



IEGULDĪJUMU PĀRVALDES
AKCIJU SABIEDRĪBAS
SEB WEALTH MANAGEMENT
2013. GADA PĀRSKATS

Saturs

Informācija par Ieguldījumu sabiedrību	3
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
Finanšu pārskatu pielikumi	13 – 29

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, Antonijas iela 9-12, LV-1010
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 Teterē – Padomes locekle Ted Tony Kylberg – Padomes loceklis
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Pāvils Misiņš – Valdes priekšsēdētājs Jānis Rozenfelds – Valdes loceklis
Pārskata periods	2013. gada 1. janvāris - 2013. gada 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komersabiedrības 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

2013. 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 3% un 2013. gada 31. decembrī tie bija 548.0 milj. latu.

2013. gadā, optimizējot un pilnveidojot pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas produktu piedāvājumu, tika veikta IP Rivjera aktīvu pievienošana IP Safari aktīviem.

Ieguldījumu sabiedrība pārvalda atvērto ieguldījumu fondu “Latu rezerves fonds” (turpmāk – LRF). 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 augstāku ienesīgumu. LRF ienesīgums pārskata gadā bija 0.17%. LRF aktīvu apjoms 2013. gada beigās bija 34.4 milj. latu. LRF 2013. gada laikā saglabāja savas pozīcijas kā lielākais ieguldījumu fonds Latvijā, tā tirgus daļai sasniedzot 23% no visiem Latvijā reģistrētajiem un pārvaldītajiem atvērtajiem ieguldījumu fondiem.

Pārskata gada beigās Ieguldījumu sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk – VFP) aktīvu apjoms bija 291.7 milj. latu jeb 25% no VFP shēmas kopējiem aktīviem. Ieguldījumu sabiedrības operatīvie dati liecina, ka dalībnieku skaits Ieguldījumu sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu plānos (SEB aktīvais plāns, SEB sabalansētais plāns, SEB Eiropas plāns, SEB Latvijas plāns, IP Jūrmala, IP Safari) – bija 298 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 2013. gada beigām bija 63.9 milj. latu. Sabiedrība arī pārvalda vienu no diviem AS „Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” ieguldījumu portfeļiem.

Saimnieciskās darbības rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo 2012. gadu, Ieguldījumu sabiedrības pamatdarbības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas palielinājās par 17%. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, Ieguldījumu sabiedrības saimniecisko izdevumu apjoms ir pieaudzis par 18%. Lielākā pieauguma pozīcija ir komisijas izmaksas, kas attiecīgi saistītas ar pārvaldīto aktīvu apjomu pieaugumu.

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). Pamatojoties uz augstākminēto līgumu, Ieguldījumu sabiedrība papildus izmaksām par no mātes uzņēmuma saņemtajiem pakalpojumiem, maksāja par savu produktu pārdošanu (ieguldījumu fondī, valsts fondētās pensiju shēmas ieguldījumu plāni, individuālo ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana). Šīs izmaksas sasniedza 46% no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.

SEB Wealth Management IPAS pamatkapitāls 2013. gada laikā nav mainījies un ir 318.0 tūkst. latu.

Ieguldījumu sabiedrība veiksmīgi noslēdza 2013. gadu ar pārskata gada peļņu 1 743 307 latu apmērā. Pārskata gada peļņa ir pieaugusi par 15% salīdzinot pret iepriekšējo pārskata gadu. 2013. gada darbības rezultāti ir labs pamats turpmākiem panākumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

2014. 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.

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 loceklis:



Jānis Rozenfelds

2014. gada 29. 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 29. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, tās 2013. 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 apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

Valdes priekšsēdētājs:



Pāvils Misins

Valdes loceklis:



Jānis Rozenfelds

2014. gada 29. janvārī



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

IPAS “SEB Wealth Management” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā IPAS “SEB Wealth Management” 2013. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 29. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, pārskatu par izmaiņām pašu kapitālā un pārskatu par naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2013. 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 pārlicību 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.

