gada 31. decembrī

| | LVL | EUR | USD | LTL | Kopā |
|--|----------------|---------------|---------------|------------|----------------|
| APF "SEB Pensija" 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 banka" 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 |

19. Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits

| | 2008 | 2007 |
|---|-----------|-----------|
| Vidējais Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits gadā | 14 | 13 |

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

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.

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 izdevumi | 295 206 | 50 | 5 608 | - | 300 864 |
| 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 |
|---|--------------------------|--------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Uzkrātās saistības un nākamo periodu ienākumi | 208 591 | - | - | - | 208 591 |
| Kopā finanšu saistības | 208 591 | - | - | - | 208 591 |
| Neto likviditāte | 282 839 | 1 117 241 | 371 067 | 2 640 | 1 773 787 |

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

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)

| | 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 |

21. Darījumi ar saistītām pusēm

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

AS SEB bankas 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

| | 2008 Ls | 2007 Ls |
|--|------------------|------------------|
| Mātes uzņēmums: | | |
| Izdevumi par bankas pakalpojumiem | (77 823) | (58 580) |
| Izdevumi par fondu un plānu daļu pārdošanu | (817 354) | (499 030) |
| Izdevumi par norēķinu kontiem | (320) | (404) |
| Procentu ieņēmumi par termiņnoguldījumiem | 81 217 | 26 975 |
| Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas | 145 726 | 156 674 |
| Ienākumi no norēķinu kontiem | 10 356 | 19 619 |
| | (658 193) | (354 746) |

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 2008. gadā par saņemamajiem pakalpojumiem.

Citas saistītās puses:

| | | |
|---|------------------|-----------------|
| AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas | 78 361 | 47 986 |
| AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – izdevumi par fondu daļu tirdzniecību | - | (6 351) |
| AS SEB Pensija – ienākumi no pensiju plānu aktīvu pārvaldīšanas | 296 001 | 216 142 |
| SIA SEB Līzings – autotransporta nomas izdevumi | (5 791) | (3 980) |
| Pārējās saistītās puses – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas | 412 | 1 346 |
| | 368 983 | 255 143 |
| Kopā | (289 210) | (99 603) |

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

21. Darījumi ar saistītām pusēm (turpinājums)

Debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

| | 31.12.2008. | 31.12.2007. |
|---|--------------------|--------------------|
| | Ls | Ls |
| Mātes uzņēmums: | | |
| Procenti par norēķinu kontiem | 10 | 33 |
| Procenti par termiņnoguldījumiem | 13 110 | 6 087 |
| Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas | 7 918 | 21 760 |
| | 21 038 | 27 880 |
| | | |
| Citas saistītās puses: | | |
| AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas | 8 139 | 5 039 |
| AS SEB Pensija – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas pensiju plāniem | 72 906 | 44 131 |
| Pārējās saistītās puses – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas | 21 | 91 |
| | 81 066 | 49 261 |
| | | |
| Kopā | 102 104 | 77 141 |

Kreditoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

| | 31.12.2008. | 31.12.2007. |
|---|--------------------|--------------------|
| | Ls | Ls |
| Mātes uzņēmums: | | |
| Izdevumi par fondu daļu tirdzniecību | 79 341 | 47 205 |
| | 79 341 | 47 205 |
| | | |
| Citas saistītās puses: | | |
| SIA SEB Līzings - nākamo periodu izdevumi | 4 525 | 5 728 |
| AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – izdevumi par fondu daļu tirdzniecību | - | 6 351 |
| | 4 525 | 12 079 |
| | | |
| Kopā | 83 866 | 59 284 |

2008. gadā vadošajam personālam izmaksātais atalgojums ietver darba samaksu Ls 112 927 (2007. gadā Ls 88 939) un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Ls 26 871 (2007. gadā Ls 15 710).

22. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī.