

IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA
LUMINOR ASSET MANAGEMENT IPAS
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40003699053)

2019. GADA PĀRSKATS

(15. finanšu gads)

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM
UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Rīga, 2020

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

SATURS

Informācija par sabiedrību	3
Sabiedrības valde un padome	4
Vadības ziņojums	5
Paziņojums par vadības atbildību	7
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Finanšu stāvokļa pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikums	13
Neatkarīga revidenta ziņojums	30

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Luminor Asset Management Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003699053, Rīga, 2004. gada 10. septembris
Licences numurs un saņemšanas datums	Nr. 06.03.06.241/341, 2017. gada 20. oktobris
Juridiskā adrese	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Biroja adrese	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija, LV-1013
Pārskata periods	No 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim
Ziņas par mātes sabiedrību	Luminor Banka AS, Līdzdalības daļa kapitālā: 100% Liivalaia 45, 10145, Tallinn, Igaunija
Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccarbības licences Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010 Latvija
	Atbildīgā zvērinātā revidente Ilandra Lejiņa zvērinātā revidente sertifikāts Nr. 168

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

Sabiedrības padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Hannu Kalevi Saksala	Padomes loceklis	27.12.2017	-
Gunnar Toomemets	Padomes priekšsēdētājs	27.03.2019	-
Kristina Siimar	Padomes priekšsēdētājs	27.12.2017	27.03.2019
Kristina Siimar	Padomes loceklis	27.03.2019	-

Sabiedrības valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Angelika Tagel	Valdes priekšsēdētāja	19.05.2008	08.03.2019
Ilja Arefjevs	Valdes loceklis	19.05.2008	01.10.2019
Armands Ločmelis	Valdes loceklis	17.03.2006	01.08.2019
Rasmus Pikkani	Valdes priekšsēdētājs	17.06.2019	-
Atis Krūmiņš	Valdes loceklis	01.08.2019	-
Maksims Kairovs	Valdes loceklis	16.10.2019	-

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbība pārskata gadā

Luminor Asset Management ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība (turpmāk tekstā - Sabiedrība) ir dibināta 2004. gada 10. septembrī. Sabiedrības reģistrācijas numurs ir 40003699053, juridiskā adrese ir Skanstes iela 12, Rīga LV-1013, Latvija. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS. Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir pieci miljoni eiro.

2017. gada 20. oktobrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) Sabiedrībai izsniedza licenci Nr. 06.03.06.241/341 ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai.

Darbība pārskata gadā

Sabiedrība pārvalda četrus fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus – Luminor Konservatīvo ieguldījumu plānu, Luminor Sabalansēto ieguldījumu plānu, Luminor Aktīvo ieguldījumu plānu un Luminor Progresīvo ieguldījumu plānu. Tādējādi pensiju 2. līmeņa dalībniekiem tiek piedāvāts pilns ieguldījumu stratēģiju spektrs ar konservatīvo, sabalansēto, aktīvo un īpašo ieguldījumu stratēģiju, kas atšķiras ar sagaidāmo ienesīgumu un riska pakāpi. Tāpat Sabiedrība pārvalda divus privātos pensiju plānus- Luminor Sabalansēto pensiju plānu un Luminor Progresīvo pensiju plānu.

2019. gada beigās Sabiedrības pārvaldīšanā bija aktīvi 627 milj. EUR vērtībā.

Sabiedrības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas pārskata gadā bija 2 830 tūkst. EUR, kas ir par 24% mazāk kā pērn.

Sabiedrības tīrā peļņa pārskata gadā bija 1 979 tūkst. EUR, par 30% mazāk nekā 2018. gadā.

Produkti

Valsts fondētās pensiju shēmas ieguldījumu plānu mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā, lai sekmētu straujāku pensijas kapitāla palielinājumu, nākotnē tādējādi ļaujot saņemt lielāku vecuma pensiju, nekā piedaloties tikai pensiju sistēmas pirmajā līmenī. Ieguldījumu plānu līdzekļu izvietojums parāda vērtspapīros (obligācijās un parādzīmēs) un termiņnoguldījumos bankās aizsargā to vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, sekmējot stabilu vērtības pieaugumu.

Sabiedrības pārvaldīto pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānu tirgus daļa pēc aktīvu lieluma pārskata gada beigās bija 13,03%. Pārskata gada beigās ieguldījumu plānu kopējais dalībnieku skaits bija 127 353 dalībnieki. Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu vidējie viena dalībnieka aktīvi pārskata gadā sasniedza 4 550 EUR, kas ir par 21% vairāk nekā vidēji pensiju 2. līmenī (3 753 EUR) un bija trešais augstākais rādītājs starp visiem līdzekļu pārvaldītājiem. Sabiedrības pārvaldīto pensiju 3.līmeņa plānu vērtība veidoja 39.8 miljonus eiro.