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



Atzinums

Mūsuprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "SEB Wealth Management" finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. 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 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lējiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2014. gada 29. janvārī

Pārskata gada visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2013 Ls	2012 Ls
Pamatdarbības ieņēmumi	5	4 662 842	3 993 610
Procentu ieņēmumi no ieguldījumiem ilgtermiņa depozītos		-	13 422
Pārējie ieņēmumi		136	2 071
Komisijas naudas izdevumi	6	(2 142 288)	(1 744 795)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana		(179)	8 103
Personāla izmaksas	14	(201 218)	(203 959)
Biroja izmaksas		(43 327)	(58 433)
Profesionālo pakalpojumu izmaksas		(130 648)	(129 301)
Transporta un sakaru izmaksas		(26 186)	(28 145)
Uzņēmuma produktu reklāmas un attīstības izmaksas		(36 467)	(34 987)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	7	(12 577)	(18 401)
Pārējās izmaksas		(23 415)	(13 667)
Finanšu ieņēmumi		558	2 060
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 047 231	1 787 578
Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis	8	(303 924)	(271 697)
Pārskata gada peļņa		1 743 307	1 515 881
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		1 743 307	1 515 881

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:


Pāvils Misiņš

Valdes loceklis:


Jānis Rozenfelds

2014. gada 29. janvārī

Pārskats par finanšu stāvokli pārskata gada beigu datumā

	Pielikums	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	2 675 094	479 349
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	11	1 506 023	1 882 045
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		-	21 036
Atliktā nodokļa aktīvs	8	8 800	7 300
Pamatlīdzekļi	10	4 171	13 731
Nemateriālie aktīvi	10	-	1 806
Kopā aktīvi		4 194 088	2 405 267
<u>Saistības</u>			
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	15	29 652	-
Uzkrātie izdevumi	12	237 248	221 386
Saistības par izmaksājamām dividendēm		1 515 881	-
Kopā saistības		1 782 781	221 386
<u>Kapitāls</u>			
Pamatkapitāls	13	318 000	318 000
Nesadalītā peļņa		2 093 307	1 865 881
Kopā kapitāls		2 411 307	2 183 881
Kopā saistības un kapitāls		4 194 088	2 405 267

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:



Rāvils Mišins

Valdes loceklis:



Jānis Rozenfelds

2014. gada 29. janvārī

Pārskata gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	Ls	Ls	Ls
Atlikums 2012. gada 1. janvārī	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
Dividendes	-	(1 515 881)	(1 515 881)
Visaptverošo ienākumu kopsumma	-	1 743 307	1 743 307
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	318 000	2 093 307	2 411 307

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pārskata gada naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2013 Ls	2012 Ls
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		2 047 231	1 787 578
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums	10	10 264	18 401
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi / (peļņa)		179	(8 103)
Procentu ieņēmumi		(558)	(15 482)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtības norakstīšana		2 368	-
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		2 059 484	1 782 394
Kreditoru parādu pieaugums		15 862	22 061
Debitoru parādu samazinājums / (pieaugums)		376 022	(1 486 657)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		2 451 368	317 798
Saņemtie procenti		558	17 836
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(254 736)	(205 647)
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		2 197 190	129 987
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	10	(1 266)	(1 478)
Termiņnoguldījumu samazinājums		-	460 826
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		(1 266)	459 347
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Dividendes		-	(1 186 779)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā		-	(1 186 779)
Naudas un naudas ekvivalentu neto palielinājums / (samazinājums) pārskata gadā		2 195 924	(597 445)
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā	9	479 349	1 068 691
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi) / peļņa		(179)	8 103
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās	9	2 675 094	479 349

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu pielikumi

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 “Latvijas 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 Antonijas iela 9-12, Rīga, LV – 1010, Latvija. SEB Wealth Management IPAS akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

Finanšu pārskatus 2014. gada 29. 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 2013. gadā un neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem

13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 12. SGS „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, ieviests lietošanai ES pārskata periodiem kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie uzlabojumi 2011. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. 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).

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums *(turpinājums)*

(b) Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību vai arī nav apstiprināti ES vai arī nav stājušies spēkā 2013. gadā

Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS pārejas nosacījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

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

Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

9. SFPS „Finanšu instrumenti - Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā stāšanās datums vēl nav noteikts).

Grozījumi 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšanās” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 39. SGS „Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana”, attiecas uz jauninājumiem finanšu instrumentos un riska ierobežošanas uzskaiti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

21. SFPIK „Nodevas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Šie grozījumi ietver izmaiņas no 2010-2012. gadu ikgadējo uzlabojumu projektiem, kas ietekmē 7 standartus:

- 2. SFPS "Maksājums ar akcijām"
- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana"
- 8. SFPS "Darbības segmenti"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības noteikšana"
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS, "Nemateriālie aktīvi"
- izrietošie grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti"
- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" un
- 39. SGS "Finanšu instrumenti - atzīšana un novērtēšana".

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

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

2.1. Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums *(turpinājums)*

- (b) *Interpretācijas un standartu grozījumi, kuri neattiecas uz Ieguldījumu sabiedrības darbību vai arī nav apstiprināti ES vai arī nav stājušies spēkā (turpinājums)*

Ikgadējie uzlabojumi 2013 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Šie grozījumi ietver izmaiņas no 2011.-2013. gadu ikgadējo uzlabojumu projektiem, kas ietekmē 4 standartus:

- 1. SFPS "Pirmreizējā piemērošana"
- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības noteikšana" un
- 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi".

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 2013. gadā bija 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 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:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls
1 USD	0.515	0.531
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%

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

2.3. Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (*turpinājums*)

Nemateriālie aktīvi tiek pilnībā amortizēti to lietderīgās izmantošanas laikā.

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

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

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūds 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.

2.4. Finanšu noma – Sabiedrība ir nomnieks

Aktīvu noma, saskaņā ar kuru Sabiedrība pārņem būtībā visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu noma tiek kapitalizēta nomas uzsākšanas datumā zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtības. Nomas procentu maksājumi tiek ietverti perioda 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, uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi.

Novērtēšana

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

2.5. Finanšu aktīvi (*turpinājums*)

*(b) Aizdevumi un debitoru parādi (*turpinājums*)*

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 ieģrāmatoti, 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.

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.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

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 neizmanto atvaļinājumu izmaksas

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

2.10. Ieņēmumi

(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 ieņēmumi*

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

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

2.11. Saistītās puses

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

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

3. Riski un to vadība

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

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

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 piesaisīts 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 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.

2013. gada 31. decembrī

Valūta	Balances vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz	Ietekme uz	Ietekme uz
		pārskata gada peļņu +10%	pašu kapitālu +10%	pārskata gada peļņu -10%	pašu kapitālu -10%
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu					
EUR	29 618	2 962	2 962	(2 962)	(2 962)
	29 618	2 962	2 962	(2 962)	(2 962)

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

3. Riski un to vadība *(turpinājums)*

2012. gada 31. decembrī

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

- 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. 2013. gada 31. decembrī Ieguldījumu sabiedrībai nebija termiņnoguldījumu.

(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. 2013. gada 31. decembrī Ieguldījumu sabiedrībai nebija termiņnoguldījumu.

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 mainījusies.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

5. Pamatdarbības ieņēmumi

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

	2013	2012
	Ls	Ls
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	3 729 835	3 116 936
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	77 136	226 548
APF "SEB Atklātais pensiju fonds" pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana	436 204	345 780
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	310 650	213 864
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	101 192	88 171
Trešo pušu fondu izplatīšana	7 825	2 311
	4 662 842	3 993 610

100% no pamatdarbības ienākumiem ir gūti Latvijā.

6. Komisijas naudas izdevumi

Dalības maksa	6 234	3 339
Starpnieku komisijas maksas par fondu un plānu izplatīšanu	2 134 570	1 740 130
Komisijas maksas par atvērtajiem kontiem kredītiestādēs	641	483
Komisijas maksas par ieguldījumu līdzekļu pārvaldīšanu	843	843
	2 142 288	1 744 795

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. 10. pielikumu)	1 806	7 940
Pamatlīdzekļu nolietojums (skat. 10. pielikumu)	8 458	10 461
Atlikušās vērtības norakstīšana	2 313	-
	12 577	18 401

8. Ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis

(a) Ienākuma nodoklis

Atliktā nodokļa aktīva palielinājums (skat. 8. (c) pielikumu)	(1 500)	(1 950)
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	305 424	268 929
Iepriekšējā gada uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija 2010. g.	-	6 678
Iepriekšējā gada uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija 2011. g.	-	(1 960)
	303 924	271 697

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

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

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

Peļņa pirms nodokļiem	2 047 231	1 787 578
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	307 085	268 137
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	1 599	1 341
Ziedojumu atlaide	(4 760)	(2 499)
Iepriekšējo periodu korekcija	-	4 718
Nodokļu izdevumi	303 924	271 697

(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:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīvi:		
– Viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	9 320	8 494
	9 320	8 494
Atliktā nodokļa saistības:		
– Pēc vairāk nekā 1 gada atgūstamās atliktā nodokļa saistības	(132)	(500)
– Viena gada laikā atgūstamās atliktā nodokļa saistības	(388)	(694)
	(520)	(1 194)
Neto atliktā nodokļa aktīvs	8 800	7 300
	2013	2012
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	7 300	5 350
Atzītais atliktā nodokļa aktīva palielinājums pārskata gadā	1 500	1 950
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	8 800	7 300

Finanšu pārskatu pielikumi (*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
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
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	683	796	21	1 500
2013. gada				
31. decembrī	(520)	2 431	6 889	8 800

9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Norēķinu konts A/S "SEB banka"	<u>2 675 094</u>	<u>479 349</u>

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

10. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	Nemateriālie aktīvi kopā	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Datorteh- nika	Biroja aprikojums	Pamat- līdzekļi kopā	Kopā
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
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
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
Sākotnējā bilances vērtība						
31.12.2012.	56 224	41 671	18 878	25 828	86 377	142 601
Iegādāti 2013. gadā	-	-	617	649	1 266	1 266
Norakstīti 2013. gadā	(39 089)	(41 671)	(10 537)	(21 022)	(73 230)	(112 319)
31.12.2013.	17 135	-	8 958	5 455	14 413	31 548
Uzkrātais nolietojums						
31.12.2012.	54 418	35 719	15 067	21 860	72 646	127 064
2013. gadā aprēķinātais nolietojums	1 806	4 465	1 415	2 578	8 458	10 264
Norakstīts 2013. gadā	(39 089)	(40 184)	(10 538)	(20 140)	(70 861)	(109 950)
31.12.2013.	17 135	-	5 944	4 298	10 243	27 378
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2012.	1 806	5 952	3 811	3 968	13 731	15 537
31.12.2013.	-	-	3 014	1 157	4 171	4 171

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

10. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

Nomātā īpašuma uzlabojumi ietver biroja remonta izdevumus iepriekšējās biroja telpās Krasta ielā 105a, kuri tika amortizēti biroja nomas līguma laikā (7 gadi). 2013. gadā septembrī Ieguldījumu sabiedrība pārcēlās uz citām telpām, līdz ar to nomāto īpašumu atlikusī vērtība tika norakstīta izmaksās.

11. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls
Saņemamie procenti par norēķinu kontiem	8	2
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (skat. 16. pielikumu)	459 235	430 751
Citas nākamo periodu izmaksas*	1 046 780	1 451 292
	1 506 023	1 882 045

* 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.

Uzkrāto ieņēmumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

12. Uzkrātie izdevumi

Finanšu saistības

Uzkrātie izdevumi personālam	50 071	46 248
FKTK maksājamā komisijas maksa par ieguldījumu fondiem	6 359	7 506
Citi uzkrātie izdevumi	168 756	157 227
Kopā finanšu saistības	225 186	210 981

Ne-finanšu saistības

Uzkrātie izdevumi personālam – nodokļi	12 062	10 405
	237 248	221 386

Uzkrāto izdevumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

13. Pamatkapitāls

2013. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 318 000 parastajām akcijām ar Ls 1 nominālvērtību katra.

