

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība

Signet Asset Management Latvia

Reģistrācijas numurs 40103362872

2023. 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	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 7.10.2019. Valdes locekle Ineta Done iecelta 8.10.2019. – 1.02.2024. Valdes loceklis Harijs Beķeris iecelts 07.10.2019. – 1.02.2024. Valdes loceklis Pēteris Stepiņš iecelts 1.02.2024.
Finanšu pārskata periods:	2023. gada 1. janvāris – 2023. 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 IPS (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 IPS. 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 ilgtermiņā ieguldījums nav tā mērķis. Tas ir pirmais atvērtais ieguldījumu fonds Latvijā kurš orientēts uz ESG principu veicināšanu.

2023. gadā Sabiedrības vienīgais akcionārs Signet Bank AS iegādājās 100% līdzdalību Signet Pensiju Pārvalde IPAS. Noslēgtais darījums ietekmēja abu sabiedrību tālākos stratēģiskos mērķus (sk. Izmaiņas Sabiedrības darbības stratēģijā).

Darbības veids

Sabiedrība pārvalda atvērtos ieguldījumu fondus kā arī individuālos finanšu instrumentu portfeļus saskaņā ar ieguldītāja pilnvarojumu. 2023. gadā Sabiedrība reģistrējās kā alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks.

Sabiedrības darbība pārskata periodā

Pārskata periodā Sabiedrība turpināja savu darbību, pārvaldot klientu individuālos finanšu instrumentu portfeļus saskaņā ar klientu pilnvarojumiem, AS “Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” pensiju plāna “Pirmais Pensiju Plāns” līdzekļus, kā arī atvērtos ieguldījumu fondus “Signet Bond Fund” un “Signet Sustainability Promoting Fund”.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā gada beigās bija EUR 76 957 808, kas ir par 17,7% vairāk nekā 2022. gada beigās. Sabiedrība apkalpo gan fiziskās, gan juridiskās personas, gan Latvijas Republikas rezidentus, gan nerezidentus. Kopējie Sabiedrības komisiju ienākumi pārskata gadā palielinājās par 5.85% līdz EUR 275 387, salīdzinot ar 2022. gadu.

Sabiedrība pārskata periodu noslēdza ar peļņu EUR 116 111 apmērā.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Ieguldījumu pārvaldes politika

Lielāko daļu 2023. gada Eiropas (ECB) un ASV (FRS) centrālās bankas turpināja cīņu ar inflāciju, kuras pieauguma tempi uz gada otro pusi ievērojami palēninājās. Tomēr inflācija joprojām ir augstāka par mērķa līmeņiem, kurus nozīmējusi ECB un FRS. 2023. gada 4. ceturksnī abas centrālās bankas paziņoja par procentu likmju paaugstināšanas cikla beigām. To, kad un kādā tempā sāksies likmju samazināšana, galvenokārt, noteiks tālākā inflācijas dinamika un ekonomiku izaugsmes tempi. Pozitīvais investoru noskaņojums, ko radīja izmaiņas monetārajā politikā, 2023. gada pēdējos divos mēnešos veicināja “*everything rally*”. Savukārt, ģeopolitiskie riski un militāro konfliktu paplašināšanās, kas turpinājās 2023. gadā, var potenciāli bremsēt investoru riska apetīti 2024. gadā, kā arī kalpot par svārstību pieauguma avotu tirgos. Sabiedrība, vadoties no klientu mērķiem saglabāt kapitālu, palīdz to efektīvi un droši izvietot, lai klienti varētu sasniegt savus ilgtermiņa mērķus.

Sabiedrības ieguldījumu politika ir konservatīva un Sabiedrības līdzekļi izvietoti termiņnoguldījumos un pieprasījuma 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 notika izmaiņas pārvaldīto ieguldījumu fondu un pensiju fondu ietvaros. Lūdzu lasīt sadaļu “Izmaiņas Sabiedrības darbības stratēģijā”

Izmaiņas Sabiedrības darbības stratēģijā

2023. gadā Sabiedrības mātes sabiedrība Signet Bank AS un Sabiedrības mātes sabiedrībai Signet Bank AS piederošā Signet Pensiju Pārvalde IPAS nolēma sadalīt ieguldījumu pārvaldes darbību starp Sabiedrību un Signet Pensiju Pārvalde IPAS. Sabiedrība turpmāk nodarbosies ar atvērto ieguldījumu fondu, alternatīvo ieguldījumu fondu un individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanu, bet Signet Pensiju Pārvalde IPAS turpmāk nodarbosies ar valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldīšanu. Sakarā ar šīm stratēģiskajām izmaiņām 2024. gada sākumā Signet Pensiju Pārvalde IPAS nodeva Sabiedrībai četru atvērto ieguldījumu fondu, proti, Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Global EUR Stock Index Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund pārvaldīšanas tiesības. Savukārt, Signet Pensiju Pārvalde IPAS pārņēma no Signet Asset Management Latvia IPS tiesības pārvaldīt 3. līmeņa pensiju fonda AS “Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” pensiju plāna “Pirmais Pensiju Plāns” līdzekļus.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Pēteris Stepiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

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 2023. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. 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 kārtošanu, 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

Pēteris Stepiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	3.	155 297	213 094
Debitoru parādi	4.	24 203	24 828
Terminnoguldījumi	5.	854 856	700 871
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	6.	6 749	4 312
Pamatlīdzekļi	7.	5 993	1 391
Nemateriālie aktīvi	7.	6 629	-
Kopā aktīvi		1 053 727	944 496
Saistības			
Uzkrātās saistības	8.	24 582	25 671
Nodokļu saistības	17.	2 563	6 718
Pārējās saistības	9.	563	2 199
Kopā saistības		27 708	34 588
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	10.	992 020	992 020
Pārējās rezerves		1	1
Iepriekšējo pārskata periodu (zaudējumi)		(82 113)	(194 372)
Pārskata perioda peļņa		116 111	112 259
Kopā kapitāls		1 026 019	909 908
Kopā kapitāls un saistības		1 053 727	944 496

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

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Pēteris Stepiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2023 EUR	2022 EUR
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem		19 721	7 610
Neto procentu ienākumi		19 721	7 610
Komisijas naudas ienākumi	13.	275 387	260 178
Komisijas naudas izdevumi	14.	(1 098)	(3 299)
Neto komisijas naudas ienākumi		274 289	256 879
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		935	413
Pārējie izdevumi		(8 472)	(5 849)
Personāla izdevumi	16.	(156 142)	(134 268)
Administratīvie izdevumi	16.	(13 075)	(11 759)
Nolietojums	7.	(1 145)	(767)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts			-
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		116 111	112 259
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	18.	-	-
Pārskata perioda neto peļņa		116 111	112 259
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		-	-
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi		116 111	112 259

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

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Pēteris Stepiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

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	Uzkrātā peļņa/ (zaudējumi) EUR	Kopā EUR
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
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	-	116 111	116 111
Uz 31.12.2023.	992 020	-	1	33 998	1 026 019

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

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Pēteris Stepiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Naudas plūsmas pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	116 111	112 259
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 145	767
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu procentu (ienākumi)	(19 721)	(7 610)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)	(935)	(413)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	96 600	105 003
Debitoru parādu samazinājums	626	11 684
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)	(2 437)	(1 067)
Uzkrāto saistību pieaugums/ (samazinājums)	(1 089)	2 905
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	(5 791)	159
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pēc izmaiņām aktīvos un saistībās	87 909	118 684
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu (iegāde)	(12 376)	(1 155)
Terminnoguldījumu (izvietošana)	(150 000)	(200 000)
Terminnoguldījumu atgriešana	-	850 000
Saņemtie procentu ienākumi	15 735	7 451
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(146 641)	656 296
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	(58 732)	(225 020)
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	213 094	437 701
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	935	413
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	155 297	213 094

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

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Pēteris Stepiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

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 prasības.

