

2020. GADA PĀRSKATS

(16. finanšu gads)

IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU
SABIEDRĪBA

LUMINOR ASSET MANAGEMENT IPAS

(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40003699053)

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS



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	33

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Luminor Asset management IPAS
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 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim
Iepriekšējais pārskata periods	No 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim
Ziņas par mātes sabiedrību	Luminor Bank AS Liivalaia 45, 10145, Tallinn, Igaunija Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
Revidenta un atbildīgās zvērinātas revidentes vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerksabiedrības licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21 Rīga, LV-1010 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente Ilandra Lejiņa zvērināta revidente serifikāts Nr. 168

SABIEDRĪBAS VALDE UN PADOME

SABIEDRĪBAS PADOME

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Georg Kaltenbrunner	Padomes loceklis	10.07.2020	-
Kerli Gabrilovica	Padomes priekšsēdētāja	25.11.2020	-
Olof Sundblad	Padomes loceklis	25.11.2020	-
Hannu Kalevi Saksala	Padomes loceklis	03.10.2017	10.07.2020
Kristina Siimar	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	03.10.2017	24.11.2020
Gunnar Toomemets	Padomes priekšsēdētājs	27.03.2019	24.11.2020

SABIEDRĪBAS VALDE

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Rasmus Pikkani	Valdes priekšsēdētājs	17.06.2019	-
Atis Krūmiņš	Valdes loceklis	01.08.2019	-
Vita Krātiņa	Valdes locekle	15.07.2020	-
Maksims Kairovs	Valdes loceklis	16.10.2019	14.07.2020

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.

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.

2020. gada beigās Sabiedrības pārvaldīšanā bija aktīvi 672 milj. EUR vērtībā.

Sabiedrības ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas pārskata gadā bija 3 212 tūkst. EUR, kas ir par 10.2 % vairāk kā pērn.

Sabiedrības tirā peļņa pārskata gadā bija 2 279 tūkst. EUR, par 15% vairāk nekā 2019. gadā.

Produkti

Neskatoties uz to, ka 2020. gada pavasarī notika viens no straujākajiem finanšu tirgus kritumiem kopš 1900. gada, visi Sabiedrības pārvaldītie ieguldījumu un pensiju plāni ar lielāku akciju īpatsvaru ir noslēguši gadu ar pozitīvu ienesīgumu. Pensiju uzkrājumi ir ilgtermiņa business, tāpēc jo īpaši svarīgs ir pensiju plānu ilgtermiņa ienesīgums. Luminor pensiju 2. līmeņa aktīvie plāni parādīja vienu no labākajiem rezultātiem savās riska kategorijās: 10 gadu laikā Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns vidēji nopelnīja 3,68% (2. labākais rezultāts starp pensiju 2. līmeņa aktīvās 50% kategorijas plāniem), Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns nopelnīja 2,82% (2. labākais rezultāts starp pensiju 2. līmeņa sabalansētās kategorijas plāniem). Divi Sabiedrības plāni ar konservatīvāko stratēģiju pabeidza gadu ar negatīvu ienesīgumu: pensiju 2. līmeņa Konservatīvais ieguldījumu plāns un pensiju 3. līmeņa Sabalansētais pensiju plāns. Visu Luminor pensiju plānu portfeļi ir labi diversificēti, kas ļauj ilgtermiņā nodrošināt rezultātus, kas nav atkarīgi no viena ekonomiskā sektora vai viena reģiona veismēm un neveismēm.

No jaunajiem 2020. gada laikā veiktajiem ieguldījumiem ir vērts pieminēt jauno Igaunijas valsts eiroobligācijas iegādi (+4,43% kopš jūnija sākuma, kad obligācija tika piedāvāta ieguldītājiem), kā arī ieguldījumu ALTUM kapitāla fondā, kas ļaus mums veikt ieguldījumus Latvijas lielākajos uzņēmumos, tādējādi atbalstot mūsu valsts ekonomisko izaugsmi.

