

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
Signet Asset Management Latvia
Reģistrācijas numurs 40103362872

2022. gada pārskats



Saturs

Vispārīga informācija.....	3
Vadības ziņojums.....	4
Vadības ziņojums (turpinājums)	5
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	29



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 loceklis Sergejs Zaicevs iecelts 17.06.2021. Padomes loceklis Tatjana Drobina iecelts 22.11.2017. Padomes loceklis Serge Umansky iecelts 17.06.2021.
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:	2022. gada 1. janvāris – 2022. 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) dibināta 2010. gada 21. decembrī, reģistrēta komercreģistrā 2010. gada 30. decembrī, vienotais reģistrācijas numurs 40103362872.

2011. gada 21. aprīlī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.07/311.

2010. gada 27. decembrī 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 2013. gada 11. novembrī kļuva Signet Bank AS (turpmāk tekstā arī – Mātes sabiedrība), Latvijas Republikā reģistrētā komercbanka.

2017. gada 11. oktobrī Sabiedrība mainīja nosaukumu no “M2M Asset Management” uz “Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība. Nosaukuma maiņa bija 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).

2022. gadā Sabiedrības vienīgais akcionārs Signet Bank AS nolēma samazināt Sabiedrības pamatkapitālu par 1 000 000 EUR. Sabiedrības pamatkapitāla samazināšanas mērķis bija optimizēt Signet Bank AS pašu kapitāla izmantošanu riska darījumiem.

2022. gadā darbību uzsāka atvērtais ieguldījumu fonds “Signet Sustainability Promoting Fund”. Fonds ir veidots, lai veicinātu vides un sociālos raksturlielumus, taču ilgtspējīgs ieguldījums nav tā mērķis. Tas ir pirmais atvērtais ieguldījumu fonds Latvijā kurš orientēts uz ESG principu veicināšanu.

Darbības veids

Sabiedrības darbības veids saskaņā ar izsniegto licenci ir ieguldījumu fondu, privāto pensiju fondu pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana, kā arī ieguldītāju finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu.

Sabiedrības darbība pārskata periodā

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

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā gada beigās bija EUR 65 396 882, kas ir par 2.3% mazāk nekā 2021. gada beigās. Sabiedrība apkalpo gan fiziskās, gan juridiskās personas, gan Latvijas Republikas rezidentus, gan nerezidentus. Kopējie Sabiedrības komisijas naudas ienākumi pārskata gadā samazinājās par 9% līdz EUR 260 178, salīdzinot ar 2021. gadu.

Sabiedrība pārskata periodu noslēdza ar peļņu EUR 112 259 apmērā.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Ieguldījumu pārvaldes politika

2022. gads finanšu tirgos noritēja inflācijas apkarošanas pasākumi. Eiropas valstu un ASV centrālās bankas bija spiestas straujos tempos paaugstināt procentu likmes, lai ierobežotu inflācijas līmeņa celšanos. Straujais likmju kāpums izraisījis riskanto aktīvu pārvērtēšanu globālā mērogā, kā arī radījis saistību nepildīšanas pieaugumu, kas pēc vadošo reitingu aģentūru aplēsēm turpinās palielināties arī 2023. - 2024. gadā. Ir vērts atzīmēt, ka rekordzemās procentu likmes, kas tika noturētas vairāk nekā 10 gadus gan Eiropā, gan ASV, bija cēlonis lielām novirzēm līdzekļu sadalē paaugstināta riska virzienā. Visbūtiskākais jautājums joprojām ir, vai atgriezeniskais līdzekļu pārdales process pašreizējā likmju paaugstināšanas ciklā ir beidzies, vai arī 2022. gads ir kļuvis tikai par sākumpunktu ilgākā procesā. Pašreizējos tirgus apstākļos mūsu prioritāte joprojām ir koncentrēšanās uz zema riska aktīviem un konservatīvāku stratēģiju izmantošana investīciju portfeļu veidošanā.

Sabiedrības ieguldījumu politika ir konservatīva un Sabiedrības līdzekļi izvietoti termiņnoguldījumos un kontos Latvijas Republikas kredītiestādēs. Sabiedrība neiegulda savus līdzekļus finanšu instrumentos.

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 kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības turpmāko darbību.

Nākotnes perspektīvas

Sabiedrība plāno attīstīties saskaņā ar agrāk apstiprinātu Sabiedrības Stratēģisko plānu un darbības budžetu 2023. gadam. Sabiedrība plāno turpināt strādāt ar peļņu un paplašināt ieguldījumu produktu klāstu saviem klientiem.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2023. gada 29. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Paziņojums par vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Signet Asset Management Latvia” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 28. lappusei, ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvajiem 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 pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības kārtošānu, Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2023. gada 29. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	3.	213 094	437 701
Debitoru parādi	4.	24 828	36 513
Terminnoguldījumi	5.	700 871	1 350 711
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	6.	4 312	3 245
Pamatlīdzekļi	7.	1 391	1 003
Kopā aktīvi		944 496	1 829 173
Saistības			
Uzkrātās saistības	8.	25 671	22 766
Nodokļu saistības	17.	6 718	6 806
Pārējās saistības	9.	2 199	1 952
Kopā saistības		34 588	31 524
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	10.	992 020	1 992 020
Pārējās rezerves		1	1
Iepriekšējo pārskata periodu (zaudējumi)		(194 372)	(389 328)
Pārskata perioda peļņa		112 259	194 956
Kopā kapitāls		909 908	1 797 649
Kopā kapitāls un saistības		944 496	1 829 173

Pielikums no 11. līdz 28. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2023. gada 29. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2022 EUR	2021 EUR
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem		7 610	11 676
Procentu ienākumi no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		-	16 205
Neto procentu ienākumi		7 610	27 881
Komisijas naudas ienākumi	13.	260 178	286 284
Komisijas naudas izdevumi	14.	(3 299)	(2 413)
Neto komisijas naudas ienākumi		256 879	283 871
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		413	34 898
Pārējie ienākumi		-	6
Pārējie izdevumi		(5 849)	(5 826)
Personāla izdevumi	16.	(134 268)	(135 758)
Administratīvie izdevumi	16.	(11 759)	(10 725)
Nolietojums		(767)	(480)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts		-	1 089
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		112 259	194 956
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	18.	-	-
Pārskata perioda neto peļņa		112 259	194 956
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:			
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		-	(3 239)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi		112 259	191 717

Pielikums no 11. līdz 28. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2023. gada 29. martā

DOKUMENTS IR 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 31.12.2020.	1 992 020	3 239	1	(389 328)	1 605 931
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	(3 239)	-	194 956	191 717
Uz 31.12.2021.	1 992 020	-	1	(194 372)	1 797 649
Pamatkapitāla samazinājums	(1 000 000)	-	-	-	(1 000 000)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	-	112 259	112 259
Uz 31.12.2022.	992 020	-	1	(82 113)	909 908

Pielikums no 11. līdz 28. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2023. gada 29. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Naudas plūsmas pārskats

	2022 EUR	2021 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	112 259	194 956
Pamatlīdzekļu nolietojums	767	480
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums)	-	(1 089)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu procentu (ienākumi)	(7 610)	(11 724)
Nerealizētā neto (peļņa) no finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas	-	(2 149)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)	(413)	(34 898)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	105 003	145 576
Debitoru parādu samazinājums / (pieaugums)	11 684	(18 491)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)	(1 067)	(1 334)
Uzkrāto saistību pieaugums	2 905	2 341
Pārējo saistību pieaugums	159	6 286
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pēc izmaiņām aktīvos un saistībās	118 684	134 378
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu (iegāde)	(1 155)	(1 338)
Terminnoguldījumu (izvietošana)	(200 000)	(876 937)
Terminnoguldījumu atgriešana	850 000	762 925
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, vērtības samazinājums	-	205 500
Saņemtie procentu ienākumi	7 451	12 995
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	118 684	103 145
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Pamatkapitāla samazināšana	(1 000 000)	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	(1 000 000)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums	(225 020)	237 523
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	437 701	165 280
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	413	34 898
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	213 094	437 701

