



IEGULDĪJUMU PĀRVALDES
AKCIJU SABIEDRĪBAS
SEB WEALTH MANAGEMENT
2012. 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:	
Pārskata gada visaptverošais ienākumu pārskats	9
Pārskats par finanšu stāvokli pārskata gada beigu datumā	10
Pārskata gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Pārskata gada naudas plūsmas pārskats	12
Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu pielikumi	13 – 30

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 Gediminas Milieška – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Ieva Tetere – Padomes locekle Carl Stefan Davill – Padomes loceklis līdz 27.02.2012 Ted Tony Kylberg – Padomes loceklis no 27.02.2012
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Pāvils Misiņš – Valdes priekšsēdētājs Jānis Rozenfelds – Valdes loceklis
Pārskata periods	2012. gada 1. janvāris - 2012. gada 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerksabiedrības licence Nr.5 Kr. Valdemāra iela 21-21 Rīga LV-1010 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Ilandra Lejiņa zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 168

Vadības ziņojums

Darbība pārskata gadā

2012. 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.

Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīšanā esošie aktīvi pārskata gadā pieauga par 35% un 2012. gada 31. decembrī tie bija 530 milj. latu. Sabiedrība noslēdza līgumu ar IPAS „Hipo fondi” par tās pārvaldīto ieguldījumu plānu Jūrmala, Rivjera un Safari pārņemšanu, kā arī palielināja tās pārvaldībā esošos individuālo ieguldījumu portfeļu aktīvus.

2012. gads Ieguldījumu sabiedrībai bija veiksmīgs, jo portfeļu pārvaldnieki spēja nodrošināt augstu ienesīgumu visās 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu grupās, bet SEB Eiropas plāns sasniedza vislabāko rezultātu starp visiem ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pārvaldītajiem plāniem.

Ieguldījumu sabiedrība pārvalda atvērto ieguldījumu fondu “Latu rezerves fonds” (turpmāk – LRF). LRF darbības mērķis ir piedāvāt ieguldītājiem naudas līdzekļu izvietojšanas iespēju, kas ir alternatīva banku norēķinu kontiem, bet pie līdzvērtīgas ieguldījuma drošības un likviditātes, var dot augstāku ienesīgumu. LRF ienesīgums pārskata gadā bija 0.65 %. LRF aktīvu apjoms 2012. gada beigās bija 47.6 milj. lati. LRF 2012. gada laikā saglabāja savas pozīcijas kā lielākais ieguldījumu fonds Latvijā, tā tirgus daļai sasniedzot 35 % no visiem Latvijā reģistrētajiem un pārvaldītajiem atvērtajiem ieguldījumu fondiem.

Pārskata gada beigās Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk – VFP) aktīvu apjoms bija 265.6 milj. latu jeb 25.8% no VFP shēmas kopējiem aktīviem, bet dalībnieku skaits Ieguldījumu sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu plānos (SEB aktīvais plāns, SEB sabalansētais plāns, SEB Eiropas plāns, SEB Latvijas plāns, IP Jūrmala, IP Rivjera, IP Safari) – bija 304 tūkstoši.

Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto lielākā atklātā pensiju fonda “SEB Atklātais pensiju fonds” (turpmāk – SEB Pensija) pensiju plānu SEB-Sabalansētais, SEB-Aktīvais un SEB-Eiropensija līdzekļu kopējais apjoms uz 2012. gada beigām bija 56.5 milj. latu. Sabiedrība arī pārvalda vienu no diviem AS „Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” ieguldījumu portfeļiem.

Saimnieciskās darbības rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo 2011. gadu, Ieguldījumu sabiedrības pamatdarbības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas palielinājās par 13%. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, Ieguldījumu sabiedrības saimniecisko izdevumu apjoms ir pieaudzis par 25%. Lielākā pieauguma pozīcija ir komisijas izmaksas, kas saistītas ar pārvaldīto aktīvu apjomu, un profesionālo pakalpojumu 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 12% no kopējiem izdevumiem. Pamatojoties uz augstāk minēto līgumu, Ieguldījumu sabiedrība papildus izmaksām par no mātes uzņēmuma saņemtajiem pakalpojumiem, maksāja par savu produktu pārdošanu (ieguldījumu fondi, valsts fondētās pensiju shēmas ieguldījumu plāni, individuālo ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana). Šīs izmaksas sasniedza 38% no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.

SEB Wealth Management IPAS pamatkapitāls 2012. gada laikā nav mainījies un ir 318 tūkst.lati.

Ieguldījumu sabiedrība veiksmīgi noslēdza 2012. gadu ar pārskata gada peļņu 1 515 881 latu apmērā. Pārskata gada peļņa ir samazinājusies par 1% salīdzinot pret iepriekšējo pārskata gadu. 2012.gada darbības rezultāti ir labs pamats turpmākiem panākumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

2013. gadā Ieguldījumu sabiedrība plāno turpināt VFP, SEB Atklātais pensiju fonds, SEB Dzīvības apdrošināšanas, ieguldījumu fondu un individuālo ieguldījumu portfeļu līdzekļu pārvaldīšanu.

Ieguldījumu sabiedrība plāno turpināt darbu pie piedāvāto ieguldījumu produktu pastāvīgas pilnveidošanas, kā arī atbalstīs izplatīšanas kanālus ar nepieciešamajiem materiāliem un konsultācijām. Stratēģisks virziens, kas sekmīgi tika attīstīts pēdējos divus gadus un pastiprināti tiks attīstīts nākamajos gados ir darbs ar lielajiem Institucionālajiem klientiem. Šis segments Latvijā ir savā sākotnējā attīstības stadijā un tajā pašā laikā ļoti perspektīvs.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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

Valdes priekšsēdētājs:



Pāvils Misiņš

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:



Jānis Rozenfelds

2013. gada 25. janvārī

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 30. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, tās 2012. 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:



Pāvils Misiņš

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:



Jānis Rozenfelds

2013. gada 25. janvārī



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

IPAS “SEB Wealth Management” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā IPAS “SEB Wealth Management” 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 30. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, apvienoto ieņēmumu pārskatu, pārskatu par izmaiņām pašu kapitālā un pārskatu par naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. 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 pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata 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 uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija, LV40003142793
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

PwC uzņēmumi palīdz juridiskām un fiziskām personām radīt tām nepieciešamo vērtību. Mūsu uzņēmumu tīkls 156 valstīs strādā gandrīz 169 000 speciālistu, kuru uzdevums ir sniegt kvalitatīvus revīzijas pakalpojumus, kā arī nodokļu un biznesa konsultācijas. Pastāstiet mums par sev svarīgu un uzziniet vairāk, apmeklējot www.pwc.lv.

©2013 PricewaterhouseCoopers. “PricewaterhouseCoopers” ir starptautiskā firmu tīkla PricewaterhouseCoopers International Limited daļbnieks, kurā katrai daļborganizācijai ir atsevišķas un neatkarīgas juridiskās personas statuss.



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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "SEB Wealth Management" finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ilandra Lejiņa', is written over a faint, illegible stamp.

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2013. gada 25. janvārī

Pārskata gada visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2012 Ls	2011 Ls
Pamatdarbības ieņēmumi	5	3 993 610	3 535 651
Procentu ieņēmumi no ieguldījumiem ilgtermiņa depozītos		13 422	37 506
Pārējie ieņēmumi		2 071	-
Komisijas naudas izdevumi	6	(1 744 795)	(1 361 746)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana		8 103	1 134
Personāla izmaksas	15	(203 959)	(179 385)
Biroja izmaksas		(58 433)	(53 103)
Profesionālo pakalpojumu izmaksas		(129 301)	(67 353)
Transporta un sakaru izmaksas		(28 145)	(28 299)
Uzņēmuma produktu reklāmas un attīstības izmaksas		(34 987)	(39 073)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	7	(18 401)	(20 034)
Pārējās izmaksas		(13 667)	(18 177)
Finanšu ieņēmumi		2 060	1 930
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 787 578	1 809 051
Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis	8	(271 697)	(272 272)
Pārskata gada peļņa		1 515 881	1 536 779
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		1 515 881	1 536 779

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:


Pāvils Misiņš


Jānis Rozenfelds

2013. gada 25. janvārī

Pārskats par finanšu stāvokli pārskata gada beigu datumā

	Pielikums	31.12.2012. Ls	31.12.2011. Ls
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	479 349	1 068 691
Terminnoguldījumi	10	-	463 180
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	12	1 882 045	395 387
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa	16	21 036	89 036
Atliktā nodokļa aktīvs	8	7 300	5 350
Pamatlīdzekļi	11	13 731	22 714
Nemateriālie aktīvi	11	1 806	9 746
Kopā aktīvi		2 405 267	2 054 104
<u>Saistības</u>			
Uzkrātie izdevumi	13	221 386	199 325
Kopā saistības		221 386	199 325
<u>Kapitāls</u>			
Pamatkapitāls	14	318 000	318 000
Nesadalītā peļņa		1 865 881	1 536 779
Kopā kapitāls		2 183 881	1 854 779
Kopā saistības un kapitāls		2 405 267	2 054 104

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:


Pāvils Misiņš


Jānis Rozenfelds

2013. gada 25. janvārī

Pārskata gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	Ls	Ls	Ls
Atlikums 2011. gada 1. janvārī	318 000	1 895 820	2 213 820
Dividendes	-	(1 895 820)	(1 895 820)
Visaptverošo ienākumu kopsumma	-	1 536 779	1 536 779
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	318 000	1 536 779	1 854 779
Dividendes	-	(1 186 779)	(1 186 779)
Visaptverošo ienākumu kopsumma	-	1 515 881	1 515 881
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	318 000	1 865 881	2 183 881

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pārskata gada naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2012 Ls	2011 Ls
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		1 787 578	1 809 051
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums	11	18 401	9 395
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas ieņēmumi		(8 103)	(1 134)
Procentu ieņēmumi		(15 482)	(39 435)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtības norakstīšana	11	-	10 639
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		1 782 394	1 788 516
Kreditoru parādu pieaugums / (samazinājums)		22 061	(56 383)
Debitoru parādu pieaugums		(1 486 657)	(22 278)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		317 798	1 709 855
Saņemtie procenti		17 836	45 785
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	16	(205 647)	-
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		129 987	1 755 640
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	11	(1 478)	(4 001)
Termiņnoguldījumu samazinājums		460 826	616 139
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		459 347	612 138
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Dividendes		(1 186 779)	(1 895 820)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā		(1 186 779)	(1 895 820)
Naudas un naudas ekvivalentu neto samazinājums pārskata gadā		(597 445)	(471 958)
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā	9	1 068 691	595 599
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa		8 103	1 134
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās	9	479 349	1 068 691

Pielikumi no 13. līdz 30. 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 ieguldījumu fondu – atvērto ieguldījumu fondu “Latu rezerves fonds”, kā arī valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus – SEB Aktīvais plāns, SEB Eiropas plāns, SEB Sabalansētais plāns un SEB Latvijas plāns. Ieguldījumu sabiedrība veic arī privātā pensiju fonda SEB Atklātais pensiju fonds pensiju plānu pārvaldīšanu, SEB Dzīvības portfeļa pārvaldīšanu, kā arī individuālo portfeļu pārvaldīšanu gan fiziskām, gan juridiskām personām.

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

Finanšu pārskatus 2013. gada 25. janvārī ir apstiprinājusi Ieguldījumu sabiedrības Valde.

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

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

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

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

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 grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā 2012. gadā un neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem*

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par aktīvu nodošanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par noteiktiem datumiem un hiperinflāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi 12. SGS „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” attiecībā uz apvienoto ienākumu pārskatu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada jūnijā);

Pielikumi finanšu pārskatiem (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (*turpinājums*)

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

9. SFPS „Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS piemērošanā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

13. SFPS „Patiesās vērtības novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķi finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES).

Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (izdoti 2012. gada maijā; lielākā daļa uzlabojumu ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES):

- 1. SFPS „Standartu piemērošana pirmo reizi”;
- 1. SGS „Finanšu pārskatu sagatavošana”;
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi”;
- 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana”;
- 34. SGS „Starpposma finanšu informācija”.

Grozījumi 10. SFPS, 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES).

20. SFPIK „Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

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.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos (turpinājums)

(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 visaptverošajā ienākumu pārskatā. Tā kā kopš 2005. gada 1. janvāra lats ir piesaistīts eiro likmei, LVL/EUR valūtu kursa svārstības ir ierobežotas, kā rezultātā valūtas kursa svārstību ietekme uz Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskata rezultātiem nav būtiska.

Izmantotie valūtas kursi:

	31.12.2012.	31.12.2011.
	Ls	Ls
1 USD	0.531	0.544
1 EUR	0.702804	0.702804

2.3. Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

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

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

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

Nemateriālie aktīvi tiek pilnībā amortizēti to lietderīgās izmantošanas laikā.

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

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

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi iekļūst 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 visaptverošajā ienākumu pārskatā, 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 visaptverošajā ienākumu pārskatā, kurā tie radušies.

Pielikumi finanšu pārskatiem (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.4. Finanšu noma – Sabiedrība ir nomnieks

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

2.5. Finanšu aktīvi

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

(a) *Atzīšana/izslēgšana no aktīviem*

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

(b) *Aizdevumi un debitoru parādi*

Klasifikācija

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

Novērtēšana

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

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

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

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

Uzkrājumi aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumiem tiek samazināti gadījumos, kad novērtētā atgūstamā aizdevuma un debitoru parāda vērtība pārsniedz tā uzskaites vērtību.

Pielikumi finanšu pārskatiem (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.6. Nodokļi

(a) Pievienotās vērtības nodoklis

Sabiedrība ir pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

(b) Ienākuma nodoklis

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

(c) Atliktais nodoklis

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Tomēr, ja atliktais nodoklis rodas no sākotnējās aktīvu vai saistību atzīšanas, kas radās darījuma rezultātā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un kas darījuma brīdī neietekmē peļņu vai zaudējumus ne finanšu pārskatos, ne nodokļu mērķiem, atliktais nodoklis netiek atzīts. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme (un likumdošana), kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm.

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

2.7. Nauda un naudas ekvivalenti

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

2.8. Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas

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

2.9. Darbinieku labumi

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (*turpinājums*)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (*turpinājums*)

2.10. Ienākumi

(a) Ieņēmumi no pakalpojumiem

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

(b) Procentu ienākumi

Procentu ienākumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā par visiem procentus pelnošajiem finanšu instrumentiem, izmantojot efektīvo procentu metodi. Procentu ienākumi ietver procentus, kas saņemti no termiņnoguldījumiem un naudas bankā.

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

2.11. Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieks, Valdes locekļi, Padomes locekļi viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

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 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 izvieta 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.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Riski un to vadība (turpinājums)

Nestabilitāte pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā (turpinājums)

Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošus līdzekļus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu Sabiedrības uzņēmējdarbības attīstību.

(a) *Tirgus risks*

- Valūtas kursu svārstību risks

Ieguldījumu sabiedrība nav pakļauta būtiskam ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, jo Ieguldījumu sabiedrības ieņēmumi un ieguldījumi ir Latvijas latos un eiro. Tā kā kopš 2005. gada 1. janvāra lats ir piesaistīts eiro likmei, LVL/EUR valūtu kursa svārstības ir ierobežotas, kā rezultātā valūtas kursa svārstību ietekme uz Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskata rezultātiem nav būtiska. Valūtas kursa svārstību jūtīguma analīze ir atspoguļota zemāk.

Valūtas svārstību jūtīguma analīze

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

2012. gada 31. decembrī

	Valūta	Bilances vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu +10%	Ietekme uz pašu kapitālu +10%	Ietekme uz pārskata gada peļņu -10%	Ietekme uz pašu kapitālu -10%
		LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	EUR	20 205	2 021	2 021	(2 021)	(2 021)
Termiņnoguldījumi	EUR	-	-	-	-	-
		20 205	2 021	2 021	(2 021)	(2 021)

2011. gada 31. decembrī

	Valūta	Bilances vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu +10%	Ietekme uz pašu kapitālu +10%	Ietekme uz pārskata gada peļņu -10%	Ietekme uz pašu kapitālu -10%
		LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	EUR	40 784	4 078	4 078	(4 078)	(4 078)
Termiņnoguldījumi	EUR	-	-	-	-	-
		40 784	4 078	4 078	(4 078)	(4 078)

Pielikumi finanšu pārskatiem (*turpinājums*)

3. Riski un to vadība (*turpinājums*)

- Cenu risks

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

- Naudas plūsmas un patiesās vērtības procentu likmju risks

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

(b) Kredītrisks

Ieguldījumu sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, kā arī naudas līdzekļiem un termiņnoguldījumiem bankās. Termiņnoguldījumi tiek veikti vietējās bankās, izvērtējot kredītreitingu bankai vai mātes uzņēmumam, kā arī piedāvātās procentu likmes. Bankās ar zemākiem kredītreitingiem tiek ieguldīts uz īsāku termiņu. 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 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 termiņa sniegts 19. pielikumā.

4. Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Nākamo periodu izmaksās iekļauta par no IPAS „Hipofondi” iegādāto plānu - Jūrmala, Safari un Rivjera, samaksātā summa, kura tiek norakstīta izmaksās ekonomiskā labuma gūšanas periodā, kas noteikts balstoties uz vadības aplēsēm. Šīs aplēses var tikt pārskatītas atkarībā no iegādāto plānu darbības rezultātiem.

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

Pārskata gada laikā Ieguldījumu sabiedrības pārskata par finanšu stāvokli struktūra nav būtiski mainījies.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

5. Pamatdarbības ieņēmumi

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

	2012	2011
	Ls	Ls
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	3 116 936	2 398 618
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	226 548	292 673
APF "SEB Atklātais pensiju fonds" pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana	345 780	368 972
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	213 864	141 790
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	88 171	299 914
Trešo pušu fondu izplatīšana	2 311	33 684
	3 993 610	3 535 651

100% no pamatdarbības ienākumiem ir gūti Latvijā.

6. Komisijas naudas izdevumi

Dalības maksa	3 339	2 070
Starpnieku komisijas maksas par fondu un plānu izplatīšanu	1 740 130	1 358 445
Komisijas maksas par atvērtajiem kontiem kredītiestādēs	483	388
Komisijas maksas par ieguldījumu līdzekļu pārvaldīšanu	843	843
	1 744 795	1 361 746

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

7. Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums

Nemateriālo aktīvu nolietojums (skat. 11. pielikumu)	7 940	9 188
Pamatlīdzekļu nolietojums (skat. 11. pielikumu)	10 461	10 829
Atlikušās vērtības norakstīšana	-	17
	18 401	20 034

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis

(a) *Ienākuma nodoklis*

Atliktā nodokļa aktīva palielinājums (skat. 8. (c) pielikumu)	(1 950)	150
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	268 929	272 122
Iepriekšējā gada uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija 2010. g.	6 678	-
Iepriekšējā gada uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija 2011. g.	(1 960)	-
	271 697	272 272

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis *(turpinājums)*

(b) Finanšu pārskata peļņas salīdzinājums ar ienākuma nodokļa izmaksām

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

Peļņa pirms nodokļiem	1 787 578	1 809 051
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	268 137	271 358
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	1 341	914
Ziedojumu atlaide	(2 499)	-
Iepriekšējo periodu korekcija	4 718	-
Nodokļu izdevumi	271 697	272 272

(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:

	31.12.2012.	31.12.2011.
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīvi:		
– Viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	8 494	8 058
	8 494	8 058
Atliktā nodokļa saistības:		
– Pēc vairāk nekā 1 gada atgūstamās atliktā nodokļa saistības	(500)	(1 222)
– Viena gada laikā atgūstamās atliktā nodokļa saistības	(694)	(1 486)
	(1 194)	(2 708)
Neto atliktā nodokļa aktīvs	7 300	5 350
	2012	2011
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	5 350	5 500
Atzītais atliktā nodokļa aktīva palielinājums / (samazinājums) pārskata gadā	1 950	(150)
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	7 300	5 350

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis (turpinājums)

(c) *Atliktā nodokļa aktīvs (turpinājums)*

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

	Paātrinātais nodokļu nolietojums Ls	Uzkrātās izmaksas neizmantotajiem atvaļinājumiem Ls	Uzkrātās izmaksas prēmijām Ls	Kopā Ls
2010. gada				
31. decembrī	(4 179)	774	8 905	5 500
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 486	548	(2 184)	(150)
2011. gada				
31. decembrī	(2 693)	1 322	6 721	5 350
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 490	313	147	1 950
2012. gada				
31. decembrī	(1 203)	1 635	6 868	7 300

9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2012. Ls	31.12.2011. Ls
Norēķinu konts A/S "SEB banka"	479 349	1 068 691

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

10. Termiņnoguldījumi

	31.12.2012. Ls	31.12.2011. Ls
Noguldījums 8.00% (08.05.2007. – 08.05.2012.) SEB banka	-	463 180
	-	463 180

2012. gada 31. decembrī nebija termiņnoguldījumu. Termiņnoguldījumu patiesā vērtība 2011. gada 31. decembrī bija 438 338 LVL. Patiesās vērtības aprēķinos tika izmantotas 2011. 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 aktīvi kopā	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Datorteh- nika	Biroja aprikojums	Pamat- līdzekļi kopā	Kopā
Sākotnējā bilances vērtība						
31.12.2010.	56 224	41 671	24 763	25 103	91 537	147 761
Iegādāti 2011. gadā	-	-	3 635	366	4 001	4 001
Norakstīti 2011. gadā	-	-	(10 639)	-	(10 639)	(10 639)
31.12.2011.	56 224	41 671	17 759	25 469	84 899	141 123
Uzkrātais nolietojums						
31.12.2010.	37 290	23 812	23 174	14 992	61 978	99 268
2011. gadā aprēķinātais nolietojums	9 188	5 954	1 245	3 630	10 829	20 017
Norakstīts 2011. gadā	-	-	(10 622)	-	(10 622)	(10 622)
31.12.2011.	46 478	29 766	13 797	18 622	62 185	108 663
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2010.	18 934	17 859	1 589	10 111	29 559	48 493
31.12.2011.	9 746	11 905	3 962	6 847	22 714	32 460
Sākotnējā bilances vērtība						
31.12.2011.	56 224	41 671	17 759	25 469	84 899	141 123
Iegādāti 2012. gadā	-	-	1 119	359	1 478	1 478
Norakstīti 2012. gadā	-	-	-	-	-	-
31.12.2012.	56 224	41 671	18 878	25 828	86 377	142 601
Uzkrātais nolietojums						
31.12.2011.	46 478	29 766	13 797	18 622	62 185	108 663
2012. gadā aprēķinātais nolietojums	7 940	5 953	1 270	3 238	10 461	18 401
Norakstīts 2012. gadā	-	-	-	-	-	-
31.12.2012.	54 418	35 719	15 067	21 860	72 646	127 064
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2011.	9 746	11 905	3 962	6 847	22 714	32 460
31.12.2012.	1 806	5 952	3 811	3 968	13 731	15 537

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

11. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

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

12. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

	31.12.2012.	31.12.2011.
	Ls	Ls
Saņemamie procenti par norēķinu kontiem	2	3
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (skat. 17. pielikumu)	430 751	389 304
Citas nākamo periodu izmaksas*	1 451 292	6 080
	1 882 045	395 387

* Nākamo periodu izmaksās iekļauta par no IPAS „Hipofondi” iegādāto plānu samaksātā summa, kura tiek norakstīta izmaksās ekonomiskā labuma gūšanas periodā, kas noteikts balstoties uz vadības aplēsēm.

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

13. Uzkrātie izdevumi

Finanšu saistības

Uzkrātie izdevumi personālam	46 248	43 906
FKTK maksājamā komisijas maksa par ieguldījumu fondiem	7 506	-
Citi uzkrātie izdevumi	157 227	145 516
Kopā finanšu saistības	210 981	189 442
Ne-finanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi personālam – nodokļi	10 405	9 903
	221 386	199 325

Uzkrāto izdevumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

14. Pamatkapitāls

2012. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 318 000 parastajām akcijām ar Ls 1 nominālvērtību katra.

15. Personāla izmaksas

	2012	2011
	Ls	Ls
Atlīdzība par darbu	134 816	125 404
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	36 735	33 649
Iemaksas pensiju fondos	-	182
Personāla veselības apdrošināšana	5 395	3 695
Atvaļinājuma nauda un citas personāla izmaksas	26 986	16 433
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	27	22
	203 959	179 385

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

16. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Uzņēmumu ienākuma nodoklis Ls	Pievienotās vērtības nodoklis Ls	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Ls	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis Ls	Kopā Ls
31.12.2011.	(89 036)	2 886	87	-	(86 063)
UIN korekcija par 2010. gadu	6 678	-	-	-	6 678
UIN korekcija par 2011. gadu	(1 960)	-	-	-	(1 960)
Aprēķināts par 2012. gadu	268 929	5 452	55 722	32 020	330 103
Samaksāts 2012. gadā	(205 647)	(6 795)	(55 784)	(32 020)	(268 226)
31.12.2012.	(21 036)	1 543	25	-	(19 468)

17. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu

	31.12.2012. Ls	31.12.2011. Ls
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	307 474	211 028
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	9 518	21 852
APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	72 453	107 842
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	32 655	28 415
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	8 651	20 167
	430 751	389 304

Uzkrāto komisiju par aktīvu pārvaldīšanu sadalījums pa valūtām:

2012. gada 31. decembrī

	LVL	EUR	Kopā
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	307 474	-	307 474
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	9 518	-	9 518
APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	60 899	11 554	72 453
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	32 655	-	32 655
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	-	8 651	8 651
Kopā	410 546	20 205	430 751

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

17. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (turpinājums)

2011. gada 31. decembrī

	LVL	EUR	Kopā
APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	87 225	20 617	107 842
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	211 028	-	211 028
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	21 852	-	21 852
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	28 415	-	28 415
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	-	20 167	20 167
Kopā	348 520	40 784	389 304

18. Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits

	2012	2011
Vidējais Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits gadā	8	8

19. 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.

2012. 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	479 349	-	-	-	479 349
Termiņnoguldījumi	-	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	431 952	-	1 450 093	-	1 882 045
Kopā finanšu aktīvi	911 301	-	1 450 093	-	2 361 394
Uzkrātie izdevumi	221 386	-	-	-	221 386
Kopā finanšu saistības	221 386	-	-	-	221 386
Neto likviditāte	689 915	-	1 450 093	-	2 140 008

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

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

2011. 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	1 068 691	-	-	-	1 068 691
Terminnoguldījumi	-	463 180	-	-	463 180
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	392 978	386	2 023	-	395 387
Kopā finanšu aktīvi	1 461 669	463 566	2 023	-	1 927 258
Uzkrātie izdevumi	182 316	-	-	-	182 316
Kopā finanšu saistības	182 316	-	-	-	182 316
Neto likviditāte	1 279 353	463 566	2 023	-	1 744 942

20. Darījumi ar saistītām pusēm

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

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

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

Pārskata periodā Ieguldījumu sabiedrība veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) *Pakalpojumu sniegšana un saņemšana*

	2012 Ls	2011 Ls
Mātes uzņēmums:		
Izdevumi par bankas pakalpojumiem	(78 959)	(55 385)
Izdevumi par fondu un plānu daļu pārdošanu	(1 571 749)	(1 358 445)
Izdevumi par norēķinu kontiem	(435)	(388)
Procentu ieņēmumi par terminnoguldījumiem	13 422	37 506
Ienākumi no aktīvu izplatīšanas	90 483	333 589
Ienākumi no norēķinu kontiem	2 060	1 929
	(1 545 178)	(1 041 194)

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

20. Darījumi ar saistītām pusēm (turpinājums)

(a) Pakalpojumu sniegšana un saņemšana (turpinājums)

	2012	2011
	Ls	Ls
Citas saistītās puses:		
SIA SEB Līzings – autotransporta nomas izdevumi	(2 189)	(1 703)
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	72 461	59 316
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – dzīvības apdrošināšana ar kapitāla uzkrāšanu	(2 497)	(1 632)
SEB Investment Management AB - investīciju konsultāciju pakalpojumi	(6 442)	(7 028)
	61 333	48 953
Kopā	(1 483 845)	(992 241)

(b) Debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

	31.12.2012.	31.12.2011.
	Ls	Ls
Mātes uzņēmums:		
Procenti par norēķinu kontiem	2	3
Procenti par termiņnoguldījumiem	-	2 355
Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	8 651	20 167
	8 653	22 525
Citas saistītās puses:		
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	6 589	5 343
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – dzīvības apdrošināšana ar kapitāla uzkrāšanu	-	2
	6 589	5 345
Kopā	15 242	27 870

(c) Kreditoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

Mātes uzņēmums:		
Izdevumi par fondu daļu tirdzniecību	139 966	116 283
	139 966	116 283
Citas saistītās puses:		
SIA SEB Līzings - nākamo periodu izdevumi	-	327
SEB Investment Management AB - investīciju konsultāciju pakalpojumi	1 757	3 333
	1 757	3 333
Kopā	141 723	119 943

2012. gadā vadošajam personālam izmaksātais atalgojums ietver darba samaksu Ls 66 267 (2011. gadā Ls 83 226) un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Ls 16 483 (2011. gadā Ls 20 032).

21. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī.