

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība

Signet Pensiju Pārvalde

Reģistrācijas numurs 40003814724

2023. gada pārskats



Saturs

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums.....	4
Vadības ziņojums (turpinājums)	5
Vadības ziņojums (turpinājums)	6
Vadības ziņojums (turpinājums)	7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Finanšu pārskati	9
Finanšu stāvokļa pārskats	9
Visaptverošo ienākumu pārskats	10
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikums	13
Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	34
Signet Pensiju Pārvalde IPAS akcionāram.....	34
Atzinuma pamatojums.....	34
Citi apstākļi	34
Galvenie revīzijas jautājumi.....	34
Ziņošana par citu informāciju	34
Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju	35



Vispārīga informācija

Sabiedrības nosaukums:	Signet Pensiju Pārvalde IPAS
Juridiskais statuss:	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta datums:	40003814724, Rīga, 2006. gada 30. martā
Juridiskā adrese:	Antonijas iela 3-7, Rīga, LV-1010, Latvija
Sabiedrības akcionārs:	Likvidējamā ABLV Bank AS (100%) līdz 06.07.2023 Signet Bank AS (100%), sākot ar 07.07.2023.
Sabiedrības padome:	Padomes priekšsēdētājs - Tatjana Drošina; iecelta 25.07.2023. Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Jānis Junkers iecelts 25.07.2023. Padomes loceklis - Aleksejs Generalovs iecelts 25.07.2023. Padomes priekšsēdētājs Jānis Junkers iecelts 04.03.2020., atsaukts 24.07.2023 Padomes loceklis Edgars Pavlovičs iecelts 08.10.2019., atsaukts 24.07.2023 Padomes loceklis Aldis Paegle iecelts 11.05.2022, atsaukts 24.07.2023
Sabiedrības valde:	Iecelti 19.02.2024.: Valdes priekšsēdētāja Ineta Done Valdes loceklis Harijs Beķeris Valdes loceklis Reinis Zauers Valdes priekšsēdētājs Reinis Zauers iecelts 10.10.2023 – 19.02.2024. Valdes loceklis Sergejs Gačenko Iecelts 01.11.2022. – 19.02.2024. Valdes locekle Ilze Akmentiņa iecelta 01.11.2022.– 19.02.2024. Valdes priekšsēdētājs Jevgeņijs Gžibovskis Iecelts 1.11.2022. – 10.10.2023.
Finanšu pārskata periods:	2023. gada 1. janvāris – 2023. gada 31. decembris
Revidents:	Irita Cimdare LR zvērināta revidente Sertifikāts Nr.103 SIA „BDO ASSURANCE” 15-3B Kaļķu iela, Rīga, LV-1050, Latvija Licence Nr.182



Vadības ziņojums

Pakalpojumi un produkti

Signet Pensiju Pārvalde IPAS (iepriekšējais nosaukums - Integrum Asset Management IPAS, turpmāk tekstā – Sabiedrība), vienotais reģistrācijas Nr. 40003814724, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2006. gada 30. martā. Šobrīd Sabiedrības juridiskā adrese ir Antonijas iela 3-7, Rīga, LV-1010, Latvija.

Sabiedrībai ir izsniegta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (sākot ar 01.01.2023. Latvijas Banka, turpmāk tekstā - LB) licence Nr. 06.03.07.263/542 ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai. Licence izsniegta Rīgā, 2006. gada 4. augustā, un pārreģistrēta 2011. gada 3. jūnijā, 2017. gada 9. maijā un 2021. gada 27. decembrī.

Sabiedrības valdes un padomes locekļu sastāvs ir pieejams šī gada pārskata sadaļā Signet Pensiju Pārvalde IPAS Vispārīga informācija.

Sabiedrības saimnieciskā darbība 2023. gadā bija saistīta ar ieguldījumu fondu un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu. Pārskata perioda beigās darbojās trīs ieguldījumu fondi –obligāciju fonds Integrum Global Bond Fund ar apakšfondiem USD un EUR valūtās; akciju fonds Integrum Global EUR Stock Index Fund; jaukta tipa fonds Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund. Kopš 2017. gada Sabiedrība pārvalda valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu Signet Aktīvais Plāns (iepriekšējais nosaukums – Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum). Sākot ar 2024. gada 5.janvāri, Sabiedrība pārvalda privātā peniju fonda “Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” līdzekļus.

Pārskata periodā finanšu tirgos saglabājās paaugstināts svārstīgums - bija gan cenu kāpuma, gan krituma periodi, tomēr rezultātā akciju un obligāciju tirgi uzrādīja vērtības pieaugumu.

2023.gads finanšu tirgos sākās ar optimismu: akciju tirgus demonstrēja spēcīgu cenu izaugsmi, arī obligāciju tirgus pozitīvi reaģēja uz datiem par kopējās inflācijas rādītāju samazināšanos. Martā investoru optimismu samazināja ziņas par dažu ASV reģionālo banku bankrotēšanu un Šveices otrās lielākās bankas Credit Suisse problēmu aktualizēšanos masveida noguldījumu aizplūšanas un likviditātes problēmu dēļ. Bet ASV regulatora paziņojums par ASV bankrotējušo banku klientu atbalstu, kā arī fakts, ka Šveices lielākā banka UBS pārņēma Credit Suisse, spēja apdzēst paniku un stabilizēt situāciju.

Pozitīvais noskaņojums akciju tirgos, galvenokārt, bija saistīts ar samazinājušos ASV recesijas iestāšanās varbūtību. Statistiskie dati liecināja, ka, par spīti ASV ražošanas un patēriņa apjoma samazināšanās, pakalpojumu sektors un darba tirgus saglabājās spēcīgi. Turklāt, kopējā inflācija ASV pārskata periodā samazinājās energoresursu cenu krituma apstākļos. Citi akciju tirgus izaugsmes virzītājspēki bija pieņemtais lēmums par ASV valsts parāda limita paaugstināšanu un bāzes procentu likmes paaugstināšanas ar ASV regulatoru un Eiropas Centrālo Banku tempa palēnināšana – ceturtajā ceturksnī bāzes procentu likmes palika nemainītas. Spriežot pēc pasaules vadošo regulatoru pārstāvju retorikas ceturtajā ceturksnī, var secināt, ka bāzes procentu likmju paaugstināšanas cikls ir beidzies, kas iedvesmoja investorus.

