



IEGULDĪJUMU PĀRVALDES  
AKCIJU SABIEDRĪBA

**SEB INVESTMENT MANAGEMENT**

2021.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
Citu visaptverošo ienākumu pārskats	9
Bilance	10
Kapitāla izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmu pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikumi	13
Revidenta ziņojums	33

### 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	Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010
E-pasta adrese	investment.management@seb.lv
Akcionāra vārds, adrese un apmaksātā pamatkapitāla daļa	<i>Līdz 2021.gada 31.decembrim</i> AS “SEB banka” - 100% Meistaru iela 1, Valdlauči Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076  <i>No 2022.gada 1.janvāra</i> “SEB Life and Pension Baltic SE” - 100% Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010
Pārskata periods	2021.gada 1.janvāris - 2021.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 gada beigās sastādīja 1,767 miljardi eiro.

Pārskata gada beigās leguldījumu sabiedrības pārvaldīto VFP aktīvu apjoms bija 1,346 miljardi eiro jeb 22,44% 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 Konservatīvais plāns, SEB indeksu plāns, SEB dinamiskais plāns) uz 2021.gada beigām bija 273 tūkstoši.

Pārskatot leguldījumu sabiedrības pārvaldībā esošo valsts fondēto pensiju shēmas produktu piedāvājumu, 2021. gada 6. oktobrī tika veikta SEB ieguldījumu plāna „SEB Eiropas plāns” pievienošana ieguldījumu plānam „SEB aktīvais plāns” un SEB ieguldījumu plāna “SEB Latvijas plāns” pievienošana ieguldījumu plānam “SEB konservatīvais plāns”. Plānu pievienošanas mērķis bija gūt labāko iespējamo pārvaldīšanas rezultātu, vienkāršot un izveidot klientiem viegli uztveramu SEB ieguldījumu plānu piedāvājumu.

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 2021. gada beigām bija 223 milj.eiro.

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

leguldījumu sabiedrība 2021.gadā mainīja iekšējo funkcionālo piederību SEB grupā no leguldījumu pārvaldīšanas divīzijas uz Dzīvības apdrošināšanas un pensiju divīziju, kas ļauj labāk izmantot SEB grupas resursus Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanā.

### Finanšu rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo 2020.gadu, leguldījumu sabiedrības pamatdarbības ieņēmumi no aktīvu pārvaldīšanas pārskata gadā pieauga par 57,41%. Ieguldījumu sabiedrības saimniecisko izdevumu apjoms, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, ir pieaudzis par 49,06%. Vislielākais pieaugums izdevumiem par SEB VFP piedāvāšanu.

leguldījumu sabiedrības 2021.pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa sastādīja 4 197 456 eiro. 2021.gada darbības rezultāti ir labs pamats veiksmīgai leguldījumu sabiedrības darbībai nākotnē.

2021.gadā leguldījumu sabiedrība izpildīja kapitāla pietiekamības rādītāja minimālās prasības 8%.

Pārskata gada beigās kopējie aktīvi pārvaldīšanā pārsniedza 1,767 miljardus eiro. 2021.gadā visu leguldījumu sabiedrības klientu kopējā tīrā peļņa sasniedza 108 miljonus eiro. Investīciju rezultāts uzskatāms par labu, ņemot vērā straujās svārstības finanšu tirgos gada laikā.

Nozīmīgākais faktors, kas ietekmēja leguldījumu sabiedrības pārvaldāmo portfeļu atdevi bija straujš akciju cenu pieaugums 2021.gada laikā. Neskatoties uz Covid-19 pandēmijas vilņveida norisi, pasaules akciju tirgi uzrādīja visai stabilu pieauguma tendenci visa gada garumā ar nelielām atkāpēm maijā un septembrī. Ar daudz lielākiem izaicinājumiem saskārās vairums obligāciju tirgus segmentu. Inflācijas kāpums un gaidāmās izmaiņas ASV un Eiropas centrālo banku politikā raisīja bažas obligāciju tirgus dalībnieku vidū. Rezultātā bija novērojams obligāciju ienesīguma likmju pieaugums un attiecīgi obligāciju cenu samazinājums Eiropas un ASV valdību obligāciju tirgos. Tie leguldījumu sabiedrības pārvaldāmie portfeļi, kas galvenokārt iegulda akciju tirgū, uzrādīja izcili augstus atdeves rādītājus 2021.gadā, kamēr tie portfeļi, kuros dominē ieguldījumi obligācijās, uzrādīja daudz peticīgākus rezultātus. Portfeļi ar jauktu ieguldījumu struktūru sasniedza labus atdeves rādītājus, pateicoties izcilajiem akciju investīciju rezultātiem.

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

Pārskata gadā leguldījumu sabiedrība nodokļos samaksāja 1 983 613 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 13 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.

