

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
Signet Asset Management Latvia
Reģistrācijas numurs 40103362872

2020. gada pārskats



Saturs

Vispārīga informācija.....	3
Vadības ziņojums.....	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati	7
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikums	11
Revidentu ziņojums	27



Vispārīga informācija

Sabiedrības nosaukums:	Signet Asset Management Latvia
Juridiskais statuss:	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta, datums:	40103362872, Rīga, 2010. gada 30. decembris
Juridiskā adrese:	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija
Sabiedrības akcionārs:	Signet Bank AS (100%), sākot ar 11.11.2013.
Sabiedrības padome:	Padomes priekšsēdētājs Roberts Idelsons iecelts 22.11.2017. Padomes priekšsēdētāja vietnieks Sergejs Zaicevs iecelts 22.11.2017. Padomes loceklis Tatjana Drobina iecelts 22.11.2017.
Sabiedrības valde:	Valdes priekšsēdētājs Aleksejs Generalovs iecelts 07.10.2019. Valdes loceklis Reinis Zauers iecelts 15.10.2015. Valdes locekle Ineta Done iecelta 15.10.2015. Valdes loceklis Harijs Beķeris iecelts 07.10.2019.
Finanšu pārskata periods:	2020. gada 1. janvāris – 2020. gada 31. decembris
Revidents:	Irita Cimdare LR zvērināta revidente Sertifikāts Nr.103 SIA „BDO ASSURANCE” 15-3B Kaļķu iela, Rīga, LV-1050, Latvija Licence Nr.182



Vadības ziņojums

Vispārīgā informācija

„Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes sabiedrība (turpmāk tekstā – Sabiedrība) tika dibināta 21.12.2010., reģistrēta komercreģistrā 30.12.2010., vienotais reģistrācijas numurs 40103362872.

21.04.2011. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.07/311.

27.12.2010. Sabiedrības pamatkapitāls tika pilnībā apmaksāts un sasniedza LVL 1 400 000 (pārrēķinot pēc LB kursa 1 992 020 eiro).

2013. gadā notika Sabiedrības akcionāra maiņa. Par Sabiedrības vienīgo akcionāru 11.11.2013. kļuva Signet Bank AS (turpmāk tekstā arī – Mātes sabiedrība), Latvijas Republikā reģistrētā komercbanka.

11.10.2017. Sabiedrība mainīja nosaukumu no “M2M Asset Management” uz “Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība. Nosaukuma maiņa ir saistīta ar būtiskām izmaiņām Sabiedrības vienīgā akcionāra Bank M2M Europe AS akcionāru sastāvā un nosaukuma maiņu uz Signet Bank AS.

Izmaiņas bankas akcionāru sastāvā stājās spēkā 20.09.2017., kad Eiropas Centrālā banka sadarbībā ar FKTK izsniedza atļauju būtiskas līdzdalības iegūšanai akcionāru grupai, kurā ietilpst Signet Global Investors Limited, SIA “Hansalink” un SIA “Fin.lv”

2020. gadā notika izmaiņas Sabiedrības vienīgā akcionāra – Signet Bank AS akcionāru sastāvā. Signet Bank AS akcionārs Signet Global Investors Limited pārdeva sev piederošos 25% Signet Bank AS akciju sabiedrībai Signet Acquisition III, LLC (ASV), kuras vienīgais īpašnieks ir Alexander Solovey (ASV).

Darbības veids

Sabiedrības darbības veidi saskaņā ar izsniegto licenci ir ieguldījumu fondu pārvalde un ieguldītāju finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu (ieskaitot trešā pensiju līmeņa pensiju plāna pārvaldīšanu).

2020. gada 28. aprīlī FKTK reģistrēja atvērto ieguldījumu fondu “Signet Bond Fund”. Fonda mērķis ir sniegt Ieguldītājiem iespēju gūt ienākumu no ieguldījumiem fiksētā ienākuma vērtspapīros. Fonda līdzekļi tiek ieguldīti Pasaules globālā tirgus valstu valdību, pašvaldību, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros.

Sabiedrības darbība pārskata periodā

Pārskata periodā Sabiedrība turpināja savu darbību, pārvaldot klientu individuālos finanšu instrumentu portfeļus saskaņā ar klientu pilnvarojumiem, kā arī pārvaldot Pirmā Slēgtā Pensiju Fonda Pirmo Pensiju Plānu un jaundibināto atvērto ieguldījumu fondu “Signet Bond Fund”.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā gada beigās bija EUR 58 352 138, kas ir par 6,6 % vairāk nekā 2019. gada beigās. Sabiedrība apkalpo gan fiziskās, gan juridiskās personas, gan Latvijas Republikas rezidentus, gan nerezidentus. Lielākais Sabiedrības klients ir Pirmā Slēgtā Pensiju Fonda Pirmais Pensiju Plāns (3. pensiju līmenis), tā aktīvi sastāda 61 % no kopējiem aktīviem Sabiedrības pārvaldīšanā.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Kopējie Sabiedrības komisijas naudas ienākumi pārskata gadā pieauga par 5,2 % līdz EUR 228 247, salīdzinot ar 2019. gadu.

Sabiedrība pārskata periodu noslēdza ar peļņu EUR 82 654.

2020. gads izrādījās diezgan sarežģīts – Covid-19 vīrusa izplatība, ekonomiku ierobežošana, finanšu tirgus volatilitātes pieaugums un lielāko daļu valstu valdību bezprecedenta stimulējošas darbības. Tā rezultātā, novērojam finanšu tirgu stabilizāciju un rekordlielus pieauguma rādītājus, kā arī radušās bažas par inflācijas pieaugumu, pirmām kārtām, ASV. Ieguldījumu iespēju ziņā 2021. gads sola būt ne mazāk interesants un notikumiem bagāts. 2021. gadā Sabiedrība plāno reģistrēt vēl vienu atvērto ieguldījumu fondu ar sabalansētu ieguldījumu stratēģiju.

Ieguldījumu pārvaldes politika

Sabiedrības ieguldījumu politika ir konservatīva, un Sabiedrības līdzekļi pārsvarā ir izvietoti termiņnoguldījumos un kontos Latvijas Republikas kredītiestādēs. 2019. gadā Sabiedrība ieguldīja nelielu daļu līdzekļu obligācijās ar nolūku saņemt procentu ienākumus un plāno turēt tās līdz dzēšanai. Obligācijas tiek atspoguļotas bilancē pēc to tirgus vērtības.

Sabiedrības pakļautība riskam

Sabiedrības darbība ir pakļauta riskiem, kā finanšu (piemēram, likviditātes, tirgus, valūtas risks), tā arī nefinanšu riskiem (kontrahentu, biznesa, operacionālais risks). Papildu risku kategorija ir noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas risks. Sabiedrībā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina efektīvu risku pārvaldīšanu. Sabiedrībai ir apstiprinātas Finanšu risku pārvaldīšanas politika, Nefinanšu risku pārvaldīšanas politika, Noziedzīgi iegūto līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas politika, kas kopā nosaka galvenos principus un Sabiedrības amatpersonu un darbinieku pamatpienākumus risku pārvaldīšanas jomā.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī pārskatu apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu finanšu pārskatos uzrādīto informāciju, taču ir paredzama nozīmīga ietekme šī gada ietvaros.

Nākotnes perspektīvas

Sabiedrība plāno attīstīties saskaņā ar agrāk apstiprinātu Sabiedrības Stratēģisko plānu un darbības budžetu 2021. gadam. Sabiedrība plāno turpināt strādāt ar peļņu, lai pilnībā segtu iepriekšējo periodu zaudējumus.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Ineta Done
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 30. martā

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu



Paziņojums par vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „Signet Asset Management Latvia” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 26. lappusei, ir sagatavoti saskaņā ar spēkā esošo normatīvu aktu prasībām un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumiem”, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likuma „Par ieguldījumu sabiedrībām”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Ineta Done
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 30. martā

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu



Finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	3.	165 280	126 224
Debitoru parādi	4.	18 021	13 264
Terminnoguldījumi	5.	1 237 970	1 194 226
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6.	205 500	205 500
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	7.	1 911	4 892
Pamatlīdzekļi	8.	146	934
Kopā aktīvi		1 628 828	1 545 040
Saistības			
Uzkrātās saistības	9.	20 425	12 491
Nodokļu saistības	18.	961	923
Pārējās saistības	10.	1 511	2 678
Kopā saistības		22 897	16 092
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	11.	1 992 020	1 992 020
Pārējās rezerves		1	1
Uzkrātais rezultāts pārējos apvienotajos ienākumos		3 239	8 910
Iepriekšējo pārskata periodu (zaudējumi)		(471 983)	(569 643)
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		82 654	97 660
Kopā kapitāls		1 605 931	1 528 948
Kopā kapitāls un saistības		1 628 828	1 545 040

Pielikums no 11. līdz 26. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Ineta Done
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 30. martā

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu



Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2020 EUR	2019 EUR
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem		15 801	12 670
Procentu ienākumi no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		25 252	8 921
Neto procentu ienākumi		41 053	21 591
Komisijas naudas ienākumi	14.	228 247	217 006
Komisijas naudas izdevumi	15.	(8 253)	(12 196)
Neto komisijas naudas ienākumi		219 994	204 810
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(41 334)	5 513
Pārējie ienākumi		37	-
Pārējie izdevumi		(4 969)	(5 066)
Personāla izdevumi	17.	(121 128)	(111 300)
Administratīvie izdevumi	17.	(12 629)	(12 865)
Nolietojums		(789)	(1 514)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts		2 419	(3 509)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		82 654	97 660
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	19.	-	-
Pārskata perioda neto peļņa		82 654	97 660
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:			
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		(5 671)	8 910
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi		76 983	106 570

Pielikums no 11. līdz 26. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Ineta Done
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 30. martā

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu



Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	Uzkrātais rezultāts pārējos apvienotajos ienākumos EUR	Pārējās rezerves EUR	Uzkrātie zaudējumi EUR	Kopā EUR
Uz 31.12.2018.	1 992 020	-	1	(569 643)	1 422 378
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	8 910	-	97 660	106 570
Uz 31.12.2019.	1 992 020	8 910	1	(471 983)	1 528 948
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	(5 671)	-	82 654	76 983
Uz 31.12.2020.	1 992 020	3 239	1	(389 329)	1 605 931

Pielikums no 11. līdz 26. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Ineta Done
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 30. martā

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu



Naudas plūsmas pārskats

	2020 EUR	2019 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
(Zaudējumi) / peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	82 654	97 660
Pamatlīdzekļu nolietojums	789	1 514
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums) / pieaugums	(2 419)	3 509
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (peļņa)	(15 812)	(12 918)
Nerealizētā neto (peļņa)/zaudējumi no finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas	(3 252)	5 402
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	41 334	(5 513)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	103 294	89 654
Debitoru parādu samazinājums	(4 758)	3 447
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, vērtības (pieaugums)/samazinājums	-	(205 500)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums) / samazinājums	2 981	2 860
Uzkrāto saistību samazinājums	7 934	(2 524)
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(1 129)	1 209
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pēc izmaiņām aktīvos un saistībās	108 322	(110 854)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu (iegāde)	-	-
Terminnoguldījumu izvietošana	(709 558)	(914 267)
Terminnoguldījumu atgriešana	660 788	789 059
Saņemtie procentu ienākumi	20 838	10 045
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(27 932)	(115 163)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums	80 390	(226 017)
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	126 224	346 728
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	(41 334)	5 513
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	165 280	126 224

Pielikums no 11. līdz 26. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Ineta Done
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 30. martā

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu



Finanšu pārskatu pielikums

1. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

1.1. Vispārīga informācija

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Signet Asset Management Latvia” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) dibināta 2010. gada 21. decembrī, reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 2010. gada 30. decembrī. Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegta Rīgā, 2011. gada 21. aprīlī, līdz ar to Sabiedrībai ir saistoši visi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktie ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanas ierobežojumi.