Rezultātā, pārskata periodā pasaules akciju indekss MSCI World (izteikts USD valūtā) pieauga par 21.8%. Salīdzinoši stiprākos rezultātus uzrādīja tehnoloģisko kompāniju akcijas – ASV tehnoloģisko kompāniju akciju indekss Nasdaq 100 pieauga par 53.8%. Savukārt, ASV plaša tirgus akciju indekss S&P 500 pieauga par 24.2%, Eiropas plaša tirgus akciju indekss STOXX Europe 600 Net Return EUR Index pieauga par 12.7%, bet attīstības valstu akciju indekss MSCI International EM Price Index (izteikts USD valūtā) pieauga par 7%.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Pasaules obligāciju tirgus uzrādīja daudz pieticīgākus darbības rezultātus, turpinoties procentu likmju paaugstināšanas ciklam. Turklāt obligāciju cenas negatīvi ietekmēja ASV valdības parāda vērtspapīru izvietošana rekordlielā apjomā pārskata perioda otrajā pusē. Tomēr, balstoties uz optimistiskākām procentu likmju prognozēm uz 2024.gadu un vispārējo obligāciju pārpardotību, gada beigās pasaules obligāciju tirgi uzrādīja ļoti spēcīgu atgūšanos. Rezultātā, salīdzinoši labākos rezultātus pārskata periodā uzrādīja augstā ienesīguma obligācijas. Attiecīgi, ASV korporatīvo emitentu augsta ienesīguma obligāciju indekss IBOXX \$ Liquid High Yield Index pieauga par 12.9%, Eiropas korporatīvo emitentu augsta ienesīguma obligāciju indekss Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI – par 11.8%, bet Eiropas valsts un korporatīvo emitentu obligāciju indekss IBOXX Euro Overall Total Return Index – par 7.2%.

Šāda dinamika pasaules finanšu tirgos noteica ieguldījumu fondu un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna pozitīvu ienesīgumu pārskata periodā.

Apakšfonda Integrum Global USD Bond Fund ienesīgums pamatvalūtā 2023. gadā bija 6.1%.

Apakšfonda Integrum Global EUR Bond Fund ienesīgums pamatvalūtā 2023. gadā bija 5.9%.

Fonda Integrum Global EUR Stock Index Fund ienesīgums pamatvalūtā 2023. gadā bija 15.2%.

Fonda Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund ienesīgums pamatvalūtā 2023. gadā bija 14.1%.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna Signet Aktīvais Plāns ienesīgums pamatvalūtā 2023. gadā bija 11.6%.

Lai regulāri informētu ieguldītājus par situāciju pasaules finanšu tirgos, Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.signetpensijas.lv> (iepriekš - <https://www.integrum.lv>) katru ceturksni tika publicēti ieguldījumu fondu pārskati ar to galvenajiem rādītājiem un ieguldījumu struktūru, ieguldījumu fondu darbības rezultāti un Sabiedrības komentārs par situāciju finanšu tirgos, kā arī ceturkšņa ziņojums par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna darbību.

Sabiedrības notikumi

Pārskata periodā Sabiedrība nomainīja ieguldījumu fonda ABLV High Yield CIS USD Bond Fund nosaukumu uz Integrum CEEMEA USD Bond Fund, un, attiecīgi, tika nomainīts ieguldījumu fonda veikto ieguldījumu ģeogrāfiskais fokuss – uz CEEMEA reģionu (Centrāleiropas, Austrumeiropas, Tuvo Austrumu un Centrālāzijas valstis).

Pārskata periodā Sabiedrība nomainīja ieguldījumu fonda ABLV Emerging Markets Corporate Bond Fund nosaukumu uz Integrum Emerging Markets Corporate Bond Fund, ieguldījumu fonda ABLV Global Corporate USD Bond Fund nosaukumu uz Integrum Global Corporate USD Bond Fund, ieguldījumu fonda ABLV Global Stock Index Fund nosaukumu uz Integrum Global EUR Stock Index Fund.

Pārskata periodā Sabiedrība ar mērķi, pilnveidot ieguldītājiem piedāvātās ieguldījumu iespējas un optimizēt administrēšanas procesu, pakāpeniski veica ieguldījumu fondu apvienošanu:

2023.gada 3.janvārī ieguldījumu fonds ABLV European Corporate EUR Bond tika pievienots ieguldījumu fonda Integrum Global Bond Fund apakšfondam Integrum Global EUR Bond Fund;



Vadības ziņojums (turpinājums)

2023.gada 13.martā ieguldījumu fonda ABLV Global Stock Index Fund apakšfonds ABLV Global USD Stock Index Fund un ieguldījumu fonds ABLV US Industry USD Equity Fund tika pievienoti ieguldījumu fondam Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund. Apvienošanas rezultātā ieguldījumu fonds ABLV Global Stock Index Fund palika ar vienu apakšfondu ABLV Global EUR Stock Index Fund, un, attiecīgi, ieguldījumu fonds ABLV Global Stock Index Fund ar diviem apakšfondiem tika pārveidots par ieguldījumu fondu bez apakšfondiem ar nosaukumu Integrum Global EUR Stock Index Fund;

2023.gada 11.jūlijā ieguldījumu fonds ABLV European Industry EUR Equity Fund tika pievienots ieguldījumu fondam Integrum Global EUR Stock Index Fund;

2023.gada 28.augustā ieguldījumu fonds Integrum Global Corporate USD Bond Fund, ieguldījumu fonds Integrum Emerging Markets Corporate Bond Fund un ieguldījumu fonds Integrum CEEMEA USD Bond Fund tika pievienoti ieguldījumu fonda Integrum Global Bond Fund apakšfondam Integrum Global USD Bond Fund.

2023.gada 7.jūlijā pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas tika pabeigts darījums, kura ietvaros Signet Bank AS iegādājās 100% Sabiedrības balsstiesīgo akciju un kļuva par vienīgo Sabiedrības akcionāru. Attiecīgi, 2023.gada 10.oktobrī Sabiedrības nosaukums tika mainīts uz Signet Pensiju Pārvalde IPAS, bet 2023.gada 21.novembrī valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna nosaukums tika mainīts uz Signet Aktīvais Plāns, lai nosaukums atspoguļotu piederību jaunajam īpašniekam.