Starp Luminor pensiju plānu akciju ieguldījumiem veiksmīgākie 2020. gadā izrādījās: biržā tirgotais fonds (ETF) NASDAQ-100 (+34% gadā eiro izteiksmē) – fonds iegulda pārsvarā tehnoloģiskā sektora akcijās, aktīvās pārvaldīšanas fonds NN L Global Sustainable Fund (+24% gadā eiro izteiksmē), kurš iegulda globālos ilgtspējīgos uzņēmumos, kā arī Candriam Sustainable Equity Emerging Markets Fund (+26% gadā eiro izteiksmē) – fonds iegulda ilgtspējīgos uzņēmumos attīstības tirgos. Izvēloties ieguldījumu fondus, mēs cenšamies panākt lai fonda veids un fonda stratēģija vislabāk saderētu ar tirgiem un instrumentiem, kuros šis fonds iegulda, un izmantojam gan indeksu fondus un biržā tirgotos fondus, gan aktīvās pārvaldīšanas fondus.

2020. gada beigās Sabiedrības pārvaldīto pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānu tirgus daļa pēc aktīvu lieluma bija 12,3%. Pārskata gada beigās ieguldījumu plānu kopējais dalībnieku skaits bija 120 471 dalībnieki. Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu vidējie viena dalībnieka aktīvi pārskata gadā sasniedza 5 199 EUR, kas ir par 25% vairāk nekā vidēji pensiju 2. līmenī (3 925 EUR) un bija trešais augstākais rādītājs starp visiem līdzekļu pārvaldītājiem.

Sabiedrības pārvaldīto pensiju 3. līmeņa plānu vērtība veidoja 44.4 miljonus eiro.

Attīstība

2020. gads bija izaicinošs, bet ir vērts minēt divus svarīgus notikumus. Pirmkārt, Sabiedrības pensiju fondu pārvaldīšana un uzskaitē tika pārceļta uz jauno platformu, kuru nodrošina Somijas sadarbības partneris FA Solutions. Šis risinājums paceļ Luminor pensiju fondu pārvaldīšanu uz tehnoloģiski augstāku līmeni. Otrkārt, sākot ar 2020. gada 1. decembri Sabiedrības pārvaldītājiem pensiju 3. līmeņa plāniem tika būtiski samazināta līdzekļu pārvaldīšanas komisija, kas ļaus Sabiedrībai nodrošināt labus ieguldījumu rezultātus nākotnē un audzēt aktīvus pārvaldīšanā.

2021. 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 2021. 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 portfeli, Sabiedrība nodrošinās pēc iespējas plašāku ģeogrāfisko un 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 2021. gada 1. janvāri, Sabiedrības atlīdzības pastāvīgā daļa par ieguldījumu plānu pārvaldīšanu bija 0,50% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, no kuras 0,43% ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam un 0,07% ir atlīdzība Turētājbankai. Savukārt, pārvaldīšanas atlīdzības mainīgā daļa tika noteikta no 0% līdz 0,60% gadā no plāna neto aktīvu vidējās vērtības, kā arī tās saņemšana piesaistīta akciju un obligāciju indeksu atdevei. Mainīgā komisija tika ieturēta 0,07% Luminor aktīvajam ieguldījumu plānam un 0,25% Luminor Progresīvajam ieguldījumu plānam no plāna neto aktīvu vidējās vērtības.

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.

