

***Swedbank Ieguldījumu
Pārvaldes Sabiedrība AS***

2009. gada pārskats, kas sagatavots saskaņā ar
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība,
un neatkarīgu revidentu ziņojums

	LAPA
INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBAS PADOMI UN VALDI	4
ZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU	5
VADĪBAS ZIŅOJUMS	6
PADOMES ZIŅOJUMS	7
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	8
FINANŠU PĀRSKATI:	
BILANCE	9
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	10
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	13 - 25

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

SABIEDRĪBAS NOSAUKUMS	Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS
JURIDISKAIS STATUSS	Akciju sabiedrība ieguldījumu pārvaldes sabiedrība (Līdz 2004. gada 6. jūlijam ieguldījumu sabiedrība)
REĢISTRĀCIJAS NUMURS LATVIJAS REPUBLIKAS KOMERCREĢISTRĀ	40003337582
REĢISTRĀCIJAS VIETA UN DATUMS	Rīga, 1997. gada 16. aprīlis
ADRESE	Balasta dambis 1a Rīga, LV-1048 Latvija
SABIEDRĪBAS VADĪTĀJS	Harijs Švarcs, valdes priekšsēdētājs
PĀRSKATA GADS	2009. gada 1. janvāris - 2009. gada 31. decembris
IEPRIEKŠĒJAIS PĀRSKATA GADS	2008. gada 1. janvāris - 2008. gada 31. decembris
REVIDENTI UN TO ADRESE	Deloitte Audits Latvia SIA Licences nr. 43 Grēdu iela 4a Rīga, LV - 1019 Latvija Inguna Staša Zvērināta revidente Sertifikāts nr. 145

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBAS PADOMI UN VALDI

Sabiedrības padome

Vārds, Uzvārds

Toms Siliņš
Elmārs Priekšāns
Oksana Sivokobiļska

Amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes loceklis
Padomes locekle

No 2010. gada 25. februāra

Carl Johan Sven Emanuel Grevelius
Mats Jonas Ardhe
Johan Petter Brandt
Robert Kitt
Māris Mančinskis

Padomes priekšsēdētājs
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis

Sabiedrības valde

Vārds, Uzvārds

Harijs Švarcs
Mareks Hauks

Amats

Valdes priekšsēdētājs
Valdes loceklis

No 2010. gada 12. marta

Harijs Švarcs
Pēteris Stepiņš

Valdes priekšsēdētājs
Valdes loceklis

Pārskata gadā Valdi atstājuši

Kristiāns Miķelsons

2009. gada 20. maijs

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
ZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU

Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS (turpmāk tekstā “Sabiedrība”) vadība ir atbildīga par finanšu pārskata sagatavošanu, saskaņā ar spēkā esošo normatīvu aktu prasībām, kas patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli uz pārskata gada beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Vadība apstiprina, ka no 9. līdz 25. lappusei iekļautā finanšu pārskata par 2009. gadu sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatotus un piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka tika ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, un finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par pamatotu pasākumu veikšanu Sabiedrības aktīvu saglabāšanai, un krāpšanas un citas negodīgas darbības, un neprecizitātes novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Sabiedrības darbības atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un citu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

2010. gada 18. marts

Sabiedrības vārdā:

Harijs Švarcs
Valdes priekšsēdētājs

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS (turpmāk "Sabiedrība") tika dibināta 1997. gada 17. martā. Sabiedrības juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga LV 1048, Latvija. Vienotais reģistrācijas Nr. LR Uzņēmumu reģistrā: 40003337582. Sabiedrībai 1999. gada 13. aprīlī ir izsniegta licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai (FKTK licenču reģistra Nr. 06.06.04.116/143).

Uz 2009. gada 31. decembri Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Swedbank Robur Fonder AB (Zviedrija). 2009. gada 1. decembrī notika akcionāru maiņa no AS "Swedbank" uz Swedbank Robur Fonder AB.

Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir LVL 435 000.

Pārskata periodā Sabiedrība pārvaldīja ieguldījumu fondus "Swedbank Latu naudas tirgus fonds", "Swedbank Eiro naudas tirgus fonds", "Baltijas nekustamā īpašuma fonds" un Igaunijas Republikā reģistrēto "Swedbank Ida-Euroopa Vōlakirjafond" ("Swedbank Austrumeiropas Obligāciju Fonds"), valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus "Stabilitāte" un "Dinamika", kā arī AS "Swedbank atklātais pensiju fonds" privātā pensiju fonda Swedbank pensiju plānus "Stabilitāte+25", "Dinamika+60", "Dinamika+USD" un "Dinamika+100".

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2009. gada 31. decembrī bija 288,78 miljoni latu, kas ir par 46% vairāk kā 2008. gada beigās (197.01 miljoni latu). No kopējiem aktīviem 1% ir ieguldījumu fondi, 95% - valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi, bet 4% - privāto pensiju līdzekļi.

Atvērtā ieguldījumu fonda "Swedbank Eiro naudas tirgus fonds" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 3.2 miljoni latu. Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem "Swedbank pensiju ieguldījumu plāns Stabilitāte" un "Swedbank pensiju ieguldījumu plāns Dinamika" – attiecīgi 56.1 un 216.8 miljons latu. Sabiedrība ir līderis pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē ar tirgus daļu 38.8%. Privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 12.6 miljoni latu.

Pārskata gadā Sabiedrība saglabāja konservatīvu ieguldījumu politiku un izvietoja līdzekļus tikai termiņnoguldījumos, kuru termiņš līdz dzēšanai nepārsniedz vienu gadu. Pārskata gada beigās termiņnoguldījumi bija izvietoti AS "Swedbank".

Risku pārvaldīšana Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS ir organizēta atbilstoši spēkā esošajai Risku pārvaldīšanas politikai, kas nosaka risku pārvaldīšanas politikas mērķus attiecībā uz tirgus risku, kredītrisku un operacionālo risku.

Sabiedrība 2009. gada 12. martā noslēdza līgumu Asset Management Outsourcing Agreement ar Swedbank Robur Fonder AB, saskaņā ar kuru Swedbank Robur Fonder AB sniedz Sabiedrībai pakalpojumus, kas saistīti ar privātā pensiju fonda „Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS pensiju plānu, valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un ieguldījumu fondu līdzekļu pārvaldīšanu.

2010. gadā Sabiedrība paredz pārvaldīšanā esošo līdzekļu pieaugumu, turpinoties līdzekļu iemaksām Valsts fondēto pensiju shēmas ietvaros. Sabiedrība turpinās uzlabot līdzekļu pārvaldīšanas efektivitāti, izmantojot Swedbank Grupas uzkrātās zināšanas un pieredzi līdzekļu pārvaldīšanā.

Pārskata gada laikā Sabiedrības Valdi atstājis Kristiāns Miķelsons.

Sabiedrības ieņēmumi no aktīvu pārvaldes 2009.gadā bija 3.46 miljoni latu (2008. gadā - 2.27 miljoni latu). Sabiedrības darbības rezultāts 2009. gadā ir peļņa 0.75 miljoni latu (2008. gadā – peļņa 1.22 miljoni latu).

Valde iesaka aizvadītā pārskata gada peļņu 0.75 miljonu latu apmērā neizmaksāt dividendēs, bet atstāt kā nesadalīto peļņu un ieguldīt to sabiedrības attīstībā.

Laika periodā no pārskata pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav notikuši nekādi notikumi, kuri būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu, kuru rezultātā būtu jāveic gada pārskata korekcijas vai kuri būtu jāiekļauj gada pārskata pielikumos.

2010. gada 18. marts

Harijs Švarcs
Valdes priekšsēdētājs

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
PADOMES ZIŅOJUMS

2009. gadā Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS (turpmāk "Sabiedrība") veiksmīgi turpināja veikt ieguldījumu fondu pārvaldi, Valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldi.

Pārskata periodā sabiedrība pārvaldīja ieguldījumu fondus "Swedbank Latu naudas tirgus fonds", "Swedbank Eiro naudas tirgus fonds", "Hansa Baltijas nekustamā īpašuma fonds", valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus "Stabilitāte" un "Dinamika", kā arī AS "Swedbank atklātais pensiju fonds" privātā pensiju fonda Swedbank pensiju plānus "Stabilitāte+25", "Dinamika+60", "Dinamika+USD" un "Dinamika+100".

Atvērtā ieguldījumu fonda "Swedbank Eiro naudas tirgus fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 3.2 miljoni latu.

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte" un Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika" aktīvi gada beigās bija attiecīgi 56.1 un 216.8 miljoni latu, bet privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 12.6 miljoni latu.

Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS ir līderis valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldē – tās tirgus daļa pēc aktīviem pārvaldīšanā uz gada beigām sasniedza 38.8 %.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2009. gada 31. decembrī bija 288.78 miljoni latu, kas ir par 46% vairāk kā 2008. gada beigās (197.01 miljoni latu). Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi bija 95% no kopējiem sabiedrības pārvaldē esošajiem aktīviem.

Aktīvu apjoma pieaugums nodrošināja arī Sabiedrības ieņēmumu no aktīvu pārvaldes pieaugumu, kas 2009. gadā bija 3.46 miljoni latu. Sabiedrības darbības rezultāts 2009. gadā ir peļņa 0.75 miljoni latu (2008. gadā – peļņa 1.22 miljoni latu).

Sabiedrības Padome 2009. gadā pildīja sev uzticētos pienākumus: uzraudzīja, lai Sabiedrības darījumi tiktu veikti saskaņā ar likumiem un akcionāru sapulces lēmumiem, izskatīja Sabiedrības gada pārskatu, uzraudzīja Valdes darbību.

2010. gada 18. marts

Carl Johan Sven Emanuel Grevelius
Padomes priekšsēdētājs

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS akcionāram:

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS („Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 25. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2009. gada 31. decembra bilanci, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

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

Revidenta atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots 6. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licence nr. 43

Inguna Staša
Valdes locekle
Zvērināta revidente
Sertifikāts nr. 145

Rīga, Latvija
2010. gada 18. martā

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
BILANCE
UZ 2009. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2009 LVL	2008 LVL
AKTĪVI			
Prasības pret kredītiestādēm			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	16 853	52
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4	1 059 732	1 872 572
Kopā prasības pret kredītiestādēm		1 076 585	1 872 624
Pārējie aktīvi	5	572 362	213 747
Nākamo periodu izdevumi	6	6 072	5 191
KOPĀ AKTĪVI		1 655 019	2 091 562
SAISTĪBAS			
Uzkrātās saistības	8	8 105	124 640
Nodokļu saistības		-	92 480
Pārējās saistības	9	467 108	44 448
Kopā saistības		475 213	261 568
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls	7	435 000	435 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		-	170 317
Pārskata gada peļņa		744 806	1 224 677
Kopā kapitāls un rezerves		1 179 806	1 829 994
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		1 655 019	2 091 562

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2010. gada 18. martā Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Harijs Švarcs
Valdes priekšsēdētājs

**SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ**

	Pielikumi	2009 LVL	2008 LVL
Procentu ienākumi	10	188 903	100 453
Komisijas naudas ienākumi	11	3 473 958	2 312 945
Komisijas naudas izdevumi	12	(1 666 660)	(64 445)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas zaudējumi (neto)		(1 231)	(3 607)
Administratīvie izdevumi	13	(1 148 244)	(900 500)
Kompensācija par grupā pārnestajiem uzņēmumu ienākuma nodokļa zaudējumiem		(101 920)	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina		744 806	1 444 846
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	-	(220 169)
Pārskata gada peļņa		744 806	1 224 677
VISAPTVEROŠIE IENĀKUMI		744 806	1 224 677

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2010. gada 18. martā Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Harijs Švarcs
Valdes priekšsēdētājs

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ

	Akciju kapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pārskata gada nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
Uz 2007. gada 31. decembri	435 000	170 317	578 181	1 183 498
2008. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu	-	578 181	(578 181)	-
Izmaksātas dividendes	-	(578 181)	-	(578 181)
Pārskata gada peļņa	-	-	1 224 677	1 224 677
Uz 2008. gada 31. decembri	435 000	170 317	1 224 677	1 829 994
2009. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu	-	1 224 677	(1 224 677)	-
Izmaksātas dividendes	-	(1 394 994)	-	(1 394 994)
Pārskata gada peļņa	-	-	744 806	744 806
Uz 2009. gada 31. decembri	435 000	-	744 806	1 179 806

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2010. gada 18. martā Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

 Harijs Švarcs
 Valdes priekšsēdētājs

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ

		2009	2008
	Pielikumi	LVL	LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		744 806	1 444 846
Korekcijas:			
Aprēķināti procentu ienākumi	10	(188 903)	(100 453)
Izmaiņas aktīvu un pasīvu posteņos:			
Uzkrājumu neizmantojamiem atvaļinājumiem izmaiņas		(8 716)	6 861
Citu uzkrāto saistību izmaiņas		(107 819)	4 456
Nākamo periodu izmaksas		(881)	(1 534)
Pārējās saistības		422 660	32 381
Pārējie aktīvi		(216 751)	(90 375)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde, neto		800 000	(940 457)
Saņemtie procenti		201 744	86 667
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis	20	<u>(234 345)</u>	<u>(138 780)</u>
Neto naudas plūsmas pieaugums pamatdarbības rezultātā		1 411 795	303 612
Finansēšanas darbība			
Samaksātas dividendes		<u>(1 394 994)</u>	<u>(578 181)</u>
Neto naudas plūsmas samazinājums no finansēšanas darbības rezultātā		(1 394 994)	(578 181)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums/(samazinājums)			
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		<u>16 801</u>	<u>(274 569)</u>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	3	<u>52</u>	<u>274 621</u>
		<u>16 853</u>	<u>52</u>

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2010. gada 18. martā Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Harijs Švarcs
Valdes priekšsēdētājs

1 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODES

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS, (turpmāk tekstā "Sabiedrība") finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība lats. Sabiedrības funkcionālā valūta ir lats.

Sabiedrība kārtu savu grāmatvedību un sagatavo likumā noteikto finanšu pārskatu saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi Swedbank Grupas uzņēmumi. Svarīgākās izmantotās grāmatvedības metodes izklāstītas tālāk tekstā un, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, tās nav mainījušās, izņemot kā aprakstīts sadaļā Jaunie standarti un interpretācijas.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēts atbilstoši pārdošanai pieejamo vērtspapīru, to finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas tiek uzrādītas patiesajā vērtībā, kā arī visu atvasināto finanšu līgumu patiesajai vērtībai.

Atbilstības apliecinājums

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu valdes (SGSV) izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas pieņemti Eiropas Savienībā (ES), un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) izdotajām interpretācijām.

Jaunie standarti un interpretācijas

Starptautisko grāmatvedības standartu valde (SGSV)

2009. gada novembrī SGSV izdeva jaunu standartu SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", kas daļēji aizvieto esošo SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana". Jaunais standarts nosaka, kuri finanšu aktīvi būs vai kurus varēs novērtēt patiesajā vērtībā un kuri būs jānovērtē amortizētajā vērtībā. Standarts nenosaka, kā jāveic vērtības samazināšanās pārbaude finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, kā arī neietver finanšu saistību vai risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti. Tiek gaidīts, ka izmaiņas izslēgtajās jomās tiks izdotas 2010. gada laikā. Jaunais standarts jāpielieto ne vēlāk kā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra. Ieteicama ātrāka standarta pielietošana. Standarts vēl nav apstiprināts ES.

2009. gadā SGSV paplašināja informācijas atklāšanas prasības SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana". Prasības tika ieviestas, lai sadalītu patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus trīs dažādos līmeņos atkarībā no tā, vai tie tiek novērtēti, pamatojoties uz kotētajām cenām vai izmantojot modeļus, kas balstīti uz pieejamiem tirgus datiem vai būtiskiem pieņēmumiem. Paplašinātas informācijas atklāšanas prasības attiecas uz pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra, un tās ir apstiprinātas ES.

2009. gadā SGSV grozīja arī SGS Nr. 24 „Saistītās personas”. Izmaiņas, kas galvenokārt attiecas uz saistīto personu definīciju, ir jāpielieto pārskatu periodiem, kas sākas no 2011. gada 1. janvāra. Grozītais standarts vēl nav apstiprināts ES.

2008. gadā SGSV izdeva grozītu SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana” un grozījumus SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”. Grozījumi attiecas uz uzņēmējdarbību apvienošanu, kas veikta pārskata periodos, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk. Ātrāka pielietošana ir atļauta. Grozītais standarts nosaka, ka nekontrolējošu līdzdalību nemateriālajā vērtībā iegādes var tikt novērtēta pēc tirgus vērtības. Grozījumi ir apstiprināti ES.

2007. gadā SGSV grozīja SGS Nr. 23 „Aizņēmumu izmaksas”. Tika izslēgta iespēja iekļaut uzreiz izdevumos aizņēmumu izmaksas, kuras tieši saistītas ar aktīvu iegādi. Grozītais standarts ir spēkā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī. Grozījumi ir apstiprināti ES 2008. gada decembrī.

SFPIK

2009. gadā Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komiteja (SFPIK) izdeva interpretācijas SFPIK Nr. 19 "Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem" un SFPIK Nr. 18 "Aktīvu pārņemšana no klientiem". SFPIK Nr. 18 ir apstiprinātas ES gada laikā. 2008. gadā SFPIK izdeva interpretācijas SFPIK Nr. 15 „Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi”, SFPIK Nr. 16 „Neto ieguldījumu ārvalstu darījumos riska ierobežošana” un SFPIK Nr. 17 „Nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem”. Interpretācijas ir jāpielieto ne vēlāk kā 2009. vai 2010. gadā. Šīs interpretācijas ir apstiprinātas ES 2009. gadā kopā ar iepriekš izdoto SFPIK Nr. 12 „Pakalpojumu koncesijas līgumi”.

**SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ**

Ietekme uz "Swedbank ieguldījumu pārvaldes sabiedrības" AS finanšu pārskatiem

Jaunais standarts SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" ietekmēs Swedbank ieguldījumu pārvaldes sabiedrības AS finanšu pārskatus. Pašlaik nevar noteikt darbības ietekmi, jo Swedbank finanšu aktīvu novērtējums lielā mērā ir atkarīgs no tā, kā jāveic vērtības samazināšanās uzskaitē finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā un kā tiek uzskaitītas finanšu saistības. Līdz ar to nevar pilnībā izvērtēt ietekmi, kamēr šīs sadaļas netiks izdotas. Nav sagaidāms, ka nedz izdotās interpretācijas, nedz grozītie standarti, kuri ir jāpielieto finanšu gadiem pēc 2009. gada, veidos būtisku ietekmi uz Swedbank ieguldījumu pārvaldes sabiedrības AS finanšu pārskatiem.

Izmaiņas grāmatvedības politikā

2007. gadā SGSV izdeva grozījumus SGS Nr. 1 "Finanšu pārskatu sniegšana". 2008. gadā grozītais standarts tika apstiprināts ES. Saskaņā ar standartu, kurš ir jāpielieto ar 2009. gadu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ietvers tikai kopējos ieņēmumus un transakcijas ar īpašniekiem. Iepriekš tajā tika uzrādīti ieņēmumi un izdevumi, kurus SFPS lika vai atļāva atzīt pa tiešo pašu kapitālā. Pēc izmaiņām šie ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti kopējo ieņēmumu pārskatā. Kopējo ieņēmumu pārskats var tikt rādīts vienā vai divos pārskatos, vienā no kuriem uzrāda peļņas vai zaudējuma sastāvdaļas, bet otrā pārējos ieņēmumus. Swedbank ieguldījumu pārvaldes sabiedrība AS ir izvēlējusies pirmo alternatīvu – vienu pārskatu par visaptverošiem ieņēmumiem. Grozītā standarta ieviešanai nav bijusi nekāda ietekme uz Sabiedrības rezultātiem vai finanšu pozīciju.

