

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība

Signet Asset Management Latvia

Reģistrācijas numurs 40103362872

2025. 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
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikums.....	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	36



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
Licences:	
Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai	06.03.07.439/492
Atļauja alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieka darbībai	001.2-01.1/2023/102
Sabiedrības akcionārs:	“Signet Bank” AS (100%), sākot ar 11.11.2013.
Sabiedrības padome:	Padomes loceklis Sergejs Zaicevs ievēlēts 17.06.2021. Padomes loceklis Reinis Zauers ievēlēts 19.12.2025. Padomes loceklis Serge Umansky ievēlēts 17.06.2021. Padomes locekle Tatjana Drobina ievēlēta no 17.06.2021. līdz 19.12.2025.
Sabiedrības valde:	Valdes priekšsēdētājs Pēteris Stepiņš ievēlēts 24.03.2025. Valdes locekle Ilze Akmentiņa ievēlēta 19.12.2025. Valdes loceklis Harijs Beķeris ievēlēts 19.12.2025. Valdes loceklis Aleksejs Generalovs ievēlēts no 24.03.2025. līdz 19.12.2025. Valdes loceklis Reinis Zauers ievēlēts no 24.09.2024. līdz 19.12.2025.
Finanšu pārskata periods:	2025. gada 1. janvāris – 2025. 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) ir dibināta 2010. gada 21. decembrī un reģistrēta komercreģistrā 2010. gada 30. decembrī. Tās vienotais reģistrācijas numurs ir 40103362872, un Sabiedrības juridiskā adrese ir Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija.

2011. gada 21. aprīlī Sabiedrībai tika izsniegta licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai (Nr. 06.03.07.439/492), savukārt 2023. gada 13. septembrī Sabiedrība saņēma atļauju alternatīvo ieguldījumu fonda pārvaldnieka darbībai (Nr. 001.2-01.1/2023/102).

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. Lai arī Sabiedrība atzīst, ka ilgtspējīgas nākotnes veicināšanai nozīmīgs ir visu vides, sociālo un pārvaldības faktoru kopums, tā par šobrīd svarīgāko ilgtspējas mērķi uzskata klimata pārmaiņu mazināšanu. Tādēļ, vērtējot finanšu instrumentu ilgtspējas faktorus, lielāka prioritāte tiek piešķirta rādītājiem, kuriem ir būtiska ietekme tieši uz klimata pārmaiņām:

- siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisija,
- oglekļa pēdas nospiedums,
- SEG emisijas intensitāte,
- ekspozīcija uzņēmumos fosilā kurināmā sektorā.

2023. gadā Sabiedrības vienīgais akcionārs “Signet Bank” AS iegādājās 100% līdzdalību “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS (turpmāk tekstā arī – Signet Pensiju Pārvalde). 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 nodarbosies ar valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldīšanu.

Šo izmaiņu dēļ 2024. gada sākumā Signet Pensiju Pārvalde 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 pārņēma no Sabiedrības tiesības pārvaldīt pensiju 3. līmeņa pensiju fonda AS “Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” pensiju plāna “Pirmais Pensiju Plāns” līdzekļus. Savukārt, 2024. gada izskaņā tika pieņemts stratēģisks lēmums par Integrum fondu likvidāciju. Pēc likvidācijas plāna saskaņošanas ar Latvijas Banku, Sabiedrība uzsāka likvidāciju 2025. gada februārī un pabeidza tā paša gada decembrī. 2025. gadā novembrī reorganizācijas rezultātā Sabiedrībai pievienoja Signet Pensiju Pārvaldi, kas gada vidū pabeidza valsts fondēto pensiju shēmas pārvaldīšanas mandāta pārdošanas darījumu. Tādējādi Sabiedrība no 2025. gada novembra atkal pārvalda “Pirmā Pensiju plāna” līdzekļus. Pēc Signet Pensiju Pārvaldes pievienošanas Sabiedrības pamatkapitāls pieauga līdz 1 577 020 EUR.

2025. gadā Sabiedrība reģistrēja atvērto ieguldījumu fondu “Signet Baltic Bond Fund”. Šis fonds ir unikāls produkts Baltijā, jo tas ir pirmais šāda veida fonds, kas investē līdzekļus Baltijas uzņēmumu augsta ienesīguma obligācijās.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Fonda mazais minimālā ieguldījuma apjoms (100 EUR) ļauj jebkuram – pagaidām gan tikai Mātes sabiedrības klientam – ar vienu pirkumu iegūt diversificētu Baltijas obligāciju portfeli, kā arī pastarpināti piedalīties slēgtās emisijās. Fonds darbību uzsāka maijā, un līdz decembra beigām tā aktīvi pārsniedza 7,2 miljonu EUR sliekšni.

Darbības veids

Sabiedrība pārvalda atvērtos ieguldījumu fondus, privātā pensiju fondu pensiju plāna līdzekļus, kā arī individuālos finanšu instrumentu portfeļus saskaņā ar ieguldītāja pilnvarojumu. Sabiedrība pārskata gadā nav uzsākusi darbību alternatīvo ieguldījumu fondu jomā.

Sabiedrības darbība pārskata periodā

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā gada beigās bija 102,9 miljoni EUR, kas ir par 2,7% mazāk kā 2024. gada beigās. Aktīvi samazinājās, likvidējot iepriekš pārvaldītos Integrum fondus, bet pieauga, pārvaldīšanā pārņemot “Pirmā Pensiju plāna” mandātu. Sabiedrības aktīvi pārvaldīšanā, produktu griezumā, pārskata gada beigās bija šādi:

- atvērtajam ieguldījumu fondam “Signet Baltic Bond Fund”: 7 217 502 EUR;
- atvērtajam ieguldījumu fondam “Signet Bond Fund”: 3 152 050 EUR;
- atvērtajam ieguldījumu fondam “Signet Sustainability Promoting Fund”: 2 190 795 EUR;
- “Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” pensiju plānam “Pirmais Pensiju Plāns”: 45 659 341 EUR;
- fizisko personu individuālajiem finanšu instrumentu portfeļiem: 31 756 168 EUR;
- juridisko personu individuālajiem finanšu instrumentu portfeļiem: 12 901 611 EUR.

Sabiedrība turpina apkalpot gan fiziskās, gan juridiskās personas, gan Latvijas Republikas rezidentus, gan nerezidentus. Kopējie Sabiedrības komisiju ienākumi pārskata gadā, pateicoties Integrum fondu likvidācijas komisijas ienākumiem, pieauga vairāk kā par 20 %, sasniedzot 1,49 miljonus EUR. Tādējādi Sabiedrība pārskata periodu noslēdza ar peļņu 913 363 EUR apmērā, pārsniedzot iepriekšējā gada peļņu par teju 43 %.

Sabiedrības vadība iesaka pārskata gada peļņu atstāt nesadalītu Sabiedrībā.

Pārskata gadā Sabiedrības vidējais darbinieku skaits bija tāds pats kā 2024. gadā – 11 darbinieki. 2025. gadā Sabiedrības darbiniekiem bija iespēja mācīties gan klātienē, gan tiešsaistes semināros un mācībās. Darbinieki apmeklēja arī dažādas konferences, kā arī pašu izraudzītas mācības. Sabiedrībā nav noteikts kopējais apmācību stundu mērķis, taču darbinieki vidēji katrs apmācībās pārskata gadā pavadīja 27 stundas.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata gada beigām Sabiedrības akcionārs ir pieņēmis lēmumu samazināt Sabiedrības pamatkapitālu par EUR 585 000.

Pēteris Stepiņš
Valdes priekšsēdētājs

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2026. gada 4. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Paziņojums par vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Signet Asset Management Latvia” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 35. lappusei, ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Bankas “Kreditēstāžu, 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.

Pēteris Stepīņš
Valdes priekšsēdētājs

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2026. gada 4. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR* (koriģēts)
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3.	317 921	278 463
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:		3 545 259	1 420 867
<i>Debitoru parādi</i>	4.	193 074	105 632
<i>Termiņnoguldījumi</i>	5.	3 352 185	1 315 235
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6.	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	7.	14 721	16 557
Pamatlīdzekļi	8.	1 498	3 288
Nemateriālie aktīvi	8.	28 197	46 365
Kopā aktīvi		3 907 596	1 765 540
Saistības			
Uzkrātās saistības*	9.	17 742	31 154
Uzkrājumi*	10.	117 634	47 718
Nodokļu saistības	20.	43 834	18 659
Pārējās saistības	11.	5 762	2 555
Kopā saistības		184 972	100 087
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	12.	1 577 020	992 020
Pārējās rezerves		2	1
Iepriekšējo pārskata periodu peļņa	22.	1 232 239	33 998
Pārskata perioda peļņa		913 363	639 434
Kopā kapitāls un rezerves		3 722 624	1 665 453
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3 907 596	1 765 540
Ārpusbilances saistības	1.19	2 633 163	-

* Vairāk informācija ir pieejama 1. pielikuma 1.20. piezīmē.

Pielikums no 11. līdz 35. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Pēteris Stepiņš
Valdes priekšsēdētājs

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2026. gada 4. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

	Piezīme	2025 EUR	2024 EUR
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	5.	59 505	35 572
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6.	1 318	-
Neto procentu ienākumi		60 823	35 572
Komisijas naudas ienākumi	15.,17.	1 533 475	1 253 242
Komisijas naudas izdevumi	16.	(38 934)	(11 420)
Neto komisijas naudas ienākumi		1 494 541	1 241 822
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(855)	126
Pārējie ienākumi		1 902	1 135
Pārējie izdevumi	18.	(19 017)	(85 584)
Personāla izdevumi	19.	(542 847)	(478 363)
Administratīvie izdevumi	19.	(56 546)	(66 220)
Nolietojums	8.	(24 638)	(9 054)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		913 363	639 434
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	21.	-	-
Pārskata perioda neto peļņa		913 363	639 434
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		913 363	639 434

Pielikums no 11. līdz 35. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Pēteris Stepiņš
Valdes priekšsēdētājs

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2026. gada 4. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Uzkrātā peļņa EUR	Kopā EUR
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
“Signet Pensiju Pārvalde” IPAS pievienošana*	-	1	558 807	558 808
Pamatkapitāla palielināšana apvienošanas rezultātā*	585 000	-	-	585 000
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	913 363	913 363
Uz 31.12.2025.	1 577 020	2	2 145 602	3 722 624

* Vairāk informācija ir pieejama 1. pielikuma 1.18. piezīmē.

Pielikums no 11. līdz 35. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Pēteris Stepiņš
Valdes priekšsēdētājs

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2026. gada 4. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Naudas plūsmas pārskats

	2025 EUR	2024 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	913 363	639 434
Korekcijas:		
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	24 638	9 054
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	855	(126)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu procentu ienākumi	(59 505)	(35 572)
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1 318)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	878 033	612 790
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums / (pieaugums)	1 836	(9 808)
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)	(87 442)	(81 430)
Uzkrāto saistību, t. sk. uzkrājumu pieaugums	56 504	54 291
Pārējo saistību pieaugums	28 382	18 089
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums vai samazinājums pamatdarbības rezultātā	877 313	593 932
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu iegāde	(4 680)	(46 085)
Termiņnoguldījumu (izvietošana)	(3 575 000)	(800 000)
Termiņnoguldījumu atgriešana	1 550 000	350 000
Saņemtie procentu ienākumi	48 872	25 193
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(1 980 808)	(470 892)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Akciju emisija	585 000	-
Apvienošanās rezultātā iegūtie naudas līdzekļi	558 808	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	1 143 808	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	40 313	123 040
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	278 463	155 297
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi) / peļņa	(855)	126
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	317 921	278 463

Pielikums no 11. līdz 35. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Pēteris Stepiņš
Valdes priekšsēdētājs

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2026. gada 4. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Finanšu pārskatu pielikums

1. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

1.1. Vispārīga informācija

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Signet Asset Management Latvia” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) dibināta 2010. gada 21. decembrī, reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 2010. gada 30. decembrī. Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegta Rīgā, 2011. gada 21. aprīlī, līdz ar to Sabiedrībai ir saistošas visas 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).

2025. gada 10. februārī Sabiedrības vienīgais akcionārs ir pieņēmis lēmumu 2025. gada laikā reorganizēt Sabiedrības māsas sabiedrību “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS, pievienojot to Sabiedrībai. Reorganizācija tika pabeigta 2025. gada 20. novembrī. Rezultātā visi “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS un Sabiedrības aktīvi un saistības tika apvienotas.

Finanšu pārskatus par laika periodu, kas beidzās 2025. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde 2026. gada 4. martā. 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 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim.

Sabiedrības mātes uzņēmums “Signet Bank” AS sagatavo konsolidētos finanšu pārskatus, kuros iekļauti Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati. Tie ir pieejami bankas galvenajā birojā Antonijas iela3, Rīgā, un www.signetbank.com.

1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

a) Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājās spēkā no 2025. gada 1. janvāra

Šādi grozījumi ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

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

2023. gada 15. augustā SGSP izdeva grozījumus *Apmaiņas kursa neatbilstība*, ar kuriem tika grozīts 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme. Grozījumi ievieš prasības, lai novērtētu, kad valūta ir konvertējama citā valūtā un kad tā nav konvertējama. Grozījumi nosaka, ka gadījumā, ja uzņēmums secina, ka valūta nav konvertējama citā valūtā, tūlītējais valūtas maiņas kurss ir jāapleš.



