

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība  
**Signet Asset Management Latvia**  
Reģistrācijas numurs 40103362872

2021. gada pārskats



## Saturs

Vispārīga informācija.....	3
Vadības ziņojums.....	4
Paziņojums par vadības atbildību .....	6
Finanšu pārskati .....	7
Finanšu stāvokļa pārskats .....	7
Visaptverošo ienākumu pārskats .....	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats .....	9
Naudas plūsmas pārskats .....	10
Finanšu pārskatu pielikums .....	11
Revidentu ziņojums .....	29



## Vispārīga informācija

<b>Sabiedrības nosaukums:</b>	<b>Signet Asset Management Latvia</b>
<b>Juridiskais statuss:</b>	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
<b>Reģistrācijas numurs, vieta, datums:</b>	40103362872, Rīga, 2010. gada 30. decembris
<b>Juridiskā adrese:</b>	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija
<b>Sabiedrības akcionārs:</b>	Signet Bank AS (100%), sākot ar 11.11.2013.
<b>Sabiedrības padome:</b>	Padomes loceklis Sergejs Zaicevs iecelts 17.06.2021.  Padomes loceklis Tatjana Drobina iecelts 22.11.2017.  Padomes loceklis Sergey Umansky iecelts 17.06.2021.  Padomes priekšsēdētājs Roberts Idelsons iecelts 22.11.2017., atbrīvots 17.06.2021.  Padomes priekšsēdētāja vietnieks Sergejs Zaicevs iecelts 22.11.2017., atbrīvots 17.06.2021.
<b>Sabiedrības valde:</b>	Valdes priekšsēdētājs Aleksejs Generalovs iecelts 07.10.2019.  Valdes loceklis Reinis Zauers iecelts 15.10.2015.  Valdes locekle Ineta Done iecelta 15.10.2015.  Valdes loceklis Harijs Beķeris iecelts 07.10.2019.
<b>Finanšu pārskata periods:</b>	2021. gada 1. janvāris – 2021. gada 31. decembris
<b>Revidents:</b>	Irita Cimdare LR zvērināta revidente Sertifikāts Nr.103  SIA „BDO ASSURANCE” 15-3B Kaļķu iela, Rīga, LV-1050, Latvija Licence Nr.182



## Vadības ziņojums

### Vispārīgā informācija

„Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes sabiedrība (turpmāk tekstā – Sabiedrība) dibināta 2010. gada 21. decembrī, reģistrēta komercreģistrā 2010. gada 30. decembrī, vienotais reģistrācijas numurs 40103362872.

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

2010. gada 27. decembrī Sabiedrības pamatkapitāls tika pilnībā apmaksāts un sasniedza LVL 1 400 000 (pārrēķinot pēc LB kursa 1 992 020 eiro).

2013. gadā notika Sabiedrības akcionāra maiņa. Par Sabiedrības vienīgo akcionāru 2013. gada 11. novembrī kļuva Signet Bank AS (turpmāk tekstā arī – Mātes sabiedrība), Latvijas Republikā reģistrētā komercbanka.

2017. gada 11. oktobrī Sabiedrība mainīja nosaukumu no “M2M Asset Management” uz “Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība. Nosaukuma maiņa 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 akcionāru grupai, kurā ietilpst Signet Global Investors Limited, SIA “Hansalink” un SIA “Fin.lv”

2020. gadā notika izmaiņas Sabiedrības vienīgā akcionāra – Signet Bank AS akcionāru sastāvā. Signet Bank AS akcionārs Signet Global Investors Limited pārdeva sev piederošos 25% Signet Bank AS akciju sabiedrībai Signet Acquisition III, LLC (ASV), kuras vienīgais īpašnieks ir Alexander Solovey (ASV).

### 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).

2020. gada 28. aprīlī FKTK reģistrēja atvērto ieguldījumu fondu “Signet Bond Fund”. Fonda mērķis ir sniegt Ieguldītājiem iespēju gūt ienākumu no ieguldījumiem fiksētā ienākuma vērtspapīros. Fonda līdzekļi tiek ieguldīti Pasaules globālā tirgus valstu valdību, pašvaldību, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros.

2021. gada 16. novembrī FKTK reģistrēja atvērto ieguldījumu fondu “Signet Sustainability Promoting Balanced Fund”. Fonds ir veidots, lai veicinātu vides un sociālos raksturlielumus, taču ilgtspējīgs ieguldījums nav tā mērķis. Tas ir pirmais atvērtais ieguldījumu fonds Latvijā kurš orientēts uz ESG principu veicināšanu. Fonda darbības uzsākšana plānota 2022. gada otrajā ceturksnī. Fonda ieguldījumu politika paredz veidot sabalansētu ieguldījumu portfeli, lai Fonda aktīvi būtu ieguldīti vismaz 30% parāda un 30% kapitāla vērtspapīros, vai to ETF.

### 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 un atvērto ieguldījumu fondu “Signet Bond Fund”.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā gada beigās bija EUR 66 934 425, kas ir par 14.7% vairāk nekā 2020. 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 57% no kopējiem aktīviem Sabiedrības pārvaldīšanā.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

Kopējie Sabiedrības komisijas naudas ienākumi pārskata gadā pieauga par 25% līdz EUR 286 284, salīdzinot ar 2020. gadu.

Sabiedrība pārskata periodu noslēdza ar peļņu EUR 194 956 apmērā.

Ekonomiskā palīdzība, ko daudzu valstu valdības piedāvā dažādu stimulējošu pasākumu veidā gan uzņēmumiem, gan privātpersonām, ir veicinājusi ekonomikas ātrāku atveseļošanu pēc SARS-CoV-2 vīrusa izplatības radītajām sekām. 2021. gada pirmajā pusgadā fondu tirgi ļoti pozitīvi reaģēja uz šādu notikumu attīstību un demonstrēja pārliecinošu pieaugumu. Fakts, ka procentu likmes turpināja būt zemas, veicināja lielu kapitāla ieplūšanu riskantos aktīvos. Tomēr 2021. gada otrajā pusē kļuva skaidrs, ka šāds straujš ekonomikas pieaugums kombinācijā ar daudziem piegādes ķēžu pārtraukumiem nevarēja neizraisīt inflācijas lēcieni. Inflācijas pieaugums sasniedza līmeņus, kādi ASV nebija novēroti pēdējo 40 gadu laikā, bet Eiropā – kopš 20. gadsimta 40-iem gadiem. Neskatoties uz centrālo banku pārliecinošiem apgalvojumiem, ka inflācijas ietekme būs īslaicīga, mēs turpinām novērot inflācijas pieaugumu arī 2021. gada beigās. Attīstīto valstu centrālajām bankām galvenais izaicinājums 2022. gadā būs inflācijas līmeņu noturēšana. Savukārt plānotās monetāro politiku izmaiņas un gaidāmie centrālo banku bilanču samazinājumi būs pārbaudījums ar finanšu stimuliem sakarsētajiem fondu tirgiem.

### Ieguldījumu pārvaldes politika

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

### Sabiedrības pakļautība riskam

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

### Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī pārskatu apstiprināšanas dienai 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 ir optimizēt Signet Bank AS pašu kapitāla izmantošanu riska darījumiem. Pēc samazināšanas Sabiedrības pamatkapitāls sastāvēs no 992 020 akcijām ar kopējo nominālvērtību 992 020 EUR.

### Nākotnes perspektīvas

Sabiedrība plāno attīstīties saskaņā ar agrāk apstiprinātu Sabiedrības Stratēģisko plānu un darbības budžetu 2022. gadam. Sabiedrība plāno turpināt strādāt ar peļņu un paplašināt ieguldījumu produktu klāstu saviem klientiem.



Aleksejs Generalovs  
Valdes priekšsēdētājs



Ineta Done  
Valdes locekle

Rīgā, 2022. gada 30. martā

## Paziņojums par vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Signet Asset Management Latvia” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 28. lappusei, ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem”, Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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



Aleksis Generalovs  
Valdes priekšsēdētājs



Ineta Done  
Valdes locekle

Rīgā, 2022. gada 30. martā



## Finanšu pārskati

### Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
<b>Aktīvi</b>			
Nauda un naudas ekvivalenti	3.	437 701	165 280
Debitoru parādi	4.	36 513	18 021
Terminnoguldījumi	5.	1 350 711	1 237 970
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6.	-	205 500
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	7.	3 245	1 911
Pamatlīdzekļi	8.	1 003	146
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>1 829 173</b>	<b>1 628 828</b>
<b>Saistības</b>			
Uzkrātās saistības	9.	22 766	20 425
Nodokļu saistības	18.	6 806	961
Pārējās saistības	10.	1 952	1 511
<b>Kopā saistības</b>		<b>31 524</b>	<b>22 897</b>
<b>Kapitāls</b>			
Apmaksātais pamatkapitāls	11.	1 992 020	1 992 020
Pārējās rezerves		1	1
Uzkrātais rezultāts pārējos apvienotajos ienākumos		-	3 239
Iepriekšējo pārskata periodu (zaudējumi)		(389 328)	(471 983)
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		194 956	82 654
<b>Kopā kapitāls</b>		<b>1 797 649</b>	<b>1 605 931</b>
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>		<b>1 829 173</b>	<b>1 628 828</b>

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

  
Aleksejs Generalovs  
Valdes priekšsēdētājs

  
Ineta Done  
Valdes locekle

Rīgā, 2022. gada 30. martā



## Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem		11 676	15 801
Procentu ienākumi no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu		16 205	25 252
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>27 881</b>	<b>41 053</b>
Komisijas naudas ienākumi	14.	286 284	228 247
Komisijas naudas izdevumi	15.	(2 413)	(8 253)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>283 871</b>	<b>219 994</b>
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		34 898	(41 334)
Pārējie ienākumi		6	37
Pārējie izdevumi		(5 826)	(4 969)
Personāla izdevumi	17.	(135 758)	(121 128)
Administratīvie izdevumi	17.	(10 725)	(12 629)
Nolietojums		(480)	(789)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts		1 089	2 419
<b>Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>194 956</b>	<b>82 654</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	19.	-	-
<b>Pārskata perioda neto peļņa</b>		<b>194 956</b>	<b>82 654</b>
<b>Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</b>			
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		(3 239)	(5 671)
<b>Pārskata perioda visaptverošie ienākumi</b>		<b>191 717</b>	<b>76 983</b>

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

  
Aleksejs Generalovs  
Valdes priekšsēdētājs

  
Ineta Dore  
Valdes locekle

Rīgā, 2022. gada 30. martā





## Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	Uzkrātais rezultāts pārējos apvienotajos ienākumos EUR	Pārējās rezerves EUR	Uzkrātie zaudējumi EUR	Kopā EUR
<b>Uz 31.12.2019.</b>	<b>1 992 020</b>	<b>8 910</b>	<b>1</b>	<b>(471 983)</b>	<b>1 528 948</b>
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	(5 671)	-	82 654	76 983
<b>Uz 31.12.2020.</b>	<b>1 992 020</b>	<b>3 239</b>	<b>1</b>	<b>(389 328)</b>	<b>1 605 931</b>
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	(3 239)	-	194 956	191 717
<b>Uz 31.12.2021.</b>	<b>1 992 020</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>(194 372)</b>	<b>1 797 649</b>

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



Aleksejs Generalovs  
Valdes priekšsēdētājs



Ineta Done  
Valdes locekle

Rīgā, 2022. gada 30. martā



## Naudas plūsmas pārskats

	2021 EUR	2020 EUR
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	194 956	82 654
Pamatlīdzekļu nolietojums	480	789
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu (samazinājums)	(1 089)	(2 419)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu procentu ienākumi	(11 724)	(15 812)
Nerealizētā neto (peļņa) no finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas	(2 149)	(3 252)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa) / zaudējumi	(34 898)	41 334
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>145 576</b>	<b>103 294</b>
Debitoru parādu (pieaugums)	(18 491)	(4 758)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums) / samazinājums	(1 334)	2 981
Uzkrāto saistību samazinājums	2 341	7 934
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	6 286	(1 129)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pēc izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>134 378</b>	<b>108 322</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>		
Pamatlīdzekļu (iegāde)	(1 338)	-
Terminnoguldījumu izvietošana	(876 937)	(709 558)
Terminnoguldījumu atgriešana	762 925	660 788
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, vērtības samazinājums	205 500	-
Saņemtie procentu ienākumi	12 995	20 838
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>103 145</b>	<b>(27 932)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums</b>	<b>237 523</b>	<b>80 390</b>
<b>Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>165 280</b>	<b>126 224</b>
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	34 898	(41 334)
<b>Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>437 701</b>	<b>165 280</b>

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

  
Aleksejs Generalovs  
Valdes priekšsēdētājs

  
Ineta Done  
Valdes locekle

Rīgā, 2022. gada 30. martā



## Finanšu pārskatu pielikums

### 1. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

#### 1.1. Vispārīga informācija

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

2017. gada 11. oktobrī Sabiedrība mainīja nosaukumu uz “Signet Asset Management Latvia” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība. Nosaukuma maiņa 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 2021. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde 2022. gada 30. martā. Akcionārs drīkst pieprasīt veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

#### 1.2. Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība – eiro, ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

#### 1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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

##### *Jauno un grozīto ES pieņemto SFPS un interpretāciju piemērošana*

Sabiedrība ir ieviesusi šādus koriģētus Standartus, kuri ir obligāti pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī:

- Grozījumi 16. SFPS attiecībā uz Covid-19 saistītām Nomas atlaidēm
- Procentu likmes references reformas 2.fāze – grozījumi 9. SFPS, 7. SFPS, 4. SFPS, 16. SFPS un 39. SGS)

Šiem standartiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

##### *Nākotnes prasības, kas neietekmē 2021. gada finanšu pārskatus.*

Apstiprināti vairāki jauni standarti, kuri stājas spēkā gada pārskatiem periodos, kas sākas vēlāk, nekā 2021. gada 1. janvārī. Ir atļauta to ātrāka ieviešana, bet Sabiedrības vadība nav tos ieviesusi šo finanšu pārskatu sagatavošanas procesā.



### 1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

Minēti standarti ir uzskaitīti zemāk un Sabiedrības vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem. Sabiedrības vadība plāno tos ieviest brīdī, kad to piemērošana būs obligāta.

Stājas spēkā 2022. gada 1 janvārī:

- Apgrūtināši līgumi – Līguma izpildīšanas izmaksas (grozījumi 37. SGS)
- Ikgadējie uzlabojumi SFPS Standartos 2018.-2020. gadu ciklā
- Pamatlīdzekļi: Ieņēmumu uzskaitē pirms pamatlīdzekļu ekspluatācijas uzsākšanas (grozījumi 16. SGS)
- Grozījumi 3. SFSP – Atsauce uz SFPS Standartu konceptuālo struktūru

Stājas spēkā 2022. gada 1 janvārī:

- 17. SFPS: Apdrošināšanas līgumi un šī standarta grozījumi
- Saistību klasifikācija īstermiņa un ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS)
- Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (grozījumi 1. SGS) un Vērtējumi par būtiskumu (grozījumi SFPS Prakses paziņojumā Nr. 2)
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS)
- Atliktais nodoklis, kas attiecas uz aktīviem un saistībām, kas radušies viena darījuma rezultātā (grozījumi 12. SFPS)

### 1.4. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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

#### ***Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem***

Sabiedrība atzīst zaudējumu atskaitījumus paredzamajiem kredītzaudējumiem (PKZ) attiecībā uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajās izmaksās vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

#### ***Patiesās vērtības novērtēšana***

Saskaņā ar vairākām Sabiedrības grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Sabiedrība pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamos tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorģētas);
- 2. līmenis: dati, kas nav 1. līmenī ietvertas kotētās cenas, ko tieši vai netieši novēro aktīvam vai saistībai;
- 3. līmenis: dati par aktīviem vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem.