2009. gadā SGSV paplašināja informācijas atklāšanas prasības standartā SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" attiecībā uz finanšu instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā, un likviditātes riskiem.

SGSV izmaiņas SGS Nr. 23 „Aizņēmumu izmaksas” nozīmē, ka Sabiedrības aizņēmuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz tādiem aktīviem, kā nemateriālo aktīvu attīstība vai ieguldījumu īpašumu pabeigšana, ir kapitalizējama kā daļa no aktīva izmaksām uz 2009.gadu. Šī standarta izmaiņām nav bijusi nekāda ietekme uz Sabiedrības finanšu rezultātiem un pozīciju.

Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas valūtas maiņas kursa bilances datumā.

	2009.12.31	2008.12.31
EUR	0,702804	0,702804
USD	0,489	0,495
EEK	0,0449	0,0449
GBP	0,783	0,728

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājumu principa, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi ietver nopelnītos kuponus par fiksēta ienākuma ieguldījumiem un tirdzniecības vērtspapīriem, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas par valsts parāda vērtspapīriem un citiem diskontētiem ieguldījumiem. Maksa par pakalpojumiem un komisijas nauda, kā arī citi ieņēmumi tiek atspoguļoti ieņēmumos to rašanās brīdī. Izdevumi, izņemot procentu maksājumus, tiek atzīti darījuma brīdī. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti, kad tiek noteiktas akcionāra tiesības saņemt dividendes. Dividenžu saistības tiek atzītas akcionāru gada sapulces noteiktā datumā, kad rodas saistības.

Finanšu aktīvi

Finanšu aktīvi ir jebkuri aktīvi, kas ir nauda, no līguma izrietošas tiesības saņemt naudu vai kādus citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma, no līguma izrietošas tiesības apmainīt finanšu instrumentus ar kādu citu uzņēmumu uz potenciāli izdevīgiem nosacījumiem vai cita uzņēmuma akcijas.

Finanšu aktīvu vērtība tiek samazināta, ja to bilances vērtība ir lielāka kā aplēstās atgūstamās summas. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazinājuma, kas tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, tiek aprēķināta kā starpība starp aktīvu bilances vērtību un paredzamo nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas atbilstoši finanšu instrumenta sākotnējai efektīvajai procentu likmei. Ja tiek konstatēta kāda finanšu aktīva vērtības samazināšanās, Sabiedrība atzīst uzkrājumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver naudu, norēķinu kontu, un diennakts noguldījumus.

Naudas plūsmas saimnieciskās darbības rezultātā tiek atspoguļotas, izmantojot netiešo metodi. Naudas plūsmas investīciju un finanšu darbības rezultātā tiek atspoguļotas, pamatojoties uz pārskata periodā veiktajiem bruto naudas līdzekļu ieņēmumiem un izdevumiem.

Parāda vērtspapīri un akcijas

Sabiedrībai piederošie vērtspapīri tiek klasificēti portfeļos atbilstoši to iegādes nolūkam un Sabiedrības stratēģijai attiecībā uz ieguldījumiem vērtspapīros. Sabiedrība ir izstrādājusi vērtspapīru ieguldījumu stratēģiju un atbilstoši vērtspapīru iegādes nolūkam sadalījusi vērtspapīrus šādi: "Pārdošanai pieejami vērtspapīri", "Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri" un "Finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā". Galveno atšķirību starp šiem portfeļiem nosaka tas, kā šie vērtspapīri tiek novērtēti un kā finanšu pārskatos tiek atzīta to patiesā vērtība.

Visi Sabiedrībai piederošie vērtspapīri tiek atzīti to iegādes brīdī un sākotnēji tiek uzskaitīti to pašizmaksā, ieskaitot darījuma izmaksas (iegādes vērtībā).

Finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā

Peļņā vai zaudējumos patiesajā vērtībā atspoguļotie finanšu aktīvi ir aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā vai kas sākotnējā atzīšanas brīdī ir noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un pēc tam pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Izmaiņas šādu aktīvu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Fondu biržās tirgotos parāda vērtspapīru un akciju tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām cenām. Biržās netirgotos vērtspapīru patieso vērtību aplēš Sabiedrības vadība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, kas atspoguļo to ekonomisko apstākļu kopumu, kas pastāvēs šo vērtspapīru atlikušajā izmantošanas laikā.

Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri un akcijas ir vērtspapīri, kurus Sabiedrība tur, lai pārdotu tos tālāk, tādējādi gūstot peļņu no cenu svārstībām īsā laika periodā.

Tie finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, bet kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus iepriekš minētos modeļus, tiek novērtēti to pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus pastāvīgam vērtības samazinājumam, ja nepieciešams.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri ir vērtspapīri, kurus Sabiedrība tur nenoteiktu laiku un kas pieejami pārdošanai, ja rodas vajadzība pēc naudas līdzekļiem vai, ja mainās tirgus situācija.

Tie pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus iepriekš minētos modeļus, tiek novērtēti to pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus pastāvīgam vērtības samazinājumam, ja nepieciešams.

Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri ir finanšu aktīvi ar fiksētu termiņu un nosakāmu maksājumu grafiku, attiecībā uz kuriem Sabiedrībai ir pozitīva apņemšanās un iespējas tos uzglabāt līdz termiņa beigām.

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas. Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri pēc tam tiek atspoguļoti to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmi, atskaitot jebkādu uzkrājumu iespējamam vērtības samazinājumam.

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām. Atliktie nodokļu maksājumi attiecas uz visām īslaicīgām atšķirībām, kas rodas, veicot ienākumu un izdevumu uzskaiti atbilstoši grāmatvedības un nodokļu tiesību aktu prasībām. Atliktās nodokļu saistības tiek aprēķinātas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības.

Iespējamie zaudējumi un ieņēmumi

Iespējamo zaudējumu summa tiek atzīta kā izmaksas un saistības, ja ir iespējams, ka nākotnes notikumi apstiprinās, ka pēc tam, kad ņemta vērā jebkāda attiecīgo zaudējumu atgūšanas iespējamība, uz katru bilances datumu aktīva vērtība ir samazinājusies vai radušās saistības, un ja iespējams veikt pamatotas izrietošo zaudējumu aplēses. Iespējami ieņēmumi finanšu pārskatos netiek atzīti kā ieņēmumi vai aktīvs.

Patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo vērtību, kādā aktīvs var tikt realizēts vai saistības nokārtotas normālos tirgus apstākļos. Ja, pēc vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, patiesā vērtība tiek atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

2 RISKĀ POLITIKA UN PĀRVALDĪŠANA

Sabiedrība ievēro Swedbank Grupas riska politiku. Sabiedrības riska politika izriet no pārliecības, ka organizācijas panākumi ir atkarīgi no risku efektīvas pārvaldīšanas, atbilstošas novērtēšanas un pastāvīgas uzraudzības. Riskam pakļautajiem aktīviem jābūt pietiekami diversificētiem un tirgus riskam - ierobežotam. Operacionālajiem riskiem jābūt minimāliem. Gan metodiskās, gan ikdienas riska pārvaldīšanas pamatā ir neatkarības princips, kam jāgarantē optimāls risku un ieņēmumu līdzsvars.