1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

Šie grozījumi neietekmēja Sabiedrības atsevišķos finanšu pārskatus.

Turpmāk minētie ilustratīvie piemēri tika izdoti 2025. gadā, un tiem nav noteikts spēkā stāšanās datums:

- **Ilustratīvie piemēri par nenoteiktības atspoguļošanu finanšu pārskatos**

2025. gada 28. novembrī SGSP izdeva Informācijas atklāšanu par nenoteiktību finanšu pārskatos – ilustratīvus piemērus, ar kuriem tika grozīti vairāki SFPS grāmatvedības standarti, iekļaujot ilustratīvus piemērus, kas parāda, kā uzņēmumi var piemērot SFPS grāmatvedības standartus, atspoguļojot nenoteiktības ietekmi savos finanšu pārskatos. Ilustratīvie piemēri ir papildinoši materiāli SFPS grāmatvedības standartiem, un tiem nav noteikts spēkā stāšanās datums. SGSP 2025. gada jūlijā bija publicējusi šo ilustratīvo piemēru gandrīz galīgo projektu.

Sabiedrība ir ņēmusi vērā šos ilustratīvos piemērus, sagatavojot atsevišķos finanšu pārskatus, un netika uzskatīts par nepieciešamu sniegt papildu informāciju vai veikt izmaiņas pārskatu noformējumā.

b) Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā

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

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 – Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana)*
- *Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju (Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS)*

Šādi 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*

Sabiedrība 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 kļūdās*). Lai gan 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu un novērtēšanu Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos, tiek sagaidīts, ka tas būtiski ietekmēs noteiktu posteņu prezentāciju un informācijas atklāšanu. Šis izmaiņas ietver kategoriju un starpsummu ieviešanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, informācijas grupēšanas/sadalīšanas un marķēšanas principu izmaiņas, kā arī vadības noteikto veikspējas rādītāju atklāšanu



1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

Sabiedrība neparedz, ka tā būs tiesīga 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 (neкориģētas);
- 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.

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.



1.4. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

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 atzišanas 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 atzišana

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	31.12.2025	31.12.2024
USD	1.1750	1.0389



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.

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 aktīvus novērtē amortizētajās izmaksās (*AmC*), ja ir izpildīti abi šie nosacījumi:

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

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

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

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



1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

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.

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.



1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Novērtēšana patiesajā vērtībā

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

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

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

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

Vērtības samazināšanās

Kreditzaudējumi ir starpība starp visām līgumiskajām naudas plūsmām, kuras Sabiedrībai pienākas saskaņā ar līgumu, un visām naudas 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).



1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

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 svariem 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. Prasības pret pieprasījumu pret kredītiestādēm

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

1.11. Termiņnoguldījumi

Sabiedrības termiņnoguldījumi atspoguļoti to iegādes vērtībā, kam pieskaitīti uzkrātie procentu ienākumi atbilstoši laika periodam no termiņnoguldījuma izvietojšanas 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 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.



1.18. Reorganizācija

2025. gada 10. februārī Sabiedrības vienīgais akcionārs ir pieņēmis lēmumu 2025. gada laikā reorganizēt Sabiedrības māsas sabiedrību “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS, pievienojot to Sabiedrībai. Reorganizācija tika pabeigta 2025. gada 20. novembrī. Rezultātā visi “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS un Sabiedrības aktīvi un saistības tika apvienotas. Aktīvu un saistību pievienošana notika pēc bilances vērtības, kas atbilst aktīvu un saistību patiesai vērtībai. Kopā ar “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS aktīviem tika nodota Pirmā slēgtā pensiju fonda pensiju plāna pārvaldīšana.

Zemāk ir sniegta informācija par pievienoto aktīvu un saistību vērtībām:

	20.11.2025 EUR
Aktīvi	
Nauda un naudas ekvivalenti	551 178
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	
<i>Debitori</i>	55
<i>Termiņnoguldījumi</i>	617 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā *	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	246
Pamatlīdzekļi**	-
Kopā aktīvi	1 169 435
Saistības	
Uzkrātās saistības	25 627
Kopā saistības	25 627
Kapitāls	
Apmaksātais pamatkapitāls	585 000
Pārējās rezerves	1
Iepriekšējo pārskata periodu peļņa	361 022
Pārskata perioda peļņa	197 785
Kopā kapitāls	1 143 808
Kopā kapitāls un saistības	1 169 435

* Pirms pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāna pārvaldes tiesību nodošanas IPAS “CBL Asset Management”, “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS valde 2025. gada februārī ir pieņēmusi lēmumu par atsevišķu pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāna aktīvu sastāvā ietilpstošu finanšu instrumentu izslēgšanu no 2. līmeņa plāna aktīviem un pārvešanu uz atsevišķu “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS vārdā atvērtu kontu “Citadele banka” AS.

Finanšu instrumenti, kas tika izslēgti no 2.līmeņa plāna sastāva un pārvesti uz “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS kontu:

- VEB Finance PLC / VNESHECONOMBANK, ISIN: XS0893212398 ar nominālvērtību 100 000 EUR;
- CBOM Finance / CREDIT BANK OF MOSCOW, ISIN: XS1951067039 ar nominālvērtību 100 000 EUR.

Minētie finanšu instrumenti novērtēti patiesajā vērtībā 0, ņemot vērā funkcionējoša tirgus neesamību, novērojamu darījumu trūkumu un to, ka naudas plūsmu saņemšana pārskatāmā nākotnē netiek sagaidīta.



1.18. Reorganizācija (turpinājums)

Pēc Eiropas Savienības sankciju ieviešanas 2022. gadā pret Krievijas Federācijas finanšu norēķinu infrastruktūru, tostarp Nacionālo norēķinu depozitāriju (NRD), starptautiskie centrālie depozitāriji Euroclear un Clearstream pārtrauca norēķinu un maksājumu veikšanu attiecībā uz minētajām eiroobligācijām. Līdz ar to vērtspapīru turētājiem ārpus Krievijas Federācijas nav iespējams saņemt kupona maksājumus un pamatsummas atmaksu, kā arī veikt darījumus ar šiem finanšu instrumentiem.

Ņemot vērā faktisko naudas plūsmu nepieejamību, attiecīgie finanšu aktīvi ir atzīti par pilnībā vērtību zaudējušiem un uzskaitīti pēc patiesās vērtības – nulle. Vērtības samazināšanās nav saistīta ar tirgus cenas svārstībām, bet gan ar sankciju izraisītu norēķinu un prasījuma tiesību faktisku bloķēšanu.

Reorganizējoties, šie finanšu instrumenti tika pievienoti Sabiedrības aktīviem (6. piezīme).