2017. gada 11. oktobrī Sabiedrība mainīja nosaukumu uz “Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība. Nosaukuma maiņa ir saistīta ar būtiskām izmaiņām Sabiedrības vienīgā akcionāra Bank M2M Europe AS akcionāru sastāvā un nosaukuma maiņu uz Signet Bank AS (turpmāk tekstā arī – Mātes sabiedrība).

Finanšu pārskatus par laika periodu, kas beidzās 2020. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde 2021. gada 30. martā. Akcionārs drīkst pieprasīt veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

1.2. Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā – SFPS), kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un to interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas ir spēkā pārskata datumā, pamatojoties uz normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ievērojot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu, kas veikta atbilstoši SFPS prasībām.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība – eiro, ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim.

1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Jauno un grozīto ES pieņemto SFPS un interpretāciju piemērošana

Sabiedrība ir ieviesusi šādus koriģētus Standartus, kuri ir obligāti pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī:

- Grozījumi Atsaucēs uz IFRS Standartu konceptuālo struktūru
- Grozījumi 1. SGS un 8. SGS, kuri precizē Būtiskuma definīciju
- Grozījumi 3. SFPS, kuri precizē Uzņēmuma definīciju
- Grozījumi 9. SFPS, 7. SFPS, 39. SGS, kuri ir saistīti ar Procentu likmes references reformu

Šiem standartiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Nākotnes prasības, kas neietekmē 2020. gada finanses.

Apstiprināti vairāki jauni standarti, kuri stājas spēkā gada pārskatiem periodos, kas sākas vēlāk, nekā 2020. gada 1. janvārī. Ir atļauta to ātrāka ieviešana, bet Sabiedrības vadība nav tos ieviesusi šo finanšu pārskatu sagatavošanas procesā.



1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

Minēti standarti ir uzskaitīti zemāk un Sabiedrības vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem. Sabiedrības vadība plāno tos ieviest brīdī, kad to piemērošana būs obligāta.

- Grozījumi 16. SFPS attiecībā uz Covid-19 saistītām Nomas atļaidēm, kuri stājas spēkā pārskata periodiem no 2020. gada 1. jūnija
- Procentu likmes references reformas 2.fāze – grozījumi 9. SFPS, 7. SFPS, 4. SFPS, 16. SFSP un 39. SGS), kuri stājas spēkā 2021. gada 1. janvārī
- Apgrūtināši līgumi – Līguma izpildīšanas izmaksas (grozījumi 37. SGS), kuri stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī
- Ikgadējie uzlabojumi SFPS Standartos 2018.-2020. gadu ciklā, kuri stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī
- Pamatlīdzekļi: Ieņēmumu uzskaitē pirms pamatlīdzekļu ekspluatācijas uzsākšanas (grozījumi 16. SGS), kuri stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī
- Grozījumi 3. SFSP – Atsauce uz SFPS Standartu konceptuālo struktūru, kuri stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī
- Saistību klasifikācija īstermiņa un ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS), kuri stājas spēkā 2023. gada 1. janvārī
- 17. SFPS: Apdrošināšanas līgumi un šī standarta grozījumi, kuri stājas spēkā 2023. gada 1. janvārī
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS attiecībā uz Aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu starp investoru un ar to asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu, kuri stājas spēkā 2023. gada 1. janvārī

1.4. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, Sabiedrības vadībai ir jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu pārskatos atspoguļotos posteņu atlikumus. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Tie ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī. Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanu.

Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem

Sabiedrība atzīst zaudējumu atskaitījumus paredzamajiem kredītzaudējumiem (PKZ) attiecībā uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajās izmaksās vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Patiesās vērtības novērtēšana

Saskaņā ar vairākām Sabiedrības grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Sabiedrība pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorģētas);
- 2. līmenis: dati, kas nav 1. līmenī ietvertas kotētās cenas, ko tieši vai netieši novēro aktīvam vai saistībai;
- 3. līmenis: dati par aktīviem vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem.



1.4. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Sabiedrība atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Nefinanšu aktīvu patiesā vērtībā tiek noteikta, pieņemot tirgus dalībnieku viedokli par šo aktīvu labāko izmantošanas veidu, pat ja tas atšķiras no esošā izmantošanas veida. Labākajam izmantošanas veidam ir jābūt fiziski iespējamam, juridiski atļaujamam un finansiāli lietderīgam.

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

Uzkrājumu aplēse

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Sabiedrības vadība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaista neatkarīgus ekspertus.

1.5. Ienākumu un izdevumu uzkrāšana un atzīšana

Ienākumi un izdevumi tiek aprēķināti un atzīti, balstoties uz uzkrāšanas principu. Ienākumu atspoguļošana visaptverošo ienākumu pārskatā notiek tikai tad, kad nepastāv šaubas par to saņemšanu noteiktajā laikā.

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu instrumentus un citus patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir saņemts vai sniegts.



1.6. Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Sabiedrības finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro, un finanšu pārskati tiek uzrādīti eiro. Finanšu pārskatos iekļautās summas ir uzrādītas eiro (EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta.

1.7. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienas sākumā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda pēdējās dienas beigās. Ārvalstu valūtas kursa izmaiņu rezultātā gūtā peļņa vai radušies zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā neto vērtībā kā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts.