#### **1.4. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)**

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Sabiedrība atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Nefinanšu aktīvu patiesā vērtībā tiek noteikta, pieņemot tirgus dalībnieku viedokli par šo aktīvu labāko izmantošanas veidu, pat ja tas atšķiras no esošā izmantošanas veida. Labākajam izmantošanas veidam ir jābūt fiziski iespējamam, juridiski atļaujamam un finansiāli lietderīgam.

##### ***Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās***

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

##### ***Uzkrājumu aplēse***

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Sabiedrības vadība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaista neatkarīgus ekspertus.

#### **1.5. Ienākumu un izdevumu uzkrāšana un atzīšana**

Ienākumi un izdevumi tiek aprēķināti un atzīti, balstoties uz uzkrāšanas principu. Ienākumu atspoguļošana visaptverošo ienākumu pārskatā notiek tikai tad, kad nepastāv šaubas par to saņemšanu noteiktajā laikā.

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu instrumentus un citus patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir saņemts vai sniegts.

#### **1.6. Funkcionālā un uzrādīšanas valūta**

Sabiedrības finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro, un finanšu pārskati tiek uzrādīti eiro. Finanšu pārskatos iekļautās summas ir uzrādītas eiro (EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta.



## 1.7. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienas sākumā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda pēdējās dienas beigās. Ārvalstu valūtas kursa izmaiņu rezultātā gūtā peļņa vai radušies zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā neto vērtībā kā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts.

Sabiedrības pārskata sagatavošanā izmantotie ārvalstu valūtu noteiktie maiņas kursi eiro pret ārvalstu valūtas vienību bija šādi:

Valūta	31.12.2021.	31.12.2020.
USD	1.1326	1.2271

## 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*).



## 1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

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

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

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

Sabiedrība visas finanšu saistības klasificē kā novērtētas amortizētajās izmaksās, izņemot

- finanšu saistības pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādas saistības, tostarp atvasinātos instrumentus, kuri ir saistības, pēc tam novērtē pēc patiesās vērtības;
- finanšu saistības, kuras rodas tad, ja finanšu aktīva pārvedums nekvalificējas atzīšanas pārtraukšanai vai ir piemērojama turpinātas iesaistes pieeja;
- finanšu garantiju līgumus;
- apņemšanās izsniegt aizdevumu ar procentu likmi, kas zemāka par tirgus procentu likmi;
- iespējamo atlīdzību, kuru pircējs atzinis tādā komercdarbības apvienošanā.

Sabiedrība visus attiecīgos finanšu aktīvus pārklasificē tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja tā maina savu komercdarbības modeli finanšu aktīvu pārvaldības jomā.

Finanšu saistības Sabiedrība nedrīkst pārklasificēt.

### ***Turpmākā novērtēšana***

Pēc sākotnējās atzīšanas Sabiedrība finanšu aktīvus novērtē pēc:

- amortizētajām izmaksām;
- patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos; vai
- patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīviem, kurus novērtē amortizētajās izmaksās, un finanšu aktīviem, kurus novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos Sabiedrība piemēro vērtības samazināšanas prasības.

Finanšu aktīvam, kas ir noteikts kā postenis, kura riski tiek ierobežoti, Sabiedrība piemēro riska ierobežošanas uzskaites prasības.

Pēc sākotnējās atzīšanas Sabiedrība finanšu saistības novērtē pēc:

- amortizētajām izmaksām;
- patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu saistībām, kas ir noteiktas kā postenis, kura riski tiek ierobežoti, Sabiedrība piemēro riska ierobežošanas uzskaites prasības.

### ***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:



## 1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)

- pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību. Attiecībā uz šiem finanšu aktīviem uzņēmums kopš sākotnējās atzīšanas ar kredītkvalitāti koriģētu efektīvo procentu likmi piemēro finanšu aktīva amortizētajām izmaksām;
- finanšu aktīvi, kuri nav pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību, taču pēc tam ir kļuvuši par finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību. Attiecībā uz šiem finanšu aktīviem uzņēmums turpmākajos pārskata periodos efektīvo procentu likmi piemēro finanšu aktīva amortizētajām izmaksām.

### ***Novērtēšana patiesajā vērtībā***

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

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to 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 portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

### ***Atzīšanas pārtraukšana***

Sabiedrība pārtrauc finanšu aktīva atzīšanu tikai un vienīgi tad, ja:

- ir beigušās līgumiskās tiesības uz naudas plūsmām no konkrētā finanšu aktīva vai
- Sabiedrība pārved konkrēto finanšu aktīvu un pārvedums kvalificējas atzīšanas pārtraukšanai.

Pilnīgi pārtraucot finanšu aktīva atzīšanu, starpību starp uzskaites vērtību (atzīšanas pārtraukšanas dienā) un saņemto atlīdzību (tostarp iegūto jauno aktīvu vērtība mīnus uzņemto jauno saistību vērtība) atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sabiedrība finanšu saistības (vai finanšu saistību daļu) no sava finanšu stāvokļa pārskata izslēdz tikai un vienīgi tad, kad tās ir dzēstas, t. i., kad līgumā noteiktais pienākums ir izpildīts vai atcelts, vai tam beidzies termiņš.

Starpību starp dzēsto vai citai personai pārvesto finanšu saistību (vai finanšu saistību daļas) uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību, attiecīgā gadījumā ieskaitot pārvestos aktīvus, kas nav nauda, vai uzņemtās saistības, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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





## **1.9. Finanšu instrumenti (turpinājums)**

### ***Vērtības samazināšanās***

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumiskajām naudas plūsmām, kuras Sabiedrībai pienākas saskaņā ar līgumu, un visām naudās plūsmām, kuras Sabiedrība paredz saņemt diskontētām ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai ar kredīt kvalitāti koriģēto efektīvo procentu likmi attiecībā uz pirkti vai iniciētiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību).

Aprēķinot ar kredīt kvalitāti 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.

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

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

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

### **1.9. 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. Termiņnoguldījumi**

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

### **1.11. 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**

### ***Sabiedrībai piederoši aktīvi***

Pamatlīdzekļi tiek novērtēti pēc to sākotnējās izmaksu vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Pamatlīdzekļu nolietojumu sāk rēķināt ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā nodošanas ekspluatācijā un beidz ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā izslēgšanas no pamatlīdzekļu sastāva. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, pielietojot pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķināšanas likmes, kas balstītas uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas ilguma novērtējumu, 20% vai 33% gadā.

### ***Nomāti aktīvi***

Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiesās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Sabiedrības aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Sabiedrība ir izdarījusi izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Sabiedrības nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sabiedrībai kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres telpas, kas tiek izmantotas Sabiedrības pamatdarbības vajadzībām.

Sabiedrība kā nomnieks 16. SFPS uzskaites prasību nodrošināšanai definē, kas netiek iekļauti standarta darbības jomā:

- īstermiņa noma - tāda noma, kurai nomas periods ir mazāks par vai vienāds ar 12 (divpadsmit) mēnešiem;
- aktīvs ar zemu vērtību - tāds aktīvs, kas iegādāts jauns, un kura vērtība ir vienāda vai zemāka par EUR 5'000.00 (pieci tūkstoši eiro).

## **1.13. 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 iekļauti tikai informatīvos nolūkos.

### **1.16. 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 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 nav veiktas būtiskas izmaiņas Sabiedrības atalgojuma politikā.

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

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



## 2. Informācija par risku pārvaldīšanu

Sabiedrības risku pārvaldīšanas stratēģijas pamatprincipi:

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

Sabiedrības darbības riski atspoguļoti tabulā.

Riska veids	Pieļaujamais riska līmenis	Darbības pieļaujamā riska līmeņa nodrošināšanai
<b>Kontraģentu risks</b>	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.
<b>Likviditātes risks</b>	Sabiedrība uztur likvidus aktīvus tādā līmenī, kas atļauj izpildīt visas saistības.	Sabiedrība nodrošina nepieciešamo naudas summu savos norēķinu kontos un depozītos.
<b>Tirgus risks</b> (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.
<b>Operacionālais risks</b>	Mīnīmāla varbūtība notikumiem, kas var apdraudēt Sabiedrības funkcionēšanu. Mīnīmālais zaudējumu lielums ticamiem notikumiem.	Sabiedrība nodrošina personāla apmācību, kontroles sistēmas funkcionēšanu, darbības nepārtrauktības plānu izstrādi un citus pasākumus.
<b>Biznesa risks</b> (ieņēmumu samazinājums)	Ieņēmumu līmenis, pie kura Sabiedrības funkcionēšana būs ekonomiski pamatota.	Ieņēmumu avotu diversifikācija.

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

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



### 3. Nauda un naudas ekvivalenti

Kreditīestāde	Valūta	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Norēķinu konts Signet Bank	EUR	437 025	116 216
Kreditkartes konts Signet Bank	EUR	493	778
Norēķinu konts Citadele	EUR	183	234
Norēķinu konts Signet Bank	USD	-	24 481
Investīciju konts Signet Bank	EUR	-	23 571
<b>Nauda un naudas ekvivalenti kopā</b>		<b>437 701</b>	<b>165 280</b>

### 4. Debitoru parādi

Prasības pret klientiem, kas nav kreditīestādes	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Komisijas par privātā pensiju plāna pārvaldīšanu	16 570	3 270
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	10 245	6 441
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	6 810	6 123
Komisijas par ieguldījumu fonda pārvaldīšanu	2 888	2 187
<b>Kopā</b>	<b>36 513</b>	<b>18 021</b>

### 5. Termiņnoguldījumi

Termiņnoguldījumi kreditīestādēs	Valūta	31.12.2021. EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR	31.12.2020. EUR	t.sk. uzkrātie procenti EUR
Signet Bank (termiņš – 05.05.2021)	USD	-	-	355 156	662
Signet Bank (termiņš – 29.09.2021)	EUR	-	-	300 580	580
Signet Bank (termiņš – 29.09.2021)	USD	-	-	81 703	210
Signet Bank (termiņš – 19.10.2022)	EUR	850 180	180	-	-
Signet Bank (termiņš – 02.06.2023)*	EUR	500 531	531	500 531	531
<b>Kopā</b>		<b>1 350 711</b>	<b>711</b>	<b>1 237 970</b>	<b>1 983</b>

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2021. bija 0.778%, uz 31.12.2020. bija 1.311%.

\* Segums Sabiedrības saņemtajai garantijai (sk. 25. piezīmi).

### 6. Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
Sun Finance obligācijas, ISIN LV0000802395	-	205 500
<b>Kopā</b>	<b>-</b>	<b>205 500</b>

Sabiedrības vadība 2019. gada augustā pieņēma lēmumu iegādāties obligācijas ar mērķi gan iekasēt līgumiskās naudas plūsmas, gan ar iespēju tās pārdot. Līdz ar to tās tiek klasificētas kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Iegādātās obligācijas bija Eiropas Savienības komercsabiedrības parādā vērtspapīri bez kreditreitinga. Ģeogrāfiskais sadalījums balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Nosakot patieso vērtību, Sun Finance obligācijas tika iekļautas patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī (dati par aktīviem, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem).



## 7. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Uzkrāti ieņēmumi	2 745	1 486
Nākamo periodu izdevumi	500	425
<b>Kopā</b>	<b>3 245</b>	<b>1 911</b>

## 8. Pamatlīdzekļu kustības pārskats

	Uzskaites vērtība EUR
<b>Sākotnējā vērtība 31.12.2019.</b>	<b>39 030</b>
Iegādāts iepriekšējā pārskata periodā	-
<b>Sākotnējā vērtība 31.12.2020.</b>	<b>39 030</b>
Iegādāts pārskata periodā	1 338
Izslēgts pārskata periodā	(1 240)
<b>Sākotnējā vērtība 31.12.2021.</b>	<b>39 128</b>
<b>Uzkrātais nolietojums 31.12.2019.</b>	<b>38 096</b>
Aprēķināts iepriekšējā pārskata periodā	789
<b>Uzkrātais nolietojums 31.12.2020.</b>	<b>38 885</b>
Aprēķināts pārskata periodā	480
	(1 240)
<b>Uzkrātais nolietojums 31.12.2021.</b>	<b>38 125</b>
<b>Neto uzskaites vērtība 31.12.2020.</b>	<b>145</b>
<b>Neto uzskaites vērtība 31.12.2021.</b>	<b>1 003</b>

## 9. Uzkrātās saistības

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām	18 921	15 362
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	3 780	5 000
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	65	63
<b>Kopā</b>	<b>22 766</b>	<b>20 425</b>

## 10. Pārējās saistības

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
FKTK finansēšana	1 607	1 237
Pārējās saistības	345	274
<b>Kopā</b>	<b>1 952</b>	<b>1 511</b>

## 11. Apmaksātais pamatkapitāls

2013. gada 11. novembrī tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības akcionāru sastāvā, par vienīgo Sabiedrības akcionāru kļuva Signet Bank 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.

### 11.1. Kapitāla atdeve (ROA)

Aktīvu atdeves rādītājs 2021. gadā bija 11.3%, 2020. gadā – 5.2%.



## 12. Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2021.

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

## Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2020.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	140 800	24 480	165 280
Debitoru parādi	10 486	7 535	18 021
Termiņnoguldījumi	801 110	436 860	1 237 970
Parāda vērtspapīri	205 500	-	205 500
Uzkrātie ieņēmumi	1 911	-	1 911
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>1 159 807</b>	<b>468 875</b>	<b>1 628 682</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Uzkrātās saistības	20 425	-	20 425
Nodokļu saistības	961	-	961
Pārējās saistības	1 511	-	1 511
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>22 897</b>	<b>-</b>	<b>22 897</b>
<b>Neto pozīcija</b>	<b>1 136 910</b>	<b>468 875</b>	<b>1 605 785</b>

## 13. Likviditāte uz 31.12.2021.

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



## Likviditāte uz 31.12.2020.

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 3 mēnešiem līdz gadam	Vairāk nekā 1 gads	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	165 280	-	-	165 280
Debitoru parādi	18 021	-	-	18 021
Terminnoguldījumi	531	737 439	500 000	1 237 970
Parāda vērtspapīri	5 500	200 000	-	205 500
Uzkrātie ienākumi	-	1 911	-	1 911
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>189 332</b>	<b>939 350</b>	<b>500 000</b>	<b>1 628 682</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Uzkrātās saistības	63	5 000	-	5 063
Nodokļu saistības	961	-	-	961
Pārējās saistības	1 511	-	-	1 511
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>2 535</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>7 535</b>
<b>Neto pozīcija</b>	<b>186 797</b>	<b>934 350</b>	<b>500 000</b>	<b>1 621 147</b>

## 14. Komisijas naudas ienākumi

	2021 EUR	2020 EUR
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	97 628	70 598
Komisijas par privātā pensija plāna pārvaldīšanu	88 644	66 898
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	66 436	70 633
Komisijas par ieguldījumu fonda pārvaldīšanu	33 576	20 118
<b>Kopā</b>	<b>286 284</b>	<b>228 247</b>

## 15. Komisijas naudas izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
Komisijas izdevumi saistīti ar ieguldījumu fondu	1 902	970
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	405	313
Komisijas par finanšu instrumentu turēšanu	106	599
Komisijas izdevumi saistīti ar pensiju plānu	-	6 371
<b>Kopā</b>	<b>2 413</b>	<b>8 253</b>

## 16. Komisijas naudas ienākumu sadalījums pēc klientu reģistrācijas ģeogrāfiskajiem reģioniem

	2021 EUR	2020 EUR
Latvija	192 365	131 641
Eiropa (izņemot Latviju)	86 100	52 958
Ziemeļamerika	7 819	43 648
<b>Kopā</b>	<b>286 284</b>	<b>228 247</b>





## 17. Administratīvie izdevumi

	2021 EUR	2020 EUR
<b>Personāla izmaksas</b>		
Darbinieku atalgojums	108 782	96 879
Darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	25 672	23 281
Citas personāla izmaksas	1 288	955
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	16	13
<b>Personāla izmaksas kopā</b>	<b>135 758</b>	<b>121 128</b>
<b>Pārējie administratīvie izdevumi</b>		
Biroja izdevumi	5 842	5 724
Revīzijas izdevumi	3 900	4 500
Sakaru izdevumi	808	1 203
Reklāma un marketings	175	1 202
<b>Pārējie administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>10 725</b>	<b>12 629</b>
<b>Kopā</b>	<b>146 483</b>	<b>133 757</b>
Vidējais algoto darbinieku skaits:	4	3

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

Sabiedrības padomes un valdes locekļi atalgojumu nesaņem.

### 17.2. Pārskata gadā izmaksātā atalgojuma kopsummas

	2021 EUR	2020 EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā	55 272	52 826
t.sk. amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku	55 272	52 826
Pārējo darbinieku atalgojums	53 510	44 053
<b>Atalgojums kopā</b>	<b>108 782</b>	<b>96 879</b>
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	104 634	96 879
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	4 148	-

	2021	2020
<b>Atalgojuma saņēmēju skaits kopā:</b>	<b>4</b>	<b>3</b>
t.sk. darbinieku atalgojuma nemainīgā daļa	4	3
t.sk. darbinieku atalgojuma mainīgā daļa	3	-

## 18. Nodokļi un nodevas

	Atlikums uz 31.12.2020. EUR	Aprēķināts EUR	Samaksāts EUR	Atlikums uz 31.12.2021. EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	18 241	16 737	1 504
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	36 117	33 045	3 072
Pievienotās vērtības nodoklis	965	23 006	21 742	2 229
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	(4)	19	14	1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>961</b>	<b>77 383</b>	<b>71 532</b>	<b>6 806</b>



## 19. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

2018. gada 1. janvārī stājās spēkā Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas skar Latvijas Republikas uzņēmumu ienākumu nodokļa režīmu. Jaunā režīma ietvaros uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividenžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni).

2021. gadā Sabiedrība strādāja ar peļņu, bet gūtā peļņa netika sadalīta un tai nebija arī izdevumu, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali.

## 20. Kapitāla pietiekamības aprēķins

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos faktoros – pārvaldīšanā esošo līdzekļu apmēru, Sabiedrības ienākumu un izdevumu apjomu, kā arī nosakot kapitāla ieguldīšanas veidu. 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 31.12.2021 ir 119 067 eiro.

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

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	1 992 020	1 992 020
Iepriekšējo pārskatu periodu uzkrātie zaudējumi	(389 328)	(471 983)
Kārtējā darbības perioda revidētā peļņa	194 956	82 654
<b>Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma</b>	<b>1 797 648</b>	<b>1 602 691</b>
<b>Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums</b>		
Kreditriskā kapitāla prasība	118 321	119 728
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	746	36 907
<b>Kreditriskā un ārvalstu valūtas riska prasību kopsumma</b>	<b>119 067</b>	<b>156 635</b>
vai		
<b>Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummām</b>	<b>34 879</b>	<b>32 686</b>
<b>Kapitāla prasību aprēķina kopsumma</b>	<b>119 067</b>	<b>156 635</b>
<b>Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums)</b>	<b>1 678 581</b>	<b>1 446 056</b>
Kapitāla pietiekamības rādītājs	120.78%	81.86%

## 21. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
PSPF Pirmais Pensiju Plāns FI apakšportfelis Nr. 2	38 136 326	35 632 624
Fizisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	15 822 585	11 082 109
Juridisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	9 030 111	8 582 192
Signet Bond Fund	3 945 403	3 055 213
<b>Kopā</b>	<b>66 934 425</b>	<b>58 352 138</b>



## 22. Darījumi ar saistītām pusēm

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

Izdevumi saistītām pusēm	2021 EUR	2020 EUR
Noma un komunālie pakalpojumi Signet Bank AS	3 653	3 461
Kontu apkalpošanas komisijas Signet Bank AS	828	780
Komisija par garantijas izskatīšanu un izsniegšanu Signet Bank AS	-	2 000
<b>Kopā</b>	<b>4 481</b>	<b>6 241</b>

Prasības pret saistītām pusēm	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank AS	437 518	165 047
Termiņnoguldījumi Signet Bank AS	1 350 711	1 237 970
<b>Kopā</b>	<b>1 788 229</b>	<b>1 403 017</b>

Ienākumi no saistītām pusēm	2021 EUR	2020 EUR
Signet Bank AS – procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem	11 676	15 801
Signet Bank AS – komisija no ieguldījumu apliecību pārdošanas	-	6 300
<b>Kopā</b>	<b>11 676</b>	<b>22 101</b>

## 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 2022. gada 31. jūlijam (līguma termiņš nepārsniedz 12 mēnešus un neparedz iegādes iespēju). Ja neviens no līguma pusēm nepaziņo par vēlmi līgumu lauzt, tad tas tiek automātiski pagarināts uz vēl vienu gadu. Sabiedrība izvēlas nepiemērot 16. SFPS prasības īstermiņa nomai.

## 25. Saņemtās garantijas

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

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



## 26. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī pārskatu apstiprināšanas dienai 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 ir optimizēt Signet Bank AS pašu kapitāla izmantošanu riska darījumiem. Pēc samazināšanas Sabiedrības pamatkapitāls sastāvēs no 992 020 akcijām ar kopējo nominālvērtību 992 020 EUR.

Latvijā, ņemot vērā Covid-19 infekcijas izplatības riskus un mērķtiecīgākai infekcijas ierobežošanai, bija noteikta ārkārtējā situācija, kas bija spēkā līdz 2022. gada 28. februārim. Sabiedrības vadība uzskata, ka pēc pārskata gada beigām COVID-19 pandēmija Sabiedrības darbību būtiski neietekmēs.

2022. gada 24. februārī Krievijas Federācija iebruka Ukrainas teritorijā, izraisot tūlītēju Rietumu valstu reakciju un sankciju noteikšanu pret Krievijas Federācijas un Baltkrievijas amatpersonām un Krievijas privātā biznesa sektoru. Sankciju apjoms katru nedēļu turpina pieaugt. Krievijas Federācijas Centrālās bankas zelta un ārvalstu valūtas rezerves, kas atrodas Eiropā un ASV, tika iesaldētas. Eiropas un Amerikas biržās tirgots Krievijas uzņēmumu akciju cenas samazinājās par 90-97%, un 2022. gada 3. martā tirdzniecība ar tiem tika pārtraukta. Būtiski samazinājies darījumu skaits ar Krievijas emitentu ārvalstu valūtas obligācijām – vairums banku un brokeru sabiedrību atsakās veikt darījumus ar šiem finanšu instrumentiem dēļ riska, ka tos nepiegādās. Tādējādi ar Krieviju saistīto finanšu instrumentu risku ir papildinājis vērtspapīru piegādes risks.

2022. gada 5. martā Krievijas Federācijas prezidents parakstīja dekrētu Nr. 95 “Par saistību izpildes pagaidu kārtību pret atsevišķiem ārvalstu kreditoriem”. Šis dekrēts nosaka kārtību, kādā Krievijas Federācijas subjekti pilda saistības pret ārvalstu kreditoriem, kas ir saistīti ar ārvalstīm, kuras veic nedraudzīgas darbības pret Krievijas Federāciju. Sagaidāms, ka ārvalstu valūtas aizdevumi var tikt apkalpoti rubļos speciālos C tipa kontos, kas atvērti Krievijas kredītiestādē. Šī ziņojuma parakstīšanas brīdī Krievijas Federācijas subjekti turpina pildīt savas saistības emisijas valūtā.

Krievijas un Ukrainas militārā konflikta šī brīža esamība būtiski neietekmē Sabiedrības darbību, proti, Sabiedrības līdzekļi netika ieguldīti finanšu aktīvos un netika glabāti ar konflikta valstīm saistīto finanšu institūciju kontos. Darījumi ar Krievijas Federācijas un Ukrainas emitentu finanšu instrumentiem Sabiedrības klientu interesēs bija epizodiski, un to ietekme uz Sabiedrības turpmāko darbību ir nebūtiska. Visi Sabiedrības pārvaldītie aktīvi tiek glabāti atbilstoši Latvijas Republikas likumdošanas prasībām.

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### “Signet Asset Management Latvia” IPS dalībniekam

#### Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

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

- pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par “Signet Asset Management Latvia” IPS finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk SFPS).

#### Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”) mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

#### Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskata revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šo finanšu pārskatu, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Veicot pārskata perioda finanšu pārskata revīziju, mēs neesam identificējuši tādus jautājumus, kas būtu jāuzskata kā galvenie revīzijas jautājumi, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

### Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vispārīgā informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 4. līdz 5. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lapā,

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā “Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

### Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

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

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

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

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

## Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērsta revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanos 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**

2021. gada 4. augustā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu "Signet Asset Management Latvia" IPS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir četri gadi, un tas ietver pārskata periodus sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

"BDO ASSURANCE" SIA  
Licence Nr. 182

Irita Cimdare  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 103  
Valdes locekle



Rīga, Latvija  
2022. gada 30. martā