Ieguldījumu sabiedrībā spēkā apstiprinātā 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 2022.gadā ir ļoti grūti prognozējama. Notikumu attīstību finanšu tirgos ietekmēs gan progress cīņā ar Covid-19 pandēmiju, gan ekonomikas izaugsmes rādītāji. 2022.gads ir sācijas ar akciju cenu korekciju pēc ļoti strauja pieauguma 2021.gadā. Investori pievērš pastiprinātu uzmanību pieaugošajai inflācijai un izmaiņām ASV un Eiropas centrālo banku monetārajā politikā. Obligāciju ienesīguma likmju straujais pieaugums 2022.gada sākumā ir radījis jūtamus zaudējumus daudziem finanšu tirgus dalībniekiem. Pieņemot, ka Covid-19 pandēmijas ietekme samazināsies 2.ceturksnī, iespējama ekonomikas augšupeja, kas varētu sniegt atbalstu akciju tirgiem. Kamēr nav skaidru pazīmju, ka inflācijas temps samazinās, sagaidāms obligāciju ienesīguma likmju pieauguma un attiecīgi to cenu krituma turpinājums.

2022.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.

Koronavīrusa Covid-19 pandēmija 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 arī nākamajā 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 tirgus apstākļiem un ierobežojumiem, kas ieviesti ar mērķi ierobežot Covid-19 izplatīšanos. Ierobežojumu samazināšana vai atcelšana varētu atstāt pozitīvu iespaidu uz ekonomiku, finanšu tirgiem un pastarpināti arī uz pārvaldāmo portfeļu atdeves rādītājiem.

Lai stiprinātu fokusu uz ieguldījumu un pensiju risinājumiem, SEB kā viens no vadošajiem pakalpojumu sniedzējiem pensiju jomā, lēmusi izveidot vienotu apdrošināšanas un ilgtermiņa uzkrājumu grupu Baltijā. Šādā veidā tiks formalizēts jau pastāvošais operatīvās darbības modelis, vienlaikus nodrošinot lielāku darbības koncentrēšanu uz ieguldījumu un pensiju risinājumiem klientiem. Īstenotajām pārmaiņām nebūs ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības klientiem un darbiniekiem, taču spēku apvienošana Baltijas līmenī pavērs iespēju nodrošināt klientiem vēl plašāku un konkurētspējīgāku piedāvājumu. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauja akcionāra maiņai ir saņemta. 2022. gada 1. janvārī veikta ieguldījumu sabiedrības akcionāra maiņa un jaunajā pārvaldības modelī kapitāldaļu turētājs pilnībā ir "SEB Life and Pension Baltic SE", kas to pārņēma no iepriekšējā akcionāra AS "SEB banka".

**leguldījumu sabiedrības padome un valde**

**Padome**

Ieva Tetere	Padomes priekšsēdētāja pienākumu izpildītāja līdz 2021.gada 9.februārim Padomes priekšsēdētāja no 2021.gada 10.februāra
Pontus Mikael Bergekrans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks <i>no 2021.gada 10.februāra</i>
Arnolds Čulkstēns	Padomes loceklis
Arnis Škapars	Padomes loceklis

**Valde**

Jānis Rozenfelds	Valdes priekšsēdētājs
Solvita Egle	Valdes locekle

2021.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 32. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par leguldījuma pārvaldes finanšu stāvokli 2021.gada 31.decembrī un par tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas beidzās 2021.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 32.lappusei ir apstiprinājusi un atļāvusi publicēt leguldījumu pārvaldes valde, apliecinot ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

---

Jānis Rozenfelds  
Valdes priekšsēdētājs

---

Solvita Egle  
Valdes locekle

Rīgā,  
2022.gada 22.martā

**leguldījumu sabiedrības finanšu pārskati**

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**  
(EUR)

	Piel.	2021	2020
Pamatdarbības ieņēmumi	4	8 443 577	5 364 146
Finanšu ieņēmumi		-12 876	-21 869
Pārējie ieņēmumi		16 973	1 793
Komisijas naudas izdevumi	5	-3 422 678	-2 123 037
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana		-683	-130
Personāla izmaksas	6	-399 156	-307 465
Biroja izmaksas		-73 821	-37 730
Profesionālo pakalpojumu izmaksas		-203 506	-259 567
Transporta un sakaru izmaksas		-95 774	-73 691
Produktu reklāmas un attīstības izmaksas		-34 376	-23 953
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	7	-5 226	-9 841
Pārējās izmaksas	8	-14 998	-15 888
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>4 197 456</b>	<b>2 492 768</b>
ienākuma nodoklis	11	-1 821 863	-
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>2 375 593</b>	<b>2 492 768</b>