Sabiedrības pārskata sagatavošanā izmantotie ārvalstu valūtu noteiktie maiņas kursi eiro pret ārvalstu valūtas vienību bija šādi:

Valūta	31.12.2020.	31.12.2019.
USD	1.2271	1.1234

1.8. Nodokļi

2018. gada 1. janvārī stājās spēkā grozījumi, kas skar Latvijas Republikas uzņēmumu ienākumu nodokļa režīmu. Jaunā režīma ietvaros uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividenžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni).

Nodokļa likme ir 20 procenti no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes. Nosakot taksācijas perioda ar uzņēmumu ienākuma nodokli apliekamo bāzi, ar uzņēmumu ienākuma nodokli apliekamā objekta vērtību daļa ar koeficientu 0,8.

1.9. Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvus vai finanšu saistības Sabiedrība atzīst tikai un vienīgi tad, kad tā kļūst par līguma pusi saskaņā ar attiecīgā instrumenta līguma noteikumiem.

Sabiedrība finanšu aktīvu regulāro pirkšanu vai pārdošanu atzīst vai attiecīgi pārtrauc atzīt, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti.

Sabiedrība finanšu aktīvus vai finanšu saistības sākotnējās atzīšanas brīdī novērtē pēc patiesās vērtības, kurai – ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības nav patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā – pieskaita vai no kuras atņem darījuma izmaksas, kuras tieši ir attiecināmas uz attiecīgā finanšu aktīva vai finanšu saistību iegādi vai emisiju.

Ja Sabiedrība tādām aktīvam, kuru turpmāk novērtē amortizētajās izmaksās, izmanto norēķinu dienas uzskaiti, šo aktīvu sākotnēji novērtē pēc tā patiesās vērtības darījuma dienā.

Klasificēšana

Sabiedrība, pamatojoties uz komercdarbības modeli finanšu aktīvu pārvaldības jomā un finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmēm, finanšu aktīvus klasificē kā:

- novērtētus amortizētajās izmaksās (*AmC*),
- novērtētus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (*FVOCI*)
- novērtētus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (*FVTPL*).



1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, (*HTC*) un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvu novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus, (*HTCS*) un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Pārējos gadījumos finanšu aktīvu novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sabiedrība visas finanšu saistības klasificē kā novērtētas amortizētajās izmaksās, izņemot

- finanšu saistības pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādas saistības, tostarp atvasinātos instrumentus, kuri ir saistības, pēc tam novērtē pēc patiesās vērtības;
- finanšu saistības, kuras rodas tad, ja finanšu aktīva pārvedums nekvalificējas atzīšanas pārtraukšanai vai ir piemērojama turpinātas iesaistes pieeja;
- finanšu garantiju līgumus;
- apņemšanās izsniegt aizdevumu ar procentu likmi, kas zemāka par tirgus procentu likmi;
- iespējamo atlīdzību, kuru pircējs atzinis tādā komercdarbības apvienošanā.

Sabiedrība visus attiecīgos finanšu aktīvus pārklasificē tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja tā maina savu komercdarbības modeli finanšu aktīvu pārvaldības jomā.

Finanšu saistības Sabiedrība nedrīkst pārklasificēt.

Turpmākā novērtēšana

Pēc sākotnējās atzīšanas Sabiedrība finanšu aktīvus novērtē pēc:

- amortizētajām izmaksām;
- patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos; vai
- patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīviem, kurus novērtē amortizētajās izmaksās, un finanšu aktīviem, kurus novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos Sabiedrība vērtības samazināšanas prasības.

Finanšu aktīvam, kas ir noteikts kā postenis, kura riski tiek ierobežoti, Sabiedrība piemēro riska ierobežošanas uzskaites prasības.

Pēc sākotnējās atzīšanas Sabiedrība finanšu saistības novērtē pēc:

- amortizētajām izmaksām;
- patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu saistībām, kas ir noteiktas kā postenis, kura riski tiek ierobežoti, Sabiedrība piemēro riska ierobežošanas uzskaites prasības.



1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Novērtēšana pēc amortizētajām izmaksām

Procentu ieņēmumus aprēķina, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Aprēķinu veic, efektīvo procentu likmi piemērojot finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot šādiem aktīviem:

- pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību. Attiecībā uz šiem finanšu aktīviem uzņēmums kopš sākotnējās atzīšanas ar kredītkvalitāti koriģētu efektīvo procentu likmi piemēro finanšu aktīva amortizētajām izmaksām;
- finanšu aktīvi, kuri nav pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību, taču pēc tam ir kļuvuši par finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību. Attiecībā uz šiem finanšu aktīviem uzņēmums turpmākajos pārskata periodos efektīvo procentu likmi piemēro finanšu aktīva amortizētajām izmaksām.

Novērtēšana patiesajā vērtībā

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai kotētajām cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības, tiek turēti tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās iekļautas portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

Atzīšanas pārtraukšana

Sabiedrība pārtrauc finanšu aktīva atzīšanu tikai un vienīgi tad, ja:

- ir beigušās līgumiskās tiesības uz naudas plūsmām no konkrētā finanšu aktīva vai
- Sabiedrība pārved konkrēto finanšu aktīvu un pārvedums kvalificējas atzīšanas pārtraukšanai.

Pilnīgi pārtraucot finanšu aktīva atzīšanu, starpību starp uzskaites vērtību (atzīšanas pārtraukšanas dienā) un saņemto atlīdzību (tostarp iegūto jauno aktīvu vērtība minus uzņemto jauno saistību vērtība) atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sabiedrība finanšu saistības (vai finanšu saistību daļu) no sava finanšu stāvokļa pārskata izslēdz tikai un vienīgi tad, kad tās ir dzēstas, t. i., kad līgumā noteiktais pienākums ir izpildīts vai atcelts, vai tam beidzies termiņš.

Starpību starp dzēsto vai citai personai pārvesto finanšu saistību (vai finanšu saistību daļas) uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību, attiecīgā gadījumā ieskaitot pārvestos aktīvus, kas nav nauda, vai uzņemtās saistības, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sabiedrība pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu brīdī, kad noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.



1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Vērtības samazināšanā

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumiskajām naudas plūsmām, kuras Sabiedrībai pienākas saskaņā ar līgumu, un visām naudās plūsmām, kuras Sabiedrība paredz saņemt diskontētām ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai ar kredītqualitāti koriģēto efektīvo procentu likmi attiecībā uz pirkti vai iniciētiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību).

Aprēķinot ar kredītqualitāti koriģēto efektīvo procentu likmi, Sabiedrība paredzamās naudas plūsmas aplēš, ņemot vērā visus finanšu aktīva līgumiskos noteikumus (piemēram, priekšlaicīgas atmaksas, pagarināšanas, pirkšanas un tamlīdzīgas iespējas) un paredzamos kredītzaudējumus.

PKZ ir vidējie svērtie kredītzaudējumi, kuros par svāriem izmantoti attiecīgie saistību neizpildes riski.

Ja finanšu instrumentu kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas nav ievērojami palielinājies, tad Sabiedrība zaudējumu atskaitījumus novērtē kā summu, kas vienāda ar 12 mēnešu PKZ.

Ja finanšu instrumentu kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas ir ievērojami palielinājies, tad Sabiedrība zaudējumu atskaitījumus novērtē kā summu, kas vienāda ar visā darbības laikā PKZ.

Finanšu instrumentu PKZ Sabiedrība novērtē, balstoties uz saprātīgu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez liekām izmaksām un pūlēm, par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozēm par ekonomikas apstākļiem nākotnē, ņemot vērā naudas vērtību laikā, kā objektīvu un ar varbūtību svērtu summu, kas noteikta, izvērtējot vairākus iespējamus scenārijus.

Finanšu aktīviem, kurus novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, Sabiedrība zaudējumu atskaitījumu atzišanai un novērtēšanai piemēro vērtības samazināšanas prasības. Zaudējumu atskaitījumus atzīst pārējos apvienotajos ienākumos.

1.9. Nauda un tās ekvivalenti

Sabiedrības naudas līdzekļi ir tās prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādi. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvidi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

1.10. Termiņnoguldījumi

Sabiedrības termiņnoguldījumi atspoguļoti to iegādes vērtībā, kam pieskaitīti uzkrātie procentu ienākumi atbilstoši laika periodam no termiņnoguldījuma izvietojuma vai pēdējā procentu izmaksas brīža līdz pārskata perioda pēdējai dienai.

1.11. Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi tiek novērtēti pēc to sākotnējās izmaksu vērtības, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Amortizācija tiek aprēķināta pēc lineāras metodes. Nemateriālo ieguldījumu amortizācijas gada likme - 33%.



1.12. Pamatlīdzekļi

Sabiedrībai piederoši aktīvi

Pamatlīdzekļi tiek novērtēti pēc to sākotnējās izmaksu vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Pamatlīdzekļu nolietojumu sāk rēķināt ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā nodošanas ekspluatācijā un beidz ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā izslēgšanas no pamatlīdzekļu sastāva. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, pielietojot pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķināšanas likmes, kas balstītas uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas ilguma novērtējumu, 20% vai 33% gadā.

Nomāti aktīvi

Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Sabiedrības aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Sabiedrība ir izdarījusi izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Sabiedrības nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sabiedrībai kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres telpas, kas tiek izmantotas Sabiedrības pamatdarbības vajadzībām.

Sabiedrība kā nomnieks 16. SFPS uzskaites prasību nodrošināšanai definē, kas netiek iekļauti standarta darbības jomā:

- īstermiņa noma - tāda noma, kurai nomas periods ir mazāks par vai vienāds ar 12 (divpadsmit) mēnešiem;
- aktīvs ar zemu vērtību - tāds aktīvs, kas iegādāts jauns, un kura vērtība ir vienāda vai zemāka par EUR 5'000.00 (pieci tūkstoši eiro).

1.13. Debitoru parādi

Debitoru parādi bilancē tiek uzrādīti neto vērtībā, no sākotnējās vērtības atskaitot uzkrājumus šaubīgiem un bezcerīgiem debitoru parādiem, kas tiek veidoti gadījumos, kad Sabiedrības vadība uzskata, ka šo speciāli nodalīto debitoru parādu atgūšana ir apšaubāma.

1.14. Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai pamatotas saistības kāda pagātnes notikuma dēļ, pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomisko labumus ietverošu resursu aizplūšana un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.



1.15. Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Sabiedrība pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem un netiek atspoguļoti Sabiedrības pārskatā par finanšu stāvokli. Šajos finanšu pārskatos dati par pārvaldīšanā esošajiem aktīviem iekļauta tikai informatīvos nolūkos.

2. Informācija par risku pārvaldīšanu

Sabiedrības risku pārvaldīšanas stratēģijas pamatprincipi:

- Sabiedrība apzina esošos riskus, veic to regulāru novērtēšanu un pārvaldīšanu.
- Sabiedrība pārvalda riskus, pamatojoties uz ekonomisko izdevīgumu, tas ir, risku pārvaldīšanas un samazināšanas izdevumiem ir jābūt zemākiem, nekā potenciālajiem zaudējumiem no riska iestāšanās.
- Sabiedrība neuzņemas tādus riskus, kuru zaudējumi pārsniedz labumu, kas izriet no riska uzņemšanās.
- Savā darbā Sabiedrība apzina un uzņemas riskus, kas izriet no Sabiedrības darbības virzieniem, kā arī nosaka pieļaujamo risku līmeni un veicamās darbības pieļaujamā riska līmeņa nodrošināšanai.

Sabiedrības darbības riski atspoguļoti tabulā.