Pārskata gadā Sabiedrības pārvaldītie ieguldījumu un pensiju plāni uzrādīja pozitīvu ienesīgumu. Tas ir saistīts ar finanšu tirgos valdošajām pozitīvajām tendencēm un veiksmīgi īstenoto pārvaldīšanas stratēģiju. Visaugstāko ienesīgumu starp visiem Sabiedrības pārvaldītiem plāniem pārskata gada laikā parādīja pensiju 2.līmeņa Progresīvais ieguldījumu plāns +17.41% un pensiju 3.līmeņa Progresīvais pensiju plāns +15.72%. Zīmīgi, ka Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns tika izveidots vien 2018.gada maijā un, pateicoties lielākam akciju īpatsvaram, jau 2019.gadā spēja parādīt labāko rezultātu. Kopumā, ņemot vērā ralliju akciju tirgos, 2019.gadā ieguldījumu stratēģijas ar lielāko akciju īpatsvaru strādāja ievērojami labāk. Tomēr arī pensiju 2.līmeņa Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns nelika investoriem vilties. Neskatoties uz zemajām procentu likmēm, būtisku pienesumu devusi pareizo fiksēto finanšu instrumentu izvēle un rezultātā Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns nopelnīja 6.0% pārskata gada laikā.

Attīstība

2020. gadā Sabiedrība plāno turpināt valsts fondētās pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privātās brīvprātīgās pensiju shēmas pensiju plānu pārvaldīšanu ar mērķi palielināt to aktīvu apjomu. Turpinot popularizēt Sabiedrības pārvaldītos ieguldījumu un pensiju plānus, ir paredzēts, ka pensiju 2.līmeņa dalībnieku skaits stabilizēsies un jauno dalībnieku plūsma palielināsies.

Sagaidāms, ka 2020.gadā svārstības akciju tirgos turpināsies, kas ievērojami ietekmēs ieguldījumu un pensiju plānu īstermiņa rezultātus, ņemot vērā katra ieguldījumu un pensiju plānā esošo akciju īpatsvaru. Savukārt ieguldījumi obligācijās un obligāciju fondos nodrošinās stabilu procentu ienākumu, jo obligāciju vērtības kāpums ir ierobežots joprojām zemo procentu likmju dēļ. Veidojot akciju portfelī, Sabiedrība nodrošinās pēc iespējas plašāku ģeogrāfisko un

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

ekonomisko diversifikāciju, kas saskan ar ieguldījumu un pensiju plānu prospektiem. Obligāciju portfelis tiks veidots, iekļaujot tajā valsts un korporatīvās obligācijas un obligāciju fondus ar investīciju līmeņa kredītreitingiem, kā arī augstā ienesīguma un attīstības tirgu obligācija un obligāciju fondus, kas nodrošinās ieguldījumu diversifikāciju un iespējamu augstāku ienesīgumu.

Sākot ar 2020. gada 1. janvāri, Sabiedrība samazināja atlīdzības pastāvīgo daļu par ieguldījumu plānu pārvaldīšanu līdz 0,50% (iepriekš 0,52%) gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, no kuras 0,43% (iepriekš 0,45%) ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0,07% (iepriekš 0,007%) ir atlīdzība Turētājbankai. Savukārt, pārvaldīšanas atlīdzības mainīgā daļa tika noteikta līdz 0,60% (iepriekš 0,58%) gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, kā arī tās saņemšana piesaistīta akciju un obligāciju indeksu atdevei.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijis ievērojamu notikumu, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

R.Pikkani

Valdes priekšsēdētājs

A.Krūmiņš

Valdes loceklis

2020. gada 18. martā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Luminor Asset Management IPAS sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sabiedrības finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 29. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Luminor Asset Management IPAS vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrības izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Tāpat vadība ir arī atbildīga par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību izpildi.

Luminor Asset Management IPAS vārdā:

R.Pikkani

Valdes priekšsēdētājs

18. martā

A.Krūmiņš

Valdes loceklis

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2019 EUR	2018 EUR
Procentu ienākumi	3	7 225	9 368
Komisijas naudas ienākumi	4	2 914 778	3 732 203
Komisijas naudas izdevumi		(91 936)	-
Neto komisijas naudas ienākumi		2 830 067	3 741 571
Administratīvie izdevumi	5	(849 767)	(878 475)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 980 300	2 863 096
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		(363)	(1 186)
Pārskata perioda neto peļņa		1 979 937	2 861 910
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		1 979 937	2 861 910

Pielikums no 13. līdz 29. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 18. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

R.Pikkani

Valdes priekšsēdētājs

A.Krūmiņš

Valdes loceklis

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
AKTĪVI			
Prasības pret kredītiestādēm		8 175 532	11 819 292
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	8	4 454 369	6 278 970
<i>Termiņnoguldījumi</i>	7	3 721 163	5 540 322
Nemateriālie aktīvi	10	105 717	12 463
Pamatlīdzekļi	11	3 351	5 121
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		8 682	240 102
Citi debitori		1 206	325 458
KOPĀ AKTĪVI		8 294 488	12 402 436
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu aktīvi		587 990 646	493 737 162
Pensiju plānu aktīvi		39 845 227	30 736 797
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	18	627 835 873	524 473 959

Pielikums no 13. līdz 29. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 18. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

R.Pikkani

Valdes priekšsēdētājs

A.Krūmiņš

Valdes loceklis

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
SAISTĪBAS			
Saistības pret kreditoriem	12	993	2 250
Uzkrātās saistības	13	199 648	104 495
Pārējās saistības	12	2 000	2 906
Iepriekšējo gadu neizmaksātās dividendes		-	2 028 600
KOPĀ SAISTĪBAS		202 641	2 138 251
Kapitāls			
<i>Pamatkapitāls</i>	14	5 000 000	5 000 000
<i>Iepriekšējo periodu peļņa</i>		1 111 910	2 402 275
<i>Pārskata perioda peļņa</i>		1 979 937	2 861 910
KOPĀ KAPITĀLS		8 091 847	10 264 185
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		8 294 488	12 402 436
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu saistības		8 398	213 500
Ieguldījumu plānu neto aktīvi		587 982 248	493 523 662
Pensiju plānu saistības		107 288	164 503
Pensiju plānu neto aktīvi		39 737 939	3 0572 294
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	18	627 835 873	524 473 959

Pielikums no 13. līdz 29. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 18. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un Sabiedrības vārdā parakstīja:

R.Pikkani

Valdes priekšsēdētājs

A.Krūmiņš

Valdes loceklis

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2019	2018
Pielikums	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1 980 300	2 863 096
Korekcijas:		
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	7 546	8 299
Peļņa pirms īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām:	1 987 846	2 871 395
Uzkrāto saistību pieaugums	95 153	63 636
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un citu debitoru samazinājums	555 672	969 124
Kreditoru un citu saistību samazinājums	(2 163)	(14 062)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(7 588)	(1 186)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	2 628 920	3 888 907
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(97 920)	(1 445)
Pamatlīdzekļu iegāde	(1 109)	(2 009)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	(99 029)	(3 454)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Dividenžu izmaksa par iepriekšējiem gadiem	(6 180 875)	-
Izvietoti termiņnoguldījumi	-	(1 322 221)
Saņemti termiņnoguldījumi	1 826 383	
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(4 354 492)	(1 322 221)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	(1 824 601)	2 563 232
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	6 278 970	3 715 738
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	4 454 369	6 278 970

Pielikums no 13. līdz 29. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 18. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

R.Pikkani

Valdes priekšsēdētājs

A.Krūmiņš

Valdes loceklis

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatka- pitāls	Iepriekšējo periodu peļņa vai zaudējumi	Pārskata perioda peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2017	5 000 000	1 037 803	3 393 072	9 430 875
2017. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu peļņu	-	3 393 072	(3 393 072)	-
Dividendes	-	(2 028 600)	-	(2 028 600)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2 861 910	2 861 910
Uz 31.12.2018	5 000 000	2 402 275	2 861 910	10 264 185
2018. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu peļņu	-	2 861 910	(2 861 910)	-
Dividendes	-	(4 152 275)	-	(4 152 275)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1 979 937	1 979 937
Uz 31.12.2019	5 000 000	1 111 910	1 979 937	8 091 847

Pielikums no 13. līdz 29. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 18. martā šos finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

R.Pikkani

Valdes priekšsēdētājs

A.Krūmiņš

Valdes loceklis

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Vispārīga informācija par sabiedrību un nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Vispārīga informācija par sabiedrību

Luminor Asset Management IPAS (turpmāk tekstā: Sabiedrība) ir reģistrēta 2004. gada 10. septembrī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2004. gada 17. decembrī, licences reģistra nr.06.03.06.241/341, licence pārreģistrēta 2006. gada 18. maijā, 2011. gada 24. novembrī un 2017. gada 20. oktobrī. Sabiedrības juridiskā adrese ir Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija.

Saskaņā ar NACE klasifikatoru Sabiedrības darbības vieds ir Fondu pārvaldīšana (66.30 2.0 red).

Darījumi ar saistītajām pusēm detalizēti aprakstīti 16. pielikumā.

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā FKTK).

Atbilstības paziņojums

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā SFPS) un to interpretācijām, kā arī FKTK noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Sabiedrības valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2020. gada 18. martā. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskatu sagatavošanā konsekventi tiek pielietotas šādas būtiskas grāmatvedības politikas.

Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas oficiālajā valūtā (EUR), ja nav norādīts citādi. EUR ir Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta.

Jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešana

Sabiedrība ir pieņēmusi 16. SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Jaunais standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus. Visi nomas līgumi nodrošina līzings ņēmējam tiesības izmantot aktīvu un, ja nomas maksājumi tiek veikt noteiktā laika periodā, iekļauj arī finansēšanas komponenti. Atbilstoši, 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā, 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar nomas termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Līzings devēju uzskaitē saskaņā ar 16. SFPS ir lielā mērā līdzīga 17. SGS prasībām. Atbilstoši, līzings devēji turpina klasificēt nomas līgumus kā operatīvās vai finanšu nomas, kā arī tiek saglabāta atšķirīga uzskaitē atkarībā no klasifikācijas.

Atbilstoši vadības izvērtējumam, Sabiedrībai nav noslēgti nomas līgumi, saskaņā ar kuriem būtu jāatzīst nomas saistības un tiesības izmantot aktīvus. Līdz ar to, 16. SFPS ieviešanas ietekmes uz Sabiedrību nav.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izmaksas tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā.

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatītas par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas.

Pamatlīdzekļi tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanas, ja tādi ir radušies. Pamatlīdzekļu nolietojuma likme ir noteikta 33% gadā.

Nemateriālie aktīvi tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Programmnodrošinājums ir norakstāms 3 gadu laikā, licences ir norakstāmas 5 gadu laikā.

Nolietojuma likmes, atlikušās vērtības un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas termiņš tiek izvērtēts katra finanšu perioda beigās.

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Sabiedrībai.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Sabiedrība atzīst starpību šādi:

Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija), vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamos tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamos tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- Sabiedrības izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja ir izpildīts viens no šīm nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

Tekošās prasības pret kredītiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, līdz ar to tiek novērtēti amortizētajās izmaksās.

Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un termiņu, un, ja ir finanšu starpība, un aktīviem, kas tiek koriģēti par zaudējumu summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus no paredzamā finanšu aktīva vai finanšu saistību ilguma līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i. tās amortizētajai pašizmaksai pirms vērtības samazināšanās vērtības samazinājuma), vai amortizētajām finanšu saistību izmaksām. Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzamie kredītu zaudējumi un ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

Kad Sabiedrība pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē, lai atspoguļotu jauno novērtējumu, kas diskontēts, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Visas izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA)

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā bez jebkādiem atskaitījumiem par darījuma izmaksām, kas var rasties, tos pārdojot vai citādi atsavinot, izņemot:

- debitoru parādi (kredīti), kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un biržā tirgotus nākotnes līgumus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kurā tās ir radušās.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegūti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegūtais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegūtā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegūtajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā ar izmaiņu patiesajā vērtībā atspoguļojumu konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Sabiedrība veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, Sabiedrība nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

Prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām un kredīti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas (“Turēts, lai iekasētu” biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- sabiedrība tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai kad Sabiedrība ir nodevusi visus ar piederību saistītos riskus un labumus. Jebkuru atlīdzību vai saistības, kas rodas vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistību. Sabiedrība pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek dzēstas, tas ir, kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir notecējis.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt un Sabiedrībai ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Līdzekļi pārvaldīšanā

Līdzekļi, ko Sabiedrība pārvalda tās klientu uzdevumā, un pārējie līdzekļi pārvaldīšanā netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzrādīti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā. Ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā saistīti ar Sabiedrības klientiem.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība un patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamattirgū vai, ja tāda nav, vizisdevīgākajā tirgū, kuram Sabiedrībai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas), vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Sabiedrība novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Sabiedrības specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata perioda beigu datumā.

Sabiedrība nosaka patiesās vērtības, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem.