Swedbank Grupa ievēro šādus riska politikas vispārīgos principus:

- Uzņemties riskus tikai pazīstamās jomās. Ikvienam darbiniekam jāpazīst attiecīgais aizņēmējs un pilnībā jāizprot katra konkrētā darījuma saturs, lai spētu noteikt ar to saistītos riskus.
- Izvairīties no pārāk lieliem darījumu riskiem.
- Izvairīties no riska uzņemšanās saistībā ar tādiem darījumiem, kas pakļauti ievērojamiem juridiskiem riskiem vai neskaidrai atbildībai.
- Jomās, kam raksturīga nepietiekama kontroles vide, jāveic proaktīvi pasākumi, lai mazinātu pārmērīgus zaudējumus, ko varētu radīt procesu, sistēmu un personāla riski.
- Mums uzticētajai klientu informācijai piemērot augstākos konfidencialitātes standartus.
- Izvairīties no darījumiem, kas varētu kaitēt Swedbank Grupas reputācijai.
- Finanšu aspekts – risks vienmēr izvērtējams attiecībā pret paredzamo atdevi.
- Zaudējumu paredzēšana – Swedbank Grupai jāievēro proaktīva pieeja risku pārvaldīšanai.
- Sadarbība ar klientu – Darbiniekiem jābūt gataviem kopā ar klientu noteikt un novērtēt riskus, lai rastu gan klientam, gan Swedbank Grupai pieņemamu risinājumu.
- Atbildība – Ikviens darbinieks ir personiski atbildīgs par produktu riska profila kvalitāti vai aizņēmēju.
- Droša risku kontrole – Risku pārvaldīšanas pamatprincipi ir dubultais pilnvarojums un funkciju nodalījums.

Swedbank Grupas risku pārvaldīšanas vispārīgie principi nav mainījušies, un galvenais mērķis joprojām ir novērst lielus zaudējumus, kas varētu apdraudēt Sabiedrības kapitālu un rezerves. Visu risku uzņemšanās un pārvaldīšanas pamatā ir apzināta rīcība.

Par vispārējo risku pārvaldīšanas funkciju Sabiedrībā ir atbildīgs valdes priekšsēdētājs. Viņš ir atbildīgs par kopējo principu un metožu ieviešanu dažādu risku noteikšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai, kā arī attiecīgo ziņojumu sagatavošanai.

Swedbank Grupā visi lēmumi tiek pieņemti centralizēti, un ievērojamo risku gadījumā lēmumu pieņemšanā tiek ievērots konsensus princips. Lēmumus par riskiem, ko uzņemas dažādas zemāka līmeņa struktūrvienības, atbilstoši to pilnvarām pieņem vietējās riska komitejās. Nenožīmīgu risku gadījumā tiek piemērotas individuālas kompetences, kas parasti nozīmē to, ka par katru šādu risku tiek pieņemti atsevišķi lēmumi.

Finanšu riski

Finanšu riski ir riski, kas norāda, ka Sabiedrības un tās pārvaldīšanā esošo līdzekļu bilances vai ārpusbilances pozīcijas ir pakļautas tādu tirgus faktoru kā procentu likmju, valūtas kursu un vērtspapīru cenu izmaiņām. Likviditātes risks arī tiek uzskatīts par finanšu risku, ja Sabiedrība nav spējīga pildīt savas īstermiņa saistības, neradot ievērojamas izmaksas.

Finanšu risku pārvaldība Swedbank Grupas ietvaros balstās uz šādiem diviem pamatprincipiem: kopīga risku uzņemšanās un Sabiedrības Valdes un Padomes ieviestie risku pārvaldīšanas principi, par ko pienācīgi informēti visi darbinieki un kas ir vienādi visiem Grupas uzņēmumiem.

Politika nosaka, ka ieguldījumu portfeļiem pozīcijas ir ierobežotas un caurskatāmas un finanšu risku komponentes tiek regulētas un novērtētas, un attiecīgās regulēšanas un novērtēšanas metodes ir pamatotas ar instrukcijām.

Likviditātes risks

Likviditātes risks rodas situācijā, kad Sabiedrība nevar izpildīt savas saistības noteiktajā termiņā, jo tā nespēj realizēt savus aktīvus vai saņemt nepieciešamo finansējumu. Likviditātes risks rodas arī tādā gadījumā, ja Sabiedrība nespēj likvidēt savas tirgus pozīcijas, ievērojami nepazeminot tirgus cenas.

Pirms naudas līdzekļi tiek izvietoti finanšu instrumentos, tiek rūpīgi izanalizēta nākotnes naudas plūsma. Ieguldījumi tiek veikti uz dažādiem termiņiem. Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā termiņa sniegts 18. pielikumā.

Tirgus risks

Sabiedrību un tās pārvaldē esošos līdzekļus tirgus riskiem pakļauj pozīcijas, kas atrodas dažādu tirgus faktoru (procentu likmju, ārvalstu valūtu kursu, finanšu instrumentu un attiecīgo vērtspapīru cenu) ietekmē. Atbildība par šīm pozīcijām gulstas uz struktūrvienībām, kurām ir tiesības uzņemt tirgus riskus. Sabiedrības pārvaldē esošo līdzekļu tirgus risku pārvaldīšanu nosaka Swedbank Grupas Investīciju komiteja.

Valūtas kursu svārstību risks

Sabiedrība nav pakļauta būtiskām ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, jo lielākā daļa ieguldījumu ir latos. Valūtas kursu svārstību efekts ietekmē pamatdarbības ienākumus, jo pārvaldāmajiem portfeļiem, kuru uzskaites valūta nav Latvijas lats, komisijas tiek uzkrātas pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa. Norēķini par komisijām notiek pārvaldāmo portfeļu uzskaites valūtā. Pārvaldāmo portfeļu uzskaites valūta ir LVL, EUR, USD un EEK. Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām sniegts 19. pielikumā.

Cenu risks

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

Procentu likmju risks

Parāda vērtspapīru un termiņnoguldījumu kredītiestādēs ar fiksētām procentu likmēm patiesā vērtība mainās atbilstoši izmaiņām procentu likmēs tirgū. Procentu likmju risks tiek kontrolēts izvēloties atbilstošu aktīvu struktūru un termiņus. Sabiedrība nav pakļauta naudas plūsmas procentu likmju riskam, jo tās procentus nesošie ieguldījumi ir termiņnoguldījumi ar fiksētām procentu likmēm, kas tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā.

Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, naudas līdzekļiem un noguldījumiem kredītiestādēs. Termiņnoguldījumi veikti Latvijas bankās izvērtējot piedāvātās procentu likmes un kredītiestādes uzticamību, stabilitāti. Maksimālais kredītrisks ir sniegts 22. pielikumā.

Operacionālais risks

Riska pārvaldības principi

Pamatojoties uz operacionālā riska pārvaldības principiem, Swedbank Grupa cenšas saglabāt zemāko iespējamo riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt pieņemamu izmaksu līmeni. Swedbank Grupa neuzņemsies nekādus nepārvaldāmus vai neierobežotus riskus, pat, ja šādā gadījumā varētu cerēt palielināt ieņēmumus.

Darījumu veikšanai darbinieku amata aprakstos vai atsevišķā rīkojumā noteikti īpaši limiti un nosacījumi. Lai mazinātu riskus, kas izriet no cilvēku kļūdains vai krāpnieciskas darbības, Grupa piemēro dubultā pilnvarojuma principu, saskaņā ar kuru visus darījumus vai darbības apstiprina vismaz divi neatkarīgi darbinieki.

Efektīvas operacionālo risku pārvaldīšanas pamatā ir ikviena darbinieka izpratnes paaugstināšana par šiem riskiem. Galvenie nosacījumi, kā izvairīties no ikdienas zaudējumiem, ir atbildības par risku pārvaldīšanu nodošana biznesa struktūrvienībām, katra darbinieka izpratnes par riskiem paaugstināšana un stingras kontroles vides izveide. Operacionālā riska attēlošanai un pārvaldīšanai tiek izmantota starptautiski atzīta metode – kontroļu pašnovērtējuma sistēma (Control Self Assessment (CSA)). Saskaņā ar CSA metodi, riski tiek identificēti un pārvaldīti biznesa struktūrvienībās – tur, kur tie faktiski rodas. Atbilstoši CSA par risku apzināšanu, novērtēšanu un uzraudzību ir atbildīgas attiecīgās biznesa struktūrvienības, kamēr riska pārvaldības un iekšējās revīzijas speciālisti šīm biznesa struktūrvienībām sniedz konsultācijas un nepieciešamo palīdzību, kā arī apkopo rezultātus. Šī metode samazina ārējās kontroles īpatsvaru un risku novērtēšanas procesā iesaista Swedbank Grupas darbiniekus, tādējādi nodrošinot labāku pamatu risku izpratnei.

Swedbank Grupā ieviesta krīzes vadības sistēma, kas palīdz samazināt zaudējumus no notikumiem, kuru iestāšanās varbūtība ir maza, bet kuru iestāšanās gadījumā iespējama spēcīga nelabvēlīga ietekme. Attiecībā uz notikumiem, kas saistīti ar informāciju tehnoloģijas vai fizisko drošību, ir izstrādāti ārkārtas darbības scenāriji un konkrēti rīcības plāni.

**SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ**

3 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2009	2008
	LVL	LVL
Norēķinu konta atlikums AS "Swedbank"	16 853	52
Kopā:	16 853	52

AS "Swedbank" aprēķina 0.25% gadā par konta atlikumu. Uzkrātie procenti kontā tiek ieskaitīti vienu reizi mēnesī.

4 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI

	Procentu likme	2009	2008
		LVL	LVL
Termiņnoguldījums LVL (2010. gada 01. marts) AS "Swedbank"	13,00%	404 333	-
Termiņnoguldījums LVL (2010. gada 08. marts) AS "Swedbank"	13,00%	655 399	-
Termiņnoguldījums LVL (2009. gada 16. janvāris) AS "Swedbank"	11,50%	-	502 396
Termiņnoguldījums LVL (2009. gada 12. janvāris) AS "Swedbank"	11,50%	-	402 556
Termiņnoguldījums LVL (2009. gada 12. janvāris) AS "Swedbank"	9,30%	-	765 888
Termiņnoguldījums LVL (2009. gada 5. janvāris) AS "Swedbank"	12,00%	-	201 732
		1 059 732	1 872 572

Finanšu ieguldījumu efektīvās procentu likmes neatšķiras no pārskatā minētajām procentu likmēm.

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi tiek uzrādīti pēc amortizēto izmaksu vērtības.

Sabiedrības vadība uzskata, ka finanšu ieguldījumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to bilances vērtības.

5 PĀRĒJIE AKTĪVI

	2009	2008
	LVL	LVL
Komisija par Swedbank pensiju ieguldījumu plāna "Dinamika" pārvaldi	265 139	182 980
Uzņēmuma ienākuma nodokļa pārākums (20. pielikums)	244 322	-
Komisija par Swedbank pensiju ieguldījumu plāna "Stabilitāte" pārvaldi	45 273	16 548
Komisija par Swedbank pensiju plāna "Dinamika + 60" pārvaldi	7 488	4 442
Komisija par Swedbank pensiju plāna "Dinamika + 100" pārvaldi	2 880	1 401
Komisijas par Igaunijas Fondu izplatīšanu	2 156	-
Komisija par AIF "Swedbank Eiro Naudas Tīrgus Fonds" pārvaldi	1 748	1 451
Komisija par Swedbank pensiju plāna "Stabilitāte +25" pārvaldi	1 700	1 228
Komisija par AIF "Swedbank Latu Naudas Tīrgus Fonds" pārvaldi	-	848
Riska nodevas, Valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu un iedzīvotāju ienākuma nodokļa pārākums (20. pielikums)	682	38
Veselības apdrošināšanas polises personālam	510	-
Komisija par Swedbank pensiju plāna "Dinamika + USD" pārvaldi	464	366
Komisija par AIF "Swedbank Austrumeiropas obligāciju Fonds" Igaunijā pārvaldi	-	4 296
Komisija par SIF "Baltijas nekustamā īpašuma Fonds" pārvaldi	-	149
Kopā:	572 362	213 747

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ

6 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	2008	2008
	LVL	LVL
Nākamo periodu izdevumi par termināla nomu	6 072	5 191
Kopā:	6 072	5 191

7 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akcionārs līdz 2009. gada 30. novembrim ir AS "Swedbank", kam pieder 4 350 (četri tūkstoši trīs simti piecdesmit) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu LVL 435 000 (četri simti trīsdesmit pieci tūkstoši lati), kas veido 100% no Sabiedrības pamatkapitāla un 100% no Sabiedrības balsstiesīgā kapitāla. Vienas akcijas nominālvērtība ir 100 LVL. 2009. gadā 01.decembrī par Sabiedrības akcionāru kļuva Swedbank Robur AB (Zviedrija). Sabiedrības stratēģiskais investors ir Swedbank AB (Zviedrija).