Pielikums no 11. līdz 28. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2023. gada 29. martā

DOKUMENTS IR 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 bija 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 2022. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde 2023. gada 29. 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 (ar 2023. gada 1. janvāri Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir integrēta Latvijas Bankā) 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 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. 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.

a) Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies spēkā no 2022. gada 1. janvāra

Sekojošie grozījumi stājās spēkā no 2022. gada 1. janvāra:

- Apgrūtinoši līgumi - līguma izpildīšanas izmaksas (grozījumi 37. SGS);
- Pamatlīdzekļi: Ieņēmumu uzskaitē pirms pamatlīdzekļu ekspluatācijas uzsākšanas, (grozījumi 16. SGS);
- Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2018. -2020. gadu ciklā (grozījumi 1. SFSP, 9. SFSP, 16. SFSP un 41. SGS)
- Atsauce uz IFRS konceptuālo struktūru (grozījumi 3. SFSP)

Šie standartu grozījumi ir spēkā attiecībā uz ziņojumu periodiem, kuri sākas vai turpinās 2022. gada 1. janvāri vai vēlāk. Šiem grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.



1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

b) Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav spēkā

Ir vairāki standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kurus ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) un kuri stājas spēkā nākotnes uzskaites periodos, kurus Sabiedrība ir nolēmusi neīstenot agrāk.

Sekojošie grozījumi stājas spēkā no 2023. gada 1. janvāra:

- Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS un SFSP praktiskās pielietojšanas pārskatā 2);
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS); un
- Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS).

Turpmāk minētie grozījumi ir spēkā periodā, kas sākas 2024. gada 1. janvārī:

- 16. SFPS Noma (Grozījums - Saistības pārdošanā un atpakaļ nomā);
- 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana (grozījums - Saistību klasificēšana kā īstermiņa vai ilgtermiņa);
- 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana (Grozījums - Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem).

Sabiedrība pašlaik novērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi. Sabiedrība neparedz, ka citi SGSP izdotie standarti, kas vēl nav stājušies spēkā, būtiski ietekmēs Sabiedrību. Sabiedrības vadība plāno tos ieviest brīdī, kad to piemērošana būs obligāta.

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 (nekorīgētas);
- 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	31.12.2022.	31.12.2021.
USD	1.0666	1.1326

1.8. Nodokļi

2018. gada 1. janvārī stājās spēkā Uzņēmumu ienākumu nodokļa likums, kas skar Latvijas Republikas uzņēmumu ienākumu nodokļa režīmu. Jaunā režīma ietvaros uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividendžu 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.



1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

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*).

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 piemēro 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 uzskaites 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 mīnus 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.



1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

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

Vērtības samazināšanās

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 kredītkvalitāti koriģēto efektīvo procentu likmi attiecībā uz pirkti vai iniciētiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību).

Aprēķinot ar kredītkvalitāti 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 (turpmāk tekstā – PKZ).

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

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

Ja finanšu instrumentu kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas 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 atzīšanai un novērtēšanai piemēro vērtības samazināšanas prasības. Zaudējumu atskaitījumus atzīst pārējos apvienotajos ienākumos.

1.10. Nauda un tās ekvivalenti

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

1.11. 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.

1.12. 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%.



1.13. 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 tiesās 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).

1.14. 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.

1.15. 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.



1.16. 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 iekļauti tikai informatīvos nolūkos.

1.17. Atalgojuma un citu saņemamo labumu aprēķina kārtība

Darbinieku atalgojums Sabiedrībā sastāv no diviem elementiem: atalgojuma fiksētās daļas un atalgojuma mainīgās daļas. Sabiedrības darbiniekam tiek noteikta darbinieka profesionālajai kvalifikācijai atbilstoša, Latvijas Republikas darba tirgū konkurētspējīga pamatalga tā, lai motivētu darbinieku sasniegt individuālos un Sabiedrības kopējos mērķus.