** “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS nodeva Sabiedrībai pilnībā noamortizējošus pamatlīdzekļus ar nulles atlikušo uzskaites vērtību, kuriem sākotnēja vērtība ir EUR 1 900 (8. piezīmē).

1.19. Ārpusbilances saistības

2025. gada 20. februārī Sabiedrība atbilstoši Latvijas Bankas izsniegtajai atļaujai uzsāka Integrum fondu (Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Global EUR Stock Index Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund) likvidāciju, pakāpenisku pārdodot Integrum fondu mantu. Sabiedrība šo procesu noslēdza, veicot likvidācijas ieņēmumu sadali Integrum fonda ieguldītājiem 2025. gada 10. decembrī

Likvidācijas ieņēmumus Sabiedrība izmaksāja bezskaidras naudas norēķinu veidā, pārskaitot naudas līdzekļus Integrum fondu ieguldījumu apliecību turētājiem. Likvidācijas ieņēmumi, kuru izmaksāšanu aizliedza kompetento iestāžu lēmumi, tika nodoti Sabiedrības turējumā. Šim mērķim Sabiedrības vadība ir atvērusi nodalīto kontu “Signet Bank” AS. Klientu līdzekļu Sabiedrības turējumā apjoms uz 2025. gada 31. decembri ir EUR 2 633 163.

1.20. 2024. gada bilances korekcija

Lai nodrošinātu precīzāku finanšu informācijas atspoguļošanu, 2024. gadā Sabiedrība veica bilances posteņu pārklasifikāciju – viena bilances pozīcija *Uzkrātās saistības* tika sadalīta divās atsevišķās pozīcijās – *Uzkrātās saistības* un *Uzkrājumi*.

Minētās izmaiņas neietekmēja Sabiedrības aktīvu, saistību un pašu kapitālu kopsummu, kā arī neradīja ietekmi uz finanšu rezultātu.



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.

Sabiedrībā ir izstrādāta un spēkā esoša risku pārvaldīšanas politika, pamatojoties uz kuru notiek risku pārvaldīšana un ierobežošana.

Sabiedrība ir stratēģiski noteikusi risku pieļaujamos līmeņus un pasākumus risku ierobežošanai.

Sabiedrības darbības riski, kas novērtēti kā būtiski Sabiedrības darbībā:

- Kreditrisks, kas attiecas uz potenciālajiem zaudējumiem, kas var rasties klientiem un darījumu partneriem laikus nepildot saistības pret Sabiedrību. Šo risku kontrolē Sabiedrības noteiktie atbilstošie noteikumi un politika.
- Operacionālais risks - Sabiedrība kontrolē un pēc iespējas novērš operacionālā riska (t.sk. juridiskā riska) notikumu negatīvo ietekmi uz aktīviem un kapitālu. Riska ierobežošanai noteiktie pasākumi - piemērota operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide; atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai; operacionālā riska regulāra pārraudzība; atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana; darbības nepārtrauktības nodrošināšana.
- Reputācijas risks (klientu aizplūde), ka ieguldītājiem un citām Sabiedrības darbībā ieinteresētām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par Sabiedrību un tas var negatīvi ietekmēt spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības. Sabiedrība nodrošina - savlaicīgus norēķinus ar klientiem, sadarbības partneriem; grāmatvedības uzskaites datu un atskaišu ticamību; darbinieku profesionālās kompetences paaugstināšanu; reputācijas riska faktoru ietekmes uz Sabiedrības finanšu rādītājiem un datiem analīzi.
- Likviditātes risks - risks, ka Sabiedrības rīcībā nebūs pietiekami daudz brīvu naudas līdzekļu tekošo saistību izpildei. Sabiedrība nodrošina nepieciešamos finanšu līdzekļus norēķinu kontos un depozītos.
- Juridiskais risks iespēja Sabiedrībai ciest zaudējumus no riska incidentiem, kas saistīti ar to, ka Sabiedrība, līgumpartneris vai trešā persona neievēro vai pārkāpj normatīvos aktus, ētiskos standartus vai līgumu saistības. Sabiedrība nodrošina efektīvu juridiskā darba organizāciju, pareizu pilnvaru un atbildības noteikšanu.
- Darbības atbilstības risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Sabiedrība neievēro vai pārkāpj saistošos tiesību aktus. Riska ierobežošanai Sabiedrība nodrošina – saistošo tiesību aktu apzināšanu un izmaiņu monitoringu; savlaicīgu informācijas apriti starp atbildīgajiem darbiniekiem, Valdi un Padomi; konsultāciju un atbalsta sniegšana Sabiedrības darbiniekiem.



2. Informācija par risku pārvaldīšanu (turpinājums)

- NILLTPF risks un sankciju risks - iespējamība, ka Sabiedrība var tikt izmantota sankciju un vai NILLTPF finansēšanā saistībā ar tās sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, ieguldītāju bāzi, ieguldītāju darbības ģeogrāfiju, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem. Sabiedrība izveidojusi un uztur tādu iekšējās kontroles sistēmu, kas ir vērsta uz ārējo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību; tiek ievēroti saistošie normatīvie akti un ņemta vērā labākā starptautiskā prakse; izstrādātas atbilstošas politikas un procedūras; noteikts vēlamā klientu/ ieguldītāju loks. Sabiedrība norobežojas no darījumu attiecību nodibināšanas un uzturēšanas ar personām, kuru statuss un darbība pēc Sabiedrības rīcībā esošās informācijas var nodarīt kaitējumu reputācijai un radīt zaudējumus.
- Stratēģijas un biznesa risks saistīts ar izmaiņām biznesa vidē un sabiedrības nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta sabiedrības attīstības stratēģija. Pasākumi riska pārvaldībai - ieņēmumu avotu diversifikācija; stratēģijas īstenošanas kontrole.
- IKT risks – jebkāds ar tīklu un informācijas sistēmu izmantošanu saistīts un saprātīgi identificējams apstāklis, kas īstenošanās gadījumā varētu apdraudēt tīklu un informācijas sistēmu, jebkura no tehnoloģijām atkarīga rīka vai procesa, darbības un norītošo procesu vai pakalpojumu sniegšanas drošību, radot negatīvas sekas digitālajā vai fiziskajā vidē. Riska pārvaldības pasākumi - piemērotas IKT riska pārvaldīšanas sistēmas izveide; atbilstošu metožu lietošana IKT riska identificēšanai un novērtēšanai; regulāra IKT riska kontrole un, ja nepieciešams, atbilstošu IKT risku mazinošo pasākumu ieviešana; darbības nepārtrauktības nodrošināšana.
- Ārpakalpojumu risks – zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja ārpakalpojuma sniedzējs nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Sabiedrību. Riska ierobežošanai - līgumu un pakalpojumu sniedzēju uzraudzība.
- Ilgtspējas risks - vides, sociāls vai pārvaldības notikums vai apstāklis, kas, ja tas notiek, varētu radīt reālu vai potenciālu būtisku negatīvu ietekmi uz Sabiedrības darbību. Riska pārvaldībai - ilgtspējas politikā noteikto pamatprincipu ievērošana.

Saistībā ar kredītrisku un tā kontroli patreizējā politika nosaka, ka Sabiedrības termiņnoguldījumi un naudas līdzekļi glabājas ar Sabiedrības Valdi saskaņotā darījumu partnerī. Ja nepieciešams, Sabiedrība nosaka limitus darījumu partnerim.

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

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Kredītiestāde	Valūta	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Norēķinu konts "Signet Bank" AS	EUR	316 297	277 463
Kredītkartes konts "Signet Bank" AS	EUR	224	1 000
Norēķinu konts "Citadele Banka" AS	EUR	1 400	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā		317 921	278 463



4. Debitoru parādi

Prasības pret klientiem, kas nav kredītiestādes	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Komisijas par privātā pensiju plāna pārvaldīšanu *	164 223	-
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu**	9 797	80 182
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	9 349	9 110
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	8 768	8 290
Kompensējamās izmaksas saistītās ar ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	866	8 000
Citi debitori	71	50
Kopā	193 074	105 632

* 2025.gada 20. novembrī tika pabeigta “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS reorganizācija, kuras rezultātā tika pārņemta AS “Pirmais slēgtais pensiju fonds” pensiju plāna pārvaldīšana.

** Komisiju par ieguldījumu fondu pārvaldīšanas samazinājums ir saistīts ar ieguldījumu fondu (Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Global EUR Stock Index Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund) likvidāciju, kas bija uzsākta 2025. gada februārī. Pēc likvidācijas uzsākšanas fondu pārvaldīšanas komisijas netika maksātas. Saskaņā ar Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 38.² pantu likvidatora atbildzība nedrīkst pārsniegt 2% no likvidējamā ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtības. Sabiedrībai kā likvidatoram noteiktā atbildzība 2% apmērā no neto ieguldījumu fondu aktīviem atbilst normatīvajos aktos noteiktajam maksimālajam apmēram.

5. Termiņnoguldījumi

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Valūta	31.12.2025 EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR	31.12.2024 EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR
“Signet Bank” AS (termiņš – 01.06.2026)	EUR	501 465	1 465	501 465	1 465
“Signet Bank” AS (termiņš – 01.06.2026)*	EUR	501 918	1 918	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 28.02.2026)	EUR	307 318	7 318	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 28.02.2027)	EUR	306 939	6 939	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 08.07.2026)	EUR	202 279	2 279	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 12.11.2026)	EUR	250 890	890	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 29.01.2026)	EUR	154 223	4 223	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 15.02.2026)	EUR	150 175	175	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 15.12.2026)	EUR	150 217	217	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 17.01.2027)	EUR	150 217	217	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 15.03.2027)	EUR	150 220	220	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 15.04.2027)	EUR	150 220	220	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 16.05.2027)	EUR	150 224	224	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 03.11.2026)	EUR	125 525	525	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 07.02.2026)	EUR	100 355	355	-	-
“Signet Bank” AS (termiņš – 08.04.2025)	EUR	-	-	360 922	10 922
“Signet Bank” AS (termiņš – 08.11.2025)	EUR	-	-	251 239	1 239
“Signet Bank” AS (termiņš – 04.07.2025)	EUR	-	-	201 609	1 609
Kopā		3 352 185	27 185	1 315 235	15 235

* Segums Sabiedrības saņemtajai garantijai (27. piezīme)

Videjā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2025 bija 3.1346%, uz 31.12.2024 bija 3.6231%.

Pārskata gada laikā Sabiedrība ir uzkrājusi procentu ienākumus no termiņnoguldījumiem 59 505 EUR apmērā (2024: 35 572 EUR).



6. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu instrumentu nosaukums	ISIN	Valūta	Dzēšanas datums	Kopēja nomināl-vērtība	Tirgus cena	Uzkrātais kupons	Tirgus vērtība Valūtā	Tirgus vērtība, 31.12.2025 EUR
CREDIT BANK OF MOSCOW VIA CBOM FIN	XS1951067039*	EUR	20.02.2024	100 000	-	-	-	-
VNESHECONOMBANK (VEB)	XS0893212398*	EUR	21.02.2023	100 000	-	-	-	-
ALROSA FINANCE SA	XS1843441731	USD	09.04.2024	250 000	-	-	-	-
BANK NADRA (NDR FINAN)	XS0307202530	USD	31.07.2018	63 921	-	-	-	-
CELTIC RESOURCES HOLDING	XS2060792236	USD	09.10.2024	450 000	-	-	-	-
GTLK EUROPE DAC	XS1577961516	USD	31.05.2024	700 000	-	-	-	-
JC PENNEY CORP INC	USU7083NAB74	USD	01.07.2023	150 000	-	-	-	-
MMK INTL CAPITAL DAC	XS1843434959	USD	13.06.2024	200 000	-	-	-	-
OJSC RUSS AGRIC BK(RSHB)	XS0979891925	USD	16.10.2023	200 000	-	-	-	-
RUSSIAN RAIL(RZD CAP)	XS0764220017	USD	05.04.2022	200 000	-	-	-	-
VNESHECONOMBANK(VEB FIN	XS0800817073	USD	05.07.2022	200 000	-	-	-	-
VNESHECONOMBANK(VEB FIN)	XS0893212398	EUR	21.02.2023	500 000	-	-	-	-
VNESHECONOMBANK(VEB FIN)	XS0993162683	USD	21.11.2023	250 000	-	-	-	-
VNESHECONOMBANK(VEB FIN)	XS0559915961	USD	22.11.2025	500 000	-	-	-	-
VNESHPROMBANK (VPB FNDG)	XS0993279958	USD	14.11.2016	300 000	-	-	-	-
RTM OJSC	XS0408962446	USD	16.11.2049	100 000	-	-	-	-
Kopā					-	-	-	-

Pirms Integrum fondu (Integrum Global USD Bond Fund, Integrum, Global EUR Bond Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund) likvidācijas, Sabiedrības valde ir pieņēmusi lēmumu par atsevišķo Integrum fondu portfeļu sastāvā ietilpstošu finanšu instrumentu izslēgšanu no ieguldījumu fondu aktīviem un pārvēšanu uz Sabiedrības vārdā atvērtu kontu “Signet Bank” AS.

Pēc šo finanšu instrumentu pārņemšanas Sabiedrība ir saņēmusi kuponu maksājumus 1 318 EUR vērtībā (USU7083NAB74).

Norādīto finanšu instrumentu vērtība ir noteikta nulle, jo pēc 2022. gada sankciju ieviešanas tika pārtraukti starptautiskie norēķini un maksājumu izpilde, kā arī finanšu instrumentu tirdzniecība. Līdz ar to nav iespējams saņemt kupona maksājumus vai pamatsummas atmaksu, un finanšu aktīviem nav atgūstamu naudas plūsmu, tādēļ tie atzīti par pilnībā vērtību zaudējušiem.

Finanšu instrumenti ar ISIN XS1951067039 un XS1951067039 tika pārņemti no “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS reorganizācijas brīdī. Par šiem finanšu aktīviem informācija ir pieejama 1. pielikuma 1.18. piezīmē.

7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Nākamo periodu izdevumi	8 671	13 169
Uzkrāti ieņēmumi	6 050	3 388
Kopā	14 721	16 557



8. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustības pārskats

Pamatlīdzekļu kustības pārskats	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	46 030
Iegādāts pārskata periodā	-
Izslēgts pārskata periodā	(562)
Sākotnējā vērtība 31.12.2024	45 468
Apvienošanās rezultātā iegūtais *	1 900
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2025	47 368
Uzkrātais nolietojums 31.12.2023.	40 037
Aprēķināts pārskata periodā	2 143
Uzkrātais nolietojums 31.12.2024.	42 180
Aprēķināts pārskata periodā	1 790
Apvienošanās rezultātā iegūto pamatlīdzekļu uzkrātais nolietojums *	1 900
Uzkrātais nolietojums 31.12.2025.	45 870
Neto uzskaites vērtība 31.12.2024.	3 288
Neto uzskaites vērtība 31.12.2025.	1 498

* Pamatlīdzekļi ir pārņemti no “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS reorganizācijas brīdī. Vairāk informācija ir pieejama 1. pielikuma 1.18. piezīmē.

Nemateriālu aktīvu kustības pārskats	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	7 154
Iegādāts pārskata periodā*	(6 629)
Izslēgts pārskata periodā	53 275
Sākotnējā vērtība 31.12.2024.	53 800
Iegādāts pārskata periodā*	4 680
Izslēgts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2025.	58 480
Uzkrātais nolietojums 31.12.2023.	525
Aprēķināts pārskata periodā	6 910
Uzkrātais nolietojums 31.12.2024.	7 435
Aprēķināts pārskata periodā **	22 848
Uzkrātais nolietojums 31.12.2025.	30 283
Neto uzskaites vērtība 31.12.2024.	46 365
Neto uzskaites vērtība 31.12.2025.	28 197

*2023. gadā Sabiedrības vadība, pilnveidojot savu un pārvaldāmo ieguldījumu fondu, individuālo portfeļu uzskaites sistēmu, ir nolēmusi iegādāties Līdzekļu pārvaldības sistēmu. 2024. gadā Līdzekļu pārvaldības sistēma tika ieviesta ekspluatācijā. 2025. gadā tika veikta Līdzekļu pārvaldības sistēma modernizācija, izmaksas par kuru, tika ieskaitītas programmatūras iegādes summā.

** Amortizācijas pieaugums ir saistīts ar klientu attiecību vadības sistēmu Creatio lietošanas termiņa saīsināšanu. Šī nemateriālā aktīva lietošanas termiņa pārskatīšana bija saskaņota ieguldījumu fondu (Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Global EUR Stock Index Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund) likvidācijas procesa pabeigšanai.



9. Uzkrātās saistības

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Finanšu saistības		
Latvijas Bankas finansēšana	4 091	19 456
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	12 387	7 050
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	1 264	4 648
Kopā	17 742	31 154

10. Uzkrājumi

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām, t.sk. nodokļi	57 561	47 718
Uzkrājumi aplēstajai atalgojuma mainīgai daļai par 2025. gadu, t.sk. nodokļi	60 073	-
Kopā uzkrājumi	117 634	47 718

Izmaiņas uzkrājumos:

	31.12.2024 EUR	Uzkrājumu pieaugums	Uzkrājumu samazinājums	Apvienošanas rezultātā ar Signet Pensiju pārvalde IPAS*	31.12.2025 EUR
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām	38 610	24 468	(37 286)	20 735	46 527
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām – nodokļi	9 108	5 773	(8 739)	4 892	11 034
Uzkrājumi atalgojuma mainīgai daļai	-	48 607	-	-	48 607
Uzkrājumi atalgojuma mainīgai daļai – nodokļi	-	11 466	-	-	11 466
Kopā	47 718	90 314	(46 025)	25 627	117 634

* Vairāk informācija ir pieejama 1. pielikuma 1.18. piezīmē.

11. Pārējās saistības

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Nasdaq CSD SE	2 408	1 950
Pārējās saistības	3 354	605
Kopā	5 762	2 555

12. 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.

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.

Veicot “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS reorganizāciju, 2025. gada 3. decembrī Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta Sabiedrības pamatkapitāla palielināšana par 585 000 EUR. Skatiet informāciju 1. pielikuma 1.18. piezīmē.

Uz 2025. gada 31. decembri Sabiedrības apmaksātais pamatkapitāls ir 1 577 020 EUR ar kopējo pamatkapitāla daļu skaitu 1 577 020. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas un vienas akcijas nominālvērtība ir 1 eiro.



12.1. Kapitāla atdeve (ROA)

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Aktīvi kopā	3 907 596	1 765 540
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi	913 363	639 434
Aktīvu atdeves rādītājs	23.37%	36.22%

13. Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2025.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	317 921	-	317 921
Debitoru parādi	183 251	9 823	193 074
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-
Termiņnoguldījumi	3 352 185	-	3 352 185
Kopā finanšu aktīvi	3 853 357	9 823	3 863 180
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	17 742	-	17 742
Pārējās saistības	5 762	-	5 762
Kopā finanšu saistības	23 504	-	23 504
Neto pozīcija	3 829 853	9 823	3 839 676

Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2024. (koriģēts)

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	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
Pārējās saistības	2 555	-	2 555
Kopā finanšu saistības	81 428	-	81 428
Neto pozīcija	1 543 700	74 202	1 617 902

* Ir koriģēts Finanšu saistību sastāvs.



14. Likviditāte uz 31.12.2025.

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	317 921	-	-	-	317 921
Debitoru parādi	193 074	-	-	-	193 074
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-
Termiņnoguldījumi	154 225	557 847	1 732 294	907 819	3 352 185
Kopā finanšu aktīvi	665 220	557 847	1 732 294	907 819	3 863 180
Finanšu saistības					
Uzkrātās saistības	17 742	-	-	-	17 742
Pārējās saistības	5 762	-	-	-	5 762
Kopā finanšu saistības	23 504	-	-	-	23 504
Neto pozīcija	641 716	557 847	1 732 294	907 819	3 839 676

14. Likviditāte uz 31.12.2024. (turpinājums) (koriģēts)

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	278 463	-	-	-	278 463
Debitoru parādi	105 632	-	-	-	105 632
Termiņnoguldījumi	1 465	360 922	452 848	500 000	1 315 235
Kopā finanšu aktīvi	385 560	360 922	452 848	500 000	1 699 330
Finanšu saistības					
Uzkrātās saistības	31 155	-	47 718	-	78 873
Pārējās saistības	2 555	-	-	-	2 555
Kopā finanšu saistības	33 710	-	47 718	-	81 428
Neto pozīcija	351 850	360 922	405 130	500 000	1 617 902

* Ir koriģēts Finanšu aktīvu / saistību sastāvs.



15. Komisijas naudas ienākumi

	2025 EUR	2024 EUR
Komisija no ieguldījumu fondu likvidācijas*	982 980	-
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu*	209 599	1 083 510
Komisijas par privātā pensija plāna pārvaldīšanu	171 305	3 569
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	80 026	86 965
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	88 950	71 692
Komisijas par ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārdošanu / atpirkšanu	615	7 506
Kopā	1 533 475	1 253 242

* Komisiju par ieguldījumu fondu pārvaldīšanas samazinājums ir saistīts ar četrus ieguldījumu fondu (Integrum Global USD Bond Fund, Integrum Global EUR Bond Fund, Integrum Global EUR Stock Index Fund, Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund) likvidācijas uzsākšanu 2025. gada 20. februārī. Par šo ieguldījumu fondu likvidatoru tika iecelta Sabiedrība. Likvidācijas procesā Sabiedrība ir saņēmusi Komisijas no ieguldījumu fondu likvidācijas 2% no ieguldījumu fondu neto aktīviem.

16. Komisijas naudas izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR
Komisijas izdevumi saistīti ar ieguldījumu fondiem	38 538	11 193
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	396	227
Kopā	38 934	11 420

17. Komisijas naudas ienākumu sadalījums pēc klientu reģistrācijas ģeogrāfiskajiem reģioniem

	2025 EUR	2024 EUR
Latvija	1 460 205	1 177 388
Eiropa (izņemot Latviju)	58 671	61 436
Ziemeļamerika	11 367	5 622
Amerikas Savienotās valsts (ASV)	3 232	8 796
Kopā	1 533 475	1 253 242

18. Pārējie izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR
Finanšu tirgus dalībnieka maksājums Latvijas Bankai	14 267	84 630
Citi izdevumi	4 750	954
Kopā	19 017	85 584



19. Administratīvie izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR (koriģēts)*
Personāla izmaksas		
Darbinieku atalgojums	434 699	383 012
Darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	102 120	90 268
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	48	50*
Citas personāla izmaksas	5 980	5 033*
Personāla izmaksas kopā	542 847	478 363
Pārējie administratīvie izdevumi		
Programmatūras	28 394	42 502
Neatskaitāmais priekšnodoklis	4 055	11 032
Biroja izdevumi	13 291	6 293
Reklāma un marketings	-	1 042*
Revīzijas izdevumi	10 200	5 000*
Sakaru izdevumi	606	351
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	56 546	66 220
Kopā	599 393	544 583
Vidējais algoto darbinieku skaits:	11	11

*2024. gadā pozīciju Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva un Citas personāla izmaksas radītāji bija samainīti ar vietām, kā arī pozīciju Reklāma un marketings un Revīzijas izdevumi radītāji bija samainīti ar vietām. Koriģētās summas neietekmēja Administratīvo izdevumu kopsummu.

Revīzijas maksas, kas samaksātas neatkarīgajai revidentu sabiedrībai, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir atspoguļotas administratīvo izdevumu postenī "Revīzijas izdevumi".

19.1. Atlīdzība Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

	2025 EUR	2024 EUR
Padome	-	-
Valde	54 630	-

19.2. Darbinieku atalgojums

	2025 EUR	2024 EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā	244 721	71 322
t.sk. amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku	233 170	71 322
Pārējo darbinieku atalgojums	189 978	311 690
Atalgojums kopā	434 699	383 012
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	373 818	375 534
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	12 275	7 478
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa (uzkrājumi)	48 606	-



19. Administratīvie izdevumi (turpinājums)

19.2. Darbinieku atalgojums (turpinājums)

	2025	2024
Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:	11	11
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	11	11
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	8	8

20. Nodokļi un nodevas

	Atlikums uz 31.12.2024. EUR	Aprēķināts EUR	Samaksāts EUR	Atlikums uz 31.12.2025. EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	5 577	75 699	(65 960)	15 316
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	10 174	135 294	(120 199)	25 269
Pievienotās vērtības nodoklis	2 904	40 228	(39 887)	3 245
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	4	48	(48)	4
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Kopā	18 659	251 269	(226 094)	43 834

21. 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).

2025. gadā Sabiedrība strādāja ar peļņu, bet gūtā peļņa netika sadalīta un tai nebija arī izdevumu, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali.

Reorganizācijas procesa ietvaros Sabiedrība ir palielinājusi pamatkapitālu par tādu pašu summu, kāds bija "Signet Pensiju Pārvalde" IPAS pamatkapitāla apmērs – EUR 585 000. Šis pamatkapitāls ir radies no dalībnieka sākotnējā ieguldījuma un nav radies no kapitalizētas peļņas. Līdz ar to papildus prasības par summu Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izpratnē nepastāv.

22. Kapitāla pietiekamības aprēķins

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

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

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

Sabiedrības pārvaldīšanā esošu līdzekļu apjoms (sk. 23. piezīmi) nesasniedz Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā noteikto maksimālo apmēru (250 000 000 eiro), kad jāpiemēro papildu pašu kapitāla prasības.



22. Kapitāla pietiekamības aprēķins (turpinājums)

Sabiedrības pašu kapitāls nav mazāks par lielāko no šādiem lielumiem: minimālā sākotnējā kapitāla prasību EUR 125 000 vai 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas.

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls *	1 577 020	992 020
Iepriekšējo pārskatu periodu uzkrātā peļņa *	1 232 241	33 998
Nemateriālo aktīvu vērtība	(28 197)	(46 365)
Kārtējā darbības perioda revidētā peļņa	913 363	639 434
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	3 694 427	1 619 087
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	159 805	178 834
Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla prasību	3 569 427	1 494 087
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	3 534 622	1 574 378

* Reorganizācijas procesa ietvaros Sabiedrības pamatkapitāls tika palielināts par “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS pamatkapitālu EUR 585 000 apmērā, kā arī Sabiedrības bilances pozīcijai *Iepriekšējo pārskatu periodu uzkrātā peļņa* tika pievienoti EUR 558 807, kas ir “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS iepriekšējo gadu uzkrātais darbības rezultāts. Vairāk informācija ir pieejama 1. pielikuma 1.18. piezīmē.

23. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
AS “Pirmais slēgtais pensiju fonds” pensiju plāns	45 659 341	-
Fizisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeli	31 756 168	27 838 288
Juridisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeli	12 901 611	12 554 384
Ieguldījumu fondi	12 560 346	65 331 986
Kopā	102 877 466	105 724 658

24. 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	2025 EUR	2024 EUR
Komisijas par darījumiem ar Integrum fondu finanšu instrumentiem “Signet Bank” AS	16 901	-
Noma un komunālie pakalpojumi “Magnetiq Bank” AS	8 419	-
Noma un komunālie pakalpojumi “Signet Bank” AS	1 718	4 097
Kontu apkalpošanas komisijas “Signet Bank” AS	296	227
Kopā	27 334	4 324



24. Darījumi ar saistītām pusēm (turpinājums)

Prasības pret saistītām pusēm	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Prasības uz pieprasījumu pret "Signet Bank" AS	316 521	278 463
Terminnoguldījumi "Signet Bank" AS	3 352 185	1 315 235
Ārpusbilances aktīvi "Signet Bank" AS *	2 633 163	-
Kopā	6 301 869	1 593 698

* Vairāk informācija ir pieejama 1. pielikuma 1.19. piezīmē.

Ienākumi no saistītām pusēm	2025 EUR	2024 EUR
"Signet Bank" AS – procentu ienākumi par terminnoguldījumiem	59 505	35 572
Kopā	59 505	35 572

25. 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 terminnoguldījumiem, 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 (13. piezīme).

26. Minimālie nomas maksājumi

Sabiedrībai 2025. gada maijā ir noslēgts jauns telpu nomas līgums ar "Magnetiq Bank" AS ar nomas maksu 828 EUR/mēnesī. Līgums ir spēkā līdz 2026. gada 9. maijam (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 Grāmatvedības standartu prasības īstermiņa nomai.

27. Saņemtās garantijas

Līdz ar AS "Pirmais slēgtais pensiju fonds" pensiju plāna pārvaldīšanas tiesību pārņemšanu, no 2025. gada novembra Sabiedrība ir apgrūtinājumu un garantijas saistības pret "Signet Bank" AS.

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

Garantijas segumam Sabiedrība ir ievietojuši terminnoguldījumu "Signet Bank" AS EUR 500 000 apmērā, kas ir spēkā līdz 2026. gada 1. jūnijam. (5. piezīme)

28. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Pēc pārskata gada beigām Sabiedrības akcionārs 2026. gada februārī ir pieņēmis lēmumu samazināt Sabiedrības pamatkapitālu par 585 000 EUR.

Izņemot iepriekš minēto notikumu, 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 2025. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. 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 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. 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, kas attiecināmas uz sabiedriskas nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijām, kā arī saskaņā ar ētikas prasībām, kas jāievēro, veicot sabiedriskas nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijas 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.

Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

<i>“Komisijas naudas ienākumu” atzīšana no ieguldījumu pārvaldes pakalpojumiem</i>	
Galvenais revīzijas jautājums	Kā aprakstīts finanšu pārskatu 1.5 pielikumā, Sabiedrība sniedz ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus, tostarp ieguldījumu fondu, pensiju plānu un individuālo finanšu instrumentu portfeļu pārvaldīšanu. Sabiedrības galvenais ienākumu avots ir “komisijas naudas ienākumi” par šo pakalpojumu sniegšanu. “Komisijas naudas ienākumi” tiek aprēķinātas saskaņā ar līgumos noteiktajiem nosacījumiem, kas balstīti uz pārvaldīšanā esošo aktīvu vērtību vai citiem līgumos noteiktiem kritērijiem, un tiek atzītas ienākumos periodā, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts. Pārskata gadā Sabiedrības komisijas naudas ienākumi 2025.gadā sasniedza EUR 1 533 475 (2024. gadā EUR 1 253 242) un 96% (2024.gadā 97%) no Sabiedrības kopējiem ienākumiem. Komisijas naudas ienākumu aprēķins ir balstīts uz pārvaldīšanā esošo aktīvu vērtību un līgumos noteiktajiem komisijas maksas nosacījumiem. Komisijas naudas ienākumu apmērs ir tieši saistīts ar pārvaldīto aktīvu apjomu un to novērtējumu. Ņemot vērā komisijas naudas ienākumu būtisko apmēru Sabiedrības finanšu pārskatos un to aprēķina balstīšanos uz līgumiskajiem nosacījumiem un pārvaldīto aktīvu vērtībām, mēs šo jomu identificējam kā galveno revīzijas jautājumu.
Mūsu revīzijas pieeja	Veikto procedūru ietvaros, cita starpā: • izmantojot statistiskās izlases metodes, noteicām pārbaudāmo darījumu izlases apjomu komisijas naudas ienākumu postenim un atlasītajiem darījumiem ieguvām attiecīgos līgumus vai fondu prospektus, kā arī pārvaldīšanā esošo aktīvu vērtības datus (t.sk. fondu neto aktīvu vērtības vai klientu portfeļu vērtības), uz kuru pamata tiek aprēķinātas komisijas maksas, un veicām komisijas maksas pārrēķinu, lai pārliedzinātu par “komisijas naudas ienākumu” aprēķina atbilstību līgumu vai fondu prospektu nosacījumiem; • izvērtējām Sabiedrības “komisijas naudas ienākumu” struktūru un salīdzinājām pārskata gada “komisijas naudas ienākumus” ar iepriekšējo periodu un pārvaldīšanā esošo aktīvu dinamiku, lai identificētu būtiskas svārstības vai neparastas tendences; • veicām “komisijas naudas ienākumu” analītiskās procedūras, salīdzinot faktiskos rezultātus ar mūsu sagaidāmajiem rādītājiem, ņemot vērā pārvaldīšanā esošo aktīvu apjomu un komisijas maksas struktūru; • novērtējām Sabiedrības “komisijas naudas ienākumu” atzīšanas politiku un finanšu pārskatos sniegto informāciju par komisijas naudas ienākumiem, salīdzinot to ar Sabiedrības grāmatvedības politiku, kas aprakstīta finanšu pārskatu pielikuma 1.5. piezīmē, un piemērojamo SFPS prasībām.

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, mūsuprāt:

- 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 pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, 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 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 izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

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

2025. gada 6. jūnijā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir astoņi gadi, un tas ietver pārskata periodus sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2025. 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
2026. gada 5. martā

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