14. Personāla izmaksas

	2013	2012
	Ls	Ls
Atlīdzība par darbu	139 145	134 816
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	37 443	36 735
Personāla veselības apdrošināšana	5 152	5 395
Atvaļinājuma nauda un citas personāla izmaksas	19 454	26 986
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	24	27
	201 218	203 959

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. 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
31.12.2012.	(21 036)	1 543	25	-	(19 468)
Aprēķināts par 2013. gadu	305 424	5 241	53 284	29 094	393 043
Samaksāts 2013. gadā	(254 736)	(3 758)	(53 309)	(29 094)	(340 897)
31.12.2013.	29 652	3 026	-	-	32 678

16. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	302 037	307 474
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	4 747	9 518
APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	109 257	72 453
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	34 608	32 655
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	8 586	8 651
	459 235	430 751

Uzkrāto komisiju par aktīvu pārvaldīšanu sadalījums pa valūtām:

2013. gada 31. decembrī

	Ls	EUR	Kopā
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	302 037	-	302 037
Latu Rezerves fonda līdzekļu pārvaldīšana	4 747	-	4 747
APF "SEB Pensija" pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana	88 225	21 032	109 257
Privāto klientu portfeļu pārvaldīšana	34 608	-	34 608
SEB Ieguldījumu fondu izplatīšana	-	8 586	8 586
Kopā	429 617	29 618	459 235

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (turpinājums)

2012. gada 31. decembrī

	Ls	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

17. Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits

	2013	2012
Vidējais Ieguldījumu sabiedrībā nodarbināto personu skaits pārskata gadā	8	8

18. Finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā ieguldījuma termiņa

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

2013. gada 31. decembrī

	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Beztermiņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Nauda un naudas ekvivalenti	2 675 094	-	-	-	2 675 094
Kopā finanšu aktīvi	2 675 094	-	-	-	2 675 094
Uzkrātie izdevumi	1 782 781	-	-	-	1 782 781
Kopā finanšu saistības	1 782 781	-	-	-	1 782 781
Neto likviditāte	892 313	-	-	-	892 313

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	431 952	-	-	-	431 952
Kopā finanšu aktīvi	911 301	-	-	-	911 301
Uzkrātie izdevumi	221 386	-	-	-	221 386
Kopā finanšu saistības	221 386	-	-	-	221 386
Neto likviditāte	689 915	-	-	-	689 915

19. 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 vai radniecīgie uzņēmumi.

Pārskata periodā Ieguldījumu sabiedrība veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) *Pakalpojumu sniegšana un saņemšana*

	2013 Ls	2012 Ls
Mātes uzņēmums:		
Izdevumi par bankas pakalpojumiem	(83 580)	(78 959)
Izdevumi par fondu un plānu daļu pārdošanu	(1 730 458)	(1 571 749)
Izdevumi par norēķinu kontiem	(569)	(435)
Procentu ieņēmumi par noguldījumiem	-	13 422
Ieņēmumi no aktīvu izplatīšanas	109 017	90 483
Ieņēmumi no norēķinu kontiem	558	2 060
	(1 705 032)	(1 545 178)

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.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

19. Darījumi ar saistītām pusēm (*turpinājums*)

(a) *Pakalpojumu sniegšana un saņemšana* (*turpinājums*)

	2013 Ls	2012 Ls
Citas saistītās puses:		
SIA SEB Līzings – autotransporta nomas izdevumi	(1 869)	(2 189)
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ieņēmumi no aktīvu pārvaldīšanas	84 337	72 461
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – dzīvības apdrošināšana ar kapitāla uzkrāšanu	-	(2 497)
SEB Investment Management AB - investīciju konsultāciju pakalpojumi	(7 028)	(6 442)
	75 440	61 333
Kopā	(1 629 592)	(1 483 845)

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

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Mātes uzņēmums:		
Procenti par norēķinu kontiem (11. pielikums)	8	2
Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas (16. pielikums)	8 586	8 651
	8 594	8 653
Citas saistītās puses:		
AAS SEB Dzīvības apdrošināšana – ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas	7 399	6 589
Kopā	15 993	15 242

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

Mātes uzņēmums:		
Izdevumi par fondu daļu tirdzniecību	154 192	139 966
	154 192	139 966
Citas saistītās puses:		
SEB Investment Management AB - investīciju konsultāciju pakalpojumi	1 757	1 757
Kopā	155 949	141 723

2013. gadā vadošajam personālam izmaksātais atalgojums ietver darba samaksu Ls 69 158 (2012. gadā Ls 66 267) un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Ls 16 660 (2012. gadā Ls 16 483).

20. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī.