



IEGULDĪJUMU PĀRVALDES
AKCIJU SABIEDRĪBA
SEB INVESTMENT MANAGEMENT

2020.gada pārskats

Saturs

Informācija par leguldījumu sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par leguldījumu sabiedrības vadības atbildību	7
leguldījumu sabiedrības finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Bilance	9
Kapitāla izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmu pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikumi	12
Revidenta ziņojums	31

Informācija par leguldījumu sabiedrību

leguldījumu sabiedrības nosaukums	“SEB Investment Management” leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
leguldījumu sabiedrības juridiskais statuss	leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs	40003525797
Reģistrācijas datums	Rīga, 2000.gada 29.decembris
Reģistrācijas vieta	Veikta pārreģistrācija Komercreģistrā 2003.gada 11.septembrī
Licences	Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegta 2001.gada 20.februārī (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.07.101/243), pēdējā pārreģistrācija veikta 2016.gada 10.jūnijā (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.07.101/422). Licence Shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegta 2002. gada 7. jūnijā (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.09.101/244), pēdējā pārreģistrācija veikta 2016.gada 10.jūnijā (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.09.101/421).
Adrese	Rīga, Antonijas iela 9-12, LV-1010
E-pasta adrese	investment.management@seb.lv
Akcionāra vārds, adrese un apmaksātā pamatkapitāla daļa	AS “SEB banka” - 100% Meistaru iela 1, Valdlauči Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076
Pārskata periods	2020.gada 1.janvāris - 2020.gada 31.decembris
Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese	Ernst & Young Baltic SIA Licence Nr. 17 Muitas iela 1A Rīga, LV-1010, Latvija Atbildīgais zvērināts revidents: Diāna Krišjāne LR zvērināta revidente Sertifikāts Nr.124

Vadības ziņojums

Biznesa mērķi

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "SEB Investment Management" (turpmāk tekstā – leguldījumu sabiedrība) ilgtermiņa mērķis ir būt par vienu no vadošām ieguldījumu sabiedrībām Latvijā. Šo ilgtermiņa mērķi leguldījumu sabiedrība vienlaikus realizē ar sabalansētu ieguldījumu apjomu, tai pat laikā ar mērķi gūt peļņu.

Darbības virzieni

leguldījumu sabiedrības darbības virzieni ir valsts fondēto pensiju (turpmāk tekstā – VFP) shēmas līdzekļu pārvaldīšana, privāto pensiju fondu aktīvu pārvaldīšana un institucionālo klientu ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana.

Darbība pārskata gadā

leguldījumu sabiedrības pārvaldīšanā esošie aktīvi pārskata gadā pieauga par 6,91% un 2020. gada 31.decembrī tie bija 1,797 miljardi eiro.

Pārskata gada beigās leguldījumu sabiedrības pārvaldīto VFP aktīvu apjoms bija 1,1847 miljardi eiro jeb 23,29% no VFP shēmas kopējiem aktīviem. Ieguldījumu sabiedrības operatīvie dati liecina, ka dalībnieku skaits leguldījumu sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu plānos (SEB Aktīvais plāns, SEB Sabalansētais plāns, SEB Eiropas plāns, SEB Latvijas plāns, SEB Konservatīvais plāns, SEB indeksu plāns, SEB dinamiskais plāns) uz 2020.gada beigām bija 283 tūkstoši.

leguldījumu sabiedrības pārvaldīto Latvijā lielākā atklātā pensiju fonda "SEB Atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā - SEB Pensija) pensiju plānu SEB-Sabalansētais un SEB-Aktīvais līdzekļu kopējais apjoms uz 2020. gada beigām bija 195 milj.eiro.

leguldījumu sabiedrība pārvalda arī vienu no diviem AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" pensiju plāna "Pirmais Pensiju Plāns" ieguldījumu portfeļiem.

2020.gadā leguldījumu sabiedrība tās klientu ieguldījumu portfeļiem iegādājas ALTUM obligācijas 6 milj. eiro apmērā. Ieguldījums ir veikts ar ienesīguma likmi 1,3% gadā, kas patreizējo zemo un pat negatīvo valsts vērtspapīru ienesīguma likmju un reto uzņēmumu vērtspapīru emisiju laikā ir pievilcīga alternatīva ieguldījumu vērtības saglabāšanai un audzēšanai. Ieguldījumu sabiedrība bija viena no 15 investoriem Baltijā, iegādājoties vienu trešdaļu no kopējā emitēto vērtspapīru apjoma.

Finanšu rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo 2019.gadu, leguldījumu sabiedrības pamatdarbības ieņēmumi no aktīvu pārvaldīšanas pieauga par 8,72%. Ieguldījumu sabiedrības saimniecisko izdevumu apjoms, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, ir pieaudzis par 3,38%. Vislielākais pieaugums izdevumiem par SEB VFP piedāvāšanu.

leguldījumu sabiedrība 2020.pārskata gadu noslēdza ar 2 492 768 eiro peļņu. 2020.gada darbības rezultāti ir labs pamats veiksmīgai leguldījumu sabiedrības darbībai nākotnē.

2020.gadā leguldījumu sabiedrība izpildīja kapitāla pietiekamības rādītāja minimālās prasības 8%.

2020.gada laikā leguldījumu sabiedrībai uzticētie aktīvi pārvaldīšanā ir pieauguši par 116 miljoniem eiro jeb 6,91%. Gada beigās kopējie aktīvi pārvaldīšanā pārsniedza 1,797 miljardus eiro. 2020.gadā visu leguldījumu sabiedrības klientu kopējā tirā peļņa sasniedza 25 miljonus eiro. Investīciju rezultāts uzskatāms par labu, ņemot vērā straujās svārstības finanšu tirgos gada laikā.

Covid-19 pandēmija bija nozīmīgākais faktors, kas ietekmēja leguldījumu sabiedrības pārvaldāmo portfeļu atdevi. Pirmais pandēmijas vilnis gada sākumā izraisīja strauju cenu kritumu daudzos finanšu tirgos. Svārstību amplitūda atsevišķos gadījumos pārsniedza -20% robežu, zemāko punktu sasniedzot marta beigās. Straujo cenu kritumu 2.ceturksnī nomainīja pozitīva tendence, kas ar nelielām pauzēm turpinājās līdz 2020.gada izskaņai, ļaujot daudziem finanšu tirgiem atgūt zaudēto un pabeigt gadu ar plus zīmi. Neskatoties uz svārstībām gada ietvaros, visi leguldījumu sabiedrības klienti 2020.gadu noslēdza ar pozitīvu investīciju rezultātu.

Katru gadu leguldījumu sabiedrība nodrošina studiju stipendijas 10 000 eiro apmērā, kuras pārvaldīt un piešķirt palīdz Vītoli fondam.

Pārskata gadā leguldījumu sabiedrība nodokļos samaksāja 137 081 eiro. Pārskata gada peļņu leguldījumu sabiedrības valde iesaka neizmaksāt dividendēs, bet atstāt nesadalītu, ņemot vērā ilgtermiņā plānoto biznesa izaugsmi un attīstību.

Vadības ziņojums (*turpinājums*)

Komanda un ieguldījums darbiniekos

Uz pārskata gada beigām ieguldījumu sabiedrībā strādāja 10 darbinieki. Pārskata gadā ieguldījumu sabiedrības darbiniekiem bija iespēja mācīties tiešsaistē izmantojot jaunu mācību platformu Campus Online, kas ir SEB Grupas kopējā apmācību programma. Tika nodrošinātas apmācības par dažādām tēmām. Tika organizēti arī dažādi tiešsaistes semināri par aktuāliem tematiem lietotnē MS Teams – "Elastīgs darba laiks un darba vieta", "Fiziskā labsajūta darba laikā", "Dzīve aizmonitorijā - vai kibernetika" un citas.

Ieguldījumu sabiedrība apstiprināja elastīgā darba laika politiku.

Sākoties pandēmijas Covid-19 izplatībai Latvijā, ieguldījumu sabiedrība pieņēma lēmumu nodrošināt iespēju darbiniekiem strādāt attālināti, tā pasargājot savus darbiniekus no iespējamās saslimšanas ar koronavīrusu.

Nākotnes ieceres

Investīciju vide 2021.gadā ir ļoti grūti prognozējama. Lielā mērā notikumu attīstība finanšu tirgos būs atkarīga no progresa cīņā ar Covid-19 pandēmiju. Papildus sarežģījumus rada daļas investoru mēģinājumi būtiski ietekmēt atsevišķu uzņēmumu akciju un citu finanšu instrumentu cenas bez jebkāda ekonomiska pamatojuma, balstoties uz apšaubāmas kvalitātes informāciju sociālajos tīklos. Zemās procentu likmes joprojām rada problēmas investoriem, kuri izvēlas konservatīvāku stratēģiju. Pieņemot, ka cīņa ar Covid-19 būs relatīvi veiksmīga, iespējama ekonomikas augšupeja 2021.gada otrajā pusē, taču gada pirmajā pusē sagaidāmi negatīvi ekonomikas attīstības rādītāji, kas var veicināt negatīvas tendences arī finanšu tirgos. Ja sāks pieaugt inflācija, tad iespējama obligāciju cenu samazināšanās.

2021.gadā ieguldījumu sabiedrība plāno turpināt Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu, AS "SEB Atklātais pensiju fonds" privāto pensiju plānu, AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" pensiju plāna "Pirmais Pensiju Plāns" un citu institucionālo klientu līdzekļu pārvaldīšanu.

Ieguldījumu sabiedrība plāno turpināt esošos darbības virzienus, kā arī atbalstīt attālināto produktu piedāvāšanas kanālu kā video konsultācijas privātpersonām.

Jaunā koronavīrusa Covid-19 pandēmijas uzliesmojums un valdības īstenotie pasākumi, mēģinot ierobežot tā izplatību, turpina ietekmēt visas ekonomikas un sabiedriskās dzīves jomas. Ieguldījumu sabiedrība ir īstenojusi dažādus pasākumus, lai garantētu savu darbinieku drošību, lai nodrošinātu darba nepārtrauktību, liekot uzsvāru uz attālināto darbu.

Notikumi pēc pārskata gada

Laika periodā pēc pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav notikušas ievērojamas izmaiņas, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātus. Cīņa ar Covid-19 vīrusa izplatību Latvijā atstās gan ekonomisku, gan sociālu ietekmi uz ieguldījumu sabiedrības saimnieciskās darbības rādītājiem nākamā pārskata gadā. Pārskata sagatavošanas brīdī precīzi noteikt ietekmi nav iespējams, situācijas ātrā mainība, un asās svārstības finanšu tirgos turpinās ietekmēt gan Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu, gan AS "SEB Atklātais pensiju fonds" privāto pensiju plānu un pārējo klientu aktīvu vērtības izmaiņas un investīcijas atdevi. Ieguldījumu sabiedrības galveno ienākumu daļu veido komisiju ieņēmumi par portfeļu pārvaldīšanu, kas tiek aprēķināti no pārvaldīšanā esošo aktīvu vērtības. Koronavīrusa Covid-19 ietekmē ieguldījumu aktīvu vērtība var būtiski samazināties, kas nākotnē var samazināt ieguldījumu sabiedrības ieņēmumus. Ieguldījumu sabiedrība rūpīgi seko notikumu attīstībai un pielāgo savu darbību mainīgajiem finanšu tirgiem apstākļiem un ierobežojumiem, kas ieviesti ar mērķi ierobežot Covid-19 izplatīšanos.

Ieguldījumu sabiedrība plāno 2021.gadā mainīt iekšējo funkcionālo piederību SEB grupā no ieguldījumu Pārvaldīšanas divīzijas uz Dzīvības Apmācīšanas un Pensiju divīziju, kas ļaus labāk izmantot SEB grupas resursus Vasts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanā. Tiks izskatīta arī iespēja mainīt ieguldījumu sabiedrības akcionāru SEB grupas ietvaros, lai salāgotu juridisko īpašnieku struktūru ar funkcionālo organizāciju.

leguldījumu sabiedrības padome un valde

Padome

Ieva Tetere	Padomes priekšsēdētāja pienākumu izpildītāja
Arnolds Čulkstēns	Padomes loceklis
Arnis Škapars	Padomes loceklis

Valde

Jānis Rozenfelds	Valdes priekšsēdētājs
Solvita Egle	Valdes locekle

2020.gada laikā leguldījumu pārvaldes padomes sastāvā izmaiņu nebija.

2020.gada laikā leguldījumu pārvaldes valdes sastāvā izmaiņu nebija.

Paziņojums par leguldījumu sabiedrības vadības atbildību

leguldījumu sabiedrības valde (turpmāk tekstā - vadība) ir atbildīga par leguldījumu sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8.līdz 30. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par leguldījuma pārvaldes finanšu stāvokli 2020.gada 31.decembrī un par tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas beidzās 2020.gada 31.decembrī.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un aplēses bijušas piesardzīgas un pamatotas.

leguldījumu pārvaldes vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanu un citu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir atbildīga par leguldījumu sabiedrības darbību saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un citu Latvijas Republikas normatīvo aktu, kuri piemērojami leguldījumu sabiedrībai, prasībām.

Finanšu pārskatus no 8. līdz 30.lappusei ir apstiprinājusi un atļāvusi publicēt leguldījumu pārvaldes valde, apliecinot ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

Jānis Rozenfelds
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Egle
Valdes locekle

Rīgā,
2021.gada 19.martā

leguldījumu sabiedrības finanšu pārskati

Peļņas vai zaudējumu aprēķins
(EUR)

	Piel.	2020	2019
Pamatdarbības ieņēmumi	4	5 364 146	4 934 130
Finanšu ieņēmumi		-21 869	-9 189
Pārējie ieņēmumi		1 793	-
Komisijas naudas izdevumi	5	-2 123 037	-1 948 504
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana		-130	-571
Personāla izmaksas	6	-307 465	-288 589
Biroja izmaksas		-37 730	-42 238
Profesionālo pakalpojumu izmaksas		-259 567	-355 955
Transporta un sakaru izmaksas		-73 691	-73 500
Produktu reklāmas un attīstības izmaksas		-23 953	-15 431
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	7	-9 841	-11 344
Pārējās izmaksas	8	-15 888	-21 892
Pārskata gada peļņa		<u>2 492 768</u>	<u>2 166 917</u>

Finanšu pārskatus no 8. līdz 30.lappusie ir apstiprinājusi un atļāvusi publicēt leguldījumu pārvaldes valde, apliecinot ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

Jānis Rozenfelds
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Egle
Valdes locekle

Rīga,
2021.gada 19.martā

Pielikumi no 12. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bilance
(EUR)

	Piel.	31.12.2020.	31.12.2019.
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	13 939 091	11 101 760
Uzkrātie ienākumi	10	640 937	599 760
Nākamo periodu izmaksas	10	607	4 281
Uzņēmuma ienākuma nodokļa pārmaksa	11	-	390 240
Lietošanas tiesību aktīvi		2 939	8 818
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	12	4 931	7 114
Aktīvu kopsumma		<u>14 588 505</u>	<u>12 111 973</u>
<u>Saistības</u>			
Uzkrājumi	13	59 368	64 804
Pārējās finanšu saistības	14	230 973	241 915
Pārējās nefinanšu saistības	14	2 509	2 368
Saistību kopsumma		<u>292 850</u>	<u>309 087</u>
<u>Kapitāls</u>			
Pamatkapitāls	16	3 000 004	3 000 004
Nesadalītā peļņa		<u>11 295 651</u>	<u>8 802 882</u>
Kapitāla kopsumma		<u>14 295 655</u>	<u>11 802 886</u>
Saistību un kapitāla kopsumma		<u>14 588 505</u>	<u>12 111 973</u>

Finanšu pārskatus no 8. līdz 30.lappusie ir apstiprinājusi un atļāvusi publicēt leguldījumu pārvaldes valde, apliecinot ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

Jānis Rozenfelds
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Egle
Valdes locekle

Rīga,
2021.gada 19.martā

Pielikumi no 12. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Kapitāla izmaiņu pārskats
(EUR)

	Apmaksātais pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
Atlikums 2019. gada 1. janvārī	3 000 004	6 635 964	9 635 968
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	2 166 917	2 166 917
Apvienoto ienākumu kopsumma pārskata gadā	-	2 166 917	2 166 917
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	3 000 004	8 802 881	11 802 885
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	3 000 004	8 802 881	11 802 885
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	2 492 768	2 492 768
Apvienoto ienākumu kopsumma pārskata gadā	-	2 492 768	2 492 768
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	3 000 004	11 295 649	14 295 653

Pielikumi no 12. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Naudas plūsmu pārskats
(EUR)

	Piel.	2020	2019
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 492 768	2 166 917
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	12	3 834	4 990
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas (peļņa) / zaudējumi		130	572
Pamatlīdzekļu norakstīšanas zaudējumi		127	476
Nomas izmaksas (nolietojums IFRS16)		5 879	-
Procentu izdevumi par nomas saistībām (IFRS16)		1	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2 502 739	2 172 955
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		-37 503	-2 858
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		-13 297	68 580
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2 451 939	2 238 677
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	390 240	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 842 179	2 238 677
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu iegāde	12	-1 778	-2 977
Lietošanas tiesību aktīvi		-2 940	-8 818
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums) / pieaugums ieguldīšanas darbības rezultātā		-4 718	-11 795
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (samazinājums) pārskata gadā		2 837 461	2 226 882
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	9	11 101 760	8 875 450
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		-130	-572
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	9	13 939 091	11 101 760

Pielikumi no 12. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu pielikumi

Informācija par leguldījumu sabiedrību

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "SEB Investment Management" ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Republikā 2000.gada 29.decembrī un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem. Ieguldījumu sabiedrības darbības pamatvirziens ir aktīvu pārvaldīšana. Ieguldījumu sabiedrība pārvalda AS "SEB Atklātais pensiju fonds" pensiju plānu ieguldījumu portfeļus, kā arī Valsts fondēto pensiju shēmas septiņus ieguldījuma plānus - SEB Aktīvais plāns, SEB Eiropas plāns, SEB Sabalansētais plāns, SEB Latvijas plāns, un SEB Konservatīvais plāns, SEB indeksu plāns un SEB dinamiskais plāns. Ieguldījumu sabiedrība pārvalda vienu no diviem AS "Pirmais Slēgtais Pensiju fonds" pensiju plāna "Pirmais Pensiju Plāns" ieguldījumu portfeļiem, "SEB Life and Pension Baltic SE" ieguldījumu portfeli, kā arī citu institucionālo klientu ieguldījumu portfeļus.

Ieguldījumu pārvaldes vienīgais akcionārs un galīgā kontrolējošā persona ir AS "SEB Banka."

IPAS "SEB Investment Management" akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

IPAS "SEB Investment Management" juridiskā adrese ir Antonijas iela 9-12, Rīga, LV – 1010, Latvija.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti par gadu, kas beidzās 2020.gada 31.decembrī. 2021.gada 19.martā tos apstiprināja ieguldījumu pārvaldes valde. Finanšu pārskatus vēl ir jāapstiprina akcionāram.

Covid-19 ietekme

Līdz ar koronavīrusa (COVID-19) pandēmijas straujo izplatību pasaulē sākās vēl nepieredzēta apmēra veselības aprūpes krīze, kas izraisīja ievērojamus traucējumus gan uzņēmumu darbībā, gan ikdienas dzīvē.

2020. gada martā Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs stājās spēkā dažādi ierobežojumi COVID-19 izplatības mazināšanai, ievērojami palēninot ekonomikas izaugsmi. Šie valsts politikas pasākumi, kuru mērķis bija un joprojām ir ierobežot COVID-19 izplatību, būtiski ietekmē saimniecisko darbību daudzās nozarēs.

Vienlaikus valdības, tajā skaitā Latvijas Republikas valdība, ievieša dažādus finansiālā atbalsta mehānismus, lai mazinātu COVID-19 pandēmijas radīto ietekmi uz ekonomiku. Ieguldījumu sabiedrība nav pieteikusies uz šādu valsts atbalstu.

Ņemot vērā pandēmijas straujo izplatību un būtiskās nenoteiktības, ko rada nespēja ticami paredzēt tās iznākumu, šobrīd nav iespējams pietiekami pamatoti noteikt krīzes finansiālo ietekmi uz pasaules ekonomiku un uzņēmējdarbību kopumā. Ieguldījumu sabiedrības vadības šī brīža prognozes un aplēses var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem.

Izvērtējot šos unikālos apstākļus un ar tiem saistītos riskus, ieguldījumu sabiedrības vadība ir secinājusi, ka ieguldījumu sabiedrības rentabilitāte nav būtiski ietekmēta. COVID-19 pandēmijai nav bijusi tūlītēja un būtiska ietekme uz ieguldījumu sabiedrības saimniecisko darbību.

Ieguldījumu sabiedrības vadība uzskata, ka tiek veikti visi nepieciešamie pasākumi, lai saglabātu ieguldījumu sabiedrības dzīvotspēju un nodrošinātu tās darbības attīstību pašreizējā uzņēmējdarbības un ekonomiskajā vidē.

Ieguldījumu sabiedrības vadība turpinās cieši uzraudzīt esošo situāciju un, ja pandēmijas dēļ noteikto uzņēmējdarbības ierobežojumu periods ieilgs, izvērtēs nepieciešamību pielāgot savu darbību mainīgajiem finanšu tirgus apstākļiem un ierobežojumiem, kas ieviesti ar mērķi ierobežot Covid-19 izplatīšanos.

1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi

1.1. Paziņojums par atbilstību

Ieguldījumu pārvaldes finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izmantot noteiktas būtiskas aplēses un pieņēmumus. Sagatavojot finanšu pārskatus, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, piemērojot izvēlēto uzskaites politiku.

1.2. Uzskaites principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu. Sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas beidzās 2020.gada 31.decembrī, tika izmantoti tie paši grāmatvedības uzskaites principi, kas tika izmantoti, sagatavojot finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2019.gada 31.decembrī.

Ja vien nav minēts citādi, visas summas šajos finanšu pārskatos ir norādītas *eiro*.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (*turpinājums*)

1.3. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

leguldījumu sabiedrības funkcionālā valūta ir *eiro*. Darījumus ārvalstu valūtā pārvērtē funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas valūtas maiņas kursa, kas ir spēkā attiecīgā darījuma datumā. Turpmākajos bilances datumos monetāros posteņus ārvalstu valūtā pārvērtē pēc gada beigās spēkā esošā valūtas maiņas kursa. Nemonetāros posteņus, kurus novērtē atbilstoši sākotnējām izmaksām ārvalstu valūtā, pārvērtē pēc valūtas maiņas kursa, kas ir spēkā darījuma datumā. Nemonetāros posteņus, kurus novērtē patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, pārvērtē pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas maiņas kursa datumā, kurā tiek noteikta patiesā vērtība.

Valūtas kursu pārvērtēšanas peļņu un zaudējumus, kuri rodas, veicot norēķinus par monetārajiem posteņiem vai tos pārvērtējot, atzīst peļņā vai zaudējumos. Finanšu pārskata pēdējā dienā visi monetārie aktīva un pasīva posteņi tika pārrēķināti eiro pēc kursa, kas spēkā Eiropas Centrālās bankas mājaslapā.

1.4. Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmu pārskata atspoguļošanas nolūkam nauda un tās ekvivalenti ietver tekošo bankas kontu atlikumus un norēķinu kartes. Pārskatā atspoguļoti "Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm."

1.5. Finanšu aktīvi

leguldījumu sabiedrības finanšu aktīvi tiek klasificēti Amortizētajās iegādes izmaksās (All). Klasifikācijas veidu nosaka leguldījuma sabiedrības vadības ieviestais finanšu aktīvu biznesa modelis, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja finanšu aktīvs ir bilancē, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī.

(a) Atzīšana /izslēgšana no aktīviem

Finanšu aktīvus, kurus novērtē pēc amortizēto iegādes izmaksu metodes, atzīst bilancē norēķinu dienā. Finanšu aktīvus izslēdz no bilances brīdī, kad izbeidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no tā vai kad leguldījumu sabiedrība ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un ieguvumus, kā arī būtisku izmaiņu gadījumā. Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas). Katra pārskata perioda beigās leguldījumu sabiedrība novērtē vai pastāv objektīvi iemesli, ka finanšu aktīvi vai finanšu aktīvu grupu bilances vērtības varētu būt samazinājušās.

(b) Finanšu aktīvi amortizētajās iegādes izmaksās

Parāda instrumentus iedala kategorijās, ja izpildās abi turpmāk minētie kritēriji:

- (a) saskaņā ar biznesa modeli aktīvus tur, lai no tiem iekasētu līgumiskās naudas plūsmas; un
- (b) līgumiskās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi.

Šo aktīvu bruto uzskaites vērtību nosaka, izmantojot efektīvo procentu metodi, un samazina par sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru. Pārskatā atspoguļo bilances posteņos "Prasības pret kredītiestādēm" un "Uzkrātie ienākumi".

1.6. Finanšu saistības

Finanšu saistības novērtē patiesajā vērtībā to sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu saistību, kuras novērtē patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, darījuma izmaksas, kuras ir tieši attiecināmas uz attiecīgo finanšu saistību iegādi vai izsniegšanu, atzīst peļņā vai zaudējumos. Pārējām finanšu saistībām tiešās darījumu izmaksas atzīst, samazinot attiecīgo finanšu saistību patieso vērtību.

Finanšu saistības izslēdz no bilances, kad tās izbeidzas, t.i., kad attiecīgās saistības ir izpildītas, dzēstas vai to termiņš ir izbeidzies.

1.7. Novērtēšana patiesajā vērtībā

Novērtēšanas patiesajā vērtībā mērķis ir noteikt cenu, par kuru tirgus dalībnieki veiktu parastu darījumu novērtēšanas dienā pašreizējos tirgus apstākļos. Vislabākais patiesās vērtības pierādījums instrumentam, kuru tirgo aktīvā tirgū, ir tā kotētā cena. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumu biežums un apjoms ir pietiekošs, lai nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Ja finanšu aktīva vai saistību tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētajām akcijām), leguldījumu sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, t.sk., diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus. Var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (*turpinājums*)

1.8. Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļus sākotnēji atzīst atbilstoši to iegādes izmaksām, kura ietver iegādes cenu, neatmaksājamus nodokļus un citas tiešās izmaksas, kas saistītas ar aktīva sagatavošanu ekspluatācijai. Turpmāk pamatlīdzekļus uzskaita iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu, kuru aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgā aktīva lietderīgās kalpošanas laikā. Pamatlīdzekļus nolieto termiņā no 3 līdz 5 gadiem. Turpmākās izmaksas iekļauj aktīva bilances vērtībā vai atzīst kā atsevišķu aktīvu, vadoties pēc apstākļiem, tikai tad, ja ir ticams, ka nākotnē leguldījumu sabiedrība saņems ar attiecīgo aktīvu saistītos ekonomiskos labumus, kuri ir saistīti ar attiecīgo aktīvu un kuru vērtību ir iespējams ticami novērtēt. Uzturēšanas izmaksas noraksta peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārskata periodā, kurā tās radušās.

Pamatlīdzekļu vērtības samazinājumu pārbauda ikreiz, kad ir norādes par vērtības samazināšanos.

1.9. Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir identificējami nemonetārie aktīvi, kuriem nav materiālas formas. Lai atzītu nemateriālu aktīvu, uzņēmumam ir jāspēj pamatot, ka tas kontrolē attiecīgo nemateriālo aktīvu un ka uzņēmums turpmāk spēs nodrošināt sev ekonomisko labumu plūsmu no šī resursa. Nemateriālos aktīvus, izņemot nemateriālo vērtību, atzīst bilancē, ja ir ticams, ka nākotnē leguldījumu sabiedrība gūs ekonomiskus labumus no tiem un ja aktīva iegādes izmaksas ir iespējams ticami novērtēt.

Sākotnēji nemateriālos aktīvus novērtē atbilstoši iegādes izmaksām; turpmāk no iegādes izmaksām atskaita uzkrāto amortizāciju.

Nemateriālos aktīvus, kuru lietderīgās kalpošanas laiks ir ierobežots, t.i., visus nemateriālos aktīvus, izņemot nemateriālo vērtību, amortizē to lietderīgās kalpošanas laikā (3 gados), izmantojot lineāro metodi. Nemateriālo aktīvu samazināšanās pārbaudi veic ik gadu vai ikreiz, kad notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda uz to, ka uzskaites vērtību varētu nebūt iespējams atgūt.

Nemateriālā aktīva atgūstamo vērtību nosaka gadījumos, kad ir norādes, ka attiecīgā aktīva vērtība ir samazinājusies. Vērtības samazināšanās zaudējumus atzīst, ja attiecīgā aktīva uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo summu.

1.10. Noma

leguldījumu sabiedrība ir piemērojusi 16. SFPS "Noma", izmantojot modificētu retrospektīvo pieeju.

Noma bez izpirkuma tiesībām - leguldījumu sabiedrība kā nomnieks

Nomas bez izpirkuma tiesībām nomātie aktīvi un uz tiem attiecināmās nomas saistības rodas no leguldījumu sabiedrības 2013. gada 1. oktobrī noslēgtā telpu nomas līguma ar "SEB Life and Pension Baltic SE". Atbilstoši veiktajiem grozījumiem līgumā 2018. gada 20.jūnijā, minētais nomas līgums ir spēkā līdz 2021.gada 30.jūnijam. Līdzēji drīkst izbeigt šo līgumu, ja rakstveida saskaņojums ir iegūts no otras puses vismaz 3 (trīs) mēnešus pirms līguma termiņa beigām.

(EUR)

	31.12.2020.	31.12.2019.
Lietošanas tiesību aktīvi		
Peļņas vai zaudējumu aprēķins		
Procentu izdevumi par nomas saistībām	1	2
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	5 879	5 879
Nomas izdevumi	5 880	-
Bilance		
Tiesības izmantot aktīvu - atlikusī vērtība	2 939	8 816
Nomas saistības	2 940	8 818

16. SFPS "Noma" ir aizstājis 17.SGS "Noma" un ar to saistītās interpretācijas. Standarts ir spēkā no 2019.gada 1.janvāra, un to ir apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Atbilstoši 16. SFPS prasībām leguldījumu sabiedrība kā nomniekam ir jāiegrāmato noma savā grāmatvedības uzskaitē, t.i., standarts ievieš vienotu nomas uzskaites modeli, kas paredz nomas aktīvu (lietošanas tiesību aktīvu) un nomas saistību atzīšanu bilancē. Nomas bez izpirkuma tiesībām izdevumi, kuri iepriekš tika atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot lineāro metodi, ir aizstāti ar nomas aktīvu nolietojumu un procentu izdevumiem par nomas saistībām.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (*turpinājums*)

1.10. Noma (*turpinājums*)

Nomu atzīst kā lietošanas tiesību aktīvus un tām atbilstošās saistības datumā, kurā nomātais aktīvs ir pieejams lietošanai ieguldījumu sabiedrībā. Katru nomas maksājumu sadala - saistības un finanšu izmaksas. Finanšu izmaksas noraksta peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā tā, lai iegūtu konstantu perioda procentu likmi par saistībām katrā periodā. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot nomā ietverto procentu likmi. Lietošanas tiesību aktīvus amortizē, izmantojot lineāro metodi, īsākajā termiņā no: 1) attiecīgā aktīva lietderīgās kalpošanas laika, vai 2) nomas perioda. Nomas maksā ietver fiksētos maksājumus, no kuriem atskaitīti visi saņemamie nomas stimuli, kā arī nomas maksājumi, kuru apmērs ir atkarīgs no indeksa vai likmes.