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

Kerli Gabrilovica
Padomes priekšsēdētāja

2021. gada 17. martā

Atis Krūmiņš
Valdes loceklis

2021. gada 17. 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 32. lappusei, sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. 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:

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

Atis Krūmiņš
Valdes loceklis

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2020 EUR	2019 EUR
Komisijas naudas ienākumi	4	3 212 356	2 914 778
Komisijas naudas izdevumi		(79 508)	(91 936)
Neto komisijas naudas ienākumi		3 132 848	2 822 842
Procentu ienākumi	3	2 357	7 225
Procentu izdevumi		(13 396)	-
Neto procentu (izdevumi) / ienākumi		(11 039)	7 225
Administratīvie izdevumi	5	(842 469)	(849 767)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 279 340	1 980 300
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	(363)
Pārskata perioda neto peļņa		2 279 340	1 979 937
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		2 279 340	1 979 937

Pielikums no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes loceklis

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
AKTĪVI			
Prasības pret kredītiestādēm		10 128 414	8 175 532
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	8	10 128 414	4 454 369
<i>Terminnoguldījumi</i>	7	-	3 721 163
Nemateriālie aktīvi	10	71 687	105 717
Pamatlīdzekļi	11	1 011	3 351
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	9	226 487	8 682
Citi debitori		30	1 206
KOPĀ AKTĪVI		10 427 629	8 294 488
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu aktīvi		627 549 918	587 990 646
Pensiju plānu aktīvi		44 530 663	39 845 227
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	18	672 080 581	627 835 873

Pielikums no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes loceklis

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

	Pielikums	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
SAISTĪBAS			
Saistības pret kredītiestādēm	12	6 876	993
Uzkrātās saistības	13	49 354	199 648
Pārējās saistības	12	212	2 000
KOPĀ SAISTĪBAS		56 442	202 641
KAPITĀLS			
Kapitāls			
Pamatkapitāls	14	5 000 000	5 000 000
Iepriekšējo periodu peļņa		3 091 847	1 111 910
Pārskata perioda peļņa		2 279 340	1 979 937
KOPĀ KAPITĀLS		10 371 187	8 091 847
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS		10 427 629	8 294 488
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Ieguldījumu plānu saistības		1 189 336	8 398
Ieguldījumu plānu neto aktīvi		626 360 582	587 982 248
Pensiju plānu saistības		110 523	107 288
Pensiju plānu neto aktīvi		44 420 140	39 737 939
ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KOPSUMMA	18	672 080 581	627 835 873

Pielikums no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes loceklis

2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2021. gada 17. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2020 EUR	2019 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 279 340	1 980 300
Korekcijas:			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums		36 370	7 546
(Aprēķinātie) procentu ienākumi		(2 357)	-
Aprēķinātie procentu izdevumi		13 396	
Peļņa pirms īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām:		2 326 749	1 987 846
Uzkrāto saistību (samazinājums)/ pieaugums		(150 294)	95 153
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un citu debitoru (pieaugums)/ samazinājums		(216 629)	555 672
Kreditoru un citu saistību (samazinājums)/ pieaugums		(2 782)	(2 163)
Saņemtie procenti		10 294	-
Samaksāti procentu izdevumi		(6 520)	
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		-	(7 588)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā		1 960 818	2 628 920
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu iegāde		-	(97 920)
Pamatlīdzekļu iegāde		-	(1 109)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā		-	(99 029)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Dividenžu izmaksa par iepriekšējiem gadiem		-	(6 180 875)
Saņemti termiņnoguldījumi		3 713 227	1 826 383
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā		3 713 227	(4 354 492)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		5 674 045	(1 824 601)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		4 454 369	6 278 970
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	8	10 128 414	4 454 369

Pielikums no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes loceklis
2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle
2021. gada 17. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls un rezerve EUR	Iepriekšējo periodu peļņa vai zaudējumi EUR	Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi EUR	Kopā EUR
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
2019. pārskata gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu peļņu	-	1 979 937	(1 979 937)	-
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2 279 340	2 279 340
Uz 31.12.2020	5 000 000	3 091 847	2 279 340	10 371 187

Pielikums no 13. līdz 32. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus apstiprināja Sabiedrības valde un tās vārdā parakstīja:

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

Atis Krūmiņš
Valdes loceklis
2021. gada 17. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle
2021. gada 17. martā

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 veids 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 2021. gada 17. martā. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā perioda finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā periodā izmantotajiem principiem, izņemot grāmatvedības politikas izmaiņas.