Riska veids	Pieļaujamais riska līmenis	Darbības pieļaujamā riska līmeņa nodrošināšanai
Kontraģentu risks	Nav atkarības no konkrētiem kontraģentiem. Nav būtiska ieņēmumu daļa no viena kontraģenta. Nav neaizvietojamu kontraģentu. Droši kontraģenti.	Darbības plānošana, kas nepieļauj atkarības no konkrētiem kontraģentiem. Kontraģentu koncentrāciju samazināšana. Drošu kontraģentu atlase.
Likviditātes risks	Sabiedrība uztur likvidus aktīvus tādā līmenī, kas atļauj izpildīt visas saistības.	Sabiedrība nodrošina nepieciešamo naudas summu savos norēķinu kontos un depozītos.
Tirgus risks (tai skaitā, valūtas un procentu likmju risks)	Kopējais tirgus riska līmenis gadā (ņemot vērā tikai tiešus zaudējumus) nepārsniedz 5% no Sabiedrības kapitāla.	Sabiedrības valūtu pozīciju optimizācija.
Operacionālais risks	Minimāla varbūtība notikumiem, kas var apdraudēt Sabiedrības funkcionēšanu. Minimālais zaudējumu lielums ticamiem notikumiem.	Sabiedrība nodrošina personāla apmācību, kontroles sistēmas funkcionēšanu, darbības nepārtrauktības plānu izstrādi un citus pasākumus.
Biznesa risks (ieņēmumu samazinājums)	Ieņēmumu līmenis, pie kura Sabiedrības funkcionēšana būs ekonomiski pamatota.	Ieņēmumu avotu diversifikācija.



3. Nauda un naudas ekvivalenti

Kredītiestāde	Valūta	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Norēķinu konts Signet Bank	EUR	116 216	47 823
Norēķinu konts Signet Bank	USD	24 481	16 743
Investīciju konts Signet Bank	EUR	23 571	2 171
Kreditkartes konts Signet Bank	EUR	778	1 049
Norēķinu konts Citadelē	EUR	234	58 438
Nauda un naudas ekvivalenti kopā		165 280	126 224

4. Debitoru parādi

Prasības pret klientiem, kas nav kredītiestādes	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	6 441	6 194
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	6 123	6 681
Komisijas par ieguldījumu fonda pārvaldīšanu	2 187	-
Komisijas par privātā pensiju plāna pārvaldīšanu	3 270	389
Kopā	18 021	13 264

5. Termiņnoguldījumi

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Valūta	31.12.2020. EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR	31.12.2019. EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR
Signet Bank (termiņš – 12.03.2020)	EUR	-	-	305 967	5 967
Signet Bank (termiņš – 05.05.2021)	USD	355 156	662	387 941	724
Signet Bank (termiņš – 29.09.2021)	EUR	300 580	580	-	-
Signet Bank (termiņš – 29.09.2021)	USD	81 703	210	-	-
Signet Bank (termiņš – 02.06.2023)*	EUR	500 531	531	500 318	318
Kopā		1 237 970	1 983	1 194 226	7 009

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2020. bija 1.311%, uz 31.12.2019. bija 1.385%

* Segums Sabiedrības saņemtajai garantijai (sk. 25. piezīmi).

6. Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
Sun Finance obligācijas, ISIN LV0000802395	205 500	205 500
Kopā	205 500	205 500

Sabiedrības vadība 2019. gada augustā pieņēma lēmumu iegādāties obligācijas ar mērķi gan iekasēt līgumiskās naudas plūsmas, gan ar iespēju tās pārdot. Līdz ar to tās tiek klasificētas kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Iegādātās obligācijas ir Eiropas Savienības komercsabiedrības parādā vērtspapīri bez reitinga. Ģeogrāfiskais sadalījums balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Sabiedrība atzīst PKZ no aktīvu vērtības samazināšanās 1 090 eiro apmērā, iekļaujot to izmaiņas peļņas vai zaudējuma aprēķinā.

Nosakot patieso vērtību, Sun Finance obligācijas iekļautas patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī (dati par aktīviem, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem).



7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Uzkrāti ieņēmumi	1 486	-
Citi nākamo periodu izdevumi	425	521
Profesionālās atbildības apdrošināšanas maksājumi	-	4 371
Kopā	1 911	4 892

8. Pamatlīdzekļu kustības pārskats

	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2018.	39 030
Iegādāts iepriekšējā pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2019.	39 030
Iegādāts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2020.	39 030
Uzkrātais nolietojums 31.12.2018.	36 582
Aprēķināts iepriekšējā pārskata periodā	1 514
Uzkrātais nolietojums 31.12.2019.	38 096
Aprēķināts pārskata periodā	788
Uzkrātais nolietojums 31.12.2020.	38 884
Neto uzskaites vērtība 31.12.2019.	934
Neto uzskaites vērtība 31.12.2020.	146

9. Uzkrātās saistības

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām	15 362	10 359
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	5 000	1 890
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	63	242
Kopā	20 425	12 491

10. Pārējās saistības

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
FKTK finansēšana	1 237	1 247
Pārējās saistības	274	1 431
Kopā	1 511	2 678

11. Apmaksātais pamatkapitāls

2013. gada 11. novembrī tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības akcionāru sastāvā, par vienīgo Sabiedrības akcionāru kļuva Signet Bank AS, kurai pieder 1 992 020 akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu 1 992 020 eiro, kas veido 100% no Sabiedrības pamatkapitāla un 100% no Sabiedrības balsstiesīgā kapitāla. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas un vienas akcijas nominālvērtība ir 1 eiro.



12. Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2020.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	140 800	24 480	165 280
Debitoru parādi	10 486	7 535	18 021
Termiņnoguldījumi	801 110	436 860	1 237 970
Parāda vērtspapīri	205 500	-	205 500
Uzkrātie ieņēmumi	1 911	-	1 911
Kopā finanšu aktīvi	1 159 807	468 875	1 628 682
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	20 425	-	20 425
Nodokļu saistības	961	-	961
Pārējās saistības	1 511	-	1 511
Kopā finanšu saistības	22 897	-	22 897
Neto pozīcija	1 136 910	468 875	1 605 785

Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2019.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	109 481	16 743	126 224
Debitoru parādi	5 449	7 815	13 264
Termiņnoguldījumi	806 285	387 941	1 194 226
Parāda vērtspapīri	205 500	-	205 500
Kopā finanšu aktīvi	1 126 715	412 499	1 539 214
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	12 491	-	12 491
Nodokļu saistības	923	-	923
Pārējās saistības	2 678	-	2 678
Kopā finanšu saistības	16 092	-	16 092
Neto pozīcija	1 110 623	412 499	1 523 122

13. Likviditāte uz 31.12.2020.

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk nekā 1 gads	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	165 280	-	-	165 280
Debitoru parādi	18 021	-	-	18 021
Termiņnoguldījumi	531	737 439	500 000	1 237 970
Parāda vērtspapīri	5 500	200 000	-	205 500
Uzkrātie ienākumi	-	1 911	-	1 911
Kopā finanšu aktīvi	189 332	939 350	500 000	1 628 682
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības	63	5 000	-	5 063
Nodokļu saistības	961	-	-	961
Pārējās saistības	1 511	-	-	1 511
Kopā finanšu saistības	2 535	5 000	-	7 535
Neto pozīcija	186 797	934 350	500 000	1 621 147



Likviditāte uz 31.12.2019.

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	Vairāk nekā 1 gads	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	126 224	-	-	126 224
Debitoru parādi	13 264	-	-	13 264
Termiņnoguldījumi	1 042	305 967	887 217	1 194 226
Parāda vērtspapīri	5 500	-	200 000	205 500
Kopā finanšu aktīvi	146 030	305 967	1 087 217	1 539 214
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības	242	1 890	-	2 132
Nodokļu saistības	923	-	-	923
Pārējās saistības	2 678	-	-	2 678
Kopā finanšu saistības	3 843	1 890	-	5 733
Neto pozīcija	142 187	304 077	1 087 217	1 533 481

14. Komisijas naudas ienākumi

	2020 EUR	2019 EUR
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	70 633	67 762
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	70 598	83 189
Komisijas par ieguldījumu fonda pārvaldīšanu	20 118	-
Komisijas par privātā pensija plāna pārvaldīšanu	66 898	66 055
Kopā	228 247	217 006

15. Komisijas naudas izdevumi

	2020 EUR	2019 EUR
Komisijas izdevumi saistīti ar pensiju plānu	6 371	10 490
Komisijas izdevumi saistīti ar ieguldījumu fondu	970	1 422
Komisijas par finanšu instrumentu turēšanu	599	-
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	313	284
Kopā	8 253	12 196

16. Komisijas naudas ienākumu sadalījums pēc klientu reģistrācijas ģeogrāfiskajiem reģioniem

	2020 EUR	2019 EUR
Latvija	131 641	112 247
Eiropa (izņemot Latviju)	52 958	57 020
Ziemeļamerika	43 648	47 739
Kopā	228 247	217 006



17. Administratīvie izdevumi

	2020 EUR	2019 EUR
Personāla izmaksas		
Darbinieku atalgojums	96 879	88 023
Darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	23 281	21 303
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	13	18
Citas personāla izmaksas	955	1 956
Personāla izmaksas kopā	121 128	111 300
Pārējie administratīvie izdevumi		
Biroja izdevumi	5 724	5 155
Reklāma un marketings	1 202	1 343
Sakaru izdevumi	1 203	2 122
Revīzijas izdevumi	4 500	4 245
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	12 629	12 865
Kopā	133 757	124 165
Vidējais algoto darbinieku skaits:	3	4

18. Nodokļi un nodevas

	Atlikums uz 31.12.2019. EUR	Aprēķināts EUR	Samaksāts EUR	Atlikums uz 31.12.2020. EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	16 306	16 306	-
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	32 570	32 570	-
Pievienotās vērtības nodoklis	923	11 359	11 317	965
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	-	13	17	(4)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Kopā	923	60 248	60 210	961

19. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

2018. gada 1. janvārī stājās spēkā grozījumi, kas skar Latvijas Republikas uzņēmumu ienākumu nodokļa režīmu. Līdz šim brīdim Latvijā ar uzņēmumu ienākumu nodokli aplika nodokļu peļņu un ar nodokli apliekamo peļņu bija tiesības daļēji samazināt par iepriekšējo taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunā režīma ietvaros uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividenžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni). Grozījumi paredz, ka no 2018. gada 1. janvāra nodoklis nav jāmaksā par peļņu, kas gūta Latvijas jurisdikcijā un nav izmaksāta dividendēs.

2020. gadā Sabiedrība strādāja ar peļņu, bet gūtā peļņa netika sadalīta un tai nebija arī izdevumu, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali.

20. Kapitāla pietiekamības aprēķins

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos faktorus – pārvaldīšanā esošo līdzekļu apmēru, Sabiedrības ienākumu un izdevumu apjomu, kā arī nosakot kapitāla ieguldīšanas veidu. Gan Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, gan kapitāla apjoms pārsniedz likumdošanā noteikto minimālo kapitāla prasību: kopējais kapitāla rādītājs 8% apmērā, ko aprēķina kā pašu kapitāla procentuālo attiecību pret kopējo riska darījuma vērtību, kas reizināta ar 12.5. Sabiedrības minimālā kapitāla prasība uz 31.12.2020 ir 156 635 eiro.



Kapitāla pietiekamības aprēķins (turpinājums)

Kapitāla pietiekamības aprēķins tiek uzrādīts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un padomes regulu Nr. 575/2013.