Aprēķinot nomas maksājuma patreizējo vērtību, ieguldījumu sabiedrība izmanto sava salīdzināmā aizņēmuma procenta likmi nomas sākuma datumā.

Ieguldījumu sabiedrība ir izvēlējusies neatzīt lietošanas tiesību aktīvus un nomas saistības īstermiņa nomām, kuru periods ir 12 mēneši vai īsāks, kā arī mazvērtīgu aktīvu nomām. Ieguldījumu sabiedrība atzīst nomas maksājumus, kas saistīti ar minētajām nomām, kā izdevumus, izmantojot lineāro metodi nomas periodā.

Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, ieguldījumu sabiedrības lietotās uzskaites un novērtēšanas metodes nav mainītas.

No 2019.gada 1.janvāra piemērojamie grāmatvedības uzskaites principi ietver to, ka ieguldījumu sabiedrība izvērtē, vai līgums ir noma (ietver nomu), t.i., vai līgums piešķir tiesības kontrolēt identificētā aktīva izmantošanu noteiktā laika periodā, saņemot pretī atlīdzību. Sabiedrība atzina lietošanas tiesību aktīvus nomas sākuma datumā. Tiesības izmantot nomas aktīvu tiek uzskaitītas to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, un veicot korekcijas atbilstoši nomas saistību atkārtotam novērtējumam. Lietošanas tiesību aktīva izmaksas ietver nomas saistību sākotnējā novērtējuma summu, jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās nomniekam, un jebkurus nomas maksājumus, kas izdarīti nomas sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus. Tiesības lietot nomas aktīvu nolietojumu aprēķina nomas termiņā vai aktīva aplēstajā lietderīgās lietošanas laikā atkarībā no tā, kurš no tiem ir īsāks, izmantojot lineāro metodi.

1.11. Pamatdarbības ieņēmumi

1.11.1. Procentu ieņēmumi un procentu izdevumi

Procentu ieņēmumu un procentu izdevumu atzīšanai peļņā vai zaudējumos saistībā ar finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās, izmanto efektīvo procentu likmes metodi.

Efektīvās procentu likmes metode ir metode, kuru izmanto finanšu aktīva vai finanšu saistību amortizēto iegādes izmaksu aprēķināšanai un procentu ieņēmumu un procentu izdevumu sadalīšanai. Efektīvā procentu likme ir diskonta likme, kuru piemēro, lai diskontētu aplēstos nākotnes maksājumus vai ieņēmumus naudā aplēstajā finanšu instrumenta termiņā līdz attiecīgā finanšu instrumenta neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procenta likmi, ieguldījumu sabiedrība aplēš naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

1.11.2. Komisijas naudas ieņēmumi

Komisijas ienākumi, ko ieguldījumu sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldīšanu, tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, kad pakalpojums tiek sniegts. Komisijas ienākumu likme pamatā ir izteikta procentos no attiecīgā pārvaldāmā pensiju plāna neto aktīvu vai ieguldījumu portfeļa aktīvu vērtības pārskata periodā. Valsts fondēto pensiju (turpmāk – VFP) līdzekļu pārvaldītājs par ieguldījuma plānu pārvaldi aprēķina plānu Prospektos noteikto fiksēto komisiju, ko pārvaldnieks aprēķina katru dienu un saņem katru mēnesi, pārvaldot VFP plānus. VFP līdzekļu pārvaldītājs reizi gadā ir tiesīgs ieturēt papildus fiksētajai komisijai arī mainīgo komisiju, ja tas ir uzrādījis labus pārvaldīšanas rezultātus, t.i., piemērojot noteiktu komisijas likmi plānu ieguldījumu ienesīguma pārsniegumam pār normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu. Komisiju maksimālās likmes un aprēķinu metodiku nosaka Ministru Kabineta noteikumi 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", kā arī citi Latvijas Republikas normatīvie akti un VFP ieguldījumu plānu prospekti.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (*turpinājums*)

1.12. Darbinieku materiālie labumi

1.12.1. Īstermiņa materiālie labumi

Saistības par darba samaksu un algām, tostarp nemonētāriem labumiem, ikgadējo atvaļinājumu un uzkrātajām slimības naudām, kuru izpilde sagaidāma 12 mēnešu laikā pēc tā perioda beigām, kurā darbinieki bijuši nodarbināti, atzīst attiecībā uz darbinieku darba tiesiskajām attiecībām līdz attiecīgā pārskata perioda beigām, tādā apmērā, kuru paredzams maksāt, izpildot attiecīgās saistības.

1.12.2. Definēto iemaksu plāni vai apdrošināšanas līgumi

leguldījumu sabiedrība veic iemaksas definēto iemaksu plānos vai veic maksājumus saskaņā ar dzīvības apdrošināšanas līgumiem savu darbinieku labā. Definēto iemaksu plāns ir pensiju plāns, kurā leguldījumu sabiedrība veic iemaksas, t.i., AS "SEB atklātais pensiju fonds", neuzņemoties nekādas papildus saistības pēc iemaksu veikšanas. Definēto iemaksu pensiju plānu pensiju izmaksas un dzīvības apdrošināšanas prēmijas atzīst kā izdevumus periodā, kurā darbiniekiem ir darba tiesiskās attiecības, ar kurām minētais maksājums ir saistīts.

1.13. Nodokļi

1.13.1. Pievienotās vērtības nodoklis

leguldījumu sabiedrība ir pievienotās vērtības nodokļa maksātājs. 2020.gadā sabiedrība sāk sniegt pakalpojumus AS "SEB banka" par vērtspapīru darījumu uzskaiti bankas klientiem, piemērojot pievienotās vērtības nodokli par sniegto pakalpojumu.

1.13.2. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu", sākot ar 2018.gadu, uzņēmumu ienākuma nodokli aprēķina par sadalīto peļņu vai izdevumiem, kas uzskatāmi par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no akcionāram izmaksājamās neto summas). Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas pārskata periodā, kad leguldījumu sabiedrības akcionārs pieņem lēmumu par peļņas sadali. Ņemot vērā to, ka nepastāv pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bilances vērtībām finanšu uzskaitē un to nodokļu bāzi, leguldījumu sabiedrība neatzīst atliktā nodokļa saistības vai aktīvus.

1.14. Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti leguldījumu sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, Padomes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai ietekme.

1.15. Jaunie un grozītie standarti un interpretācijas

1.15.1. Pieņemtie jaunie un pārskatītie standarti un interpretācijas, kuri ir spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2020.gada 1.janvārī vai vēlāk

SFPS konceptuālās pamatnostādnes: 2018. gada 29. martā SGSP izdevusi pārskatītās Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes vadlīnijas. Konceptuālās pamatnostādnes ietver visaptverošu informāciju par finanšu pārskatu sagatavošanu, standartu izstrādi, norādījumus finanšu pārskatu sagatavotājiem, kas jāievēro konsekventu grāmatvedības uzskaites politiku izstrādē, un kas palīdzētu citiem izprast un interpretēt šos standartus. SGSP izdevusi arī atsevišķu pavaddokumentu, proti, Grozījumus SFPS sniegtajās atsaucēs uz konceptuālajām pamatnostādnēm, kurā izklāstīti attiecīgo standartu grozījumi, lai atjauninātu atsauces uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādnēm. Šī dokumenta mērķis ir palīdzēt pāriet uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādnēm uzņēmumiem, kuri izstrādā savas grāmatvedības uzskaites politikas, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādnēm, ja konkrētajam darījumam nav piemērojams neviens SFPS. Tiem finanšu pārskatu sagatavotājiem, kuri savas grāmatvedības politikas izstrādā, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādnēm, pārskatītās pamatnostādnes jāsāk piemērot pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk.

3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana (grozījumi): SGSP pieņēmusi grozījumus uzņēmējdarbības definīcijā (3. SFPS grozījumi), lai novērstu grūtības, kas rodas, ja uzņēmumam jānosaka, vai tas ir iegādājies uzņēmējdarbību vai aktīvu grupu. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kuras ietvaros uzņēmums iegādāts pirmajā pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un uz aktīvu iegādi, kas veikta šī perioda sākumā vai vēlāk. Šo grozījumu agrāka piemērošana ir atļauta. leguldījumu sabiedrība ir novērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz leguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (*turpinājums*)

1.15. Jaunie un grozītie standarti un interpretācijas (*turpinājums*)

1.15.1. Pieņemtie jaunie un pārskatītie standarti un interpretācijas, kuri ir spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2020.gada 1.janvārī vai vēlāk (*turpinājums*)

1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas: Jēdziena "būtisks" definīcija (grozījumi): Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi precizē jēdziena "būtisks" definīciju un tā lietojumu. Jaunajā definīcijā teikts, ka "informācija ir būtiska, ja pamatoti var sagaidīt, ka tās nesniegšana, sagrozīšana vai slēpšana var ietekmēt lēmumus, ko vispārēja rakstura finanšu pārskatu primārie lietotāji pieņem, pamatojoties uz finanšu pārskatiem, kas sniedz finanšu informāciju par konkrēto pārskatu sniedzējo uzņēmumu". Precizēti arī šīs definīcijas paskaidrojumi. Grozījumi arī nodrošina, ka jēdziena "būtisks" definīcija tiek konsekventi ievērota visos SFPS. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Ieguldījumu sabiedrība ir novērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

Procentu likmju etalona reforma - 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS (grozījumi): 2019. gada septembrī SGSP izdeva 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS grozījumus, ar ko noslēdzās SGSP pirmais darba posms, reaģējot uz starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformas sekām finanšu pārskatos. Publicētie grozījumi aplūko jautājumus, kas ietekmē finanšu pārskatus periodā pirms esošā procentu likmju etalona aizstāšanas ar alternatīvu atsauces likmi, kā arī paskaidro ietekmi uz 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" noteiktajam riska ierobežošanas uzskaites prasībām veikt uz nākotni vērstu analīzi. Grozījumi paredz pagaidu izņēmumus attiecībā uz visām riska ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē procentu likmju etalona reforma, tādējādi ļaujot turpināt risku ierobežošanas uzskaiti periodā pirms esošā procentu likmju etalona aizstāšanas ar gandrīz bezrisku procentu likmi. Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana", paredzot papildu informācijas atklāšanu par nenoteiktībām, ko rada procentu likmju etalona reforma. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Otrajā posmā (projekts) galvenā uzmanība veltīta tiem aspektiem, kas varētu ietekmēt finanšu pārskatus, esošo procentu likmju etalona aizstājot ar bezrisku procentu likmi. Ieguldījumu sabiedrība ir novērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

Nav citu jaunu vai pārstrādātu standartu vai interpretāciju, kas pirmo reizi stājas spēkā finanšu gadā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuriem varētu būt būtiska ietekme uz ieguldījumu sabiedrību.

