

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība

Signet Asset Management Latvia

Reģistrācijas numurs 40103362872

2024. gada pārskats



Saturs

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums.....	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati.....	7
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskats.....	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikums	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	31



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 ievēlēts 17.06.2021. Padomes locekle Tatjana Drobina ievēlēta 17.06.2021. Padomes loceklis Serge Umansky ievēlēts 17.06.2021.
Sabiedrības valde:	Valdes priekšsēdētājs Aleksejs Generalovs ievēlēts 07.10.2019. Valdes loceklis Reinis Zauers ievēlēts 07.10.2019. Valdes locekle Ineta Done ievēlēts no 07.10.2019. līdz 01.02.2024. Valdes loceklis Harijs Beķeris ievēlēts no 07.10.2019. līdz 01.02.2024. Valdes loceklis Pēteris Stepiņš ievēlēts no 01.02.2024. līdz 02.04.2024.
Finanšu pārskata periods:	2024. gada 1. janvāris – 2024. gada 31. decembris
Revidents:	Irita Cimdare LR zvērināta revidente Sertifikāts Nr.103 SIA „BDO ASSURANCE” Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, 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.

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.

2023. gadā Sabiedrības vienīgais akcionārs Signet Bank AS iegādājās 100% līdzdalību Signet Pensiju Pārvalde IPAS. Noslēgtais darījums ietekmēja abu sabiedrību tālākos stratēģiskos mērķus: Sabiedrība nodarbosies ar atvērto ieguldījumu fondu, alternatīvo ieguldījumu fondu un individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanu, bet Signet Pensiju Pārvalde IPAS 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.

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, kā arī atvērtos ieguldījumu fondus “Signet Bond Fund”, “Signet Sustainability Promoting Fund”, Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund un Integrum Global EUR Stock Index Fund.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā gada beigās bija EUR 105 724 658, kas ir par 37,3% vairāk nekā 2023. gada beigās. Sabiedrība apkalpo gan fiziskās, gan juridiskās personas, gan Latvijas Republikas rezidentus, gan nerezidentus. Kopējie Sabiedrības komisiju ienākumi pārskata gadā palielinājās 4,6 reizes, sasniedzot EUR 1 253 242, salīdzinot ar 2023. gadu. Sabiedrība pārskata periodu noslēdza ar peļņu EUR 639 434 apmērā.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Ieguldījumu pārvaldes politika

Procentu likmju kāpuma cikls, ko vairums centrālo banku pabeidza 2023. gadā, nomainījās ar naudas un kredītu politikas normalizācijas ciklu, kura mērķis ir pasargāt valstu ekonomiku noslīdēšanu līdz recesijai. Šobrīd redzam, ka pagaidām centrālo banku politika sevi attaisno un attīstīto valstu ekonomika pārsvarā izskatās pietiekami moža. Inflācija ir atkāpusies, kaut arī tā joprojām ir augstāka par mērķa līmeņiem. Nodarbinātības tirgus paliek relatīvi “karstā” stāvoklī, tā kā bezdarba līmeņi joprojām ir zemi. 2024. gadā G7 valstu ekonomika neieslīdēja recesijā. Kompānijas turpina pārsteigt ar divciparu rādītāju ienākumu pieaugumu, kas pozitīvi atsaucas gan uz akciju tirgus dinamiku, gan kredītu spreda dinamiku, kas turpināja pazemināties, pozitīvi ietekmējot kopējo aizņēmšanās apjomu korporatīvajā segmentā.

Donalda Trampa pārliecinošā uzvara ASV vēlēšanās 2024. gada novembrī ieviesa zināmu nenoteiktību par finanšu tirgus dinamiku nākotnē, pirmām kārtām, par ASV tarifu politikas izmaiņām, par ASV atteikšanos no dažādām starptautiskām atbalsta programmām un palīdzības sniegšanu, kā arī attiecībā uz ASV dalību militārā konflikta risināšanā starp Krieviju un Ukrainu. Donalds Trampa valdības pieņemto lēmumu ietekmi uz ASV ekonomiku, kā arī uz citu valstu ekonomikām, visticamāk, šobrīd nav iespējams pilnībā novērtēt. Tomēr pašreizējais apstākļos mēs redzam būtisku potenciālu svārstīguma pieaugumam finanšu tirgos, kas liek mums ievērot līdzsvarotāku un konservatīvāku pieeju attiecībā uz atsevišķu klientu portfeļu, kā arī Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu īstenotajām ieguldījumu stratēģijām.

Sabiedrības pakļautība riskam

Sabiedrības darbība ir pakļauta riskiem – gan finanšu (piemēram, likviditātes, tirgus, valūtas risks), gan 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.

2024. gada 20. augustā Sabiedrība pieņēma lēmumu par pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu Integrum Global Bond Fund (ar apakšfondiem Integrum Global USD Bond Fund un Integrum Global EUR Bond Fund), Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund un Integrum Global EUR Stock Index Fund likvidāciju. Minēto fondu likvidācijas iemesls ir lielais ieguldītāju īpatsvars ar augstu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju pārkāpšanas riska līmeni, kas neatbilst Sabiedrības riska apetītei. Šī riska mazināšana izraisīs būtisku kapitāla aizplūšanu no fondiem, kas padarīs nerentablu turpmāko Fondu darbību. Fondu likvidācijā ir paredzēta 2025. gada laikā.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata gada beigām Sabiedrības akcionārs ir pieņēmis lēmumu 2025. gada laikā reorganizēt Sabiedrības māsas sabiedrību Signet Pensiju Pārvalde IPAS, pievienojot to Sabiedrībai.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2025. gada 28. 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 30. lappusei, ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Bankas “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumiem”, SFPS Grāmatvedības 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”, Latvijas Bankas noteikumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2025. gada 28. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	3.	278 463	155 297
Debitoru parādi	4.	105 632	24 203
Termiņnoguldījumi	5.	1 315 235	854 856
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	6.	16 557	6 749
Pamatlīdzekļi	7.	3 288	5 993
Nemateriālie aktīvi	7.	46 365	6 629
Kopā aktīvi		1 765 540	1 053 727
Saistības			
Uzkrātās saistības	8.	78 873	24 582
Nodokļu saistības	18.	18 659	2 563
Pārējās saistības	9.	2 555	563
Kopā saistības		100 087	27 708
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	10.	992 020	992 020
Pārējās rezerves		1	1
Iepriekšējo pārskata periodu (zaudējumi)		33 998	(82 113)
Pārskata perioda peļņa		639 434	116 111
Kopā kapitāls		1 665 453	1 026 019
Kopā kapitāls un saistības		1 765 540	1 053 727

Pielikums no 11. līdz 30. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2025. gada 28. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

	Piezīme	2024 EUR	2023 EUR
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	5.	35 572	19 721
Neto procentu ienākumi		35 572	19 721
Komisijas naudas ienākumi	13.	1 253 242	275 387
Komisijas naudas izdevumi	14.	(11 420)	(1 098)
Neto komisijas naudas ienākumi		1 241 822	274 289
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		126	935
Pārējie ienākumi		1 135	-
Pārējie izdevumi	16.	(85 584)	(8 472)
Personāla izdevumi	17.	(478 363)	(156 142)
Administratīvie izdevumi	17.	(66 220)	(13 075)
Nolietojums	7.	(9 054)	(1 145)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		639 434	116 111
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	19.	-	-
Pārskata perioda neto peļņa		639 434	116 111
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		639 434	116 111

Pielikums no 11. līdz 30. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2025. gada 28. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Uzkrātā peļņa/ (zaudējumi) EUR	Kopā EUR
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
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	639 434	639 434
Uz 31.12.2024.	992 020	1	673 432	1 665 453

Pielikums no 11. līdz 30. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2025. gada 28. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Naudas plūsmas pārskats

	2024 EUR	2023 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	639 434	116 111
Korekcijas:		
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	9 054	1 145
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	(126)	(935)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu procentu ienākumi	(35 572)	(19 721)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	612 790	96 600
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums	(9 808)	(2 437)
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(81 430)	626
Uzkrāto saistību pieaugums/ (samazinājums)	54 291	(1 089)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	18 089	(5 791)
Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	593 932	87 909
Ieguldišanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu iegāde	(46 085)	(12 376)
Terminnoguldījumu (izvietošana)	(800 000)	(150 000)
Terminnoguldījumu atgriešana	350 000	-
Saņemtie procentu ienākumi	25 193	15 735
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(470 892)	(146 641)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	123 040	(58 732)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	155 297	213 094
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	126	935
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	278 463	155 297

Pielikums no 11. līdz 30. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Aleksejs Generalovs
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Zauers
Valdes loceklis

Rīgā, 2025. gada 28. 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 Latvijas Bankas 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 2024. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde 2025. gada 28. februārī. Akcionārs drīkst pieprasīt veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

1.2. Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS Grāmatvedības standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un to interpretācijām, kā arī Latvijas Bankas 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 Grāmatvedības standartu prasībām.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība – eiro, ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. 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 2024. gada 1. janvāra*

Šādi grozījumi ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2024. gada 1. janvārī:

- Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (*Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS*);
- Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (*Grozījumi 16. SFPS*);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības (*Grozījumi 1. SGS*); un
- Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (*Grozījumi 1. SGS*).

Šie grozījumi dažādos SFPS grāmatvedības standartos ir obligāti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS)

1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

2023. gada 25. maijā SGSP izdeva grozījumus 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana.

Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem ir jāsniedz konkrēti (gan kvalitatīvi, gan kvantitatīvi) informācijas atklājumi par piegādātāju vienošanās par finansēšanu. Grozījumi arī precizē vadlīnijas attiecībā uz piegādātāju vienošanās par finansēšanu īpašībām.

Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (Grozījumi SFPS 16.)

2022. gada 22. septembrī SGSP izdeva grozījumus 16. SFPS – *Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos*.

Pirms šiem grozījumiem 16. SFPS nesniedza specifiskas prasības attiecībā uz nomas saistību novērtēšanu, ja tās ietver mainīgos nomas maksājumus, kas izriet no pārdošanas un atpakaļnomas darījuma. Grozījumi nosaka, ka, novērtējot nomas saistības šādos darījumos, pārdevējs-nomnieks nosaka “nomaksājumus” vai “pārskatītos nomaksājumus” tā, lai tas neatzītu nevienu peļņas vai zaudējumu daļu, kas attiecas uz tiesībām izmantot īpašumu, kas paliek pārdevēja-nomnieka rīcībā.

Šie grozījumi neietekmēja uzņēmuma finanšu pārskatus.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa un ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (Grozījumi 1. SGS)

SGSP 2020. gada janvārī izdeva grozījumus 1. SGS – *Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa*, un vēlāk, 2022. gada oktobrī, grozījumus 1. SGS – *Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem*.

Grozījumi precizē šādus aspektus:

- Uzņēmuma tiesībām atlikt saistību izpildi vismaz divpadsmit mēnešus pēc pārskata perioda beigām jābūt pamatotām un jāpastāv pārskata perioda beigās.
- Ja uzņēmuma tiesības atlikt saistību izpildi ir atkarīgas no kovenantiem, šie kovenanti ietekmē tiesību esamību pārskata perioda beigās tikai tad, ja uzņēmumam ir jāievēro kovenanti pārskata perioda laikā.
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa nav atkarīga no varbūtības, vai uzņēmums izmantos savas tiesības atlikt izpildi.
- Ja saistības var tikt izpildītas, nododot uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus, šādi izpildes nosacījumi neietekmē saistību klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa, ja vien opcija nav klasificēta kā kapitāla instruments.

Šie grozījumi neietekmē neviena posteņa novērtēšanu uzņēmuma finanšu pārskatos. Tomēr dažu aizņēmumu klasifikācija ir mainījusies no ilgtermiņa uz īstermiņa, jo grozījumi tika piemēroti pašreizējā finanšu gadā, kā arī salīdzinošajā periodā.

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

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Uzņēmums ir nolēmis tos nepielietot priekšlaicīgi.

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Apmaiņas kursa neatbilstība (*Grozījumi 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme*)



1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2026. gada 1. janvārī:

- Finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas grozījumi (*Grozījumi 9. SFPS – Finanšu instrumenti un 7. SFPS*)
- Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju (*Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS*)

Šādi standarti un grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2027. gada 1. janvārī:

- 18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana
- 19. SFPS – Meitas sabiedrības bez sabiedriskās atbildības: Informācijas atklāšana

Uzņēmums pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana

Šis standarts, kuru SGSP izdeva 2024. gada aprīlī, aizstāj 1. SGS. un rada būtiskas izmaiņas SFPS grāmatvedības standartos, tostarp 8. SGS – Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi (iepriekš saukts par *Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas*). Lai gan 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu un novērtēšanu uzņēmuma finanšu pārskatos, tiek sagaidīts, ka tas būtiski ietekmēs noteiktu posteņu prezentāciju un informācijas atklāšanu. Šis izmaiņas ietver kategoriju un starpsumu ieviešanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, informācijas grupēšanas/sadališanas un marķēšanas principu izmaiņas, kā arī vadības noteikto veikspējas rādītāju atklāšanu.

Uzņēmums neparedz, ka tas būs tiesīgs piemērot 19. SFPS.

1.4. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS Grāmatvedības standartiem, 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	31.12.2024	31.12.2023
USD	1.0389	1.1050

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 dividenžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni).

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

1.9. Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

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

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

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



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 dileru 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 Grāmatvedības standarta 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 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.

Risku pārvaldīšanas ietvaros divas reizes gadā tiek gatavoti Sabiedrības risku pārskati, kur saskaņā ar Risku pārvaldības politiku tie analizēti un novērtēti augstāk minētie riski un tiek arī analizēti un novērtēti sekojošie papildus riski:

- Reputācijas risks – Uzraudzība un komunikācijas plānošana.
- Juridiskais risks – Tiesību aktu ievērošana.
- Darbības atbilstības risks – Atbilstības pārbaudes un auditi.
- NILLTPF un sankciju risks – Stingra klientu izpēte.
- Informācijas sistēmas drošības risks – IT drošības pasākumi.
- Ārpakalpojumu risks – Līgumu un piegādātāju uzraudzība.
- Ilgtspējas riski – ESG kritēriju ievērošana.



2. Informācija par risku pārvaldīšanu (turpinājums)

Saistībā ar kredītrisku un tā kontroli patreizējā politika nosaka, ka visi Sabiedrības termiņnoguldījumi un naudas līdzekļi glabājas Signet Bank AS, kura ir Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde bez kredītreitinga. Signet Bank AS ir Sabiedrības 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	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Norēķinu konts Signet Bank AS	EUR	277 463	154 469
Kredītkartes konts Signet Bank AS	EUR	1 000	828
Nauda un naudas ekvivalenti kopā		278 463	155 297

4. Debitoru parādi

Prasības pret klientiem, kas nav kredītiestādes	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu*	80 182	5 600
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	9 110	8 961
Komisijas par privātā pensiju plāna pārvaldīšanu	-	6 113
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	8 290	3 275
Kompensējamās izmaksas saistītās ar ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	8 000	-
Citi debitori	50	254
Kopā	105 632	24 203

* Komisiju par ieguldījumu fondu pārvaldīšanas pieaugums ir saistīts ar pārņemtiem četriem ieguldījumu fondiem (Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Global EUR Stock Index Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund) pārvaldīšanā no meitas uzņēmuma Signet pensiju pārvalde, IPAS.

5. Termiņnoguldījumi

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Valūta	31.12.2024 EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR	31.12.2023 EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR
Signet Bank (termiņš – 01.06.2026)	EUR	501 465	1 465	501 465	1465
Signet Bank (termiņš – 08.04.2025)	EUR	360 922	10 922	153 051	3 051
Signet Bank (termiņš – 08.11.2025)	EUR	251 239	1 239	-	-
Signet Bank (termiņš – 04.07.2025)	EUR	201 609	1 609	200 340	340
Kopā		1 315 235	15 235	854 856	4 856

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2024 bija 3.6231%, uz 31.12.2023 bija 2.9853%.

Pārskata gada laikā Sabiedrība ir uzkrājusi procentu ienākumus no termiņnoguldījumiem 35 572 EUR apmērā (2022: 19 721 EUR).

6. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Nākamo periodu izdevumi	13 169	136
Uzkrāti ieņēmumi	3 388	6 613
Kopā	16 557	6 749



7. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustības pārskats

Pamatlīdzekļu kustības pārskats	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2022.	40 283
Iegādāts pārskata periodā	5 747
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	46 030
Iegādāts pārskata periodā	-
Izslēgts pārskata periodā	(562)
Sākotnējā vērtība 31.12.2024	45 468

Uzkrātais nolietojums 31.12.2022.	38 892
Aprēķināts pārskata periodā	1 145
Uzkrātais nolietojums 31.12.2023.	40 037
Aprēķināts pārskata periodā	2 143
Uzkrātais nolietojums 31.12.2024.	42 180
Neto uzskaites vērtība 31.12.2023.	5 993
Neto uzskaites vērtība 31.12.2024.	3 288

Nemateriālu aktīvu kustības pārskats	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2022.	525
Iegādāts pārskata periodā*	6 629
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	7 154
Iegādāts pārskata periodā*	(6 629)
Izslēgts pārskata periodā	53 275
Sākotnējā vērtība 31.12.2024.	53 800

Uzkrātais nolietojums 31.12.2022.	525
Aprēķināts pārskata periodā	-
Uzkrātais nolietojums 31.12.2023.	525
Aprēķināts pārskata periodā	6 910
Uzkrātais nolietojums 31.12.2024.	7 435
Neto uzskaites vērtība 31.12.2023.	6 629
Neto uzskaites vērtība 31.12.2024.	46 365

*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. 2024. gadā Līdzekļu pārvaldības sistēma tika ieviesta ekspluatācijā, un avanss tika ieskaitīts programmatūras iegādes summā.



8. Uzkrātās saistības

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām	47 718	16 134
Latvijas Bankas finansēšana	19 456	2 088
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	7 050	6 330
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	4 649	30
Kopā	78 873	24 582

9. Pārējās saistības

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Nasdaq CSD SE	1 950	563
Pārējās saistības	605	-
Kopā	2 555	563

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. Kopš 2022. gada izmaiņas pamatkapitāla nav bijušas.

10.1. Kapitāla atdeve (ROA)

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Aktivi kopā	1 765 540	1 053 727
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi	639 434	116 111
Aktīvu atdeves rādītājs	36.22%	11.02%



11. Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2024.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	278 463	-	278 463
Debitoru parādi	31 430	74 202	105 632
Termiņnoguldījumi	1 315 235	-	1 315 235
Kopā finanšu aktīvi	1 625 128	74 202	1 699 330
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	78 873	-	78 873
Nodokļu saistības	18 659	-	18 659
Pārējās saistības	2 555	-	2 555
Kopā finanšu saistības	100 087	-	100 087
Neto pozīcija	1 525 041	74 202	1 599 243

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

12. Likviditāte uz 31.12.2024.

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk nekā 1 gads	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	278 463	-	-	-	278 463
Debitoru parādi	105 632	-	-	-	105 632
Termiņnoguldījumi	1 465	360 922	452 848	500 000	1 315 235
Uzkrātie ienākumi	3 856	82	9 163	3 456	16 557
Kopā finanšu aktīvi	389 416	361 004	462 011	503 456	1 715 887
Finanšu saistības					
Uzkrātās saistības	31 155	-	47 718	-	78 873
Nodokļu saistības	18 659	-	-	-	18 659
Pārējās saistības	2 555	-	-	-	2 555
Kopā finanšu saistības	52 369	-	47 718	-	100 087
Neto pozīcija	337 047	361 004	414 293	503 456	1 615 800



12. Likviditāte uz 31.12.2023. (turpinājums)

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

13. Komisijas naudas ienākumi

	2024 EUR	2023 EUR
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu*	1 083 510	63 182
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	86 965	82 013
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	71 692	61 220
Komisijas par privātā pensija plāna pārvaldīšanu	3 569	68 265
Komisijas par ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārdošanu / atpirkšanu	7 506	707
Kopā	1 253 242	275 387

* Komisiju par ieguldījumu fondu pārvaldīšanas pieaugums ir saistīts ar pārņemtiem četriem ieguldījumu fondiem (Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Global EUR Stock Index Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund) pārvaldīšanā no meitas uzņēmuma Signet pensiju pārvalde, IPAS.

14. Komisijas naudas izdevumi

	2024 EUR	2023 EUR
Komisijas izdevumi saistīti ar ieguldījumu fondiem	11 193	1 000
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	227	98
Kopā	11 420	1 098

15. Komisijas naudas ienākumu sadalījums pēc klientu reģistrācijas ģeogrāfiskajiem reģioniem

	2024 EUR	2023 EUR
Latvija	1 177 388	205 832
Eiropa (izņemot Latviju)	61 436	62 591
Ziemeļamerika	5 622	6 964
Amerikas Savienotās valsts (ASV)	8 796	-
Kopā	1 253 242	275 387



16. Pārējie izdevumi

	2024 EUR	2023 EUR
Finanšu tirgus daļinieka maksājums Latvijas Bankai	84 630	8 469
Citi izdevumi	954	3
Kopā	85 584	8 472

17. Administratīvie izdevumi

	2024 EUR	2023 EUR
Personāla izmaksas		
Darbinieku atalgojums	383 012	124 581
Darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	90 268	29 542
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	5 033	18
Citas personāla izmaksas	50	2 001
Personāla izmaksas kopā	478 363	156 142
Pārējie administratīvie izdevumi		
Programmatūras	42 502	-
Neatskaitāmais priekšnodoklis	11 032	1 548
Biroja izdevumi	6 293	6 027
Reklāma un marketings	5 000	470
Revīzijas izdevumi	1 042	4 500
Sakaru izdevumi	351	530
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	66 220	13 075
Kopā	544 583	169 217
Vidējais algoto darbinieku skaits:	11	4

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

Sabiedrības padomes un valdes locekļi atalgojumu nesaņem.

17.2. Darbinieku atalgojums

	2024 EUR	2023 EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā	71 322	57 353
t.sk. amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemt risku	71 322	57 353
Pārējo darbinieku atalgojums	311 690	67 228
Atalgojums kopā	383 012	124 581
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	375 534	124 581
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa (gada prēmija)	7 478	-

	2024	2023
Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:	11	4
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	3	4
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	8	-



18. Nodokļi un nodevas

	Atlikums uz 31.12.2023. EUR	Aprēķināts EUR	Samaksāts EUR	Atlikums uz 31.12.2024. EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	(16)	74 867	(69 274)	5 577
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(28)	133 124	(122 922)	10 174
Pievienotās vērtības nodoklis	2 607	54 271	(53 974)	2 904
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	-	50	(46)	4
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Kopā	2 563	262 312	(246 216)	18 659

19. 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).

2024. gadā Sabiedrība strādāja ar peļņu, bet gūtā peļņa netika sadalīta un tai nebija arī izdevumu, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali.

20. Kapitāla pietiekamības aprēķins

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos 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. 21. 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.

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	992 020	992 020
Iepriekšējo pārskatu periodu uzkrātā peļņa / (zaudējumi)	33 998	(82 113)
Nemateriālo aktīvu vērtība	(46 365)	(6 629)
Kārtējā darbības perioda revidētā peļņa	639 434	116 111
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	1 619 087	1 019 390
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	178 834	38 161
Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla prasību	1 494 087	894 390
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	1 574 378	981 229



21. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
PSPF Pirmais Pensiju Plāns FI apakšportfelis Nr. 2	-	37 844 068
Fizisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	27 838 288	20 957 896
Juridisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	12 554 384	11 991 661
Ieguldījumu fondi	65 331 986	6 164 183
Kopā	105 724 658	76 957 808

22. Darījumi ar saistītām pusēm

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

Izdevumi saistītām pusēm	2024 EUR	2023 EUR
Noma un komunālie pakalpojumi Signet Bank AS	4 097	4 284
Kontu apkalpošanas komisijas Signet Bank AS	227	145
Komisija par garantijas izsniegšanu Signet Bank AS	-	1 000
Kopā	4 324	5 429

Prasības pret saistītām pusēm	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank AS	278 463	155 297
Termiņnoguldījumi Signet Bank AS	1 315 235	854 856
Kopā	1 593 698	1 010 153

Ienākumi no saistītām pusēm	2024 EUR	2023 EUR
Signet Bank AS – procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	35 572	19 721
Kopā	35 572	19 721

23. Jūtīguma analīze un finanšu instrumentu patiesā vērtība

Sabiedrībai nav būtisku finanšu risku ekspozīciju, tāpēc jūtīguma 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).

24. Minimālie nomas maksājumi

Sabiedrībai ir noslēgts telpu nomas līgums ar "Signet Bank" AS ar nomas maksu 240 EUR/mēnesī. Līgums ir spēkā līdz 2025. 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 Grāmatvedības standartu prasības īstermiņa nomai.



25. Saņemtās garantijas

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”.

26. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

2025. gada 10. februārī Sabiedrības vienīgais akcionārs ir pieņēmis lēmumu 2025. gada laikā reorganizēt Sabiedrības māsas sabiedrību “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS, pievienojot to Sabiedrībai.

Atskaitot iepriekšminēto par Sabiedrības darbības reorganizāciju, laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanas datumam nav bijuši citi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

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 30. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar SFPS Grāmatvedības standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā.

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, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu 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 Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu 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 Grāmatvedības standartiem, 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 izraisītās 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 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

2024. gada 6. augustā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir septiņi gadi, un tas ietver pārskata periodus sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2024.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"
Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV1045
Licence Nr.182

Irita Cimdare
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 103
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2025. gada 28. februārī

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