Finanšu rezultāti

Pārskata perioda beigās Sabiedrības pārvaldīšanā esošie aktīvi veidoja 98 087 588 EUR. No tiem ieguldījumu fondu aktīvi veidoja 77 489 755 EUR, bet valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna aktīvi veidoja 20 597 833 EUR. Salīdzinot ar 2022. gada beigām, pārvaldīšanā esošo aktīvu apjoms eiro izteiksmē samazinājās par 16,5% jeb 19 336 308 EUR ieguldījumu fondu ieguldītāju skaita samazinājuma un ASV dolāra vērtības pret eiro samazinājuma dēļ.

Sabiedrības 2023. pārskata gada peļņa bija 179 116 EUR. Sabiedrības valde iesaka 2023. gada peļņu 179 116 EUR apmērā un iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu 69 704 EUR apmērā atstāt nesadalītu Sabiedrības rīcībā.

Risku pārvaldīšana

Lai nodrošinātu diversifikāciju un mazinātu riskus, Sabiedrība nepārtraukti pievērš lielu uzmanību risku pārvaldīšanas jautājumiem atbilstoši Sabiedrības Risku pārvaldīšanas politikai. Sabiedrība pastāvīgi analizē esošo politisko un ekonomisko situāciju, veic dažādu veidu analīzi par finanšu tirgiem, kā arī seko līdzi pasaules vadošo brokeru un analītisko kompāniju vērtējumiem par dažādiem finanšu tirgiem.

Informācija par Sabiedrības pakļautību dažādiem riska veidiem ir pieejama šī finanšu pārskata sadaļā Riska vadība.

Pārskata periodā Sabiedrība strādāja ierastajā režīmā, turklāt tika plaši pielietots mehānisms, kā nodrošināt darbinieku funkciju izpildīšanu attālināti.

2023. gada laikā Sabiedrība turpināja pilnveidot iekšējās kontroles sistēmu, tajā skaitā visaptverošu iekšējās kontroles sistēmu NILLTPFN un sankciju risku pārvaldīšanai, uzturot riska profilam atbilstošu normatīvo dokumentu bāzi un iekšējās IT sistēmas, procesus, darbinieku kompetences.



Vadības ziņojums (turpinājums)

Darbības turpināšana

Pārskata periodā Sabiedrība turpināja realizēt 2021. gadā LB pārraudzībā izstrādāto visaptverošu plānu darbības turpināšanai.

2023. gada 7. jūlijā pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas tika pabeigts darījums, kura ietvaros Signet Bank AS iegādājās 100% Sabiedrības balsstiesīgo akciju.

Pārskata periodā Sabiedrības darbība bija saistīta ar ieguldījumu fondu un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu. Pēc Sabiedrības pārvaldīšanā esošo ieguldījumu fondu pārvaldes tiesību nodošanas citai ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (Signet Asset Management Latvia IPS, ietilpst vienā grupā ar Sabiedrību) un pārņemšanas no Signet Asset Management Latvia IPS privātā pensiju fonda līdzekļu pārvaldes tiesības, kas ir noticis 2024.gada janvārī, Sabiedrība turpinās darbību, pārvaldot valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus un privāto pensiju fondu līdzekļus.

Notikumi pēc bilances datuma

2024.gada 4.janvārī Sabiedrība nodeva ieguldījumu fondu Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund un Integrum Global EUR Stock Index Fund, kā arī ieguldījumu fonda Integrum Global Bond Fund apakšfondu Integrum Global USD Bond Fund un Integrum Global EUR Bond Fund pārvaldes tiesības ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai Signet Asset Management Latvia IPS.

2024.gada 5.janvārī Sabiedrība pārņēma privātā pensiju fonda Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds līdzekļu pārvaldes tiesības no ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPS.

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

Ineta Done
Valdes priekšsēdētāja

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Paziņojums par vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Signet Pensiju pārvalde” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 33. lappusei, ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

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

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības 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 (no 01.01.2023 Latvijas Bankas) noteikumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

Ineta Done
Valdes priekšsēdētāja

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats

	Pielikums	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	3.	881 576	768 913
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	4.	114 311	169 096
Pamatlīdzekļi	5.	1 718	1 607
Nemateriālie aktīvi	5.	21 402	31 829
Pārējie aktīvi		828	1 555
Kopā aktīvi		1 019 835	973 000
Saistības			
Uzkrātās saistības	6.	91 674	188 848
Nodokļu saistības	13.	21 437	37 404
Pārējās saistības	7.	7 903	27 043
Kopā saistības		121 014	253 295
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	8.	650 000	650 000
Pārējās rezerves		1	1
Iepriekšējo pārskata periodu peļņa		69 704	9 045
Pārskata perioda peļņa		179 116	60 659
Kopā kapitāls		898 821	719 705
Kopā kapitāls un saistības		1 019 835	973 000
Ārpusbilances pozīcijas			
Aktīvu pārvaldīšanā	16.	98 087 588	117 423 896

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ineta Done
Valdes priekšsēdētāja

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas naudas ienākumi	9.	1 318 108	1 904 751
Komisijas naudas izdevumi	10.	(26 878)	(27 167)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(5 384)	1 079
Neto komisijas naudas ienākumi		1 285 846	1 878 663
Administratīvie izdevumi	11.	(1 005 521)	(1 676 734)
Nolietojums		(12 533)	(20 372)
Īpašuma, aprīkojuma atzišanas pārtraukšanas peļņa		100	1 210
Pārējie ienākumi		5 028	10 456
Pārējie izdevumi	12.	(93 804)	(132 564)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		179 116	60 659
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14.	-	-
Pārskata perioda neto peļņa		179 116	60 659
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		-	-
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi		179 116	60 659

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ineta Done
Valdes priekšsēdētāja

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	Uzkrātais rezultāts pārējos apvienotajos ienākumos EUR	Pārējās rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
Uz 31.12.2021.	650 000	-	1	9 045	659 046
Pamatkapitāla samazinājums	-	-	-	-	-
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	-	60 659	60 659
Uz 31.12.2022.	650 000	-	1	69 704	719 705
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	-	179 116	179 116
Uz 31.12.2023.	650 000	-	1	248 820	898 821

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ineta Done
Valdes priekšsēdētāja

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Naudas plūsmas pārskats

	2023 EUR	2022 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	179 116	60 659
Pamatlīdzekļu nolietojums	12 533	20 372
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	(100)	(1 210)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)	5 384	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	196 933	79 821
Debitoru parādu samazinājums	727	-
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums /(pieaugums)	54 784	(195)
Uzkrāto saistību (samazinājums)	(97 174)	(455 389)
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	(35 106)	53 147
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pēc izmaiņām aktīvos un saistībās	120 164	(322 616)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu (iegāde)	(2 217)	(2 219)
Pamatlīdzekļu pārdošana	100	15 740
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(2 117)	13 521
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums	118 047	(309 095)
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	768 913	1 078 008
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	(5 384)	-
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	881 576	768 913

Pielikums no 13. līdz 33. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ineta Done
Valdes priekšsēdētāja

Harijs Beķeris
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 29. februārī

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Finanšu pārskatu pielikums

1. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

1.1. Vispārīga informācija

Signet Pensiju Pārvalde IPAS (iepriekš Integrum Asset Management IPAS, turpmāk tekstā – Sabiedrība), vienotais reģistrācijas Nr. 40003814724, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2006. gada 30. martā. Šobrīd Sabiedrības juridiskā adrese ir Antonijas iela 3 -7, Rīga, LV-1010, Latvija.

Sabiedrībai ir izsniegta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (sākot ar 01.01.2023. Latvijas Banka, turpmāk tekstā - LB) licence Nr. 06.03.07.263/542 ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai. Licence izsniegta Rīgā, 2006. gada 4. augustā, un pārreģistrēta 2011. gada 3. jūnijā, 2017. gada 9. maijā un 2021. gada 27. decembrī.

Pārskata periodā Sabiedrības darbība bija saistīta ar ieguldījumu fondu un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu. Sākot ar 2024. gadu Sabiedrības darbības virzieni ir valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldīšana. Informācija par Sabiedrības darbību pārskata periodā un notikumiem pēc bilances datuma ir pieejama sadaļā Vadības ziņojums.

Signet Pensiju Pārvalde IPAS finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, apstiprināja Sabiedrības valde un padome Rīgā, 2024. gada 29. februārī. Sabiedrības akcionāri ir pilnvaroti izdarīt labojumus finanšu pārskatos pēc to izdošanas.

2022. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 1 akcionārs ar balsstiesībām – Likvidējamā ABLV Bank.

2023. gada 7. jūlijā pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas tika pabeigts darījums, kura ietvaros Signet Bank AS iegādājās 100% Sabiedrības balsstiesīgo akciju.

2023. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 1 akcionārs ar balsstiesībām – Signet Bank AS.

1.2. Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā – SFPS), kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un to interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (ar 2023. gada 1. janvāri Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir integrēta Latvijas Bankā) noteikumiem, kas ir spēkā pārskata datumā, pamatojoties uz normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ievērojot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu, kas veikta atbilstoši SFPS prasībām.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība – eiro, ja nav norādīts citādi. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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



1.3. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās (turpinājums)

a) *Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies spēkā no 2023. gada 1. janvāra*

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

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

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

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

Ir vairāki standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kurus ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) un kuri stājas spēkā nākotnes uzskaites periodos, kurus Sabiedrība ir nolēmusi neīstenot agrāk.

Sekojošie grozījumi stājas spēkā no 2024. gada 1. janvāra:

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

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

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

Sabiedrība pašlaik novērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi. Sabiedrība neparedz, ka citi SGSP izdotie standarti, kas vēl nav stājušies spēkā, būtiski ietekmēs Sabiedrību. Sabiedrības vadība plāno tos ieviest brīdī, kad to piemērošana būs obligāta.

1.4. Darbības turpināšana

Sabiedrība turpina pārvaldīt valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna līdzekļus. Vairāk informācijas par Sabiedrības darbības turpināšanu pēc pārskata perioda ir atrodams pārskata 21. piezīmē.



1.5. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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

Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem

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

Patiesās vērtības novērtēšana

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

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

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

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.



1.5. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

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.

1.6. 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.

Sabiedrība nosaka katra pārvaldītā ieguldījumu fonda un valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, ņemot vērā konkrētā fonda un/vai plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Komisiju apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta fondu un valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna prospektos.

1.7. 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.

1.8. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

Valūta	31.12.2023.	31.12.2022.
USD	1.1050	1.0666



1.9. 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.

1.10. Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

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

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

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

Klasificēšana

Sabiedrība, pamatojoties uz komercdarbības modeli finanšu aktīvu pārvaldības jomā un finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmēm, finanšu aktīvus klasificē kā:

- novērtētus amortizētajās izmaksās (*AmC*),
- novērtētus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (*FVOCI*)
- novērtētus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (*FVTPL*).

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

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

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

1.10. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Sabiedrība visas finanšu saistības klasificē kā novērtētas amortizētajās izmaksās, izņemot

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

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

Finanšu saistības Sabiedrība nedrīkst pārklasificēt.

Turpmākā novērtēšana

Pēc sākotnējās atzīšanas Sabiedrība finanšu aktīvus novērtē pēc:

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

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

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

Pēc sākotnējās atzīšanas Sabiedrība finanšu saistības novērtē pēc:

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

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

Novērtēšana pēc amortizētajām izmaksām

Procentu ieņēmumus aprēķina, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Aprēķinu veic, efektīvo procentu likmi piemērojot finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot šādiem aktīviem:

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



1.10. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Novērtēšana patiesajā vērtībā

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

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

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

Vērtības samazināšanās

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



1.10. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Aprēķinot ar kredītkvalitāti koriģēto efektīvo procentu likmi, Sabiedrība paredzamās naudas plūsmas aplēš, ņemot vērā visus finanšu aktīva līgumiskos noteikumus (piemēram, priekšlaicīgas atmaksas, pagarināšanas, pirkšanas un tamlīdzīgas iespējas) un paredzamos kredītzaudējumus (turpmāk tekstā – PKZ).

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

Ja finanšu instrumentu kredītrisks kopš sākotnējās 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.

1.11. 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.

1.12. Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi tiek novērtēti pēc to sākotnējās izmaksu vērtības, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Amortizācija tiek aprēķināta pēc lineāras metodes. Nemateriālo ieguldījumu amortizācijas gada likme - 20%.

1.13. Pamatlīdzekļi

Sabiedrībai piederoši aktīvi

Pamatlīdzekļi tiek novērtēti pēc to sākotnējās izmaksu vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Pamatlīdzekļu nolietojumu sāk rēķināt ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā nodošanas ekspluatācijā un beidz ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā izslēgšanas no pamatlīdzekļu sastāva. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes.