1.15.2. Jauni grāmatvedības paziņojumi

Ir izdoti daži jauni, kā arī ir pārskatīti esošie standarti un interpretācijas, kas ir obligātas ieguldījumu sabiedrībai par periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuras ieguldījumu sabiedrība nav piemērojusi priekšlaicīgi.

1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana": Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (grozījumi): Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Tomēr, reaģējot uz Covid-19 pandēmiju, SGSP ir atlikusi šo grozījumu spēkā stāšanos uz vienu gadu, proti, līdz 2023. gada 1. janvārim, lai uzņēmumiem būtu vairāk laika ieviest jebkādas šajos grozījumos paredzētās klasifikācijas izmaiņas. Grozījumu mērķis ir veicināt konsekventu prasību piemērošanu, palīdzot uzņēmumiem noteikt, vai finanšu stāvokļa pārskatā uzrādītās parādsaistības un citi kreditoru parādi ar nenoteiktu norēķinu datumu būtu jāklasificē kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi ietekmē saistību uzrādīšanu finanšu stāvokļa pārskatā un neietekmē esošās prasības attiecībā uz aktīvu, saistību, ieņēmumu vai izmaksu novērtēšanu vai atzīšanas laiku. Minētie grozījumi neietekmē arī par šiem posteņiem atklātās informācijas apjomu. Grozījumi paskaidro klasifikācijas prasības attiecībā uz tām parādsaistībām, kuras iespējams nokārtot, emitējot pašu kapitāla instrumentus. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Ieguldījumu sabiedrība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana", 16. SGS "Pamatlīdzekļi", 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam (grozījumi): Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. SGSP izdevusi šādus neliela tvēruma SFPS grozījumus:

- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" grozījumi atjaunina 3. SFPS sniegto atsauci uz SFPS konceptuālajām pamatnostādņēm, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" grozījumi liedz uzņēmumam no pamatlīdzekļu izmaksu vērtības atskaitīt summas, kas saņemtas no saražoto aktīvu pārdošanas laikā, kamēr uzņēmums attiecīgo aktīvu ir gatavojis tā paredzētajai lietošanai. Tā vietā uzņēmumam šādi pārdošanas ieņēmumi un saistītās izmaksas jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (*turpinājums*)

1.15. Jaunie un grozītie standarti un interpretācijas (*turpinājums*)

1.15.2. Jauni grāmatvedības paņēmumi (*turpinājums*)

- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" grozījumi paskaidro, kādas izmaksas uzņēmumam jāiekļauj līguma izpildes izmaksu aprēķinā, lai noteiktu, vai līgums ir apgrūtinošs.
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam ietver nelielus grozījumus šādos standartos" 1. SFPS "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana", 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 41. SGS "Lauksaimniecība", kā arī 16. SFPS "Noma" paskaidrojošajos piemēros.

Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Ieguldījumu sabiedrība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

16. SFPS "Noma": Ar Covid 19 pandēmiju saistītie nomas maksas atvieglojumi (grozījumi)

Grozījumi piemērojami retrospektīvi un ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta, tajā skaitā finanšu pārskatos, kas 2020. gada 28. maijā vēl nebija apstiprināti izdošanai. SGSP grozījusi šo standartu, lai atbrīvotu nomniekus no 16. SFPS prasību piemērošanas attiecībā uz to nomas maksas atvieglojumu uzskaiti, kas piešķirti tieši saistībā ar Covid-19 pandēmiju. Grozījumi piedāvā nomniekiem praktisku paņēmieni, kā uzskaitīt jebkādas nomas maksājumu izmaiņas, kas izriet no nomas maksas atvieglojumiem saistībā ar Covid-19 pandēmiju. Šādas izmaiņas uzskaitāmas tādā pašā veidā, kādā uzņēmums saskaņā ar 16. SFPS būtu uzskaitījis izmaiņas, ja tās nebūtu nomas līguma grozījumi, tikai tādā gadījumā, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- nomas maksājumu izmaiņu rezultātā mainītā nomas maksa būtībā ir tāda pati vai mazāka par tieši pirms attiecīgo izmaiņu veikšanas spēkā esošo nomas maksu;
- jebkāda nomas maksājumu samazināšana attiecas tikai uz tiem maksājumiem, kas kuru sākotnējais maksāšanas termiņš bijis pirms 2021. gada 31. jūnija;
- citi nomas līguma nosacījumi nav būtiski mainīti.

Ieguldījumu sabiedrība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu: Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp 10. SFPS un 28. SGS prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļēji tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Ieguldījumu sabiedrība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

Procentu likmju etalona reforma. 2. posms: 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (grozījumi)

2020. gada augustā SGSP publicēja Procentu likmju etalona reformas 2. posma ietvaros veiktos 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS grozījumus, tādējādi pabeidzot darbu, kas tika veikts, reaģējot uz starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformu. Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, lai palīdzētu ņemt vērā procentu likmju etalona reformas ietekmi uz finanšu pārskatiem, kad starpbanku likme (IBOR) tiek aizstāta ar alternatīvu procentu likmi, kas būtu gandrīz bez riska (RFR). Grozījumi piedāvā praktisku paņēmieni, kas izmantojami, uzskaitot izmaiņas finanšu aktīvu un saistību līgumisko naudas plūsmu aprēķina bāzē, un kas paredz efektīvās procentu likmes korekcijas atbilstoši tirgus procentu likmes izmaiņām. Grozījumi arī ievieš atbrīvojumu no pašreizējām prasībām par riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu, tajā skaitā pagaidu atbrīvojumu no atsevišķi identificējamās prasības izpildes, ja RFR instruments ir noteikts kā kādas riska daļas ierobežošanas instruments. Turklāt 4. SFPS grozījumi izstrādāti, lai apdrošinātāji, kuri joprojām piemēro 39. SGS, varētu izmantot 9. SFPS grozījumus paredzētos atvieglojumus. Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti", kas paredz tādas informācijas sniegšanu, kas dod iespēju finanšu pārskatu lietotājiem izprast procentu likmju etalona reformas ietekmi uz uzņēmuma finanšu instrumentiem un riska pārvaldības stratēģiju. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Lai gan grozījumi piemērojami retrospektīvi, uzņēmumam nav jāpārvērtē iepriekšējo periodu rādītāji. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Ieguldījumu sabiedrība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

Nav citu jaunu vai pārstrādātu standartu vai interpretāciju, kuri vēl nav stājušies spēkā un kuriem varētu būt būtiska ietekme uz ieguldījumu sabiedrību.

2. Risku politika un pārvaldība

2.1. Risku politika un struktūra

leguldījumu sabiedrība definē risku kā negatīvas novirzes iespējamība no paredzamā finanšu rezultāta. Ieguldījuma sabiedrības ienesīgums tieši atkarīgs no spējas izvērtēt, pārvaldīt riskus un noteikt to cenu, vienlaikus saglabājot pietiekamu kapitālu un likviditāti neparedzētiem gadījumiem. Ieguldījumu sabiedrības valde ir atbildīga par maksimāli pieņemamo risku līmeņu noteikšanu, kurus ieguldījumu sabiedrība var uzņemt. Riska tolerance norāda risku virzienu un līmeni, finansējuma struktūru un nepieciešamās likviditātes un kapitāla rezerves.

Ieguldījumu sabiedrības būtiskākie riski ir tirgus risks, biznesa risks, operacionālais risks un likviditātes risks. Ieguldījumu sabiedrības riska politika iziet no pārliecības, ka organizācijas panākumi ir atkarīgi no risku efektīvas pārvaldīšanas, atbilstošas novērtēšanas un pastāvīgas uzraudzības. Ieguldījumu sabiedrība ievēro savā darbībā SEB grupas riska politiku.

Plānu un fondu līdzekļu pārvaldē ieguldījumu sabiedrība ievēro normatīvajos aktos un plānu prospektos noteiktās prasības uz riska ierobežošanu.

Ieguldījumu sabiedrība savus brīvos līdzekļus pārvalda pieturoties pie konservatīvas ieguldīšanas stratēģijas, ieguldot termiņnoguldījumos, parāda vērtspapīros ar dažādiem dzēšanas termiņiem, bet pārsvarā ieguldot īstermiņa finanšu instrumentos, lai nodrošinātu nepieciešamo naudas plūsmu kontos. Ieguldījumu galvenais mērķis ir pamatsummas saglabāšana, ne maksimālās peļņas gūšana. Ieguldījumu sabiedrība nedrīkst ieguldīt savos pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos.

Ieguldījumu sabiedrības vadība ir pārliecināta, ka patreizējos apstākļos tiek izmantoti visi resursi, lai nodrošinātu ilgtspējīgu ieguldījumu sabiedrības uzņēmējdarbības attīstību.

Kopējais SEB riska profils tiek regulāri uzraudzīts un par to tiek ziņots vadības institūcijām.

RISKA PROFILS

Riska veids	Ieguldījumu sabiedrība:	Izpilde un stāvoklis 2020. gadā
Kredītrisks un aktīvu kvalitāte	jāpanāk ilgtermiņa sadarbība ar uzņēmumiem un bankām ar labu reputāciju un stabili kredītreitingu.	<ul style="list-style-type: none"> Galvenie riski saistīti ar finanšu tirgus stabilitāti un uzņēmumiem Latvijā. 2020.gada 31.decembrī ieguldījumu sabiedrībai nav termiņnoguldījumu. Kredītriska koncentrācija ir līdz vienam gadam un tas iekļauj uzkrātos ieņēmumus 640 937 eiro apmērā un pārējās finanšu saistības 230 973 eiro apmērā.
Tirgus risks	jāpanāk zems ienākumu svārstīgums, valūtas kursu svārstību risks.	<ul style="list-style-type: none"> Ieguldījumu sabiedrība nav pakļauta būtiskam ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, jo ieguldījumu sabiedrības finanšu aktīvi un pasīvi ir eiro.
Operacionālais un reputācijas risks	jācenšas mazināt operacionālos riskus ieguldījumu sabiedrības darbībā, kā arī uzturēt tās reputāciju.	<ul style="list-style-type: none"> Tiek strādāts pie efektīvas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanas, kā arī pie strukturētas un konsekventas risku mazināšanu procesu izmantošanas visiem identificētajiem operacionālajiem riskiem.
Likviditātes risks	jānodrošina piesardzīgi strukturēta likviditātes pozīcija un pietiekamas likvidās rezerves.	<ul style="list-style-type: none"> Spēcīgs likviditātes stāvoklis, kas būtiski pārsniedz normatīvajos aktos noteikto apmēru. Pietiekami naudas līdzekļi kontā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Risku politika un pārvaldība (*turpinājums*)

2.2. Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja parādnieks nepilda savas saistības pret leguldījumu sabiedrību. Minētā definīcija ietver arī darījumu partnera risku, kas izriet no tirdzniecības darījumiem, valsts risku, norēķinu risku un kredīta koncentrācijas risku.

leguldījumu Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, naudas līdzekļiem kredītiestādēs un termiņnoguldījumiem. Termiņnoguldījumi tiek veikti kredītiestādēs, izvērtējot esošo kredītreitingu bankai vai tās mātes uzņēmumam, kā arī piedāvātās procentu likmes. Kredītiestādēs ar zemāku kredītreitingu tiek ieguldīts uz īsāku termiņu. leguldījumu sabiedrība nav pakļauta riskam, kas saistīts ar ieguldījumiem parāda vērstpapīros, jo šādi ieguldījumi pārskata gada laikā netika veikti. 2019.gada 31.decembrī un 2020.gada 31.decembrī leguldījumu sabiedrībai nebija termiņnoguldījumi kredītiestādēs.

2.3. Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka leguldījumu sabiedrība nespēs finansēt esošos aktīvus vai nespēs izpildīt prasību par papildu likviditāti. Turklāt likviditātes risks ietver arī risku, ka leguldījumu sabiedrība būs spiesta aizņemties līdzekļus uz nelabvēlīgiem procentiem vai būs spiests pārdot aktīvus ar zaudējumiem, lai izpildītu savas maksājumu saistības.

leguldījumu sabiedrības riska vadība nosaka pietiekamu naudas līdzekļu atlikumu kontā. Pirms naudas līdzekļu tiek ieguldīti finanšu instrumentos, tiek rūpīgi plānota nākotnes naudas plūsma. Ieguldījumi tiek veikti uz dažādiem termiņiem, lai tiktu nodrošināta nepieciešamā naudas plūsma leguldījumu sabiedrības kontos. 2020.gada 31.decembrī un 2019.gada 31.decembrī leguldījumu sabiedrībai nav termiņnoguldījumu vai ieguldījumu finanšu instrumentos.

2.4. Tirgus risks

Tirgus risks ir zaudējumu rašanās risks bilances posteņos un saistībās, kuras rodas no nelabvēlīgām tirgus cenu izmaiņām. Tirgus risku var radīt procentu likmju, ārvalstu valūtas kursu, preču un kapitāla vērtspapīru cenu izmaiņas, netiešs mainīgums, inflācija un tirgus likviditāte.

Tirgus risks rodas arī procentu likmju riska veidā bankas pakalpojumu portfelī, kas rodas bilances atšķirībām attiecībā uz valūtu, procentu noteikumiem un procentu likmju periodiem rezultātā.

leguldījumu sabiedrība nav pakļauta būtiskam ārvalstu valūtas kursu riskam. Visi bilances posteņi tiek atzīti eiro valūtā.

2.5. Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka procentu likmju izmaiņas vai citi attiecīgie riska faktori negatīvi ietekmēs leguldījumu sabiedrības aktīvu, saistību un ar procentiem saistīto atvasināto instrumentu vērtību.

leguldījumu sabiedrība nav pakļauta naudas plūsmas un patiesās vērtības procentu likmju riskam, jo tai nav aktīvi un saistības, kas nestu procentu ienākumus vai saistības.

2.6. Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu rašanās risks neatbilstošu vai kļūdainu iekšējo procesu, cilvēkresursu un sistēmu (piemēram, bojājumi vai kļūdas IT sistēmās, krāpšana, citas iekšējās kontroles neatbilstības) vai ārējo notikumu (dabas katastrofas, ārēji noziegumi utt.) dēļ. Definīcija ietver uzvedības, atbilstības, juridisko un finanšu pārskatu sagatavošanas, informācijas, kibernetikas un fiziskās drošības, kā arī darījumu veikšanas risku, taču neietver stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visām leguldījumu sabiedrības darbībām, un par operacionālā riska pārvaldību ir atbildīga vadība. Mērķis ir uzturēt stabilu riska kultūru ar zemu operacionālā riska un zaudējumu līmeni.

Darbiniekiem ir jāziņo saviem vadītājiem un jāreģistrē ar risku saistīti notikumi vai gadījumi, lai attiecīgos riskus būtu iespējams pareizi identificēt, novērtēt, uzraudzīt, mazināt un ziņot par tiem. leguldījumu sabiedrība izmanto SEB grupas IT lietojumprogrammu, lai identificētu riska notikumus un citus operacionālā riska datus analīzes veikšanai.

SEB Grupa regulāri rīko apmācības galvenajās jomās, tostarp obligātu apmācību visiem darbiniekiem jautājumos par vispārējo operacionālo risku, informācijas drošību, krāpšanas novēršanu, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu, "pazīsti savu klientu" procedūrām, Vispārīgo datu aizsardzības regulu (VDAR) un SEB uzņēmējdarbības vadības kodeksu. leguldījumu sabiedrībā ir ieviesta formāla trauksmes cēlāju procedūra, kas mudina darbiniekus ziņot par neatbilstībām, kā arī neētisku vai nelikumīgu rīcību.

2020.gadā kopējie darbības zaudējumi no operacionālā incidenta bija 1 587 EUR (2019: 7 744 EUR).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Risku politika un pārvaldība *(turpinājums)*

2.7. Biznesa risks

Biznesa risks ir zemāku ieņēmumu gūšanas risks, kas rodas samazinoties apjomiem, cenu spiediena vai konkurences rezultātā. Biznesa risks ietver darījumu veikšanas lēmumu risku. Reputācijas risks ir risks, ko rada negatīvs priekšstats par leguldījumu sabiedrību vai nozari kopumā.

Uzņēmējdarbības veikšanai ir raksturīgi biznesa, stratēģiskie un reputācijas riski. Nozares digitalizācijas temps kļūst straujāks, parādās jauni konkurentu veidi. Korporatīvajai ilgtspējai ir aizvien lielāka nozīme uzņēmuma reputācijas nolūkam.

3. Būtiski pieņēmumi un spriedumi

leguldījumu sabiedrībai nav aktīvu vai saistību, kas ir pakļauti riskam, ka būtu jāveic nepieciešamas būtiskas korekcijas būtisku pieņēmumu un spriedumu rezultātā. Ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskata struktūra nav būtiski mainīta.

Finanšu pārskats ir pielīdzināts mātes uzņēmuma finanšu pārskata struktūrai (vienādošanas process notika visā Baltijā).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Pamatdarbības ieņēmumi

Šajā postenī tiek atspoguļoti komisijas ienākumi, ko leguldījumu sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldīšanu:

	2020 EUR	2019 EUR
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	4 227 753	3 856 291
<i>t.sk., komisijas fiksētā daļa</i>	4 227 753	3 856 291
AS "SEB Atklātais pensiju fonds" plānu līdzekļu pārvaldīšana	697 826	662 242
Institucionālo klientu portfeļu pārvaldīšana	438 567	415 597
Pamatdarbības ieņēmumu kopsumma	<u>5 364 146</u>	<u>4 934 130</u>

5. Komisijas naudas izdevumi

	2020 EUR	2019 EUR
Dalības maksa	500	3 859
Operacionālā riska izdevumi	1 587	7 744
Starpnieku komisijas maksas par pensiju plānu piedāvāšanu	2 113 877	1 928 146
Komisijas maksas par atvērtajiem kontiem kredītiestādēs	2 769	1 116
Komisijas maksas par ieguldījumu līdzekļu pārvaldīšanu	4 304	7 639
Komisijas naudas izdevumu kopsumma	<u>2 123 037</u>	<u>1 948 504</u>

100% no starpnieku komisijas maksas par leguldījumu sabiedrības pārvaldīto valsts fondēto pensiju plānu piedāvāšanu pienākas AS "SEB banka", pamatojoties uz savstarpēji noslēgto līgumu par pakalpojumu sniegšanu.

6. Personāla izmaksas

Atalgojums un saistītie sociālās apdrošināšanas iemaksu izdevumi ietver valdes un citu leguldījuma sabiedrības darbinieku atalgojumu, kā arī saistītās valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citus darbiniekiem piešķirtos labumus.

	2020 EUR	2019 EUR
Valdes locekļu atalgojums	64 247	64 995
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums	35 240	31 761
Pārējo darbinieku atalgojums	111 841	102 960
Atalgojums kopā	<u>211 328</u>	<u>199 716</u>
<i>-t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa</i>	185 895	178 226
<i>-t.sk., atalgojuma mainīgā daļa</i>	25 433	21 490
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	57 832	54 177
Personāla apdrošināšana	6 053	6 035
Atvaļinājuma nauda un citas personāla izmaksas	28 740	25 355
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	36	35
Iemaksas fiksēto iemaksu pensiju plānā	3 476	3 271
Atalgojuma un saistīto sociālās apdrošināšanas izdevumu kopsumma	<u>307 465</u>	<u>288 589</u>

Attiecīgajā pārskata gadā leguldījumu sabiedrībā nodarbināto darbinieku vidējais skaits:

	2020	2019
Atalgojuma saņēmēju vidējais skaits	<u>8</u>	<u>8</u>
<i>-t.sk., atalgojuma nemainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	8	8
<i>-t.sk., atalgojuma mainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	8	8

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

6. Personāla izmaksas (turpinājums)

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieka darba snieguma kultūru, ieguldījumu sabiedrība nosaka atalgojumu, kas ir konkurētspējīgs, diferencēts, saskaņā ar biznesa loģiku, tirgus praksi, darbinieka kompetenci un personīgo ieguldījumu, un ilgtermiņa darba sniegumu. Kopējais atalgojums, kas izmaksāts par noteiktu laika periodu, nedrīkst apdraudēt ieguldījumu sabiedrības spēju uzrādīt pozitīvus rezultātus atbilstošajā darbības periodā.