2017. gada 11. oktobrī Sabiedrība mainīja nosaukumu uz “Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes 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 2023. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde 2024. gada 29. februārī. 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 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. 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 2023. gada 1. janvāra

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

- 17. SFSP Apmērošanas līgumi;
- Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana un 2. SFSP praktiskās pielietojuma pārskatā Būtiskuma novērtējuma veikšana);
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas);
- Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi); un
- Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pilāra paraugnoteikumi (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi) (stājas spēkā uzreiz pēc grozījumu izdošanas un retrospektīvi).



1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

Šie SFSP standartu grozījumi ir spēkā attiecībā uz ziņojumu periodiem, kuri sākas vai turpinās 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šiem grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

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 2024. gada 1. janvāra:

- Saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā (grozījumi 16. SFPS Noma);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana);
- Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana); un
- Piegādātāju finansēšanas līgumi (grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana)

Turpmāk minētie grozījumi ir spēkā periodā, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Maiņas iespējas trūkums (grozījumi 21. SGS Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme)

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 (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	31.12.2023.	31.12.2022.
USD	1.1050	1.0666

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

2. 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	Mīnāmā 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.

Kreditrisks – 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

Kreditiestāde	Valūta	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Norēķinu konts Signet Bank AS	EUR	154 469	212 796
Kreditkartes konts Signet Bank AS	EUR	828	169
Norēķinu konts Citadele banka AS*	EUR	-	129
Nauda un naudas ekvivalenti kopā		155 297	213 094

Norēķinu konts Citadele bankā AS ir slēgts 2023. gada 18. septembrī.

4. Debitoru parādi

Prasības pret klientiem, kas nav kredītiestādes	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	8 961	8 561
Komisijas par privātā pensiju plāna pārvaldīšanu	6 113	5 874
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	5 600	5 206
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	3 275	5 187
Citi debitori	254	-
Kopā	24 203	24 828

5. Termiņnoguldījumi

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Valūta	31.12.2023. EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR	31.12.2022. EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR
Signet Bank (termiņš – 06.04.2024)	EUR	153 051	3 051	-	-
Signet Bank (termiņš – 01.06.2026)*	EUR	501 465	1465	500 531	531
Signet Bank (termiņš – 08.11.2024)	EUR	200 340	340	200 340	340
Kopā		854 856	4 856	700 871	871

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2023. bija 2.9853%, uz 31.12.2022. bija 1.464%.

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

6. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Uzkrāti ieņēmumi	6 613	3 718
Nākamo periodu izdevumi	136	594
Kopā	6 749	4 312

7. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustības pārskats

Pamatlīdzekļu kustības pārskats	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2021.	39 128
Iegādāts pārskata periodā	1 155
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2022.	40 283
Iegādāts pārskata periodā	5 747
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	46 030



7. Pamatlīdzekļu kustības pārskats (turpinājums)

Pamatlīdzekļu kustības pārskats (turpinājums)	Uzskaites vērtība EUR
Uzkrātais nolietojums 31.12.2021.	38 125
Aprēķināts pārskata periodā	767
Uzkrātais nolietojums 31.12.2022.	38 892
Aprēķināts pārskata periodā	1 145
Uzkrātais nolietojums 31.12.2023.	40 037
Neto uzskaites vērtība 31.12.2022.	1391
Neto uzskaites vērtība 31.12.2023.	5 993

Nemateriālu aktīvu kustības pārskats	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2021.	525
Iegādāts pārskata periodā	-
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2022.	525
Iegādāts pārskata periodā*	6 629
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	7 154
Uzkrātais nolietojums 31.12.2021.	525
Aprēķināts pārskata periodā	-
Uzkrātais nolietojums 31.12.2022.	525
Aprēķināts pārskata periodā	-
Uzkrātais nolietojums 31.12.2023.	525
Neto uzskaites vērtība 31.12.2022.	-
Neto uzskaites vērtība 31.12.2023.	6 629

*2023. gadā Sabiedrības vadība, pilnveidojot savu un pārvaldāmo ieguldījumu fondu, individuālo portfeļu uzskaites sistēmu, ir nolēmusi iegādāties 1C un Līdzekļu pārvaldības sistēmu, par ko ir samaksāti avansi sistēmu izstrādātājiem.