8 UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	2009	2008
	LVL	LVL
Uzkrātās saistības prēmijām par gada rezultātiem	-	107 819
Uzkrātās saistības atvaļinājumiem	8 105	16 821
Kopā:	8 105	124 640

9 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2009	2008
	LVL	LVL
Swedbank Robur AB (Zviedrija)	176 135	-
AS Swedbank	174 833	25 529
SIA Swedbank Līzings	101 920	-
Profesionālie pakalpojumi	11 333	12 560
AS Swedbank (Igaunija)	2 038	2 063
FKTK finansēšana	849	637
SIA E Forma	-	2 234
Citi pakalpojumu sniedzēji	-	1 425
Kopā:	467 108	44 448

10 PROCENTU IENĀKUMI

	2009	2008
	LVL	LVL
Ieņēmumi no bankas procentiem	188 903	100 453
Kopā:	188 903	100 453

11 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2008	2008
	LVL	LVL
Komisija par ieguldījumu fonda pārvaldi	3 460 218	2 273 543
Komisija par Igaunijā reģistrēto ieguldījumu fondu daļu pārdošanu	13 740	39 402
Kopā:	3 473 958	2 312 945

**SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ**

12 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2009	2008
	LVL	LVL
Komisija AS "Swedbank"	1 654 853	24 366
Komisija par Igaunijā reģistrēto ieguldījumu fondu pārdošanu	11 584	39 774
Komisija AS "Swedbank" par norēķinu konta apkalpošanu	223	305
Kopā:	1 666 660	64 445

13 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2009	2008
	LVL	LVL
Profesionālie pakalpojumi, FKTK finansēšana, menedžments; t.sk.	899 687	356 962
Fondu pārvadīšanas pakalpojumi	430 089	-
Fondu administrēšanas, personāla un grāmatvedības u.c. pakalpojumi (AS Swedbank)	302 248	188 471
Operacionālie pakalpojumi (Bloomberg)	74 114	73 031
Datu tīklu izmantošanas pakalpojumi	75 450	75 947
Audita pakalpojumi	12 914	13 496
FKTK finansēšana	4 872	6 017
Atlīdzība darbiniekiem (ieskaitot prēmijas par gada rezultātiem)	167 547	361 669
Sociālā nodokļa iemaksas	29 863	61 055
Īres maksa un transports	27 365	40 892
Reklāma un mārketinga	12 188	27 140
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	9 184	48 092
Sakaru pakalpojumi	2 410	4 690
Kopā:	1 148 244	900 500

2009. gadā un 2008. gadā vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 5 un 12.

Sabiedrības Padome un Valde 2009. un 2008. gadā par darbu atalgojumu nesaņēma.

No 2009. gada 12. marta fondu pārvaldīšanas pakalpojumus sniedz "Swedbank Robur Fonder" AB (Zviedrija).

14 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

14 (a) Uzņēmumu ienākuma nodokļa nozīmīgākās sastāvdaļas:

	2009	2008
	LVL	LVL
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	220 169
Kopā:	-	220 169

14 (b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām:

	2009	2008
	LVL	LVL
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	744 806	1 444 846
Ienākumu nodoklis pēc 15% likmes	111 721	216 727
Neatskaitāmie izdevumi - kompensācija par pārnestajiem zaudējumiem	15 288	-
Neatskaitāmie izdevumi	1 698	2 412
Izmaiņa neatzītājā atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	(1 307)	1 029
Grupā pārnestie UIN zaudējumi (SIA Swedbank Līzings)	(127 400)	-
Kopā:	-	220 169

14 (c) Atliktais nodoklis:

	2009	2008
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa aktīvs no pagaidu atšķirībām uzkrājumiem atvaļinājumiem (15%)	1 216	2 523
Neatzītā atliktā nodokļa aktīvs	(1 216)	(2 523)
Atliktais nodoklis	-	-

**SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ**

15 AKTĪVI PĀRVALDĪSANĀ

	2009	2008
	LVL	LVL
Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika"	216 826 572	141 962 658
Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"	56 118 493	33 585 980
Swedbank Pensiju plāns "Dinamika + 60"	7 486 491	4 193 281
AIF "Swedbank Eiro Naudas Tīrgus Fonds"	3 218 857	2 866 627
Swedbank Pensiju plāns "Stabilitāte +25"	2 407 467	1 667 601
Swedbank Pensiju plāns "Dinamika + 100"	2 262 778	1 046 675
Swedbank Pensiju plāns "Dinamika + USD"	459 616	338 999
AIF "Swedbank Austrumeiropas obligāciju Fonds" Igaunija	-	9 705 488
AIF "Swedbank Latu Naudas Tīrgus Fonds"	-	1 569 424
SIF "Swedbank Baltijas nekustamā īpašuma Fonds"	-	70 850
Kopā:	288 780 274	197 007 583

16 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PERSONĀM

Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS iesaistījies darījumos ar šādām radniecīgajām sabiedrībām:
AS "Swedbank", SIA "Swedbank Īpašumi", SIA "Swedbank Autoparku Vadība", AS "Swedbank" (Igaunija), AS "Swedbank Support" (Igaunija), AS "Swedbank Inveseerimisfondid" (Igaunija), Swedbank Robur Fonder AB (Zviedrija).

Prasības pret kredītiestādēm

	2009	2008
	LVL	LVL
AS "Swedbank"	1 076 585	1 872 624

Radniecīgo sabiedrību parādi

	2009	2008
	LVL	LVL
AS "Swedbank"	12 183	22 572
AS "Swedbank Inveseerimisfondid" (Igaunija)	2 156	4 296

Saistības pret radniecīgajām sabiedrībām

	2009	2008
	LVL	LVL
Swedbank Robur AB (Zviedrija)	176 135	-
AS "Swedbank"	174 833	25 529
SIA "Swedbank Līzings"	101 920	-
AS "Swedbank" (Igaunija)	2 038	2 063
SIA "Swedbank Īpašumi"	-	240

Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem pakalpojumiem

	2009	2008
	LVL	LVL
AS "Swedbank"		
ieņēmumi, galvenokārt, procentu ieņēmumi	173 570	61 146
izdevumi, galvenokārt komisijas izdevumi	(1 941 139)	(218 062)
AS "Swedbank Inveseerimisfondid" (Igaunija)		
ieņēmumi	27 929	113 337
AS "Swedbank Support" (Igaunija)		
izdevumi	(37 560)	-
SIA "Swedbank Īpašumi"		
izdevumi	(14 455)	(20 928)
AS "Swedbank" (Igaunija)		
izdevumi	(558)	(3 239)
SIA "Swedbank Autoparku Vadība"		
izdevumi	(141)	(146)
Swedbank Robur Fonder AB (Zviedrija)		
izdevumi, galvenokārt, fondu pārvaldīšanas izdevumi	(430 089)	-
SIA "Swedbank Līzings"		
izdevumi, (kompensācija par nodokļu zaudējumu pārņemšanu)	(101 920)	-