Sabiedrība pamatlīdzekļiem ir piemērojusi šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Transporta līdzekļi	14%
Biroja aprīkojums un datortehnika	10% - 33.33%



1.13. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Nomāti aktīvi

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

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

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

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

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

1.14. Debitoru parādi

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

1.15. Uzkrājumi

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

1.16. Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Sabiedrība pārvalda savu klientu - ieguldījumu fondu un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna - uzdevumā, netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Sabiedrības bilancē. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi informatīvā nolūkā (piezīme Nr. 16).



1.17. Atalgojuma un citu saņemamo labumu aprēķina kārtība

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.

1.18. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Sabiedrība laikā posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam atklāj informāciju par būtiskiem notikumiem, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuru būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.



2. Informācija par risku pārvaldīšanu

Riska pārvaldīšana ir viena no Sabiedrības stratēģiskajām vērtībām. Veicot savu uzņēmējdarbību, Sabiedrība ir pakļauta dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks, un tirgus risks, kā arī operacionālais risks un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks, sankciju risks.

Riska vadība nozīmē potenciālo risku identifikāciju, analīzi, novērtējumu un kontroli, tas ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts process visos uzņēmuma līmeņos, lai identificētu un novērtētu iespējamus draudus, kā arī, pieņemtu lēmumus par to novēršanu, lai nodrošinātu atbilstošu līdzsvaru starp riskiem un peļņu, kā arī, lai līdz minimumam samazinātu risku potenciālo negatīvo ietekmi uz uzņēmuma finanšu stāvokli un darbību.

Šo risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas, kuras apstiprina Sabiedrības padome un īsteno attiecīgās struktūrvienības. Risku pārvaldīšanas politika un citi ar to saistītie normatīvie dokumenti nosaka riska identificēšanu un pārvaldīšanu, tai skaitā mērīšanu, novērtēšanu, kontroli, pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu vadībai.

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Sabiedrības darbības un finanšu tirgus attīstību. Sabiedrības iekšējais auditors veic neatkarīgas pārbaudes, lai pārliecinātos par procesa atbilstību Sabiedrības Iekšējās kontroles sistēmas prasībām.

2023. gada 31. decembrī Sabiedrības bilanci esošie būtiskākie finanšu aktīvi ir prasības pret kredītiestādēm, uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi 988 053 EUR apmērā (2022: 919 388 EUR), kas ir uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā.

2.1. Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja Sabiedrības darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Sabiedrību. Sabiedrības aktīvu, kas pakļauti kredītriskam, maksimālā pozīcija 2023. gada 31. decembrī bija 988 053 EUR (2022: 919 388 EUR).

2023. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija finanšu aktīvu, kuri tika kavēti vai kuriem būtu atzīts vērtības samazinājums (2022: 0 EUR).

2.2. Likviditātes risks

Likviditāte ir Sabiedrības spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finansiālo saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus skaidrā naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.



2.2. Likviditātes risks (turpinājums)

Sabiedrības aktīvu un saistību terminstruktūras analīze 2023. gada 31. decembrī:

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 3 mēnešiem līdz gadam	No 3 mēnešiem līdz gadam	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	881 576	-	-	881 576
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	105 648	-	8 663	114 311
Pārējie aktīvi	-	-	828	828
Kopā finanšu aktīvi	987 224	-	9 491	996 715
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības	91 674	-	-	91 674
Nodokļu saistības	21 437	-	-	21 437
Pārējās saistības	7 903	-	-	7 903
Kopā finanšu saistības	121 014	-	-	121 014
Neto pozīcija	866 210	-	9 491	875 701

Sabiedrības aktīvu un saistību terminstruktūras analīze 2022. gada 31. decembrī:

Finanšu aktīvi	Līdz 1 mēnesim	No 3 mēnešiem līdz gadam	No 3 mēnešiem līdz gadam	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	768 913	-	-	768 913
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	148 920	9	20 167	169 096
Pārējie aktīvi	-	-	1 555	1 555
Kopā finanšu aktīvi	917 833	9	21 722	939 564
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības	188 847	-	-	188 847
Nodokļu saistības	37 404	-	-	37 404
Pārējās saistības	27 043	-	-	27 043
Kopā finanšu saistības	253 294	-	-	253 294
Neto pozīcija	664 539	9	21 722	686 270

2.3. Valūtas risks

Sabiedrība ir pakļauta riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt tās finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības. Sabiedrībai nebija būtisku aktīvu un saistību ārvalstu valūtās uz pārskata perioda beigām.



2.3. Valūtas risks (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2023.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	881 576	-	881 576
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	31 138	83 173	114 311
Pārējie aktīvi	828	-	828
Kopā finanšu aktīvi	913 542	83 173	996 715
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	91 674	-	91 674
Nodokļu saistības	21 437	-	21 437
Pārējās saistības	7 903	-	7 903
Kopā finanšu saistības	121 014	-	121 014
Neto pozīcija	792 528	83 173	875 701

Finanšu aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2022.

Finanšu aktīvi	EUR	USD	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	768 913	-	768 913
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	42477	126 619	169 096
Pārējie aktīvi	1 555	-	1 555
Kopā finanšu aktīvi	812 945	126 619	939 564
Finanšu saistības			
Uzkrātās saistības	188 847	-	188 847
Nodokļu saistības	37 404	-	37 404
Pārējās saistības	27 043	-	27 043
Kopā finanšu saistības	253 294	-	253 294
Neto pozīcija	559 651	126 619	686 270

Saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto, Sabiedrība netur atklātās ārvalstu valūtas pozīcijas. Sabiedrības aktīvi ārvalstu valūtā ir uzkrātie ieņēmumi, par kuriem norēķini notika īsi pēc pārskata gada beigām, kad Sabiedrība slēdza savu valūtas pozīciju. Līdz ar to vadība uzskata, ka nav nepieciešams iekļaut atsevišķu analīzi par pakļautību valūtas jūtīgumam.

2.4. Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta būtiskam procentu likmju riskam.

2.5. Operacionālais risks

Sabiedrības darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski, kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml.

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālais risks piemīt visiem Sabiedrības produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.



2.5. Operacionālais risks (turpinājums)

Sabiedrība cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole Sabiedrības struktūrvienībās ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

2.6. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un sankciju risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk tekstā - NILLTPF) risks ir ietekme un iespējamība, ka Sabiedrība var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma un proliferācijas finansēšanā saistībā ar tās sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, ieguldītāju bāzi, ieguldītāju darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka Sabiedrība var tikt izmantota Sankciju subjektiem noteikto ierobežojumu pārkāpšanā, apiešanā vai to mēģinājumā.

Kontroles principus un kārtību, kādā Sabiedrība nodrošina NILLTPF riska pārvaldīšanu, ekonomisko/finanšu sankciju ievērošanu, kā arī LR, ES un starptautisko NILLTPFN un sankciju likumu ievērošanu ir noteikti NILLTPFN un sankciju politikā un citos Sabiedrības iekšējos normatīvajos dokumentos, kuri nosaka NILLTPF riska identificēšanu un pārvaldīšanu, tai skaitā mērišanu, novērtēšanu, kontroli, pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu vadībai.

3. Nauda un naudas ekvivalenti

Kreditiestāde	Valūta	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Norēķinu konts Signet Bank AS	EUR	881 213	768 424
Kreditkartes konts Signet Bank AS	EUR	363	489
Nauda un naudas ekvivalenti kopā		881 576	768 913

4. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Komisijas par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna pārvaldīšanu	8 336	5 091
Komisijas par ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	97 312	143 829
Nākamo periodu izdevumi	8 663	20 176
Kopā	114 311	169 096

5. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustības pārskats

	Pamatlīdzekļi, EUR	Nemateriālie aktīvi, EUR	Kopā, EUR
Sākotnējā vērtība 31.12.2021.	77 967	50 996	128 963
Iegādāts pārskata periodā	259	1 960	2 219
Izslēgts pārskata periodā	(29 516)	-	(29 516)
Sākotnējā vērtība 31.12.2022.	48 710	52 956	101 666
Iegādāts pārskata periodā	1 642	575	2 217
Izslēgts pārskata periodā	(4 944)	-	(4 944)
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	45 407	53 531	98 938



5. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustības pārskats (turpinājums)

	Pamatlīdzekļi, EUR	Nemateriālie aktīvi, EUR	Kopā, EUR
Uzkrātais nolietojums 31.12.2021.	52 549	10 295	62 844
Aprēķināts pārskata periodā	9 540	10 832	20 372
Izslēgts pārskata periodā	(14 986)	-	(14 986)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2022.	47 103	21 127	68 230
Aprēķināts pārskata periodā	1 531	11 002	12 533
Izslēgts pārskata periodā	(4 944)	-	(4 944)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2023.	43 690	32 129	75 819
Neto uzskaites vērtība 31.12.2022.	1 607	31 829	33 436
Neto uzskaites vērtība 31.12.2023.	1 718	21 402	23 119

6. Uzkrātās saistības

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Sabiedrības ieguldītāju atbilstības pārbaudes izdevumi	-	84 014
Uzkrājumi atvaļinājumu izmaksām	58 129	55 876
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	8 215	3 960
Latvijas bankas finansēšana	25 000	31 804
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	330	13 194
Kopā	91 674	188 848

7. Pārējās saistības

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Saistības par saņemtiem pakalpojumiem	5 847	23 420
Norēķini par darba algu	2 056	3 051
Pārējās saistības	-	572
Kopā	7 903	27 043

8. Apmaksātais pamatkapitāls

2022. gada 31. decembrī Sabiedrības apmaksātais pamatkapitāls bija 650 000 EUR (650 000 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1.0 EUR (1.0 EUR). Sabiedrības pamatkapitālu veido 585 000 (585 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 65 000 (65 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas). Personāla akcijas tiek emitētas uz nesadalītās peļņas rēķina.

Personāla akcijas bija sadalītas starp Sabiedrības valdes locekļiem. Kopš 2019. gada, kad Sabiedrība pārtrauca darba tiesiskās attiecības ar vienu no Sabiedrības valdes locekļiem, Sabiedrībai saskaņā ar Komerclikuma 255. panta sestās daļas noteikumiem pārgāja 39 000 personāla akcijas. Sabiedrības iegūtās 39 000 Sabiedrības emitētās personāla akcijas atbilst 6% no Sabiedrības pamatkapitāla.

No 2022. gada 31. decembra līdz 2023. gada 6.jūlijam Sabiedrībai bija 1 (1) akcionārs ar balsstiesībām – Likvidējamā ABLV Bank AS, sākot ar 2023. gada 7.jūliju Sabiedrības akcionārs ir Signet Bank AS.



9. Komisijas naudas ienākumi

	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas par atvērto ieguldījumu fondu pārvaldīšanu	1 237 905	1 852 367
Komisijas par valsts fondēto pensijas shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna pārvaldīšanu	80 203	52 384
Kopā	1 318 108	1 904 751

10. Komisijas naudas izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas izdevumi saistīti ar ieguldījumu fondu	25 952	25 872
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	926	1 295
Kopā	26 878	27 167

11. Administratīvie izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Personāla izmaksas		
Darbinieku atalgojums	368 532	362 308
Darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	86 937	85 640
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	138 016	279 682
Padomes un valdes valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	32 558	66 040
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	52	62
Citas personāla izmaksas	4 667	5 370
Personāla izmaksas kopā	630 762	799 102
Pārējie administratīvie izdevumi		
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi*	20 881	30 170
Apdrošināšanas izdevumi	10 276	13 755
Finanšu analīzes izdevumi	6 788	20 524
Lietvedības pakalpojumi	2 162	3 674
Grāmatvedības pakalpojumi	17 473	7 960
Tehnikas apkalpošanas un sistēmu uzturēšanas izdevumi	173 357	137 776
Juridiskie pakalpojumi	120	10 553
Mārketinga izdevumi	50 687	50 482
Vadības un konsultatīvie pakalpojumi	28 436	59 885
Personāla vadības pakalpojumi	8 495	6 882
Revidenta atlīdzība**	18 942	10 320
Citi administratīvie pakalpojumi	1 448	11 748
Neatskaitāmais pievienotais vērtības nodoklis	123	38 208
Profesionālie pakalpojumi	35 571	27 695
Atbilstības pakalpojumi***	-	448 000
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	374 759	877 632
Kopā	1 005 521	1 676 734
Vidējais algoto darbinieku skaits:	12	14



11. Administratīvie izdevumi (turpinājums)

*Sabiedrībai līdz 2023. gada 31. jūlijam bija noslēgts līgums ar NHC 5, SIA, kas nosaka telpu nomas pakalpojumu sniegšanu. Pēc Sabiedrības vienīgā akcionāra maiņas, 2023. gada 05.jūlijā ir noslēgts jauns telpu nomas līgums ar Signet Bank AS.

**Atlīdzība revidentam iekļauj revīzijas izdevumu (t.sk. PVN) kopā 12 463 EUR (2022: 7 920 EUR), t.sk. Sabiedrības gada pārskata revīzija 8228 EUR, apliecinājuma uzdevumi 3630 EUR (2022: 2 400 EUR), atkarības pārskata pārbaude 605 EUR.

*** 2022. gadā atbilstības pakalpojumu izdevumi 448 000 EUR apmērā ir saistīti ar vienreizējiem izdevumiem no ieguldījumu fondu ieguldītāju neatkarīgas pārbaudes, ko nodrošina ārējais auditors atbilstoši izstrādātai metodoloģijai.

11.1. Darbinieku atalgojums

Atalgojums un ar to saistītās valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas ietver galvenā vadības personāla un pārējo Sabiedrības darbinieku atalgojumu.

2023. gadā galvenajam vadības personālam nav bijis atalgojums par citu funkciju veikšanu, kā arī nav izsniegti avansi, aizdevumi, galvojumi u.tml.

Atalgojuma politika veido tādu atalgojuma sistēmu, kas nodrošina attiecīgas kvalifikācijas darbinieku piesaistišanu un motivēšanu, vienlaikus neveicinot pārmērīgu risku uzņemšanos, vērtējot darbinieku veikto darījumu ietekmi ilgtermiņa kontekstā. Tā nerosina Sabiedrības pārvaldē esošo ieguldījumu fondu un pensiju plāna riska profiliem un prospektiem vai darbības noteikumiem neatbilstošu risku uzņemšanos, neierobežo Sabiedrības spēju nodrošināt stabilu finansiālo stāvokli un maksātspēju, atbilst Sabiedrības ieguldījumu stratēģijai, kā arī atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai.

Atalgojuma principi ir ietverti Sabiedrības normatīvajā dokumentā - Personāla un atalgojuma politikā. Sabiedrības padome ir atbildīga par atalgojuma politikas pamatprincipu noteikšanu, atalgojuma politikas apstiprināšanu un tās īstenošanas uzraudzību. Sabiedrības valde ir atbildīga par sabiedrības padomes noteiktajiem atalgojuma politikas pamatprincipiem atbilstošas atalgojuma politikas izstrādi un tai atbilstošu noteikumu un procedūru izstrādi, apstiprināšanu un to īstenošanu. Personāla un atalgojuma politiku izskata ne retāk kā reizi gadā.

Sabiedrības amatpersonām un darbiniekiem ir noteikta atalgojuma nemainīgā daļa, bet atalgojums var paredzēt arī mainīgo daļu – prēmijas un/vai personāla akcijas. Sabiedrības padome var pieņemt lēmumu par prēmiju piešķiršanu amatpersonām par īpašiem sasniegumiem Sabiedrības attīstības veicināšanā un pēc Sabiedrības valdes priekšsēdētāja ierosinājuma lēmumu par prēmiju budžetu darbiniekiem, kā arī Sabiedrības padome lemj par personāla akciju sadali, ja Sabiedrība emitē personāla akcijas.

Sabiedrības riska profilu ietekmējošie amati ir padomes un valdes locekļi, aktīvu pārvaldnieks, riska analītiķis, darījumu uzraudzības speciālists, atbilstības speciālists, ieguldījumu pārvaldīšanas nodaļas vadītājs, ieguldījumu analītiķis, vecākais ieguldījumu apkalpošanas speciālists, vecākais procesu analītiķis, iekšējais auditors, finanšu instrumentu uzskaites speciālists, jurists.

	2023 EUR	2022 EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā	480 215	697 944



12. Pārējie izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Maksājums Latvijas bankai	93 804	132 564
Maksājums Latvijas bankai kopā	93 804	132 564

13. Nodokļu saistības

	Atlikums uz 31.12.2022. EUR	Aprēķināts EUR	Samaksāts EUR	Atlikums uz 31.12.2023. EUR
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	(14 776)	(97 736)	105 508	(7 004)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(22 623)	(123 874)	134 098	(12 399)
Pievienotās vērtības nodoklis	-	(1 736)	-	(1 736)
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	(5)	(52)	53	(4)
Transportlīdzekļu ekspluatācijas nodoklis*	-	(294)	-	(294)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Kopā	(37 404)	(223 692)	239 659	(21 437)

*Transportlīdzekļu ekspluatācijas nodoklis tiek segts no Sabiedrības valdes locekļa atalgojuma.

Sabiedrība neplāno turpmāk veikt ar PVN apliekamos darījumus, līdz ar to ar 2023. gada 8.decembri ir izslēgta no PVN reģistra.

14. 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).

2022. gadā Sabiedrība strādāja ar peļņu, bet gūtā peļņa netika sadalīta un tai nebija arī izdevumu, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali.

15. Kapitāla pietiekamības aprēķins

Kapitāla pietiekamības uzturēšanas procesā Sabiedrība nodrošina, ka kapitāls apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams pašreizējai un plānotajai darbībai piemēro un varbūtējo risku segšanai.

Kapitāla pietiekamības aprēķins veikts atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu Nr. 575/2013 prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām.

Sabiedrības pārvaldīšanā esošu līdzekļu apjoms (sk. 16. piezīmi) nesasniedz Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā noteikto maksimālo apmēru (250 000 000 eiro), kad jāpiemēro papildu pašu kapitāla prasības.

Sabiedrība kopējo riska darījumu vērtību aprēķina kā 25% no iepriekšējā gada fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem reizinātiem ar 12.5.



15. Kapitāla pietiekamības aprēķins (turpinājums)

Sabiedrība fiksētos pieskaitāmos izdevumus nosaka, pamatojoties uz pēdējo revidēto Sabiedrības pārskatu par iepriekšējo gadu, kas sagatavots atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu un “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu” Nr.113. prasībām.

Pašu kapitāla un kapitāla prasību aprēķins:

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	650 000	650 000
Rezerves kapitāls	1	1
Nemateriālo aktīvu vērtība	(21 402)	(31 829)
Iepriekšējo pārskatu periodu revidēta peļņa	69 705	9 045
Kārtējā darbības perioda revidētā peļņa	-	-
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma (CET1)	698 304	627 217
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma (Tier1)	698 304	627 217
Pašu kapitāls kopā	698 304	627 217
Kopējā riska darījuma vērtība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no iepriekšējā gada fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem * 12.5	4 317 719	4 693 931
Regulatīvais minimālais kopējais kapitāla rādītājs (%)	8	8
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	16.17	13.36
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	16.17	13.36

16. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Integrum Global EUR Bond Fund, LV0000400349	9 690 607	7 764 131
Integrum Global EUR Stock Index Fund, LV0000400356	2 329 146	1 105 468
Integrum Global USD Bond Fund, LV0000400315	52 090 096	25 274 750
Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund, LV0000400919	13 379 906	9 132 091
ABLV GLOBAL USD STOCK INDEX FUND, LV0000400323	-	5 000 105
ABLV HIGH YIELD CIS USD BOND FUND, LV0000400331	-	13 304 821
ABLV EUROPEAN CORPORATE EUR BOND FUND, LV0000400810	-	3 259 589
ABLV GLOBAL CORPORATE USD BOND FUND, LV0000400802	-	17 046 467
ABLV EUROPEAN INDUSTRY EUR EQUITY FUND, LV0000400844	-	2 789 900
ABLV US INDUSTRY USD EQUITY FUND, LV0000400836	--	5 183 518
ABLV EMERGING MARKETS CORPORATE USD BOND FUND, LV0000400935	-	15 148 293
Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna līdzekļi	20 597 833	12 414 763
Kopā	98 087 588	117 423 896

17. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā.

Sabiedrība ir novērtējusi, ka tās aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski neatšķiras no bilances vērtības.



18. 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.

Līdz 2023. gada 6. jūlijam Sabiedrības akcionārs bija Likvidējamā ABLV Bank, AS, sākot ar 2023. gada 7. jūliju – Signet Bank AS.

Izdevumi saistītām pusēm	2023 EUR	2022 EUR
Noma un komunālie pakalpojumi Signet Bank AS	2 855	-
Kontu apkalpošanas komisijas Signet Bank AS	364	-
Administratīvie izdevumi no Likvidējamā ABLV Bank	75 887	133 830
Administratīvie izdevumi no saistītās sabiedrības	13 061	115 720
Administratīvie izdevumi no saistītās personas	-	4800
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegāde no saistītās personas	-	1 960
Kopā	92 167	256 310

Prasības pret saistītām pusēm	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank AS	881 576	-
Pārējie aktīvi pret Signet Bank AS	828	-
Pārējie aktīvi pret saistīto sabiedrību	-	1 555
Kopā	882 404	1 555

Saistības pret saistītām pusēm	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Uzkrātie izdevumi pret Signet Bank AS	301	-
Parējās saistības pret saistīto personu	2 056	-
Uzkrātie izdevumi pret Likvidējamā ABLV Bank	-	11 901
Parējās saistības pret Likvidējamā ABLV Bank	-	9 004
Parējās saistības pret saistīto sabiedrību	-	7 056
Uzkrātie izdevumi pret saistīto sabiedrību	-	4 140
Kopā	2 357	32 101

Informācija par galvenā vadības personāla atalgojumu ir sniegta 11. pielikumā.

19. Jūtīguma analīze un finanšu instrumentu patiesā vērtība

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

Sabiedrība ir pakļauta ārvalstu valūtas riskam saistībā ar ASV dolāru, bet tās neto pozīcija ASV dolāros nav būtiska (2. pielikuma 2.3. piezīme)



20. Minimālie nomas maksājumi

Sabiedrībai ir noslēgts telpu nomas līgums ar Signet Bank AS ar nomas maksu 414 EUR/mēnesī bez PVN.

Līgums stājas spēkā ar tā abpusējas parakstīšanas dienu un tiek noslēgts līdz 2024. gada 30. jūnijam (ieskaitot). Līgums tiks uzskatīts par pagarinātu vēl uz vienu gadu, ja neviens no Pusēm 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas pirms termiņa izbeigšanas rakstiski nebrīdina otru Pusi par Līguma pārtraukšanu.

21. Darbības turpināšana

Pārskata periodā Sabiedrība turpināja realizēt 2021. gadā LB pārraudzībā izstrādāto visaptverošu plānu darbības turpināšanai.

2023. gada 7. jūlijā pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas tika pabeigts darījums, kura ietvaros Signet Bank AS iegādājās 100% Sabiedrības balsstiesīgo akciju.

Pārskata periodā Sabiedrības darbība bija saistīta ar ieguldījumu fondu un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu. Pēc Sabiedrības pārvaldīšanā esošo ieguldījumu fondu pārvaldes tiesību nodošanas citai ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (Signet Asset Management Latvia IPS, ietilpst vienā grupā ar Sabiedrību) un pārņemšanas no Signet Asset Management Latvia IPS privātā pensiju fonda līdzekļu pārvaldes tiesības, kas ir noticis 2024.gada janvārī, Sabiedrība turpinās darbību, pārvaldot valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus un privāto pensiju fondu līdzekļus.

22. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

2024.gada 4.janvārī Sabiedrība nodeva ieguldījumu fondu Integrum Multi-Asset Total Return USD Fund un Integrum Global EUR Stock Index Fund, kā arī ieguldījumu fonda Integrum Global Bond Fund apakšfondu Integrum Global USD Bond Fund un Integrum Global EUR Bond Fund pārvaldes tiesības ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai Signet Asset Management Latvia IPS.

2024.gada 5.janvārī Sabiedrība pārņēma privātā pensiju fonda Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds līdzekļu pārvaldes tiesības no ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPS.

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Signet Pensiju Pārvalde IPAS akcionāram

SIA "BDO ASSURANCE" atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Signet Pensiju Pārvalde IPAS ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 9. līdz 33. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Signet Pensiju Pārvalde IPAS finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Citi apstākļi

Sabiedrības finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revidēja cits revidents, kurš 2023. gada 29. martā sniedza nemodificētu atzinumu.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:



- vispārīgā informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. līdz 7. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lapā,

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

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

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

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

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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



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

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

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

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

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

2023. gada 31. jūlijā personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu Signet Pensiju Pārvalde IPAS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir viens gads, un tas ietver pārskata gadu, kurš noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;



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

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182

Irita Cimdare
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 103
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2024. gada 29. februārī

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