Atalgojuma mainīgā daļa tiek noteikta, ņemot vērā Sabiedrības stratēģisko mērķu un darbības plānu izpildi. Atalgojuma mainīgā daļa katram darbiniekam individuāli ir tieši saistīta ar darba snieguma novērtēšanas rezultātiem. Sniedzot ieguldījumu fonda pārvaldīšanas, klientu finanšu instrumentu portfeļu pārvaldīšanas un pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanas pakalpojumus, Sabiedrība neatalgo un nevērtē darbinieku gūtos rezultātus tādā veidā, kas ir pretrunā Sabiedrības pienākumam rīkoties fonda, pensiju plāna un klientu labākajās interesēs.

Sabiedrība regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, novērtē atalgojuma politikas un prakses atbilstību Sabiedrības attīstībai, ārējiem normatīvajiem aktiem, un nepieciešamības gadījumā nodrošina tās aktualizāciju.

Sabiedrības īstenotā atalgojuma politika pārskata periodā ir atbilstoša apstiprinātajai atalgojuma politikai un iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem. Pārskata gadā Sabiedrības atalgojuma politikā ir veiktas izmaiņas, kas saistītas ar atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumiem un apstiprināšanas kārtību.

Darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas, apmaksāto atvaļinājumu naudas un slimības pabalsti, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

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

2. 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
Kontrahentu risks	Nav atkarības no konkrētiem kontrahentiem. Nav būtiska ieņēmumu daļa no viena kontrahenta. Nav neaizvietojamu kontrahentu. Droši kontrahenti.	Darbības plānošana, kas nepieļauj atkarības no konkrētiem kontrahentiem. Kontrahentu koncentrāciju samazināšana. Drošu kontrahentu 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	Mīnīmāla varbūtība notikumiem, kas var apdraudēt Sabiedrības funkcionēšanu. Mīnīmālais 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.

Kredītrisks – visi Sabiedrības termiņnoguldījumi un nauda glabājas Signet Bank AS, kura ir Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde bez kredītreitinga. Signet Bank AS ir mātes sabiedrība.

Procentu likmju risks – jūtīguma analīze nav veikta, jo visi Sabiedrības termiņnoguldījumi ir ar fiksētu procentu likmi.



3. Nauda un naudas ekvivalenti

Kredītiestāde	Valūta	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Norēķinu konts Signet Bank AS	EUR	212 796	437 025
Kredītkartes konts Signet Bank AS	EUR	169	493
Norēķinu konts Citadele banka AS	EUR	129	183
Nauda un naudas ekvivalenti kopā		213 094	437 701

4. Debitoru parādi

Prasības pret klientiem, kas nav kredītiestādes	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	8 561	6 810
Komisijas par privātā pensiju plāna pārvaldīšanu	5 874	16 570
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	5 206	2 888
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	5 187	10 245
Kopā	24 828	36 513

5. Termiņnoguldījumi

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Valūta	31.12.2022. EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR	31.12.2021. EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR
Signet Bank (termiņš – 19.10.2022)	EUR	-	-	850 180	180
Signet Bank (termiņš – 02.06.2023)*	EUR	500 531	531	500 531	531
Signet Bank (termiņš – 08.11.2024)	EUR	200 340	340	-	-
Kopā		700 871	871	1 350 711	711

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2022. bija 1.464%, uz 31.12.2021. bija 0.778%.

* Segums Sabiedrības saņemtajai garantijai (sk. 24. piezīmi).

6. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzkrāti ieņēmumi	3 718	2 745
Nākamo periodu izdevumi	594	500
Kopā	4 312	3 245

7. Pamatlīdzekļu kustības pārskats

	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2020.	39 030
Iegādāts iepriekšējā pārskata periodā	1 338
Izslēgts iepriekšējā pārskata periodā	(1 240)
Sākotnējā vērtība 31.12.2021.	39 128
Iegādāts pārskata periodā	1 155
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2022.	40 283



7. Pamatlīdzekļu kustības pārskats (turpinājums)

	Uzskaites vērtība EUR
Uzkrātais nolietojums 31.12.2020.	38 885
Aprēķināts iepriekšējā pārskata periodā	480
Izslēgts iepriekšējā pārskata periodā	(1 240)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2021.	38 125
Aprēķināts pārskata periodā	767
Uzkrātais nolietojums 31.12.2022.	38 892
Neto uzskaites vērtība 31.12.2021.	1 003
Neto uzskaites vērtība 31.12.2022.	1391