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	1 992 020	1 992 020
Iepriekšējā pārskata perioda uzkrātie zaudējumi	(471 983)	(569 643)
Kārtējā darbības perioda revidētā peļņa	82 654	97 660
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	1 602 691	1 520 037
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Kreditriskā kapitāla prasība	119 728	115 525
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	36 907	33 000
Kreditriskā un ārvalstu valūtas riska prasību kopsumma	156 635	148 525
vai		
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummām	32 686	68 793
Kapitāla prasību aprēķina kopsumma	156 635	148 525
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums)	1 446 056	1 371 512
Kapitāla pietiekamības rādītājs	81.86%	81.87%

21. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
PSPF Pirmais Pensiju Plāns FI apakšportfelis Nr. 2	35 632 624	34 232 645
Juridisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	8 582 192	9 401 636
Fizisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	11 082 109	11 102 325
Signet Bond Fund	3 055 213	-
Kopā	58 352 138	54 736 606

22. Darījumi ar saistītām pusēm

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības akcionārs, Padomes un Valdes locekļi un viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir būtiska līdzdalība. Darījumi ar saistītām pusēm tiek veikti atbilstoši vispārpieņemtajiem Sabiedrības darbības principiem un tirgus cenām.

Izdevumi saistītām pusēm	2020 EUR	2019 EUR
Noma un komunālie pakalpojumi Signet Bank AS	3 461	3 457
Kontu apkalpošanas komisijas Signet Bank AS	780	247
Komisija par garantijas izskatīšanu un izsniegšanu Signet Bank AS	2 000	-
Kopā	6 241	3 704

Prasības pret saistītām pusēm	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank AS	165 047	67 786
Terminnoguldījumi Signet Bank AS	1 237 970	1 194 226
Kopā	1 403 017	1 262 012



22. Darījumi ar saistītām pusēm (turpinājums)

Ienākumi no saistītām pusēm	2020 EUR	2019 EUR
Signet Bank AS – procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	15 801	12 670
Signet Bank AS – komisija no ieguldījumu apliecību pārdošanas	6 300	-
Kopā	22 101	12 670

23. Jūtīguma analīze un finanšu instrumentu patiesā vērtība

Sabiedrībai nav būtisku finanšu risku ekspozīciju un tāpēc jutīguma analīzes netiek sastādītas. Sabiedrības vadība uzskata, ka zemo procentu likmju un īso termiņu dēļ atšķirība starp finanšu instrumentu patieso un uzskaites vērtību ir nebūtiska.

24. Minimālie nomas maksājumi

Sabiedrībai ir noslēgts telpu nomas līgums ar Signet Bank AS ar nomas maksu 207 EUR/mēnesī. Līgums ir spēkā līdz 2021. gada 31. jūlijam (līguma termiņš nepārsniedz 12 mēnešus un neparedz iegādes iespēju). Ja neviena no līguma pusēm nepaziņo par vēlmi līgumu lauzt, tad tas tiek automātiski pagarināts uz vēl vienu gadu.

25. Saņemtās garantijas

Signet Bank AS garantē AS “Pirmais slēgtais pensiju fonds” zaudējumu kompensāciju EUR 1 000 000 (viens miljons eiro un 00 centi) apmērā, ja zaudējumi Fondam tiks nodarīti Sabiedrības profesionālās darbības rezultātā.

Garantijas segumam Sabiedrība ir izvietojusi termiņnoguldījumu Signet Bank AS EUR 500 000 apmērā. Garantijas termiņš ir 2023. gada 2. jūnijs.

26. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī pārskatu apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu finanšu pārskatos uzrādīto informāciju.

Kopš 2020.gada marta Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs ir spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, kas ievērojami samazina ekonomikas attīstību valstī un pasaulē. Nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un, līdz ar to, pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība.

Sabiedrība ir veikusi nepieciešamās izmaiņas savas darbības organizācijā, lai nodrošinātu saimnieciskās darbības nepārtrauktību, ievērojot nepieciešamos epidemioloģiskos drošības pasākumus. Sabiedrības vadība un atbildīgie darbinieki veic nepārtrauktu finanšu tirgu stāvokļa uzraudzību, lai savlaicīgu veiktu korekcijas tās pārvaldībā esošajos ieguldījumu portfeļos, ja tas būs nepieciešams to vērtības aizsardzībai.

Lai gan pašreizējā koronavīrusa ierobežošanas gaitas un ar to saistītā ekonomiskās attīstības neskaidrība apgrūtina Sabiedrības vadības iespējas prognozēt Sabiedrības darbības attīstību tuvākajā nākotnē, šo pārskatu apstiprināšanas brīdī nav konstatēti specifiski, ar koronavīrusa pandēmiju saistīti, apstākļi pēc pārskata perioda beigām, kuri būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

“Signet Asset Management Latvia” IPS dalībniekam

Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši “Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes sabiedrības (“Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 7. līdz 26. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par “Signet Asset Management Latvia” IPS finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”) mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā **Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju**.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskata revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šo finanšu pārskatu, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Veicot pārskata perioda finanšu pārskata revīziju mēs neesam identificējuši tādus jautājumus, kas būtu jāuzskata kā galvenie revīzijas jautājumi par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vispārīgā informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 4. līdz 5. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lapā,

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā “Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas

revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, iekļaujot informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams - arī par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaūšanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2020. gada 6. maijā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu "Signet Asset Management Latvia" IPS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir trīs gadi, un tas ietver pārskata periodus sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, revīzijas procesa vadītāja ir Zane Vilsons un atbildīgā zvērinātā revidente ir Irita Cimdare.

"BDO ASSURANCE" SIA
Kaļķu iela 15-3B, Rīga, LV1050
Licence Nr. 182



Zane Vilsons



Irita Cimdare
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 103

Rīga, Latvija
2021. gada 30. martā