Ieguldījumu sabiedrības atalgojuma struktūra sastāv no trīs komponentēm:

- a) pamatalga;
- b) atalgojuma mainīgā daļa (īstermiņa monetārā un ilgtermiņa nemonētārā atalgojuma mainīgā daļa);
- c) citi labumi.

Uzskaitītās atalgojuma komponentes tiek izmantotas, lai panāktu tirgū konkurētspējīgu kopējo atalgojumu ar līdzsvaru starp:

- a) nemainīgo un mainīgo atalgojuma daļu,
- b) īstermiņa un ilgtermiņa atalgojuma daļu.

Kopējais atalgojums atspoguļo attiecīgā amata pienākumu grūtības pakāpi, atbildību un vadības līmeni, kā arī darbinieka individuālo darba sniegumu.

Atalgojuma nemainīgās daļas līmenis galvenokārt atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildību ieguldījumu sabiedrības ietvaros, kas aprakstīta darbinieka amata aprakstā un/vai darba līgumā. Atalgojuma nemanīgajai daļai ir jābūt pietiekami nozīmīgai kopējā atalgojumā, lai būtu iespējams piemērot pēc iespējas elastīgākus atalgojuma mainīgās daļas modeļus, tajā skaitā pilnībā atceļot atalgojuma mainīgās daļas izmaksu.

Atalgojuma mainīgajai daļai galvenokārt ir jāatspoguļo darbinieka sniegums ilgtermiņā, ņemot vērā risku izvērtējumu, kā arī sniegums, kas pārsniedz nepieciešamo, amata aprakstā noteiktos darba pienākumus. Atalgojuma mainīgajai daļai jāsasauca arī ar darbinieka ieņemamo amatu, atbildību un ar amatu saistītajām prasībām.

Atalgojuma politikas pamatprincipi, regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, tiek pārskatīti, lai nodrošinātu to atbilstību ieguldījumu sabiedrības darbības plānam un tās pārvaldē esošo ieguldījumu portfeli ieguldījumu stratēģijai, kā arī pārmaiņām ārējos faktoros, piemēram, ārējos normatīvajos aktos.

Atalgojuma politikas ieviešanas pārbaude ieguldījumu sabiedrībā tiek veikta katru gadu. Pārbaudi veic iekšējās kontroles funkciju struktūrvienības vai neatkarīgs auditoru uzņēmums. Neatkarīgs auditoru uzņēmums ir veicis pārbaudi par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai. Neatbilstības atalgojuma politikai nav konstatētas.

Būtiskas izmaiņas apstiprinātajā ieguldījumu sabiedrības atalgojuma politikā pārskata gadā nav veiktas.

7. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana

	2020 EUR	2019 EUR
Nemateriālo aktīvu nolietojums (skat.12.pielikums)	1 706	1 706
Pamatlīdzekļu nolietojums (skat.12.pielikums)	2 128	3 283
Atlikušās vērtības norakstīšana	127	476
Nolietojuma izmaksas (IFRS 16)	<u>5 880</u>	<u>5 879</u>
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma kopsumma	<u><u>9 841</u></u>	<u><u>11 344</u></u>

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. Pārējās izmaksas

	2020 EUR	2019 EUR
Ziedojums	10 000	10 000
Mācību un citas personāla izmaksas	2 426	1 673
Personāla ilgtspējas izdevumi	1 308	1 237
Struktūrvienību vienojošo pasākumu izdevumi	782	1 529
Reprezentācijas izdevumi	612	2 971
Uzkodas biroja darbiniekiem	457	-
Komandējumu izdevumi	277	4 372
Covid-19 izdevumi	21	-
Valsts nodevas	5	73
Vadības konferences	-	37
Pārējo izmaksu kopsumma	<u>15 888</u>	<u>21 892</u>

9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Norēķinu konts AS "SEB Banka"

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Norēķinu konti	<u>13 939 091</u>	<u>11 101 760</u>
Prasību pret kredītiestādēm kopsumma	<u>13 939 091</u>	<u>11 101 760</u>

Visas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ir klasificētas kategorijā "Amortizētajās iegādes izmaksās" un atbilst 1. posmam sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai. Sagaidāmo kredītzaudējumu apjoms ir nebūtisks.

10. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (skat.15.pielikumu)	640 937	599 760
Nākamo periodu izmaksas	<u>607</u>	<u>4 281</u>
Kopā	<u>641 544</u>	<u>604 041</u>

Uzkrāto komisiju saņemšanas termiņš iestājas īsi pēc pārskata perioda beigām, tādēļ to patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības un ir noteikta atbilstoši patiesās vērtības hierarhijas 3.līmenim.

11. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Uzņēmuma ienākuma nodoklis EUR	Pievienotās vērtības nodoklis EUR	Valsts Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis EUR	Kopā EUR
31.12.2019.	-390 240	2 368	-	-	-387 872
Aprēķinātais 2020.gadā	-	10 293	85 777	41 152	137 222
Samaksāts 2020.gadā	390 240 ¹⁾	-10 152	-85 777	-41 152	253 159
31.12.2020.	-	2 509	-	-	2 509

¹⁾ 2020.gadā tika atskaitīts no Valsts Kases pārmaksātais UIN

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

leguldījumu sabiedrības nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu kustības tabula 2019. pārskata gadā:

	Nemateriālie aktīvi	Dator tehnika	Biroja iekārtas	Pamatlīdzekļi kopā	Kopā
	EUR	EUR	EUR		EUR
Sākotnējā vērtība					
2018.gada 31.decembrī	31 600	7 928	6 592	14 520	46 120
legādāti	-	2 976	-	2 976	2 976
Norakstīti	-	-2 855	-542	-3 397	-3 397
2019.gada 31.decembrī	31 600	8 049	6 050	14 099	45 699
Uzkrātais nolietojums					
2018.gada 31.decembrī	28 045	4 005	4 466	8 471	36 516
Nolietojums par periodu	1 706	2 605	679	3 284	4 990
Norakstīti	-	-2 379	-542	-2 921	-2 921
2019.gada 31.decembrī	29 751	4 231	4 603	8 834	38 585
Balances vērtība					
2018.gada 31.decembrī	3 555	3 923	2 126	6 049	9 604
2019.gada 31.decembrī	1 849	3 818	1 447	5 265	7 114

leguldījumu sabiedrības nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu kustības tabula 2020. pārskata gadā:

	Nemateriālie aktīvi	Dator tehnika	Biroja iekārtas	Pamatlīdzekļi kopā	Kopā
	EUR	EUR	EUR		EUR
Sākotnējā vērtība					
2019.gada 31.decembrī	31 600	8 049	6 050	14 099	45 699
legādāti	-	1 778	-	1 778	1 778
Norakstīti	-	-	-1 461	-1 461	-1 461
2020.gada 31.decembrī	31 600	9 827	4 589	14 416	46 016
Uzkrātais nolietojums					
2019.gada 31.decembrī	29 751	4 231	4 603	8 834	38 585
Nolietojums par periodu	1 706	1 803	325	2 128	3 834
Norakstīti	-	-	-1 334	-1 334	-1 334
2020.gada 31.decembrī	31 457	6 034	3 594	9 628	41 085
Balances vērtība					
2019.gada 31.decembrī	1 849	3 818	1 447	5 265	7 114
2020.gada 31.decembrī	143	3 793	995	4 788	4 931

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Uzkrājumi

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Ilgtermiņa darbinieku materiālie labumi	47 998	52 378
Ilgtermiņa darbinieku materiālie labumi - nodokļi	<u>11 370</u>	<u>12 426</u>
Kopā	<u>59 368</u>	<u>64 804</u>

Ilgtermiņa darbinieku materiālo labumu pozīciju veido uzkrātās izmaksas Kolektīvās peļņas sadales programmas atliktajai daļai. Kolektīvās peļņas sadales programmas ietvaros puse no darbiniekiem piešķirtās prēmijas tiek atlikta uz 3 gadiem, atlikto izmaksu piesaistot Skandināviska Enskilda Banken AB (publ) akcijas cenai.

Izmaiņas uzkrājumos:

	31.12.2019. EUR	Uzkrājuma pieaugums periodā EUR	Uzkrājuma samazinājums periodā EUR	31.12.2020. EUR
Ilgtermiņa darbinieku materiālie labumi	52 378	18 966	23 346	47 998
Ilgtermiņa darbinieku materiālie labumi - nodokļi	12 426	4 569	5 625	11 370
Kopā	<u>64 804</u>	<u>23 535</u>	<u>28 971</u>	<u>59 368</u>

14. Pārējās finanšu un nefinanšu saistības

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Pārējās finanšu saistības		
FKTK maksājamā komisijas maksa par ieguldījumu fondiem	4 497	4 456
Starptieku komisijas par plānu piedāvāšanu	191 738	178 143
Nomas saistības IFRS 16	2 940	8 818
Pārējās finanšu saistības	<u>31 798</u>	<u>50 498</u>
Finanšu saistību kopsumma	<u>230 973</u>	<u>241 915</u>
Pārējās nefinanšu saistības		
Saistības par PVN	<u>2 509</u>	<u>2 368</u>
Nefinanšu saistību kopsumma	<u>2 509</u>	<u>2 368</u>
Pārējo saistību kopsumma	<u>233 482</u>	<u>244 283</u>

Uzkrāto komisiju saņemšanas termiņš iestājas īsi pēc pārskata perioda beigām, tādēļ to patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības un ir noteikta atbilstoši patiesās vērtības hierarhijas 3.līmenim.

15. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	383 476	356 284
AS "SEB atklātais pensiju fonds" pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana	182 128	173 440
Institucionālo klientu portfeļu pārvaldīšana	<u>75 333</u>	<u>70 036</u>
Kopā	<u>640 937</u>	<u>599 760</u>

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. Pamatkapitāls

leguldījumu sabiedrības akcionāri:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	% no apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	% no apmaksātā pamatkapitāla
AS "SEB banka "	3 000 004	100,00	3 000 004	100,00
Kopā	3 000 004	100,00	3 000 004	100,00

2020.gada 31.decembrī reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls sastāvēja no 3 000 004 parastajām akcijām.

Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,40 EUR (1,40 EUR).

leguldījumu sabiedrībai nav izstrādāta īpaša politika pašu kapitāla vadībai. Tās pamatkapitāla apmēru regulē Latvijas Republikas normatīvie akti, kuri nosaka, ka 2020.gada 31.decembrī leguldījumu sabiedrības pamatkapitāla apmēram ir jābūt vismaz 3 000 000 EUR apmērā. leguldījumu sabiedrība šo prasību ir izpildījusi. Papildus, leguldījumu sabiedrībai jāievēro kapitāla pietiekamības rādītāja minimālās prasības.

17. Finanšu aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā termiņa

Tabulās atspoguļota informācija par finanšu aktīviem un saistībām sadalījumā pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam:

	Līdz 3 mēnešiem	Līdz 5 gadiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2020.gada 31.decembrī			
Nauda un naudas ekvivalenti	13 939 091	-	13 939 091
Uzkrātie ienākumi	640 937	-	640 937
Finanšu aktīvu kopsumma	14 580 028	-	14 580 028
Pārējās finanšu saistības	228 033	2 940	230 973
Finanšu saistību kopsumma	228 033	2 940	230 973
Neto likviditāte	14 351 995	-2 940	14 349 055
2019.gada 31.decembrī			
Nauda un naudas ekvivalenti	11 101 760	-	11 101 760
Uzkrātie ienākumi	599 760	-	599 760
Finanšu aktīvu kopsumma	11 701 520	-	11 701 520
Pārējās finanšu saistības	233 097	8 818	241 915
Finanšu saistību kopsumma	233 097	8 818	241 915
Neto likviditāte	11 468 423	-8 818	11 459 605

18. Darījumi ar saistītajām pusēm

leguldījumu sabiedrības mātes uzņēmums ir AS "SEB banka", kam pieder 100% akciju kapitāls.

AS "SEB banka" ir Latvijas republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kura ar meitas uzņēmumiem darbojas banku un finanšu jomā. Bankas un Koncerna (banka un tās meitas) mātes uzņēmums ir Zviedrijā reģistrēta banka Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Darījumi ar saistītajām pusēm (*turpinājums*)

Pārējie šajā pielikumā minētie uzņēmumi ir AS "SEB banka" meitas uzņēmumi vai radniecīgie uzņēmumi. Pārskata periodā leguldījumu sabiedrība veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) *pakalpojumu sniegšana un saņemšana*

	2020 EUR	2019 EUR
Mātes uzņēmums		
Izdevumi par pakalpojumiem	-183 544	-216 288
Starpnieku komisijas maksa par pensiju plānu piedāvāšanu, fiksētā daļa	-2 113 877	-1 928 146
Izdevumi par norēķinu kontiem	-2 695	-1 116
Ieņēmumi no norēķinu kontiem	-21 869	-9 189
Kopā	<u>-2 321 985</u>	<u>-2 154 739</u>

Izdevumos par pensiju plānu piedāvāšanu ir iekļautas izmaksas mātes uzņēmumam par leguldījumu sabiedrības pārvaldīto pensiju plānu piedāvāšanu. Izdevumos par pakalpojumiem ir iekļautas izmaksas par pakalpojumiem, kurus leguldījumu sabiedrība saņem no mātes uzņēmuma, kā, piemēram, grāmatvedības, administratīvie, juridiskie u.c. pakalpojumi. Maksa tika veikta saskaņā ar savstarpēji noslēgto 2020.gada 27.janvāra Vienošanos pie 2009.gada 10.jūlija Līguma par pakalpojumu sniegšanu.

	2020 EUR	2019 EUR
Citas saistītās puses		
SIA "SEB Līzings" autotransporta nomas izdevumi	-2 837	-2 837
"SEB Life and Pension Baltics SE" ieņēmumi no aktīvu pārvaldīšanas	152 064	158 705
SEB Life and Pension Holding AB Rīgas filiāle konsultāciju pakalpojumi	-	-47 456
	<u>149 227</u>	<u>108 412</u>
Kopā	<u>-2 172 758</u>	<u>-2 046 327</u>

(b) *debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm*

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Citas saistītās puses		
"SEB Life and Pension Baltics SE" uzkrātie ieņēmumi no aktīvu pārvaldīšanas	12 799	13 481
Kopā	<u>12 799</u>	<u>13 481</u>

(c) *kreditoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm*

	2020 EUR	2019 EUR
Mātes uzņēmums		
Starpnieku komisijas maksa par pensiju plāna piedāvāšanu	<u>191 738</u>	<u>178 159</u>
Kopā	<u>191 738</u>	<u>178 159</u>

(d) *atalgojuma izmaksas, kas radušās no darījumiem ar saistītajām pusēm*

	2020 EUR	2019 EUR
Vadošais personāls (valde)		
Darba samaksa	80 794	74 063
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	<u>19 463</u>	<u>17 842</u>
Kopā	<u>100 257</u>	<u>91 905</u>

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. Kapitāla pietiekamība

Turpmāk tabulā atspoguļots IPAS "SEB Investment Management" kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums uz 2020.gada 31.decembri un 2019.gada 31.decembri atbilstoši Bāzele III kapitāla aprēķināšanas noteikumiem:

Nr.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	11 802 886	9 635 969
1.1.	1. līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	11 802 886	9 635 969
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	11 802 886	9 635 969
1.1.2	Papildu Pirmā līmeņa kapitāls	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1. + 2.2. + 2.3. + 2.4. + 2.5. + 2.6. + 2.7.+2.8.)	2 429 526	2 522 605
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2 429 526	2 522 605
2.2.	Riska darījumu kopsumma - norēķiniem/iegādei	-	-
2.3.	Riska darījumu kopsumma - pozīciju, ārvalstu valūtas un preču riski	-	-
2.4.	Riska darījumu kopsumma - operacionālais risks (OpR)	-	-
2.5.	Papildu riska darījumu vērtība saistībā ar fiksētiem pieskaitāmajiem izdevumiem	-	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
2.7.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.8.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	486,00%	382,00%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	11 693 557	9 522 452
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	486,00%	382,00%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6 %)	11 657 114	9 484 613
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	486,00%	382,00%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8 %)	11 608 524	9 434 161
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5)	2,50%	2,50%
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,50%	2,50%
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%) ¹⁾	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	486,00%	382,00%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	486,00%	382,00%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	486,00%	382,00%

leguldījumu sabiedrības kapitāla pietiekamība gan 2020.gadā, gan 2019.gadā atbilda minimālajām prasībām (8%).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. Revīzijas un citu pakalpojumu izmaksas

leguldījumu sabiedrības un Valsts fondēto pensiju shēmas SEB ieguldījumu plānu finanšu pārskatu revīzijas izmaksas par 2020.gadu ir EUR 16 524 (bez PVN). Bez tam revidents par 2020.gadu ir veicis apliecinājuma uzdevumu, lai izpildītu ieguldījumu pārvaldes sabiedrības likuma 142 (2) 2) panta prasības par atlīdzību EUR 4 700 (bez PVN).

21. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu ieguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2020.gada 31.decembrī.

Nav šaubu, ka Covid-19 vīrusa izplatīšanās un vīrusa ierobežošanai pielietotās metodes atstās iespaidu uz ieguldījumu sabiedrības darbības rādītājiem 2021.gadā. Pārskata sagatavošanas brīdī precīzi noteikt ietekmi nav iespējams, jo situācija mainās strauji, un asās svārstības finanšu tirgos turpina ietekmēt gan Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu, gan AS "SEB Atklātais pensiju fonds" privāto pensiju plānu un pārējo klientu aktīvu vērtības kritumu un investīciju atdevi. Ieguldījumu sabiedrības galveno ienākumu daļu veido komisiju ieņēmumi par ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanu, kas tiek aprēķināti no pārvaldīšanā esošo aktīvu vērtības. Pandēmijas Covid-19 ietekmē ieguldījumu aktīvu vērtība var būtiski svārstīties, kā rezultātā iespējamas arī izmaiņas ieguldījumu sabiedrības ieņēmumos 2021.gadā.

Pilna COVID-19 pandēmijas ietekme uz saimniecisko darbību vēl nav zināma, un situācija turpina attīstīties. Vadība uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma, COVID-19 pandēmija ieguldījumu sabiedrības darbību būtiski neietekmēs. Tomēr šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmāko notikumu ietekme uz ieguldījumu sabiedrības spēju turpināt savu darbību nākotnē var atšķirties no vadības novērtējuma.

Gada pārskatu ir sagatavojusi AS "SEB banka" saskaņā ar noslēgto līgumu par pakalpojumu sniegšanu (grāmatvedības ārpakalpojuma līgumu) Nr. 2009-L-0436.

Sabiedrības 2020.gada finanšu pārskatu, kas atspoguļots no 8. līdz 30.lappusei, 2021.gada 19.martā ir parakstījuši ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

Jānis Rozenfelds
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Egle
Valdes locekle

Rīgā,
2021. gada 19. martā



SIA „Ernst & Young Baltic“
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
Fakss.: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com

Reģ.Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

IPAS „SEB Investment Management” dalībniekam

Atzinums

Mēs esam veikuši IPAS „SEB Investment Management” („Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 30. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2020. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli un visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS „SEB Investment Management” finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (iekļaujot starptautiskos neatkarības standartus) (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Cita informācija ietver:

- Vispārīgo informāciju par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā
- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 6. lappusei;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē;

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par šo finanšu pārskatu.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā „Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

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

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā 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 būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

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

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, ja revīzijas pakalpojumi sniegti sabiedriskas nozīmes struktūrām

Par Sabiedrības revidentiem Sabiedrības akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2019. gada 5. novembrī. Ar akcionāra lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Sabiedrības revidentiem, tādējādi esam bijuši Sabiedrības revidenti 2 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskaņā ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.⁶ pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Diāna Krišjāne.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,

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