8. Uzkrātās saistības

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām	16 134	18 063
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	6 330	7 540
Latvijas Bankas finansēšana	2 088	-
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	30	68
Kopā	24 582	25 671

9. Pārējās saistības

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Latvijas Bankas (iepriekšēji – FKTK) finansēšana	-	1 798
Pārējās saistības	563	401
Kopā	563	2 199



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 2023. gadā bija 11,6%, 2022. gadā – 8,1%.

11. Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2023.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	155 297	-	155 297
Debitoru parādi	16 328	7 875	24 203
Termiņnoguldījumi	854 856	-	854 856
Kopā finanšu aktīvi	1 026 481	7 875	1 034 356
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	24 582	-	24 582
Nodokļu saistības	2 563	-	2 563
Pārējās saistības	563	-	563
Kopā finanšu saistības	27 708	-	27 708
Neto pozīcija	998 773	7 875	1 006 648

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



12. Likviditāte uz 31.12.2023.

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk nekā 1 gads	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	155 297	-	-	155 297
Debitoru parādi	24 203	-	-	24 203
Termiņnoguldījumi	4 856	350 000	500 000	854 856
Uzkrātie ienākumi	6 651	98	-	6 749
Kopā finanšu aktīvi	191 007	350 098	500 000	1 041 105
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības	908	7 540	-	8 448
Nodokļu saistības	2 563	-	-	2 563
Pārējās saistības	563	-	-	563
Kopā finanšu saistības	4 034	7 540	-	11 574
Neto pozīcija	186 973	342 558	500 000	1 029 531

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

13. Komisijas naudas ienākumi

	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	61 220	82 885
Komisijas par privātā pensija plāna pārvaldīšanu	68 265	73 179
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	82 013	68 942
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	63 182	33 050
Komisijas par ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārdošanu / atpirkšanu	707	2 122
Kopā	275 387	260 178

14. Komisijas naudas izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas izdevumi saistīti ar ieguldījumu fondiem	1 000	3 189
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	98	110
Kopā	1 098	3 299



15. Komisijas naudas ienākumu sadalījums pēc klientu reģistrācijas ģeogrāfiskajiem reģioniem

	2023 EUR	2022 EUR
Latvija	205 832	178 296
Eiropa (izņemot Latviju)	62 591	75 502
Ziemeļamerika	6 964	6 380
Kopā	275 387	260 178

16. Administratīvie izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Personāla izmaksas		
Darbinieku atalgojums	124 581	107 509
Darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	29 542	25 371
Citas personāla izmaksas	2 001	1 371
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	18	17
Personāla izmaksas kopā	156 142	134 268
Pārējie administratīvie izdevumi		
Biroja izdevumi	7 575	6 131
Revīzijas izdevumi	4 500	4 500
Sakaru izdevumi	530	937
Reklāma un marketings	470	191
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	13 075	11 759
Kopā	169 217	146 027
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

	2023 EUR	2022 EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā	57 353	51 409
t.sk. amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku	57 353	51 409
Pārējo darbinieku atalgojums	67 228	56 100
Atalgojums kopā	124 581	107 509
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	124 581	107 509
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	-	-

	2023	2022
Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:	4	4
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	4	4
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	-	-



17. Nodokļi un nodevas

	Atlikums uz 31.12.2022. EUR	Aprēķināts EUR	Samaksāts EUR	Atlikums uz 31.12.2023. EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1 604	23 262	24 882	(16)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3 107	43 223	46 358	(28)
Pievienotās vērtības nodoklis	2 006	26 704	26 103	2 607
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	1	18	19	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Kopā	6 718	93 207	97 362	2 563

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).

2023. 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 esošo 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.

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	992 020	992 020
Iepriekšējo pārskatu periodu uzkrātie zaudējumi	(82 113)	(194 372)
Nemateriālo aktīvu vērtība	(6 629)	-
Kārtējā darbības perioda revidētā peļņa	116 111	112 259
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	1 019 390	909 907
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	38 161	38 197
Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla prasību	894 390	784 907
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	981 229	871 710



20. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
PSPF Pirmais Pensiju Plāns FI apakšportfelis Nr. 2	37 844 068	33 564 195
Fizisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	20 957 896	14 836 692
Juridisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	11 991 661	11 352 814
Ieguldījumu fondi	6 164 183	5 643 181
Kopā	76 957 808	65 396 882

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	2023 EUR	2022 EUR
Noma un komunālie pakalpojumi SB Resolution AS (iepriekš – Signet Bank AS)	-	2 326
Noma un komunālie pakalpojumi Signet Bank AS	4 284	1 909
Kontu apkalpošanas komisijas SB Resolution AS	-	109
Kontu apkalpošanas komisijas Signet Bank AS	145	28
Komisija par garantijas izsniegšanu Signet Bank AS	1 000	-
Kopā	5 429	4 372

Prasības pret saistītām pusēm	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank AS	155 297	212 965
Termiņnoguldījumi Signet Bank AS	854 856	700 871
Kopā	1 010 153	913 836

Ienākumi no saistītām pusēm	2023 EUR	2022 EUR
SB Resolution AS – procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	-	3 868
Signet Bank AS – procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	19 721	3 742
Kopā	19 721	7 610

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 240 EUR/mēnesī. Līgums ir spēkā līdz 2024. 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. 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, kas bija spēkā 2023. gada 31.decembrī.

Līdz ar AS “Pirmais slēgtais pensiju fonds” Pirmā Pensiju plāna pārvaldīšanas tiesību nodošanu, no 2024. gada janvāra Sabiedrība vairs nav apgrūtinājumu un garantijas saistību pret Signet Bank AS”. Detalizēta informācija ir pieejama šī pārskata 25. pielikumā.

25. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

2023. gadā Sabiedrība, Sabiedrības mātes sabiedrība Signet Bank AS un Sabiedrības mātes sabiedrībai Signet Bank AS piederošā Signet Pensiju Pārvalde IPAS nolēma sadalīt ieguldījumu pārvaldes darbību starp Sabiedrību un Signet Pensiju Pārvalde IPAS. Sabiedrība turpmāk nodarbosies ar atvērto ieguldījumu fondu, alternatīvo ieguldījumu fondu un individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanu, bet Signet Pensiju Pārvalde IPAS turpmāk nodarbosies ar valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldīšanu. Sakarā ar šīm stratēģiskajām izmaiņām 2024. gada sākumā Signet Pensiju Pārvalde IPAS nodeva Sabiedrībai četrus atvērto ieguldījumu fondu, proti, Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Global EUR Stock Index Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund pārvaldīšanas tiesības. Savukārt, Signet Pensiju Pārvalde IPAS pārņēma no Signet Asset Management Latvia IPS tiesības pārvaldīt 3. līmeņa pensiju fonda AS “Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” pensiju plāna “Pirmais Pensiju Plāns” līdzekļus.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS akcionāram

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši ieguldījumu pārvaldes sabiedrības SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS (“Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 7. līdz 28. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. 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 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 publikot 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

2023. gada 31. jūlijā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir seši gadi, un tas ietver pārskata periodus sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2023.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.

SIA “BDO ASSURANCE”
Licence Nr.182

Irita Cimdare
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 103
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2024. gada 29. februārī

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