8. Uzkrātās saistības

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām	18 063	18 921
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	7 540	3 780
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	68	65
Kopā	25 671	22 766

9. Pārējās saistības

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
FKTK finansēšana	1 798	1 607
Pārējās saistības	401	345
Kopā	2 199	1 952

10. Apmaksātais pamatkapitāls

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

2022. gadā Sabiedrības vienīgais akcionārs Signet Bank AS nolēma samazināt Sabiedrības pamatkapitālu par 1 000 000 EUR, dzēšot 1 000 000 Sabiedrības akciju. Sabiedrības pamatkapitāla samazināšanas mērķis bija optimizēt Signet Bank AS pašu kapitāla izmantošanu riska darījumiem. Pēc samazināšanas Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 992 020 akcijām ar kopējo nominālvērtību 992 020 EUR.

10.1. Kapitāla atdeve (ROA)

Aktīvu atdeves rādītājs 2022. gadā bija 8.1%, 2021. gadā – 11.3%.



11. Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2022.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	213 094	-	213 094
Debitoru parādi	17 984	6 844	24 828
Termiņnoguldījumi	700 871	-	700 871
Kopā finanšu aktīvi	931 949	6 844	938 793
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	25 671	-	25 671
Nodokļu saistības	6 718	-	6 718
Pārējās saistības	2 199	-	2 199
Kopā finanšu saistības	34 588	-	34 588
Neto pozīcija	897 361	6 844	904 205

Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2021.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	437 701	-	437 701
Debitoru parādi	27 190	9 323	36 513
Termiņnoguldījumi	1 350 711	-	1 350 711
Kopā finanšu aktīvi	1 815 602	9 323	1 824 925
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	22 766	-	22 766
Nodokļu saistības	6 806	-	6 806
Pārējās saistības	1 952	-	1 952
Kopā finanšu saistības	31 524	-	31 524
Neto pozīcija	1 784 078	9 323	1 793 401

12. Likviditāte uz 31.12.2022.

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk nekā 1 gads	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	213 094	-	-	213 094
Debitoru parādi	24 828	-	-	24 828
Termiņnoguldījumi	871	500 000	200 000	700 871
Uzkrātie ienākumi	182	4 130	-	4 312
Kopā finanšu aktīvi	238 975	504 130	200 000	943 105
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības	68	7 540	-	7 608
Nodokļu saistības	6 718	-	-	6 718
Pārējās saistības	2 199	-	-	2 199
Kopā finanšu saistības	8 985	7 540	-	16 525
Neto pozīcija	229 990	496 590	200 000	926 580



Likviditāte uz 31.12.2021.

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk nekā 1 gads	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	437 701	-	-	437 701
Debitoru parādi	36 513	-	-	36 513
Terminnoguldījumi	711	850 000	500 000	1 350 711
Uzkrātie ienākumi	544	2 701	-	3 245
Kopā finanšu aktīvi	475 469	852 701	500 000	1 828 170
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības	65	3 780	-	3 845
Nodokļu saistības	6 806	-	-	6 806
Pārējās saistības	1 952	-	-	1 952
Kopā finanšu saistības	8 823	3 780	-	12 603
Neto pozīcija	466 646	848 921	500 000	1 815 567

13. Komisijas naudas ienākumi

	2022 EUR	2021 EUR
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	82 885	97 628
Komisijas par privātā pensija plāna pārvaldīšanu	73 179	88 644
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	68 942	66 436
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	33 050	33 576
Kopā	260 178	286 284

14. Komisijas naudas izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Komisijas izdevumi saistīti ar ieguldījumu fondiem	3 189	1 902
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	110	405
Komisijas par finanšu instrumentu turēšanu	-	106
Kopā	3 299	2 413

15. Komisijas naudas ienākumu sadalījums pēc klientu reģistrācijas ģeogrāfiskajiem reģioniem

	2022 EUR	2021 EUR
Latvija	178 296	192 365
Eiropa (izņemot Latviju)	75 502	86 100
Ziemeļamerika	6 380	7 819
Kopā	260 178	286 284



16. Administratīvie izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
Personāla izmaksas		
Darbinieku atalgojums	107 509	108 782
Darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	25 371	25 672
Citas personāla izmaksas	1 371	1 288
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	17	16
Personāla izmaksas kopā	134 268	135 758
Pārējie administratīvie izdevumi		
Biroja izdevumi	6 131	5 842
Revīzijas izdevumi	4 500	3 900
Sakaru izdevumi	937	808
Reklāma un marketings	191	175
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	11 759	10 725
Kopā	146 027	146 483
Vidējais algoto darbinieku skaits:	4	4

16.1. Atlīdzība Sabiedrības padomes un valdes locekļiem un darījumi ar viņiem

Sabiedrības padomes un valdes locekļi atalgojumu nesaņem.

16.2. Darbinieku atalgojums

	2022 EUR	2021 EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā	51 409	55 272
t.sk. amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemt risku	51 409	55 272
Pārējo darbinieku atalgojums	56 100	53 510
Atalgojums kopā	107 509	108 782
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	107 509	104 634
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	-	4 148

	2022	2021
Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:	4	4
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	4	4
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	-	3

17. Nodokļi un nodevas

	Atlikums uz 31.12.2021. EUR	Aprēķināts EUR	Samaksāts EUR	Atlikums uz 31.12.2022. EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1 504	19 114	19 014	1 604
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3 072	36 901	36 859	3 114
Pievienotās vērtības nodoklis	2 229	24 075	24 298	2 006
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	1	17	17	1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Kopā	6 806	80 107	80 195	6 718



18. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

2018. gada 1. janvārī stājās spēkā Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, 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).

2022. gadā Sabiedrība strādāja ar peļņu, bet gūtā peļņa netika sadalīta un tai nebija arī izdevumu, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali.

19. Kapitāla pietiekamības aprēķins

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos faktoros – pārvaldīšanā esošo līdzekļu apmēru, Sabiedrības ienākumu un izdevumu apjomu, kā arī nosakot kapitāla ieguldīšanas veidu.

Pašu kapitāla vērtību Sabiedrība aprēķina saskaņā ar Eiropas Parlamenta un padomes regulu Nr. 575/2013.

Sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma Sabiedrība aprēķina atbilstoši Eiropas Parlamenta un padomes regulas Nr. 2019/2033 13. pantā noteiktajām prasībām.

Sabiedrības pārvaldīšanā esošu līdzekļu apjoms (sk. 20. piezīmi) nesasniedz Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā noteikto maksimālo apmēru (250 000 000 eiro), kad jāpiemēro papildu pašu kapitāla prasības.

Sabiedrības pašu kapitāls nav mazāks par lielāko no šādiem lielumiem: minimālā sākotnējā kapitāla prasību vai 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas.

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	992 020	1 992 020
Iepriekšējo pārskatu periodu uzkrātie zaudējumi	(194 372)	(389 328)
Kārtējā darbības perioda revidētā peļņa	112 259	194 956
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	909 907	1 797 648
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	38 197	34 879
Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla prasību	784 907	1 672 648
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	871 710	1 637 769

20. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
PSPF Pirmais Pensiju Plāns FI apakšportfelis Nr. 2	33 564 195	38 136 326
Fizisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	14 836 692	15 822 585
Juridisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	11 352 814	9 030 111
Ieguldījumu fondi	5 643 181	3 945 403
Kopā	65 396 882	66 934 425



21. 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	2022 EUR	2021 EUR
Noma un komunālie pakalpojumi SB Resolution AS (iepriekš – Signet Bank AS)	2 326	3 653
Noma un komunālie pakalpojumi Signet Bank AS	1 909	-
Kontu apkalpošanas komisijas SB Resolution AS	109	828
Kontu apkalpošanas komisijas Signet Bank AS	28	-
Kopā	4 372	4 481

Prasības pret saistītām pusēm	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Prasības uz pieprasījumu pret SB Resolution AS	-	437 518
Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank AS	212 965	-
Termiņnoguldījumi SB Resolution AS	-	1 350 711
Termiņnoguldījumi Signet Bank AS	700 871	-
Kopā	913 836	1 788 229

Ienākumi no saistītām pusēm	2022 EUR	2021 EUR
SB Resolution AS – procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	3 868	11 676
Signet Bank AS – procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	3 742	-
Kopā	7 610	11 676

22. Jūtīguma analīze un finanšu instrumentu patiesā vērtība

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

Sabiedrība gūst procentu ienākumus no termiņnoguldījumiem, kuriem ir fiksēta procentu likme (5. piezīme). Sabiedrība ir pakļauta ārvalstu valūtas riskam saistībā ar ASV dolāru, bet tās neto pozīcija ASV dolāros nav būtiska (11. piezīme)

23. Minimālie nomas maksājumi

Sabiedrībai ir noslēgts telpu nomas līgums ar Signet Bank AS ar nomas maksu 207 EUR/mēnesī. Līgums ir spēkā līdz 2023. gada 31. jūlijam (līguma termiņš nepārsniedz 12 mēnešus un neparedz iegādes iespēju). Ja neviens no līguma pusēm nepaziņo par vēlmi līgumu lauzt, tad tas tiek automātiski pagarināts uz vēl vienu gadu. Sabiedrība izvēlas nepiemērot 16. SFPS prasības īstermiņa nomai.

24. Saņemtās garantijas

Signet Bank AS garantē AS “Pirmais slēgtais pensiju fonds” (turpmāk tekstā – Fonds) zaudējumu kompensāciju EUR 1 000 000 apmērā, ja zaudējumi Fondam tiks nodarīti Sabiedrības profesionālās darbības rezultātā. Garantija neattiecas uz Sabiedrības pārvaldīšanā esošā Fonda ieguldījumu portfeļa vērtības samazināšanos, ja Sabiedrība ir veikusi portfeļa pārvaldīšanu atbilstoši Sabiedrības un Fonda starpā noslēgto līgumu un piemērojamo normatīvo aktu noteikumiem.

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



25. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Pēc finanšu gada beigām ģeopolitiskās situācijas izmaiņas ir radījušas negatīvas ekonomiskas sekas Latvijā un pasaulē, kas izpaužas kā energoresursu un izejvielu cenu kāpums un nepieejamība, inflācijas pieaugums un finanšu resursu sadārdzinājums. Precīzu ekonomiskās vides nenoteiktības ietekmi uz Sabiedrības saimniecisko darbību 2023. gadā nevar prognozēt, bet Sabiedrība uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma spēkā esošās sankcijas un ierobežojumi un pastāvošā ekonomiskās vides nenoteiktība Sabiedrības darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no Sabiedrības novērtējuma.

Latvijas Banka (līdz 31.12.2022. Finanšu un kapitāla tirgus komisija) laika periodā no 10.10.2022. līdz 01.03.2023. Sabiedrībā veica pārbaudi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldības jomā. Pārskata apstiprināšanas brīdī Sabiedrība ir saņēmusi no Latvijas Bankas izziņu par pārbaudes rezultātiem un iesniegusi Latvijas Bankai savus komentārus un skaidrojumus, kā arī pārbaudē konstatēto trūkumu novēršanas plānu. Sabiedrība nesagaida no Latvijas Bankas turpmākus administratīvus pasākumus sakarā ar pārbaudes rezultātiem, tomēr šāda notikumu attīstība nevar tikt pilnībā izslēgta.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS Signet Asset Management Latvia IPS akcionāram

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Signet Asset Management Latvia (“Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 7. līdz 28. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 2022. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. 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 pārskata 4. līdz 5. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 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 tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- 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 Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” 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 vērsta 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 izpaušanas 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

2022. gada 14. septembrī personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu Signet Asset Management Latvia IPS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir pieci gadi, un tas ietver pārskata periodus sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2022. 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 saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības.

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182

Irita Cimdare
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 103
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2023. gada 29. martā

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.