

**ĪEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA
SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA
(iepriekš M2M ASSET MANAGEMENT)
REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40103362872**

2017. GADA PĀRSKATS

Saturs

Vispārīga informācija.....	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati	7
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Visaptverošo ienākumu pārskats.....	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikums	11
Revidentu ziņojums	26

Vispārīga informācija

Sabiedrības nosaukums:	Signet Asset Management Latvia
Juridiskais statuss:	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta, datums:	40103362872, Rīga, 2010. gada 30. decembris
Juridiskā adrese:	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija
Sabiedrības akcionārs:	Signet Bank AS (100%), sākot ar 11.11.2013.
Sabiedrības padome:	Padomes priekšsēdētājs Roberts Idelsons iecelts 22.11.2017. Padomes priekšsēdētāja vietnieks Sergejs Zaicevs iecelts 22.11.2017. Padomes loceklis Tatjana Drobina iecelts 22.11.2017. Padomes loceklis Roberts Idelsons iecelts 13.11.2017., atbrīvots 22.11.2017. Padomes loceklis Sergejs Zaicevs iecelts 13.11.2017., atbrīvots 22.11.2017. Padomes priekšsēdētāja vietnieks Roberts Idelsons iecelts 30.05.2011., atbrīvots 13.11.2017. Padomes loceklis Dmitry Ivlyushin iecelts 20.05.2013., atbrīvots 13.11.2017. Padomes priekšsēdētājs Andrey Vdovin iecelts 30.05.2011., atbrīvots 06.07.2017.
Sabiedrības valde:	Valdes priekšsēdētājs Edgars Makarovs iecelts 06.01.2011. Valdes loceklis Reinis Zauers iecelts 15.10.2015. Valdes locekle Ineta Done iecelta 15.10.2015.
Finanšu pārskata periods:	2017. gada 1. janvāris – 2017. gada 31. decembris
Revidents:	SIA „KPMG Baltics”
Reģistrācijas numurs:	40003235171
Juridiskā adrese:	Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija
Licences Nr:	55

Vadības ziņojums

Vispārīgā informācija

„Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība (turpmāk tekstā – Sabiedrība) tika dibināta 21.12.2010., reģistrēta komercreģistrā 30.12.2010. ar nosaukumu „M2M Asset Management” AS, vienotais reģistrācijas numurs LV40103362872.

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

Pēc licences izsniegšanas Sabiedrība mainīja nosaukumu uz „M2M Asset Management” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, 06.06.2011. tika izsniegta jauna komersanta reģistrācijas apliecība. Licence uz jauno nosaukumu tika pārreģistrēta FKTK 09.06.2011.

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

2013. gadā notika Sabiedrības akcionāra maiņa. Par Sabiedrības vienīgo akcionāru 11.11.2013. kļuva Bank M2M Europe AS (turpmāk tekstā arī – Mātes sabiedrība), Latvijas Republikā reģistrētā komercbanka.

15.10.2015. LR Uzņēmumu reģistrā tika veiktas izmaiņas Sabiedrības valdes sastāvā, reģistrējot jaunus valdes locekļus Inetu Doni un Reini Zaueru, kas saistītas ar Sabiedrības darbības paplašināšanu – 2015. gada oktobra sākumā FKTK reģistrētajām tiesībām sniegt alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldes pakalpojumu.

23.05.2016. LR Uzņēmuma reģistrā tika veiktas izmaiņas Sabiedrības valdes sastāvā, samazinot valdes locekļu skaitu no četriem uz trim, no amata atbrīvojot Igoru Petrovu.

11.10.2017. Sabiedrība mainīja nosaukumu uz “Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība. Nosaukuma maiņa ir saistīta ar būtiskām izmaiņām Sabiedrības vienīgā akcionāra Bank M2M Europe AS akcionāru sastāvā un nosaukuma maiņu uz Signet Bank AS.

Izmaiņas bankas akcionāru sastāvā stājās spēkā 20.09.2017., kad Eiropas Centrālā banka sadarbībā ar FKTK izsniedza atļauju būtiskas līdzdalības iegūšanai Bank M2M Europe AS akcionāru grupai, kurā ietilpst Signet Global Investors Limited, SIA “Hansalink” un SIA “Fin.lv”

Darbības veids

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

2015. gada 7. oktobrī FKTK reģistrēja Sabiedrību kā jaunu alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieku. Sabiedrība turpmāk ir tiesīga sniegt alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldes pakalpojumu. Pārvaldnieks varēs sniegt arī tādus papildpakalpojumus kā fonda administratīvā vadība, ieguldījumu daļu izplatīšana un ar fonda aktīvu pārvaldīšanu saistītās nepieciešamās darbības atbilstoši Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likumam.

Sabiedrības darbība pārskata periodā

Pārskata periodā Sabiedrība turpināja savu darbību, pārvaldot klientu individuālos finanšu instrumentu portfeļus saskaņā ar klientu pilnvarojumiem, kā arī pārvaldot Pirmā Slēgtā Pensiju Fonda Pirmo Pensiju Plānu.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā gada beigās bija EUR 57 758 680, kas ir par 3.4 % mazāk nekā 2016. gada beigās. Sabiedrība apkalpo gan fiziskās, gan juridiskās personas, gan Latvijas Republikas rezidentus, gan nerezidentus. Lielākais Sabiedrības klients ir Pirmā Slēgtā Pensiju Fonda Pirmais Pensiju Plāns (3. pensiju līmenis), tā aktīvi sastāda 56 % no kopējiem aktīviem Sabiedrības pārvaldīšanā.

Kopējie Sabiedrības komisijas naudas ienākumi pārskata gadā bija EUR 316 613.

Sabiedrības pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem EUR 23 666, galvenais šī negatīvā rezultāta avots ir iepriekš atzītā atliktā nodokļa aktīva norakstīšana, ko Sabiedrība bija spiesta realizēt Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas izmaiņu dēļ.

Ieguldījumu pārvaldes politika

Sabiedrības ieguldījumu politika ir konservatīva, un Sabiedrības līdzekļi ir izvietoti termiņnoguldījumos un kontos Latvijas Republikas kredītiestādēs. Pārskata periodā Sabiedrība neveidoja savu tirdzniecības portfeli.

Sabiedrības pakļautība riskam

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

Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī pārskatu apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu finanšu pārskatos uzrādīto informāciju, izņemot notikumus, kas ir minēti 25. piezīmē.

Nākotnes perspektīvas

Izņemot 26. piezīmē aprakstīto neskaidro situāciju, kas var radīt šaubas par Mātes sabiedrības un attiecīgi arī Sabiedrības spēju turpināt darbību, Sabiedrība plāno attīstīties saskaņā ar agrāk apstiprinātu Sabiedrības Stratēģisko plānu un darbības budžetu 2018. gadam. Sabiedrība nākotnē plāno darboties ar peļņu un segt iepriekšējo periodu zaudējumus.



Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 11. maijā

Paziņojums par vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „Signet Asset Management Latvia” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 25. lappusei, ir sagatavoti saskaņā ar spēkā esošo normatīvu aktu prasībām un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.

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

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



Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 11. maijā

Finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	3.	758 693	327 957
Debitoru parādi	4.	115 301	22 703
Terminnoguldījumi	5.	614 717	1 040 295
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	6.	4 917	31 663
Pamatlīdzekļi	7.	2 729	2 496
Atliktā nodokļa aktīvs	19.	-	87 172
Kopā aktīvi		1 496 357	1 512 286
Saistības			
Uzkrātās saistības	8.	28 404	25 001
Nodokļu saistības	18.	4 034	1 105
Pārējās saistības	9.	1 405	-
Kopā saistības		33 843	26 106
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	10.	1 992 020	1 992 020
Pārējās rezerves		1	1
Iepriekšējo pārskata periodu zaudējumi		(505 841)	(531 245)
Pārskata gada zaudējumi / peļņa		(23 666)	25 404
Kopā kapitāls		1 462 514	1 486 180
Kopā kapitāls un saistības		1 496 357	1 512 286

Pielikums no 11. līdz 25. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 11. maijā

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2017. EUR	2016. EUR
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem		12 460	11 500
Neto procentu ienākumi		12 460	11 500
Komisijas naudas ienākumi	13.	316 613	248 938
Komisijas naudas izdevumi	14.	(7 750)	(172)
Neto komisijas naudas ienākumi		308 863	248 766
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(20 525)	2 405
Pārējie ienākumi	15.	941	3 346
Pārējie izdevumi		(5 095)	(5 373)
Personāla izdevumi	17.	(212 970)	(209 888)
Administratīvie izdevumi	17.	(15 566)	(16 010)
Nolietojums		(2 088)	(4 521)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		66 020	30 225
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	19.	(89 686)	(4 821)
Pārskata perioda visaptverošie (zaudējumi) / ienākumi		(23 666)	25 404

Pielikums no 11. līdz 25. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 11. maijā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Uzkrātie zaudējumi EUR	Kopā EUR
Uz 31.12.2015.	1 992 020	1	(531 245)	1 460 776
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	25 404	25 404
Uz 31.12.2016.	1 992 020	1	(505 841)	1 486 180
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	(23 666)	(23 666)
Uz 31.12.2017.	1 992 020	1	(529 507)	1 462 514

Pielikums no 11. līdz 25. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 11. maijā

Naudas plūsmas pārskats

	2017. EUR	2016. EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	66 020	30 225
Pamatlīdzekļu nolietojums	2 088	4 521
Procentu ienākumi	(12 460)	(11 500)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	55 648	23 246
Debitoru parādu (pieaugums)	(92 598)	(3 075)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums	26 746	6 069
Uzkrāto saistību pieaugums/(samazinājums)	3 403	(571)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	1 820	(1 246)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pēc izmaiņām aktīvos un saistībās	(4 981)	24 423
Saņemtie procentu ienākumi	8 038	4 349
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	3 057	28 772
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu (iegāde)	(2 321)	(1 388)
Terminnoguldījumu (izvietošana)	-	(1 030 000)
Terminnoguldījumu atgriešana	430 000	725 000
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	427 679	(306 388)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	430 736	(277 616)
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	327 957	605 573
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	758 693	327 957

Pielikums no 11. līdz 25. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 11. maijā

Finanšu pārskatu pielikums

1. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

1.1. Vispārīga informācija

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

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

Finanšu pārskatus par laika periodu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde 2018. gada 11. maijā. Akcionārs drīkst pieprasīt veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

1.2. Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība – eiro, ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.

1.3 Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2017. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2017. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- Papildinājumi 7. SGS “Naudas plūsmas pārskats”
- Papildinājumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi”
- Ikgadējie papildinājumi SFPS

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2018. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 9. SFPS "Finanšu instrumenti" (2014) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šis standarts aizvieto 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana", par izņēmumu nosakot to, ka joprojām ir pieejama riska ierobežošanas uzskaitē saskaņā ar 39. SGS, un uzņēmumi var izvēlēties, vai piemērot 9. SFPS vai 39. SGS.

Kaut arī pieļaujamās finanšu aktīvu klasifikācijas pamata kategorijas ir līdzīgas tām, kas paredzētas 39. SGS – amortizētā pašizmaksa, patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL), klasifikācija attiecīgajā novērtējuma kategorijā ir balstīta uz būtiski citādiem kritērijiem.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā pašizmaksā, ja tas atbilst diviem šādiem kritērijiem:

- aktīvi tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktās naudas plūsmas, un
- līguma noteikumi paredz noteiktos datumos naudas plūsmas, kas veido pamatsummas maksājumus un procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu.

Parāda instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, procentu ienākumos, paredzamos kredītzaudējumus un peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā kā amortizētā pašizmaksā novērtētiem aktīviem. Pārējo peļņu un zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos un pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc tam, kad ir pārtraukta šo instrumentu atzīšana.

Turklāt Sabiedrība drīkst neatgriezeniski izvēlēties izmaiņas patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) pašu kapitāla instrumentam, kas netiek aktīvi tirgoti, uzrādīt pārējos visaptverošajos ienākumos. Tās nekādos apstākļos nepārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

9. SFPS ir izmantots "paredzamo kredītzaudējumu" modelis, kas aizvieto 39. SGS "radušos zaudējumu modeli", un tas nozīmē to, ka uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās vajadzēs atzīt pirms zaudējumu notikuma. Jaunais vērtības samazinājuma modelis tiks piemērots finanšu aktīviem, kuri tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI), izņemot ieguldījumus kapitāla instrumentos, un līguma aktīviem.

Saskaņā ar 9. SFPS uzkrājumi zaudējumiem tiks novērtēti, balstoties vai nu uz:

- 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem (PKZ): PKZ, kuri izriet no iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem 12 mēnešu laikā no pārskata perioda beigu datuma, vai uz
- visā līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem: kredītzaudējumi, kas rodas no visiem saistību neizpildes gadījumiem finanšu instrumenta līguma darbības laikā.

Standartā ir ietvertas jaunas prasības, pēc kurām sāk, turpina un pārtrauc risku ierobežošanas uzskaiti, un tas atļauj par riska ierobežotiem posteņiem noteikt papildu riska darījumus.

Uzņēmumiem būs jāuzrāda plaša papildu informācija par risku vadību un veiktajām riska ierobežošanas darbībām.

Ietekmes novērtējums

Klasifikācija un novērtēšana

Balstoties uz veikto novērtējumu, Sabiedrība neuzskata, ka jaunās klasifikācijas prasības būtiski ietekmēs pircēju un pasūtītāju parādu un prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm uzskaiti.

Vērtības samazināšanās

Tā kā jaunais modelis aizstāj „radušos zaudējumu” modeli ar uz nākotni vērstu „paredzamo kredītzaudējumu” (PKZ) modeli, Sabiedrība sagaida, ka uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugs. Sabiedrība plāno pieņemt

zaudējumu likmi, balstoties uz debitoru un prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kavēto maksājumu dienu skaita statusu. Balstoties uz sākotnējo novērtējumu, izmaiņu ietekme būs nebūtiska, jo Sabiedrības pašreizējie debitoru parādi ir īstermiņa un tie ir radušies klientiem, kuriem nav pagātnes zaudējumu gadījumu. Tāpat arī, ņemot vērā parādu īstermiņa raksturu, ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem ir novērtēta kā nebūtiska.

Informācijas atklāšana

9. SFPS nosaka jaunas informācijas atklāšanu, it īpaši par riska ierobežošanas uzskaiti, kredītrisku un PKZ. Sabiedrība šobrīd aplēš ietekmi uz tās iekšējiem procesiem.

Pāreja

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās, kas izriet no 9. SFPS pieņemšanas tiek piemērotas retrospektīvi, izņemot zemāk minētos gadījumus.

- Sabiedrība izmantos atbrīvojumu no prasības atkārtoti sniegt salīdzināmo informāciju par iepriekšējiem periodiem attiecībā uz klasifikācijas un novērtēšanas (tai skaitā vērtības samazināšanās) izmaiņām.
- 9. SFPS pieņemšanas rezultātā radušās atšķirības finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtībās tiek atzītas nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.
- Komeremodeļa, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, noteikšana tiks veikta, balstoties uz sākotnējās piemērošanas datumā pastāvošajiem faktiem un apstākļiem.

(ii) 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta.)

Jaunais standarts aizvieto SFPS pašlaik ietvertās vadlīnijas par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, uzņēmumiem būs jāizmanto piecu soļu modelis. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad uzņēmums nodod klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem, un tādā summā, kādu uzņēmums paredz saņemt par to. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst:

- laika gaitā, atspoguļojot uzņēmumu darbības finanšu rezultātus; vai
- brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem.

15. SFPS ir noteikti principi, kas uzņēmumiem būtu jāievēro, lai uzrādītu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniegtu lietderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu, kas rodas no līguma ar klientu, raksturu, summu, laiku un nenoteiktību.

Lai gan sākotnējais izvērtējams par 15. SFPS potenciālo ietekmi uz finanšu pārskatiem vēl nav pabeigts, vadība neparedz, ka jaunā standarta sākotnējā piemērošana būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus. Ņemot vērā Sabiedrības darbību un tā gūto ieņēmumu veidus, nav paredzams, ka, ieviešot 15. SFPS prasības, mainīsies ieņēmumu atzīšanas laiks un novērtējums.

(iii) 16. SFPS "Nomas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS.)

16. SFPS aizstāj 17. SGS "Nomas" un tā interpretācijas. Šis standarts atceļ pašreiz lietoto nomnieku dubultās uzskaites modeli un tā vietā nosaka, ka vairums nomu ir jāuzrāda bilancē pēc viena modeļa, un atceļ nomas iedalījumu operatīvajā un finanšu nomā.

Saskaņā ar 16. SFPS līgums ir noma vai ietver nomu, ja ar to apmaiņā pret atlīdzību tiek nodotas tiesības kontrolēt identificēta aktīva lietojumu noteiktā laika periodā. Jaunais nomas modelis paredz, ka par šādiem līgumiem nomnieks atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvam aprēķina nolietojumu, bet saistībām procentu izdevumus saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tā rezultātā vairumam nomu izdevumi tiks galvenokārt atzīti perioda sākumā pat tādos gadījumos, kad nomnieks maksās vienādas summas katru gadu.

Jaunais standarts piedāvā nomniekiem vairākus ierobežota apjoma izņēmumus, kas ietver:

- nomas ar termiņu, kas nepārsniedz 12 mēnešus un neparedz iegādes iespēju, un
- mazvērtīgu aktīvu nomas.

Sabiedrība vēl nav sagatavojusi analīzi par sagaidāmo kvantitatīvo ietekmi no jaunā standarta, taču Sabiedrības vadība nesagaida, ka jaunais standarts, kad sākotnēji piemērots, varētu būtiski ietekmēt Sabiedrības finanšu pārskatus. Lai gan Sabiedrībai ir noslēgti līgumi, kam jāpiemēro 16. SFPS, sagaidāms, ka to ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem būs nebūtiska.

1.4. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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

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	31.12.2017.	31.12.2016.
USD	1.1993	1.0541
CHF	1.1702	1.0739
GBP	0.88723	0.85618
RUB	69.392	64.3

1.8. Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu tiek aprēķināts, piemērojot ar nodokli apliekamajiem attiecīgajā periodā gūtajiem ienākumiem nodokļa likmi 15% apmērā.

Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no nodokļu iestādēm vai samaksāt tām. Sākot ar 2018. gadu, uzņēmumu ienākuma nodokli aprēķina tikai peļņas daļai, kas tiek izņemta no saimnieciskās darbības, jeb peļņas sadales brīdī.

1.09. Nauda un tās ekvivalenti

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

1.10. Terminoguldījumi

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

1.11. Nemateriālie ieguldījumi

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

1.12. Pamatlīdzekļi

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 lineāras metodes, pielietojot pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķināšanas likmes, kas balstītas uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas ilguma novērtējumu, 20% vai 33% gadā.

1.13. Debitoru parādi

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

1.14. Uzkrājumi

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

1.15. Aktīvi pārvaldīšanā

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

2. Informācija par risku pārvaldīšanu

Sabiedrības risku pārvaldīšanas stratēģijas pamatprincipi:

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

Sabiedrības darbības riski atspoguļoti tabulā.

Riska veids	Prasības, lai nodrošinātu pieļaujamo riska līmeni	Darbības prasību izpildei pieļaujamā riska līmeņa nodrošināšanai
Kontraģentu risks	Nav atkarības no konkrētiem kontraģentiem. Nav būtiska ieņēmumu daļa no viena kontraģenta. Nav neaizvietojamu kontraģentu. Droši kontraģenti.	Darbības plānošana, kas nepieļauj atkarības no konkrētiem kontraģentiem. Kontraģentu koncentrāciju samazināšana. Drošu kontraģentu atlase.
Likviditātes risks	Sabiedrība uztur likvīdus aktīvus tādā līmenī, kas atļauj izpildīt visas saistības ar termiņu līdz 3 mēnešiem.	Sabiedrība nodrošina nepieciešamo naudas summu savos norēķinu kontos un depozītos.
Tirgus risks (tai skaitā, valūtas un procentu likmju risks)	Kopējais tirgus riska līmenis gadā (ņemot vērā tikai tiešus zaudējumus) nepārsniedz 5% no Sabiedrības kapitāla.	Sabiedrības valūtu pozīciju optimizācija.
Operacionālais risks	Minimāla varbūtība notikumiem, kas var apdraudēt Sabiedrības funkcionēšanu. Minimālais zaudējumu lielums ticamiem notikumiem.	Sabiedrība nodrošina personāla apmācību, kontroles sistēmas funkcionēšanu, darbības nepārtrauktības plānu izstrādi un citus pasākumus.
Biznesa risks (ieņēmumu samazinājums)	Ieņēmumu izmaiņas, pēc kurām Sabiedrības funkcionēšana būs ekonomiski pamatota.	Ieņēmumu avotu diversifikācija. Sabiedrības funkcionēšanas optimizācija.

3. Nauda un naudas ekvivalenti

Kredītiestāde	Valūta	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Norēķinu konts Signet Bank	EUR	521 863	133 957
Norēķinu konts Signet Bank	USD	152 648	23 202
Norēķinu konts Swedbank	EUR	33 538	114 929
Norēķinu konts Swedbank	USD	29 969	34 097
Norēķinu konts Swedbank	CHF	18 363	20 010
Norēķinu konts Signet Bank	RUB	1 184	-
Norēķinu konts Signet Bank	GBP	590	-
Kreditkartes konts Signet Bank	EUR	538	930
Kreditkartes konts Swedbank	EUR	-	832
Nauda un naudas ekvivalenti kopā		758 693	327 957

4. Debitoru parādi

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Prasības pret klientiem, kas nav kredītiestādes		
Aģenta komisijas maksa par līdzekļu ieguldīšanu ieguldījumu fondos	90 000	-
Komisijas par privātā pensiju plāna pārvaldīšanu	12 961	6 822
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	8 988	9 113
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	3 352	4 566
Pārējie debitori	-	2 202
Kopā	115 301	22 703

5. Termiņnoguldījumi

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Valūta	31.12.2017.		31.12.2016.	
		EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR	EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR
Signet Bank (termiņš – 03.02.2017)	EUR	-	-	232 623	2 623
Signet Bank (termiņš – 14.11.2017)	EUR	-	-	200 250	250
Signet Bank (termiņš - 12.01.2018)	EUR	364 153	14 153	356 978	6 978
Signet Bank (termiņš – 14.11.2018)	EUR	250 564	564	250 444	444
Kopā		614 717	14 717	1 040 295	10 295

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2017. bija 1,758 %.

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2016. bija 1,488 %.

6. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Profesionālās atbildības apdrošināšanas maksājumi	4 371	-
Uzkrāti portfeļu pārvaldīšanas atlīdzības ieņēmumi	321	31 587
Nākamo periodu izdevumi	225	76
Kopā	4 917	31 663

7. Pamatlīdzekļu kustības pārskats

	Uzskaites vērtība EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2015.	33 573
Iegādāts iepriekšējā pārskata periodā	1 388
Sākotnējā vērtība 31.12.2016.	34 961
Iegādāts pārskata periodā	2 321
Sākotnējā vērtība 31.12.2017.	37 282
Uzkrātais nolietojums 31.12.2015.	27 944
Aprēķināts iepriekšējā pārskata periodā	4 521
Uzkrātais nolietojums 31.12.2016.	32 465
Aprēķināts pārskata periodā	2 088
Uzkrātais nolietojums 31.12.2017.	34 553
Neto uzskaites vērtība 31.12.2016.	2 496
Neto uzskaites vērtība 31.12.2017.	2 729

8. Uzkrātās saistības

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām	24 208	22 066
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	3 800	2 660
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	396	275
Kopā	28 404	25 001

9. Pārējās saistības

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
FKTK finansēšana	1 259	-
Pārējās saistības	146	-
Kopā	1 405	-

10. Apmaksātais pamatkapitāls

2013. gada 11. novembrī tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības akcionāru sastāvā, par vienīgo Sabiedrības akcionāru kļuva Signet Bank AS (iepriekš Bank M2M Europe AS), kurai pieder 1 992 020 akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu 1 992 020 eiro, kas veido 100% no Sabiedrības pamatkapitāla un 100% no Sabiedrības balsstiesīgā kapitāla. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas un vienas akcijas nominālvērtība ir 1 eiro.

2017. gada 20. septembrī stājās spēkā izmaiņas Signet Bank AS (iepriekš Bank M2M Europe AS) akcionāru sastāvā, kad būtisku līdzdalību ieguva akcionāru grupa, kurā ietilpst Signet Global Investors Limited, SIA "Hansalink" un SIA "Fin.lv".

11. Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2017.

Aktīvi	EUR	USD	Pārējās valūtas	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	555 939	182 617	20 137	758 693
Debitoru parādi	108 354	6 919	28	115 301
Terminnoguldījumi	614 717	-	-	614 717
Kopā aktīvi	1 279 010	189 536	20 165	1 488 711
Kapitāls un saistības				
Uzkrātās saistības	28 404	-	-	28 404
Nodokļu saistības	4 034	-	-	4 034
Pārējās saistības	1 405	-	-	1 405
Kopā kapitāls un saistības	33 843	-	-	33 843
Neto pozīcija	1 245 167	189 536	20 165	1 454 868

Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2016.

Aktīvi	EUR	USD	CHF	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	250 648	57 299	20 010	327 957
Debitoru parādi	13 978	8 725	-	22 703
Terminnoguldījumi	1 040 295	-	-	1 040 295
Kopā aktīvi	1 304 921	66 024	20 010	1 390 955
Kapitāls un saistības				
Uzkrātās saistības	25 001	-	-	25 001
Nodokļu saistības	1 105	-	-	1 105
Kopā kapitāls un saistības	26 106	-	-	26 106
Neto pozīcija	1 278 815	66 024	20 010	1 364 849

12. Likviditāte uz 31.12.2017.

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	758 693	-	-	758 693
Debitoru parādi	115 301	-	-	115 301
Terminnoguldījumi	-	364 717	250 000	614 717
Kopā finanšu aktīvi	873 994	364 717	250 000	1 488 711
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības	3 056	1 140	24 208	28 404
Nodokļu saistības	1 520	-	2 514	4 034
Pārējās saistības	1 405	-	-	1 405
Kopā finanšu saistības	5 981	1 140	26 722	33 843
Neto pozīcija	868 013	363 577	223 278	1 454 868

Likviditāte uz 31.12.2016.

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk kā 1 gads	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	327 957	-	-	-	327 957
Debitoru parādi	22 664	-	-	39	22 703
Terminnoguldījumi	-	233 317	200 000	606 978	1 040 295
Kopā finanšu aktīvi	350 621	233 317	200 000	607 017	1 390 955
Finanšu saistības					
Uzkrātās saistības	-	2 935	22 066	-	25 001
Nodokļu saistības	1 105	-	-	-	1 105
Kopā finanšu saistības	1 105	2 935	22 066	-	26 106
Neto pozīcija	349 516	230 382	177 934	607 017	1 364 849

13. Komisijas naudas ienākumi

	2017. EUR	2016. EUR
Aģenta komisijas maksa par līdzekļu ieguldīšanu ieguldījumu fondos	90 000	-
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	87 123	137 929
Komisijas par privātā pensija plāna pārvaldīšanu	73 226	67 679
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	66 264	43 330
Kopā	316 613	248 938

14. Komisijas naudas izdevumi

	2017. EUR	2016. EUR
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	209	172
Profesionālās atbildības apdrošināšana	6 119	-
Izdevumi saistīti ar ieguldījumu fonda reģistrēšanu	1 422	-
Kopā	7 750	172

15. Pārējie ienākumi

	2017. EUR	2016. EUR
VSAOI pārmaksa	941	3 346
Kopā	941	3 346

16. Komisijas naudas ienākumu sadalījums pēc klientu reģistrācijas ģeogrāfiskajiem reģioniem

	2017. EUR	2016. EUR
Latvija	212 233	108 567
Latīņamerikas un Karību reģions	25 117	76 292
Eiropa (izņemot Latviju)	59 553	42 493
Āfrika	8 902	13 748
Ziemeļamerika	10 808	-
Austrālija un Okeānija	-	7 838
Kopā	316 613	248 938

17. Administratīvie izdevumi

	2017. EUR	2016. EUR
Personāla izmaksas		
Valdes locekļu atalgojums	86 610	87 907
Pārējo darbinieku atalgojums	83 274	79 603
Valdes locekļu valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	20 431	20 737
Pārējo darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	19 644	18 778
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	22	23
Citas personāla izmaksas	2 989	2 840
Personāla izmaksas kopā	212 970	209 888
Vidējais algoto darbinieku skaits:	5	5
Pārējie administratīvie izdevumi		
Biroja izdevumi	7 705	7 709
Reklāma un marketings	227	13
Sakaru izdevumi	3 684	4 272
Revīzijas izdevumi	3 950	4 016
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	15 566	16 010
Kopā	228 536	225 898

18. Nodokļi un nodevas

	Atlikums uz 31.12.2016. EUR	Aprēķināts EUR	Kavējuma nauda EUR	Samaksāts EUR	Pārskaitīts no 2016. gada pārmaksas	Atlikums uz 31.12.2017. EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	33 151	-	33 151	-	-
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	56 381	-	55 440	941	-
Pievienotās vērtības nodoklis	1 105	15 544	4	15 133	-	1 520
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	(3)	22	-	19	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	2 514	-	-	-	2 514
Kopā	1 102	107 612	4	103 743	941	4 034

19. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2017. EUR	2016. EUR
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		
Pagaidu atšķirības sakarā ar paātrināto nolietojuma aprēķinu nodokļu vajadzībām	-	(215)
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		
Uz nākamajiem periodiem pārnesamo nodokļu zaudējumu ietekme	-	87 387
Atliktā nodokļu aktīva norakstīšana	87 172	-
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	87 172

2017. gada 28. jūlijā Saeima apstiprināja grozījumus Latvijas Republikas nodokļu likumdošanā, kas stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī. Grozījumi skar uzņēmumu ienākumu nodokļa režīmu un dažus citus Latvijas Republikā administrētos nodokļus. Līdz šim brīdim Latvijā ar uzņēmumu ienākumu nodokli aplika nodokļu peļņu un ar nodokli apliekamo peļņu bija tiesības daļēji samazināt par iepriekšējo taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunais režīms ievieš konceptu, ka uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividenžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni). Grozījumi paredz, ka no 2018. gada 1. janvāra nodoklis nav jāmaksā par peļņu, kas gūta Latvijas jurisdikcijā un nav izmaksāta dividendēs.

Grozījumu pašreizējā redakcija paredz konkrētus pārejas nosacījumus, saskaņā ar kuriem nodoklis nav piemērojams iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtas nesadalītās peļņas sadalei (pašlaik nav noilguma) un par neizmantoto nodokļu zaudējumu summu būs iespējams samazināt atsevišķus nodokļu maksājumus (5 gadu periodā). Ja tiktu izmaksātas dividendes, šo pārejas nosacījumu ietekmē Sabiedrībai būtu pozitīva ietekme no šīm pārejas normām, bet, tā kā atlikto nodokli aprēķina, balstoties uz nodokļa likmi, kas ir piemērojama nesadalītajai peļņai, atliktā nodokļa aktīvu nevar atzīt, kamēr peļņa nav sadalīta.

Atbilstoši likuma grozījumiem Sabiedrība norakstīja visu iepriekš atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Tā rezultātā pārskata periodā tika atzīti vienreizēji izdevumi 87 172 eiro apmērā.

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās ienākuma nodokļa izmaksas

	2017. EUR	2016. EUR
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	2 514	-
Atliktais nodoklis	87 172	4 821
Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	89 686	4 821

Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums

Uzrādītie uzņēmumu ienākuma nodokļa izvedumi par gadiem, kas noslēdzas 2017. un 2016. gada 31. decembrī, atšķiras no summām, kas aprēķinātas, Sabiedrības peļņai pirms nodokļiem piemērojot likumā noteikto nodokļa likmi, kā atspoguļots tabulā:

	2017 EUR	2016 EUR
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	66 020	30 225
Teorētiski aprēķinātais nodoklis ar nodokļa likmi 15%	9 903	4 534
Patstāvīgās atšķirības:		
Nodokļu ietekme no neatskaitāmajām izmaksām	153	287
Neatzīto pārnesto nodokļu zaudējumu izmantošana	(7 542)	-
Ietekme no atliktā nodokļa aktīva norakstīšanas	87 172	-
Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	89 686	4 821

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. Gan Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, gan kapitāla apjoms pārsniedz likumdošanā noteikto minimālo kapitāla prasību: kopējais kapitāla rādītājs 8% apmērā, ko aprēķina kā pašu kapitāla procentuālo attiecību pret kopējo riska darījuma vērtību, kas reizināta ar 12.5. Sabiedrības minimālā kapitāla prasība uz 31.12.2017. ir 87 954 eiro.

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

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	1 992 020	1 992 020
Iepriekšējā pārskata perioda uzkrātie zaudējumi	(505 841)	(531 245)
Kārtējā darbības perioda revidētie (zaudējumi)/peļņa	(23 666)	25 404
Atliktā nodokļa aktīvs, kura realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē	-	(87 387)
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	1 462 513	1 398 792
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Kreditriskā kapitāla prasība	71 152	99 994
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	16 802	9 406
Kreditriskā un ārvalstu valūtas riska prasību kopsumma	87 954	109 400
vai		
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	58 948	61 049
Kapitāla prasību aprēķina kopsumma	87 954	109 400
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums)	1 374 559	1 289 392
Kapitāla pietiekamības rādītājs	133.03%	102.29%

21. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
PSPF Pirmais Pensiju Plāns FI apakšportfelis Nr.2	32 364 324	31 420 619
Juridisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeli	16 265 135	17 306 345
Fizisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeli	9 129 221	11 089 105
Kopā	57 758 680	59 816 069

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.

	2017. EUR	2016. EUR
Izdevumi saistītām pusēm		
Noma un komunālie pakalpojumi Signet Bank AS	2 954	2 693
Norēķinu kontu apkalpošanas komisijas Signet Bank AS	10	14
Kopā	2 964	2 707

Signet Asset Management Latvia
(iepriekš M2M Asset Management)
2017. gada pārskats

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Prasības pret saistītām pusēm		
Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank AS	676 823	158 089
Termiņnoguldījumi Signet Bank AS	614 717	1 040 295
Prasības pret Signet Bank AS (aģenta komisijas maksa)	90 000	-
Prasības pret Edgaru Makarovu – atlīdzība par individuālā portfeļa pārvaldīšanu	14	5
Prasības pret Robertu Idelsonu – atlīdzība par individuālā portfeļa pārvaldīšanu	-	1
Prasības pret Andrey Vdovin – atlīdzība par individuālā portfeļa pārvaldīšanu	-	23
Kopā	1 381 554	1 198 413

	2017. EUR	2016. EUR
Ienākumi no saistītām pusēm		
Signet Bank AS - aģenta komisijas maksa	90 000	-
Signet Bank AS – procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	12 460	11 500
Edgars Makarovs - atlīdzība par individuālā portfeļa pārvaldīšanu	39	44
Roberts Idelons – atlīdzība par individuālā portfeļa pārvaldīšanu	4	40
Andrey Vdovin – atlīdzība par individuālā portfeļa pārvaldīšanu	-	225
Kopā	102 503	11 809

23. Jūtīguma analīze un finanšu instrumentu patiesā vērtība

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

24. Minimālie nomas maksājumi

Sabiedrībai ir noslēgts telpu nomas līgums ar Signet Bank AS ar nomas maksu 207 EUR/mēnesī. Līgums ir spēkā līdz 2018. gada 31. jūlijam. Ja neviena no līguma pusēm nepaziņo par vēlmi līgumu lauzt, tad tas tiek automātiski pagarināts uz vēl vienu gadu.

25. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

2018. gada 12. februārī ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ('FinCEN') izdeva ziņojuma priekšlikumu ('NPRM') atbilstoši ASV PATRIOT likuma 311. pantam par vienu no Latvijas lielākajām bankām. 2018. gada 19. februārī pēc noguldījumu aizplūšanas no šīs institūcijas Eiropas Centrālā banka ('ECB') deva norādījumu vietējam banku uzraudzībai ieviest aizliegumu veikt izejošos maksājumus no šīs bankas. 2018. gada 24. februārī tika uzsākts šīs bankas pašlikvidācijas projekts. 2018. gada 17. februārī Latvijas Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs ('KNAB') aizturēja augsti stāvošu valsts ierēdni ar kukuļošanu saistītā lietā. Abiem notikumiem ir ietekme uz Latvijas banku sektoru un tā starptautisko reputāciju.

2018. gada martā Latvijas varas iestādes paziņoja par ieceri veikt grozījumus normatīvajos aktos, lai aizliegtu Latvijā strādājošajām bankām apkalpot čaulas veidojumus un attiecīgais likums ir stājies spēkā 2018. gada 9. maijā.

Sabiedrības Mātes uzņēmums ir Signet bank AS ('Banka'), kuras darbību var zināmā mērā ietekmēt šie notikumi un situācija Latvijas banku nozarē. Pastāv būtiska nenoteiktība saistībā ar iepriekš minētajiem notikumiem un situāciju Latvijas banku nozarē, kas var radīt šaubas par Mātes sabiedrības spēju turpināt darbību, kā arī par Mātes sabiedrības spēju realizēt savus aktīvus vai izpildīt savas saistības normālā uzņēmējdarbības procesā.

Saskaņā ar Sabiedrības rīcībā esošo informāciju Mātes sabiedrība, lai risinātu šos jautājumus:

- 1) izvērtēja čaulas veidojumu kontu slēgšanas ietekmi un secināja, ka iespējamā pašreizējo čaulas veidojumu noguldījumu aizplūšana un no čaulas veidojumu apkalpošanas gūto ienākumu zaudēšana neietekmēs Bankas spēju turpināt savu darbību;
- 2) veica savas stratēģijas pārskatīšanu un veica diskusijas ar regulatoru par iespējamām šīs stratēģijas izmaiņām. Tā rezultātā Banka saskaņā ar savu pašreizējo stratēģiju, kuras ietvaros tiek nodrošināti kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumi klientiem ar augstiem ienākumiem, ir ierosinājusi turpmāku klientu noguldījumu un klientu bāzes diversifikāciju, lai samazinātu klientu īpatsvaru, kas rada palielinātus reputācijas riskus bankai (galvenokārt klienti, kas uzturas Krievijā un citās NVS valstīs). Šāda diversifikācija tiks panākta, pirmkārt, orientējoties uz tirgiem, kurus pārstāv bankas lielākie akcionāri - Apvienotā Karaliste, Šveice un Latvija, un, otrkārt, iespējams, izveidojot klātbūtni augstas izaugsmes tirgos Āzijā. Ņemot vērā nelielo Bankas bilances apjomu un sākumposmu sinerģijai ar Bankas jaunajiem lielākajiem akcionāriem, vadība ir pārliecināta, ka klientu bāzes diversifikācija, kas vajadzīga, lai veiksmīgi pārvaldītu reputācijas riskus, tiks sasniegta samērā īsā laikā.

26. Darbības turpināšana

Tā kā Sabiedrības darbība ir saistīta ar Mātes sabiedrības darbību un, ņemot vērā to, ka Mātes sabiedrība ir apņēmusies veikt grozījumus savā biznesa modelī, lai nodrošinātu atbilstību regulatora rekomendācijām un sagaidāmo normatīvo aktu prasībām, plānots izstrādāt un ieviest noteiktas izmaiņas arī Sabiedrības stratēģijā 2018. gadā un turpmākajos gados.

Sabiedrības vadība nepārtraukti uzrauga un izvērtē tirgus situāciju un tās attīstības potenciālo ietekmi uz Sabiedrības darbību, ja tāda būs. Vadība ir izvērtējusi ietekmi no augstāk minētajiem notikumiem un apstākļiem, proti, ietekmi no grozījumiem normatīvajos aktos attiecībā uz čaulas veidojumiem, un, balstoties uz šobrīd pieejamo informāciju, vadība uzskata, ka Sabiedrības darbībai nevajadzētu būt būtiski ietekmētai šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī vai nākotnē.

Sagatavojot pievienotos finanšu pārskatus, vadība balstījās uz vairākiem nozīmīgiem spriedumiem un pieņēmumiem saistībā ar nākotnes notikumiem, kas veido pamatu provizoriskām finanšu prognozēm 2018. gadam un turpmākajiem gadiem, un kas ļāva vadībai secināt, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša.

Kaut arī Sabiedrība var brīvi izpildīt visas normatīvās prasības, pastāvošā nozīmīgā nenoteiktība saistībā ar nākotnes iznākumiem attiecībā uz 25. piezīmē aprakstītajiem notikumiem var likt būtiski apšaubīt Mātes sabiedrības un attiecīgi arī Sabiedrības spēju turpināt darbību. Galvenie šīs nenoteiktības avoti ir: a) Mātes sabiedrības spēja īstenot pasākumus, lai mazinātu likumdošanas, atbilstības un reputācijas riskus, kas izklāstīti iepriekš 25. piezīmē, b) Mātes sabiedrības spēja veikt grozījumus savā darbības modelī, kā izklāstīts iepriekš 25. piezīmē un c) risks NILLTF jomā, kas pašlaik ir pastiprinātas uzmanības priekšmets.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Signet Asset Management Latvia IPAS dalībniekam

Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši Signet Asset Management Latvia IPAS ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 7. līdz 25. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Signet Asset Management Latvia IPAS finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR 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.

Būtiska nenoteiktība saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību

Pievēršam uzmanību finanšu pārskata pielikuma 26. piezīmei, kurā aprakstīts, ka pastāv būtiska nenoteiktība saistībā ar notikumiem un apstākļiem Latvijas banku sektorā, kas varētu radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību nākotnē. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.



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. Papildus jautājumam, kas aprakstīts sadaļā Būtiska nenoteiktība saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību, mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Neatbilstošas ieņēmumu atzīšanas risks	
Uzņēmuma ienākumi par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī ir EUR 316 613 (2016: EUR 248 938).	
Atsauce uz finanšu pārskatiem: 1. piezīme "1.5. Ienākumu un izdevumu uzkrāšana un atzīšana" 14. lappusē (uzskaites politika), 13. piezīme "Komisijas naudas ienākumi" 20. lappusē (Finanšu pārskatu pielikumi).	
Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<p>Kā aprakstīts finanšu pārskatu 1. piezīmē, Sabiedrība sniedz aktīvu pārvaldības pakalpojumus attiecībā uz individuāli pārvaldītiem portfeļiem trešo pušu labā.</p> <p>Ar šo darbību saistītie ieņēmumi galvenokārt ietver pārvaldības pakalpojumu maksu un maksu par atdeves kritēriju sasniegšanu. Pārvaldības pakalpojumu maksa tiek aprēķināta kā noteikta procentuālā daļa no individuāli pārvaldītajiem portfeļiem, savukārt maksa par atdeves kritēriju sasniegšanu tiek aprēķināta, izmantojot formulu, kas uzrādīta līgumos ar klientiem un saistīta ar atdevi no individuāli pārvaldītajiem portfeļiem.</p> <p>Mēs koncentrējamies uz šo jomu, jo ar to saistītie darījumi ietver lielas naudas summas, kuras ietekmē ieņēmumu apmēru, darbības sarežģītību, kas saistīta ar individuāli pārvaldīto portfeļu skaitu, dažādas piemērotās komisijas maksas likmes un nosacījumus.</p>	<p>Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none">• dokumentējām, novērtējām un pārbaudījām ar komisijas ieņēmumu aprēķināšanu un atzīšanu saistīto Sabiedrības būtisko iekšējo kontroļu uzbūvi un darbību,• pārbaudījām atlasītus ieņēmumus, balstoties uz līguma nosacījumiem un piemērojamām komisijas maksas likmēm attiecībā uz individuāli pārvaldītajiem portfeļiem,• pārbaudījām ieņēmumu atzīšanas periodizācijas precizitāti attiecībā uz darījumiem, kas atzīti īsi pirms un pēc pārskata perioda beigu datuma, lai pārbaudītu, vai tie ir atzīti atbilstošajā periodā.• izvērtējām informācijas, kas saistītas ar ieņēmumu atzīšanu, atklāšanas atbilstību piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. un 5. lapā,
- 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 LR 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 LR tiesību aktu prasībām

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

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

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

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

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

Revidentu 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 izteiktis 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 revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, 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 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, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ 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.



Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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

2017. gada 7. novembrī personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu Signet Asset Management Latvia IPAS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 5 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Sabiedrības finanšu pārskatā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2018. gada 11. maijā

Valda Užāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 4