Nākamajā tabulā tiek analizēta patiesajā vērtībā nenovērtētu finanšu instrumentu patiesā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

2019. gada 31. decembrī, EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	4 454 369	4 454 369	-
Termiņnoguldījumi	3 721 163	-	3 721 163
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	8 682	-	8 682
Citi debitori	1 206		1 206
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	(993)	-	(993)
Uzkrātās saistības	(199 648)	-	(199 648)
Pārējās saistības	(2 000)		(2 000)
Kopā	7 982 779	4 454 369	3 528 410

2018. gada 31. decembrī, EUR

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība 2. līmenis	Patiesā vērtība 3. līmenis
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	6 278 970	6 278 970	-
Termiņnoguldījumi	5 540 322	-	5 540 322
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	240 102	-	240 102
Citi debitori	325 458	-	325 458
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	(2 250)	-	(2 250)
Uzkrātās saistības	(104 495)	-	(104 495)
Pārējās saistības	(2 906)	-	(2 906)
Iepriekšējo gadu neizmaksātās dividendes	(2 028 600)	-	(2 028 600)
Kopā	10 246 601	6 278 970	3 967 631

Tabulās uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode
Prasības pret kredītiestādēm	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Termiņnoguldījumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai ienākumu/atmaksas plūsmas vērtībai
Saistības pret kreditoriem	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai
Uzkrātie izdevumi	Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par paredzamajiem kredītu zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem,

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Banka plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta korigēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

Lai veiktu šo novērtējumu, Sabiedrība salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nevajadzīgām izmaksām vai piepūles, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas.

Finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē šī finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi, ka finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
- aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķirusi aizņēmējam koncesiju (-as), ko aizdevējs (-i) citādi neizskatītu;
- ir iespējams, ka aizņēmējs bankrotēs vai sagaidāma tā finanšu reorganizācija;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
- finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda norēķinu kontā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem veiktajiem aprēķiniem.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem. Uzņēmuma nodoklis par sadalīto peļņu tiek atzīts brīdī, kad Sabiedrības akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali.

Sabiedrība aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes), tajā iekļaujot likumā noteiktos apliekamus objektus, piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas, uzkrātās nedrošo debitoru parādu summas un aizdevumus saistītām personām, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā minētiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz atskaitīšanai paredzētos likumā noteiktos robežlielumus. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā tajā gadā, kad tas radies. Ienākuma nodokli uzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai pārējos visaptverošajos ienākumos.

2. Risku pārvaldīšana

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

Sabiedrība identificē konkrētus riska faktoros, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Sabiedrība ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošas politikas.

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

Kredītrisks

Sabiedrības operācijas ir saistītas ar kredītrisku. Sabiedrība akceptē un ierobežo risku, definējot ekspozīcijas limitus un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai.

Tirgus risks

Sabiedrības rentabilitāti un attiecīgi ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgu likviditāte var būtiski ietekmēt ekonomisko aktivitāti.

Sabiedrība pārvalda tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktorus (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt., darbības rezultāti). Sabiedrība novērtē šo risku, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi. Sabiedrības aktīvu diversifikācija starp dažādu valstu tirgiem daļēji kompensē tirgus risku.

Procentu likmju risks

Sabiedrība daļu brīvo naudas līdzekļu izvieto termiņnoguldījumos, kuri ir noslēgti ar fiksētām procentu likmēm, tādējādi nepakļaujot Sabiedrību naudas plūsmas procentu likmju riskam. Sabiedrībai nav ieguldījumu, kas pakļauti patiesās vērtības procentu likmju riskam. Termiņnoguldījumi tiek izvietoti uz pietiekoši īsu termiņu (ar termiņu līdz 1 gadam) un fiksētām procentu likmēm. Termiņnoguldījumi tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekoncentrētos kādā termiņa horizonta punktā, bet iespējami plašā ienesīguma līknes diapazonā.

Procentu likmju izmaiņu analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam sabiedrības kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem.

2019. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenesošie
Prasības uz pieprasījumu	4 454 369	4 454 369	-
Termiņnoguldījumi	3 721 163	3 721 163	-
Uzkrātie ienākumi	8 682	8 682	-
Citi debitori	1 206	1 206	-
Kopā finanšu aktīvi	8 185 420	8 185 420	-
Saistības pret kreditoriem	(993)	-	(993)
Uzkrātās saistības	(199 648)	-	(199 648)
Pārējās saistības	(2 000)	-	(2 000)
Kopā finanšu saistības	(202 641)	-	(202 641)
Neto pozīcija	7 982 779	8 741 092	(185 057)

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

2018. gada 31. decembrī, EUR

	Kopā	Uz pieprasījumu	3 mēneši	Procentus nenesošie
Prasības uz pieprasījumu	6 278 970	6 278 970	-	-
Terminnoguldījumi	5 540 322	-	5 540 322	-
Uzkrātie ienākumi	240 102	240 102	-	-
Citi debitori	325 458	325 458	-	-
Kopā finanšu aktīvi	12 384 852	6 844 530	5 540 322	-
Saistības pret kreditoriem	(2 250)	-	-	(2 250)
Uzkrātās saistības	(104 495)	-	-	(104 495)
Pārējās saistības	(2 906)	-	-	(2 906)
Iepriekšējo gadu neizmaksātās dividendes	(2 028 600)	-	-	(2 028 600)
Kopā finanšu saistības	(2 138 251)	-	-	(2 138 251)
Neto pozīcija	10 246 601	6 854 530	5 540 322	(2 138 251)

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem un nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas Sabiedrības resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvīdo aktīvu apjoma. Sabiedrība regulāri uzrauga aktīvu un saistību termiņu struktūru, kā arī iegādājas tādus aktīvus, kas mazina likviditātes risku.

**2019. gada 31.
decembrī, EUR**

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	4 454 369	-	4 454 369
Terminnoguldījumi	3 721 163	-	3 721 163
Uzkrātie ienākumi	8 682	-	8 682
Citi debitori	1 206	-	1 206
Kopā finanšu aktīvi	8 185 420	-	8 185 420
Saistības pret kreditoriem	(993)	-	(993)
Uzkrātās saistības	-	(199 648)	(199 648)
Pārējās saistības	(2 000)	-	(2 000)
Kopā finanšu saistības	(2 993)	(199 648)	(202 641)
Neto pozīcija	8 182 427	(199 648)	7 982 779

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

31.12.2018	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	6 278 970	-	6 278 970
Termiņnoguldījumi	-	5 540 322	5 540 322
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	240 102	-	240 102
Citi debitori	-	325 458	325 458
Kopā aktīvi	6 519 072	5 865 780	12 484 852
Saistības pret kreditoriem	2 250	-	2 250
Uzkrātās saistības	-	104 495	104 495
Pārējās saistības	2 906	-	2 906
Iepriekšējo gadu neizmaksātās dividendes	2 028 600	-	2 028 600
Kopā saistības	2 033 756	104 495	2 138 251

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem, pasīviem un ārpusbilances posteņiem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu.

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ārvalstu valūtu finanšu aktīvu un saistību.

Kapitāla vadība

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. Sabiedrība kapitālu izvietojusi ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, galvenokārt termiņnoguldījumos kredītiestādēs ar augstu kredītreitingu. Kapitāla pietiekamības aprēķins tiek uzraudzīts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 46 „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi” 84. panta prasībām.

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pašu kapitāls	9 276 495	10 251 722
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma	941 703	878 475
Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000	125 000
Pašu kapitāla pārsniegums pār ieguldījumu pārvaldes sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu	9 151 495	10 126 722
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	9 041 070	10 032 103
Līdzekļi pārvaldīšanā	627 835 873	524 473 959
Līdzekļu pārvaldīšanā limits bez pašu kapitāla papildu summas prasības	250 000 000	250 000 000
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla un pašu kapitāla papildu summas prasības maksimālais apmērs	10 000 000	10 000 000
Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildu summu	9 151 495	10 126 722

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

3. Procentu ienākumi

	2019	2018
	EUR	EUR
Procentu ienākumi par īstermiņa depozītiem	7 225	9 368
Kopā	7 225	9 368

4. Komisijas naudas ienākumi

	2019	2018
	EUR	EUR
Pastāvīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	2 462 327	3 371 723
Komisija par pensiju plānu pārvaldi	452 450	360 480
Kopā	2 914 778	3 732 203

5. Administratīvie izdevumi

	2019	2018
	EUR	EUR
Atlīdzība darbiniekiem	414 579	406 943
Pakalpojumu deleģēšanas izdevumi	115 723	81 276
Informāciju tehnoloģiju pakalpojumi	106 085	34 534
Sociālā nodokļa maksājumi	92 182	95 659
Ieguldījumu administrēšanas izdevumi	34 182	27 392
Gada pārskata revīzijas izdevumi	19 965	34 727
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	19 068	27 932
Biroja uzturēšanas izdevumi	15 523	29 289
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	7 546	8 299
Citi izdevumi	5 742	10 534
Fondu administrēšanas izdevumi	4 321	36 262
FKTK finansēšana	4 279	6 353
Darbinieku meklēšanas izdevumi	3 908	3 415
Mārketinga izdevumi	3 536	4 674
Vadības pakalpojumi	3 046	13 615
Juridiskie un konsultāciju pakalpojumi	80	11 693
Uzņēmumu apvienošanās izdevumi	-	42 492
Operatīvās nomas izdevumi	-	3 386
Kopā	849 767	878 475

Vidējais darbinieku skaits 2019. gadā bija 11 (2018: 13) cilvēki.

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

6. Sabiedrības aktīvu ģeogrāfiskais izvietojums

Visi Sabiedrības ieguldījumi ir izvietoti prasībās pret Latvijas Republikas kredītiestādēm.

7. Termiņnoguldījumi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Atvērtais termiņnoguldījums Luminor Bank AS	3 721 163	3 715 557
Termiņnoguldījumi Luminor Bank AS	-	1 824 765
	<u>3 721 163</u>	<u>5 540 322</u>

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

8. Prasības uz pieprasījumu

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu Luminor Bank AB	4 454 369	6 278 970
Nauda un tās ekvivalenti kopā	<u>4 454 369</u>	<u>6 278 970</u>

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Aprēķinātie ienākumi par aktīvu pārvaldīšanu	8 682	228 862
Nākamo periodu izmaksas	-	11 240
Kopā	<u>8 682</u>	<u>240 102</u>

Uzkrāto ienākumu patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

10. Nemateriālie aktīvi

	Licences, datorprogrammas, EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	24 276
legādāts	97 920
Norakstīts	-
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	122 196
 Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	11 813
Norakstīts	-
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	4 666
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	16 479
 Neto uzskaites vērtība 2018. gada 31. decembrī	12 463
Neto uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	105 717

11. Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	
	EUR	
Sākotnējā vērtība		
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	7 797	
legādāts	1 109	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	8 906	
 Uzkrātais nolietojums		
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	2 675	
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	2 880	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	5 555	
 Neto uzskaites vērtība 2018. gada 31. decembrī	5 122	
Neto uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	3 351	

12. Saistības pret kreditoriem

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Saistības pret saistītajām pusēm	993	2 010
Pārējās saistības	1 950	240
Kopā	2 943	2 250

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

13. Uzkrātās saistības

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Pakalpojumu deliģēšana Luminor Bank AS	115 722	-
Uzkrātie gada bonusu izdevumi	46 924	60 106
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	19 965	20 207
Uzkrātie komisijas par pakalpojumu pārdošanu	8 840	-
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	7 682	19 651
Citi uzkrātie izdevumi	515	4 531
Kopā	199 648	104 495

14. Pamatkapitāls

Luminor Asset Management Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības parakstītais pamatkapitāls 2019. gada 31. decembrī bija EUR 5 000 000 bija pilnībā apmaksāts.

Sabiedrības vienīgais akcionārs 2019. gadā bija Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs: 11315936, juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Talina, Igaunija, (turpmāk arī – Sabiedrības akcionārs), kuram piederēja 5 000 000 Sabiedrības vārda akcijas (vienas akcijas nominālvērtība – EUR 1,00), kas dod tiesības saņemt dividendi un likvidācijas kvotu, kā arī dod balsstiesības Sabiedrības akcionāru sapulcē;

Akcionārs	Parakstītais pamatkapitāls, EUR	Akciju skaits, gab.	Īpatsvars pamatkapitālā, %	Apmaksātais pamatkapitāls, EUR
Luminor Bank AS	5 000 000	5 000 000	100	5 000 000

2019. gada 2. janvārī Luminor Bank AS, reģistrācijas Nr. 40003024725, pārrobežu reorganizācijas rezultātā tika pievienota Luminor Bank AS (Igaunija), reģistrācijas Nr. 11315936, juridiskā adrese Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija, kas pārskata sastādīšanas brīdī ir Luminor Asset Management IPAS vienīgais akcionārs.

Līdzdalības daļa kapitālā: 100%

15. Finanšu un iespējamās saistības

2019. gada 31. decembrī Luminor Pensions Latvia IPAS nav izsniegusi jebkāda veida garantijas vai galvojumus, kā arī tās aktīvi nav iekļāti.

16. Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata periodā Sabiedrībai saimnieciskās darbības ietvaros ir bijuši darījumi ar saistītajām pusēm. Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Sabiedrību, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme.

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

	2019	2018
	EUR	EUR
Atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:		
Prasības pret kredītiestādēm	4 454 369	6 278 970
Termiņnoguldījumi	3 721 163	5 540 322
Uzkrātās saistības un kreditoru parādi pret radniecīgām sabiedrībām:		
Luminor Bank AS	27 401	(20)
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	52 270	-
Luminor Bank AS Lietuvas filiāle	19 998	-
Luminor Pensions Estonia AS	-	(1 990)
Uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām:		
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns"	3 765	92 991
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns"	1 702	30 363
"Luminor Sabalansētais pensiju plāns"	730	17 498
"Luminor Progresīvais pensiju plāns"	684	15 299
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns"	1 764	72 266
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns"	36	445
Kopā uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām	8 681	228 862
Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem un saņemtajiem pakalpojumiem:		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle		
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	7 225	9 368
Administratīvie izdevumi	43 230	82 413
Maksa par jaunu klientu piesaisti	91 936	-
Maksa par vērtspapīru cenu piegādi	-	17 847
Bankas pakalpojumi	1 488	1 505
Luminor Bank AS EE, administratīvie izdevumi	27 401	-
Luminor Bank AS Lietuvas Skyrius, administratīvie izdevumi	19 998	-
Luminor Pensions Estonia AS – vadības pakalpojumi, izdevumu refinansēšana	1 417	10 963
Skanste 12 SIA - telpu noma	3 495	10 148
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	1 264 316	982 132
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	590 773	280 537
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Aktīvais (D) ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	-	746 361
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Konservatīvais (D) ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	-	541 552
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	235 206	190 858
"Luminor Progresīvais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	217 245	169 622

**LUMINOR ASSET MANAGEMENT IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBAS
GADA PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	599 343	819 332
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	7894	1 809
Kopā ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem un saņemtajiem pakalpojumiem	3 110 968	3 864 447

17. Finanšu aktīvu novērtējums

Vadība uzskata, ka nav būtisku atšķirību starp finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patieso vērtību.

18. Ārpusbilances posteņi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns	304 519 085	250 505 141
Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns	137 827 309	121 528 837
Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns	142 725 514	120 936 928
Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns	2 918 738	766 256
Luminor Sabalansētais pensiju plāns	24 237 393	19 379 844
Luminor Progresīvais pensiju plāns	15 607 834	11 356 953
Kopā plānu aktīvi	627 835 873	524 473 959

Plānu saistības

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns	4 351	98 039
Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns	1 967	32 363
Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns	2 039	82 590
Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns	42	509
Luminor Sabalansētais pensiju plāns	71 743	113 704
Luminor Progresīvais pensiju plāns	35 546	50 798
Kopā plānu saistības	115 686	378 003

Plānu neto aktīvi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns	304 514 735	250 407 102
Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns	137 825 342	121 496 474
Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns	142 723 475	120 854 338
Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns	2 918 696	765 747
Luminor Sabalansētais pensiju plāns	24 165 650	19 266 140
Luminor Progresīvais pensiju plāns	15 572 288	11 306 154
Kopā plānu neto aktīvi	627 720 186	524 095 955

19. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Asset Management akcionāram

Audita ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Luminor Asset Management IPAS (Sabiedrība) finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2020. gada 18. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskati ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2019. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar šīm prasībām un SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārlicību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Sabiedrībai un ar to saistītajiem uzņēmumiem, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 5. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Sabiedrības ienākumi par Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšanu

Skatīt finanšu pārskatu 4. pielikumu “Komisijas naudas ienākumi”.

Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ienākumu avots Sabiedrībai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas ienākumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu uzskaitē.

Komisijas naudas ienākumus veido fiksētā un mainīgā daļa. Fiksētie komisijas ienākumi tiek aprēķināti kā noteikts procents no Plāna katras dienas neto aktīvu vērtības. Ministru Kabineta noteikumos Nr. 765 “Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana” noteiktie kritēriji netika sasniegti mainīgās komisijas aprēķināšanas mērķiem finanšu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Mēs pārliecinājāmies, ka ienākumu atzīšanā izmantotās uzskaites politikas atbilst SFPS;

Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisijas ienākumu aprēķinus, sareizinot Plāna dienas neto aktīvu vērtību ar komisijas likmi konkrētam Plānam un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem;

Mēs pārbaudījām izmantotās formulas atbilstību Ministru Kabineta Nr. 765 “Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana” noteikumiem;

Mēs pārliecinājāmies, ka atbilstoši augstāk minētajiem noteikumiem, Plāni nebija sasnieguši kritērijus komisijas mainīgās daļas aprēķināšanai;

Mēs pārbaudījām pamatojuma dokumentus, kas tiek izmantoti komisijas ienākumu aprēķināšanai, lai noteiktu, ka komisijas ienākumi ir atzīti pareizajā periodā;

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem un konstatējām, ka atklātā informācija ir atbilstoša.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 5. līdz 6. lappusei, un
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatus vai mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu un paziņojumu par vadības atbildību.

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

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā un Paziņojumā par vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Vadības ziņojumā un Paziņojumā par vadības atbildību, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību, vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju 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 uzskaites 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, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta 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.

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības revidentiem ar Sabiedrības akcionāru kopsapulces lēmumu 2018. gada 6. jūnijā, pārskata gadam, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 2 gadus pēc kārtas. Mūsu iecelšana par revidentiem pārskata gadam, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī ir apstiprināta ar akcionāra kopsapulces 2019. gada 27. marta lēmumu.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2020. gada 18. martā