Naudas plūsmas pārskats izmantojot netiešo metodi. 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

Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Pārskatītais Konceptuālais ietvars iekļauj jaunu sadaļu par novērtēšanu; vadlīnijas ziņojot par finanšu rezultātiem; uzlabotas definīcijas un skaidrojumus – īpaši attiecībā uz saistības definīciju; kā arī skaidrojumus par tik nozīmīgām jomām kā pārvaldības loma, piesardzība un ar finanšu ziņošanu saistītā novērtēšanas nenoteiktība.

Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi attiecas uz uzņēmējdarbības definīcijas pārskatīšanu. Uzņēmējdarbībai jā sastāv no ienākošajiem resursiem un nozīmīgiem procesiem, kas kopumā būtiski veicina iespēju radīt izejošos resursus. Jaunās vadlīnijas sniedz ietvaru, ko piemērot vērtējot vai pastāv ienākošie resursi un nozīmīgie procesi tādiem uzņēmumiem, kas atrodas attīstības stadijā un vēl nav radījuši izejošos resursus. Gadījumā, ja uzņēmējdarbībai vēl nav radīti izejošie resursi, priekšnosacījums tās atzīšanai par uzņēmējdarbību ir organizēta darbaspēka esamība. Izejošo resursu definīcija ir sašaurināta, fokusējoties uz precēm un pakalpojumiem, kas piegādāti vai sniegti pircējiem, radot ieguldījuma atdevi vai citus ieņēmumus, un tā izslēdz atdevi, kas saistīta ar zemākām izmaksām vai citiem ekonomiskiem labumiem. Vairs nav nepieciešams vērtēt vai tirgus dalībnieki spēj aizstāt trūkstošas daļas vai integrēt iegādātās darbības un aktīvus. Uzņēmums var piemērot 'koncentrācijas pārbaudi'. Tādi iegādātie aktīvi, kuru praktiski visa patiesā vērtība koncentrējas vienā aktīvā (vai līdzīgu aktīvu grupā), nevar tikt uzskatīti par uzņēmējdarbību.

Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi skaidro būtiskuma definīciju un tās pielietošanu, iekļaujot iepriekš dažādos standartos izkaisītās vadlīnijas pašā definīcijā. Papildus ir papildināti skaidrojumi, kas iepriekš bija pieejami kopā ar definīciju. Turklāt, grozījumi nodrošina vienotu būtiskuma definīciju visā SFPS ietvarā. Informācija ir būtiska, ja tās neuzrādīšana, kļūdaina vai nepatiesa uzrādīšana var ticami ietekmēt lēmumus, kurus, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz informāciju par noteiktu ziņojošo vienību, pieņem vispārējā mērķa finanšu pārskatu pamata lietotāji.

Izmaiņas 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS – Bāzes procentu likmju definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi sniedz atvieglojumus saistībā ar bāzes procentu likmju reformu. Atvieglojumi saistās ar riska ierobežošanas uzskaiti un paredz, ka IBOR reformai nevajadzētu nozīmēt riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu. Tomēr, jebkādas no šīs reformas izrietošās un ar riska ierobežošanas uzskaiti saistītās neefektivitātes jāatzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.

Jaunu standartu un grozījumu ieviešanai nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 1. SGS – Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 16. SGA, 37. SGS un 3. SFPS un Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018-2020. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Bāzes procentu likmju (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Sabiedrības vadība uzskata, ka jaunajiem standartiem un grozījumiem standartos nebūs būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem to ieviešanas gadā.

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.

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 perioda sākumā, kas korigēta 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 ienākumu un izdevumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. 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 ienākumu un izdevumu pārskatā.

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);
- 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 iegādes 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 šiem 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, kredītreitīga 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 nekoncekvence, 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 iegādes izmaksās.

Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā iegādes 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 paredzami kredītzaudējumi, bet aprēķinā 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, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

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 iegādes 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 iegādes 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.

Ieskaitšana

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, visizdevīgākajā tirgū, kuram Sabiedrībai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

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:

2020. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība 2. līmenis EUR	Patiesā vērtība 3. līmenis EUR
Finanšu aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	10 128 414	10 128 414	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	226 487	-	226 487
Citi debitori	30	-	30
Finanšu saistības			
Saistības pret kreditoriem	(6 876)	-	(6 876)
Uzkrātās saistības	(49 354)	-	(49 354)
Pārējās saistības	(212)	-	(212)
Kopā	10 298 489	10 128 414	170 075

2019. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība 2. līmenis EUR	Patiesā vērtība 3. līmenis EUR
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

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 kredītzaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem 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 Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto 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, pārddodot 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.

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 faktoros (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 nekonzentrētos kādā termiņa horizonta punktā, bet iespējami plašā ienesīguma liknes 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.

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenoššie
2020. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu	10 128 414	10 128 414	-
Uzkrātie ienākumi	226 487	226 487	-
Citi debitori	30	30	-
Kopā finanšu aktīvi	10 354 931	10 354 931	-
Saistības pret kredītiestādēm	(6 876)	-	(6 876)
Uzkrātās saistības	(49 354)	-	(49 354)
Pārējās saistības	(212)	-	(212)
Kopā finanšu saistības	(56 442)	-	(56 442)
Neto pozīcija	10 298 489	10 354 931	(56 442)

	Kopā	Uz pieprasījumu	Procentus nenoššie
2019. gada 31. decembrī, EUR			
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	8 185 420	(202 641)

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.

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
2020. gada 31. decembrī, EUR			
Prasības uz pieprasījumu	10 128 414	-	10 128 414
Uzkrātie ienākumi	226 487	-	226 487
Citi debitori	30	-	30
Kopā finanšu aktīvi	10 354 931	-	10 354 931
Saistības pret kredītiestādēm	(6 876)	-	(6 876)
Uzkrātās saistības	-	(49 354)	(49 354)
Pārējās saistības	(212)	-	(212)
Kopā finanšu saistības	(7 088)	(49 354)	(56 442)
Neto pozīcija	10 347 843	(49 354)	10 298 489

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	Līdz 1 gadam	Kopā
2019. gada 31. decembrī, EUR			
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	(2 993)	(199 648)	(202 641)
Neto pozīcija	8 182 427	(199 648)	7 982 779

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.

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ārvalstu valūtu finanšu aktīvu un saistību.

Kapitāla vadība

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos faktorus – pārvaldīšanā esošo līdzekļu apmēru, Sabiedrības ienākumu un izdevumu apjomu, kā arī nosakot kapitāla ieguldīšanas veidu. Gan Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, gan kapitāla apjoms pārsniedz likumdošanā noteikto minimālo kapitāla prasību. Sabiedrība kapitālu izvieto ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, galvenokārt termiņnoguldījumos kredītiestādēs ar augstu kredītreitingu. Kapitāla pietiekamības aprēķins tiek uzrādīts 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 noteikumi” 95. panta prasībām.

	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pašu kapitāls	10 299 500	9 276 495
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma	935 373	941 703
Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000	125 000
Pašu kapitāla pārsniegums pār ieguldījumu pārvaldes sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu	10 174 500	9 151 495
Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas	10 533 343	9 041 070
Līdzekļi pārvaldīšanā	672 080 581	627 835 873
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	10 174 500	9 151 495

3. Procentu ienākumi

	2020 EUR	2019 EUR
Procentu ienākumi par īstermiņa depozītiem	2 357	7 225
Kopā	2 357	7 225

4. Komisijas naudas ienākumi

	2020 EUR	2019 EUR
Pastāvīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	2 520 274	2 462 328
Mainīgā komisija par ieguldījumu plānu pārvaldi	210 845	-
Komisija par pensiju plānu pārvaldi	481 237	452 450
Kopā	3 212 356	2 914 778

Komisijas tiek rēķinātas saskaņā ar Ministru Kabineta noteikumiem 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"

5. Administratīvie izdevumi

	2020 EUR	2019 EUR
Atlīdzība darbiniekiem	335 362	414 579
Pakalpojumu deleģēšanas izdevumi	140 961	115 723
Informāciju tehnoloģiju pakalpojumi	138 329	106 085
Sociālā nodokļa maksājumi	69 415	92 182
Ieguldījumu administrēšanas izdevumi	39 262	34 182
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	36 370	7 546
Gada pārskata revīzijas izdevumi	26 015	19 965

Biroja uzturēšanas izdevumi	12 535	15 523
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	9 621	19 068
Mārketinga izdevumi	8 784	3 536
Juridiskie un konsultāciju pakalpojumi	8 521	80
Fondu administrēšanas izdevumi	7 235	4 321
Citi izdevumi	5 793	5 744
FKTK finansēšana	4 268	4 279
Vadības pakalpojumi	-	3 046
Darbinieku meklēšanas izdevumi	-	3 908
Kopā	842 469	849 767

Vidējais darbinieku skaits 2020. gadā bija 10 (2019: 11) cilvēki.

Pārskata gadā zvērinātu revidentu komercsabiedrība sniedza Sabiedrībai sekojošus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus: ierobežotas pārliecības apliecinājuma uzdevums attiecībā uz Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma prasībām par Sabiedrības un turētājbankas darbības neatkarību.

6. Sabiedrības aktīvu ģeogrāfiskais izvietojums

Visi Sabiedrības ieguldījumi ir izvietoti prasībās pret Latvijas Republikas kredītiestādēm.

7. Termiņnoguldījumi

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Atvērtais termiņnoguldījums Luminor Bank AS	-	3 721 163
Kopā	-	3 721 163

8. Prasības uz pieprasījumu

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu Luminor Bank AB	10 128 414	4 454 369
Nauda un tās ekvivalenti kopā	10 128 414	4 454 369

Sabiedrība neatzīst finanšu pārskatā sagaidāmos kredītzaudējumus no prasībām uz pieprasījumu, jo sagaidāmo kredītzaudējumu summa ir nebūtiska.

9. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Aprēķināta patstāvīgā komisija par aktīvu pārvaldīšanu	15 642	8 682
Aprēķināta mainīgā komisija par aktīvu pārvaldīšanu	210 845	-
Kopā	226 487	8 682

Uzkrāto ienākumu patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

10. Nemateriālie aktīvi

	Datorprogrammas EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	122 196
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	122 196
Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	16 479
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	34 030
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	50 509
Neto uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	105 717
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	71 687

11. Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR
Sākotnējā vērtība	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	8 906
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	8 906
Uzkrātais nolietojums	
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	5 555
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	2 340
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	7 895
Neto uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	3 351
Neto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	1 011

12. Saistības pret kreditoriem

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Saistības pret saistītajām pusēm	6 876	993
Citas saistības	212	2 000
Kopā	7 088	2 993

13. Uzkrātās saistības

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Gada pārskata revīzijas pakalpojumi	18 755	19 965
Uzkrātie gada bonusu izdevumi	17 150	46 924
Uzkrājumi neizmantojami atvaļinājumiem	12 844	7 682
Citi uzkrātie izdevumi	605	515
Pakalpojumu deleģēšana Luminor Bank AS	-	115 722
Uzkrātās komisijas par pakalpojumu pārdošanu	-	8 840
Kopā	49 354	199 648

14. Pamatkapitāls

Luminor Asset Management Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības parakstītais pamatkapitāls 2020. gada 31. decembrī bija EUR 5 000 000 bija pilnībā apmaksāts.