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

17 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Sabiedrības aktīvu un pasīvu analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2009. gadā bija šāda:

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	Citi, (procentu ienākumus nenošēši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 853	-	-	16 853
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	1 059 732	-	1 059 732
Pārējie aktīvi	-	-	572 362	572 362
Nākamo periodu izdevumi	-	-	6 072	6 072
Aktīvi kopā	16 853	1 059 732	578 434	1 655 019
Uzkrātās saistības	-	-	8 105	8 105
Pārējās saistības	-	-	467 108	467 108
Saistības kopā	-	-	475 213	475 213
<i>Neto pozīcija</i>	<i>16 853</i>	<i>1 059 732</i>	<i>103 221</i>	<i>1 179 806</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>16 853</i>	<i>1 076 585</i>	<i>1 179 806</i>	

Sabiedrības aktīvu un pasīvu analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2008. gadā bija šāda:

	Līdz 1 mēnesim	Citi, (procentu ienākumus nenošēši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	-	52
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 872 572	-	1 872 572
Pārējie aktīvi	-	213 747	213 747
Nākamo periodu izdevumi	-	5 191	5 191
Aktīvi kopā	1 872 624	218 938	2 091 562
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	-	217 120	217 120
Pārējās saistības	-	44 448	44 448
Saistības kopā	-	261 568	261 568
<i>Neto pozīcija</i>	<i>1 872 624</i>	<i>(42 630)</i>	<i>1 829 994</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>1 872 624</i>	<i>1 829 994</i>	

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ

18 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE

Sabiedrības aktīvu un pasīvu termiņu analīze 2009. gadā bija sekojoša:

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 6 mēnešiem	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 853	-	16 853
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	1 059 732	1 059 732
Pārējie aktīvi	328 040	244 322	572 362
Nākamo periodu izdevumi	3 036	3 036	6 072
Aktīvi kopā	347 929	1 307 090	1 655 019
Uzkrātās saistības	8 105	-	8 105
Pārējās saistības	467 108	-	467 108
Saistības kopā	475 213	-	475 213
<i>Neto</i>	<i>(127 284)</i>	<i>1 307 090</i>	<i>1 179 806</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>(127 284)</i>	<i>1 179 806</i>	

Sabiedrības aktīvu un pasīvu termiņu analīze 2008. gadā bija sekojoša:

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	-	-	52
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 872 572	-	-	1 872 572
Pārējie aktīvi	213 747	-	-	213 747
Nākamo periodu izdevumi	-	5 099	92	5 191
Aktīvi kopā	2 086 371	5 099	92	2 091 562
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	1 636	198 662	16 822	217 120
Pārējās saistības	31 888	12 560	-	44 448
Saistības kopā	33 524	211 222	16 822	261 568
<i>Neto</i>	<i>2 052 847</i>	<i>(206 124)</i>	<i>(16 730)</i>	<i>1 829 994</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>2 052 847</i>	<i>1 846 723</i>	<i>1 829 994</i>	

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ

19 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PA VALŪTĀM

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2009. gadā bija sekojošs:

	LVL	EUR	USD	EEK	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 853	-	-	-	16 853
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 059 732	-	-	-	1 059 732
Pārējie aktīvi	560 506	9 236	464	2 156	572 362
Nākamo periodu izdevumi	-	-	6 072	-	6 072
Aktīvi kopā	1 637 091	9 236	6 536	2 156	1 655 019
Uzkrātās saistības	8 105	-	-	-	8 105
Pārējās saistības	453 737	11 333	2 038	-	467 108
Saistības kopā	461 842	11 333	2 038	-	475 213
<i>Neto pozīcija</i>	<i>1 175 249</i>	<i>(2 097)</i>	<i>4 498</i>	<i>2 156</i>	<i>1 179 806</i>

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2008. gadā bija sekojošs:

	LVL	EUR	USD	EEK	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	-	-	-	52
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 872 572	-	-	-	1 872 572
Pārējie aktīvi	203 044	6 042	366	4 296	213 747
Nākamo periodu izdevumi	92	-	5 099	-	5 191
Aktīvi kopā	2 075 760	6 042	5 465	4 296	2 091 562
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	217 120	-	-	-	217 120
Pārējās saistības	29 826	12 560	2 063	-	44 448
Saistības kopā	246 946	12 560	2 063	-	261 568
<i>Neto pozīcija</i>	<i>1 828 814</i>	<i>(6 518)</i>	<i>3 402</i>	<i>4 296</i>	<i>1 829 994</i>

20 NODOKĻI

	Atlikums 31.12.08.	Uzņēmumu ienākumu nodokļa kompensācija	Aprēķināts 2009. gadā	Samaksāts 2009. gadā	Atlikums 31.12.09
<i>Samaksātie nodokļi un nodevas 2009. gadā:</i>					
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	90 843	(100 820)	(234 345)	-	244 322
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	(36)	-	(52 066)	51 763	(339)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 636	-	(75 551)	73 576	(339)
Pievienotās vērtības nodoklis	-	-	(25 614)	25 614	-
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	(2)	-	(18)	16	(4)
Kopā:	92 441	(100 820)	(387 594)	150 969	243 640

	Atlikums	Aprēķināts 2008. gadā	Samaksāts 2008. gadā	Atlikums
<i>Samaksātie nodokļi un nodevas 2008. gadā:</i>				
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9 455	38 482	138 780	90 843
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	84 463	84 427	(36)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(3)	79 429	81 062	1 636
Pievienotās vērtības nodoklis	-	26 224	26 224	0
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	-	41	39	(2)
Kopā:	9 452	228 639	330 532	92 441

Efektīvā nodokļa likme 2009. gadā bija 0%, 2008. gadā- 15.23%

SWEDBANK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ

21 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums

	2009	2008
Pirmā līmeņa kapitāls (tūkst. LVL)	435	605
Sabiedrības portfeļa kredītriska kapitāla prasība (tūkst. LVL)	54,64	59,70
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (tūkst. LVL)	380	434
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	63,69	81,07
Minimālā prasība	8%	8%

22 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS

	2009	2008
	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 853	52
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 059 732	1 872 572
Pārējie aktīvi	572 362	213 747
Nākamo periodu izdevumi	6 072	5 191
Kopā:	1 655 019	2 091 562

22 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Sabiedrība ir veikusi ieguldījumus termiņdepozītos ar fiksētām likmēm un līdz ar to nav pakļauta procentu likmju svārstībām.

23 IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Sabiedrība ir noslēgusi telpu nomas līgumu, saskaņā ar kuru mēneša maksa ir 912 LVL un līgums katru gadu tiek pagarināts.