Sabiedrības vienīgais akcionārs 2020. 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

15. Finanšu un iespējamās saistības

2020. gada 31. decembrī Luminor Asset Management 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 saistītām 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.

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:		
Prasības pret kredītiestādēm	10 128 414	4 454 369
Termiņnoguldījumi	-	3 721 163
Kopā atlikumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle:	10 128 414	8 175 532
Uzkrātās saistības un kreditoru parādi pret radniecīgām sabiedrībām:		
Luminor Bank AS	-	27 401
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	-	52 270
Luminor Bank AS Lietuvas filiāle	-	19 998
Kopā uzkrātās saistības un kreditoru parādi pret radniecīgām sabiedrībām:		99 669
Uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām:		
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns"	207 860	3 765
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor konservatīvais ieguldījumu plāns"	3 323	1 702
"Luminor sabalansētais pensiju plāns"	602	730
"Luminor progresīvais pensiju plāns"	415	684
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns"	3540	1 764
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns"	10 747	36
Kopā uzkrātie ienākumi no radniecīgām sabiedrībām	226 487	8 682
Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem un saņemtajiem pakalpojumiem:		
Luminor Bank AS Latvijas filiāle		
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem	2 357	7 225
Procentu izdevumi par konta atlikumu	13 396	
Administratīvie izdevumi	57 587	43 230
Maksa par jaunu klientu piesaisti	79 508	91 936
Bankas pakalpojumi	998	1 488
Luminor Bank AS EE, administratīvie izdevumi	32 357	27 401

Luminor Bank AS Lietuvas Skyrius, administratīvie izdevumi	26 401	19 998
Luminor Pensions Estonia AS – vadības pakalpojumi, izdevumu refinansēšana	-	1 417
Skanste 12 SIA- telpu noma	-	3 495
Kopā ieņēmumi un izdevumi Luminor Bank AS Latvijas filiāle	212 604	196 190
Komisiju ieņēmumi:		
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	1 498 840	1 264 316
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor konservatīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	590 053	590 773
"Luminor sabalansētais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	248 428	235 206
"Luminor progresīvais pensiju plāns" – komisijas ienākumi	232 809	217 245
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	613 295	599 343
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns " Luminor progresīvais ieguldījumu plāns" – komisijas ienākumi	28932	7894
Kopā komisiju ieņēmumi	3 212 357	2 914 777

17. Finanšu aktīvu novērtējums

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

18. Ārpusbilances posteņi

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns	328 121 332	304 519 085
Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns	141 961 513	137 827 309
Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns	151 722 259	142 725 514
Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns	5 744 814	2 918 738
Luminor Sabalansētais pensiju plāns	26 352 941	24 237 393
Luminor Progresīvais pensiju plāns	18 177 722	15 607 834
Kopā plānu neto aktīvi	672 080 581	627 835 873

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 pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 31. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Luminor Asset Management IPAS ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2021. gada 19. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- finanšu stāvokļa pārskatu 2020. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. 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 Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), 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 SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības. Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, 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 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. 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 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” ir noteiktie kritēriji mainīgās komisijas aprēķināšanas mērķiem, kuriem izpildoties, Sabiedrībai ir tiesības aprēķināt mainīgo komisijas daļu.

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 arī veicām substantīvās procedūras attiecībā uz plānu neto aktīvu pilnīgumu un precizitāti, lai pārliecinātos, ka komisiju ieņēmumu aprēķināšanā izmantotā informācija ir uzticama.

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 gadījumos kad tika aprēķināta un ieturēta arī mainīgā komisijas daļa - Plāni bija sasnieguši kritērijus komisijas mainīgās daļas aprēķināšanai atbilstoši augstāk minētajiem noteikumiem;

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.

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 6. līdz 7. lappusei, un
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 8. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatus un 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. 113 "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. 113 "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 arī 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.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

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 3 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2021. gada 19. martā

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.