Finanšu pārskatus no 8. līdz 32.lappusie ir apstiprinājusi un atļāvusi publicēt leguldījumu pārvaldes valde, apliecinot ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

\_\_\_\_\_  
Jānis Rozenfelds  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Solvita Egle  
Valdes locekle

Rīga,  
2022.gada 22.martā

***Pielikumi no 12. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.***



**Citu visaptverošo ienākumu pārskats**  
(EUR)

	2021	2020
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>2 375 593</b>	<b>2 492 768</b>
<b>Citi visaptverošie ienākumi</b>	-	-
<b>Kopējie pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	<b><u>2 375 593</u></b>	<b><u>2 492 768</u></b>

Finanšu pārskatus no 8. līdz 32.lappusie ir apstiprinājusi un atļāvusi publicēt leguldījumu pārvaldes valde, apliecinot ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

\_\_\_\_\_  
Jānis Rozenfelds  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Solvita Egle  
Valdes locekle

Rīga,  
2022.gada 22.martā

***Pielikumi no 12. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.***

**Bilance**

(EUR)

	Piel.	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Aktīvi</b>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	3 554 255	13 939 091
Uzkrātie ienākumi	10	3 193 999	640 937
Nākamo periodu izmaksas	10	1 537	607
Lietošanas tiesību aktīvi		-	2 939
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	12	4 211	4 931
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>6 754 002</b>	<b>14 588 505</b>
<b>Saistības</b>			
Uzkrājumi	13	100 325	59 368
Pārējās finanšu saistības	14	1 259 829	230 973
Pārējās nefinanšu saistības	14	18 251	2 509
<b>Saistību kopsumma</b>		<b>1 378 405</b>	<b>292 850</b>
<b>Kapitāls</b>			
Pamatkapitāls	16	3 000 004	3 000 004
Nesadalītā peļņa		2 375 593	11 295 651
<b>Kapitāla kopsumma</b>		<b>5 375 597</b>	<b>14 295 655</b>
<b>Saistību un kapitāla kopsumma</b>		<b>6 754 002</b>	<b>14 588 505</b>

Finanšu pārskatus no 8. līdz 32.lappusie ir apstiprinājuši un atļāvuši publicēt leguldījumu pārvaldes valde, apliecinot ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

\_\_\_\_\_  
 Jānis Rozenfelds  
 Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
 Solvita Egle  
 Valdes locekle

Rīga,  
 2022.gada 22.martā

***Pielikumi no 12. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.***

**Kapitāla izmaiņu pārskats**  
(EUR)

	<b>Apmaksātais pamatkapitāls</b>	<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>Pašu kapitāls kopā</b>
<b>Atlikums 2020. gada 1. janvārī</b>	<b>3 000 004</b>	<b>8 802 881</b>	<b>11 802 885</b>
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	2 492 768	2 492 768
Apvienoto ienākumu kopsumma pārskata gadā	-	2 492 768	2 492 768
<b>Atlikums 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>3 000 004</b>	<b>11 295 649</b>	<b>14 295 653</b>
<b>Atlikums 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>3 000 004</b>	<b>11 295 649</b>	<b>14 295 653</b>
Dividendes		-11 295 649	-11 295 649
<i>Pārskata gada peļņa</i>		2 375 593	2 375 593
Apvienoto ienākumu kopsumma pārskata gadā	-	2 375 593	2 375 593
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>3 000 004</b>	<b>2 375 593</b>	<b>5 375 597</b>

*Pielikumi no 12. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**Naudas plūsmu pārskats**  
 (EUR)

	Piel.	2021	2020
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		4 197 456	2 492 768
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	12	2 286	3 834
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas (peļņa) / zaudējumi		683	130
Pamatlīdzekļu norakstīšanas zaudējumi		-	127
Nomas izmaksas (nolietojums IFRS16)		2 939	5 879
Procentu izdevumi par nomas saistībām (IFRS16)		1	1
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>4 203 365</b>	<b>2 502 739</b>
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		-2 553 994	-37 503
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		1 085 554	-13 297
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>2 734 925</b>	<b>2 451 939</b>
Samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	11	-1 821 863	390 240
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā</b>		<b>913 062</b>	<b>2 842 179</b>
<b>Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā</b>			
Pamatlīdzekļu iegāde	12	-1 566	-1 778
Lietošanas tiesību aktīvi		-	-2 940
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums) / pieaugums ieguldīšanas darbības rezultātā</b>		<b>-1 566</b>	<b>-4 718</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Izmaksātās dividendes		-11 295 649	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>-11 295 649</b>	<b>-</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (samazinājums) pārskata gadā</b>		<b>-10 384 153</b>	<b>2 837 461</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	9	<b>13 939 091</b>	<b>11 101 760</b>
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		-683	-130
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	9	<b>3 554 255</b>	<b>13 939 091</b>

*Pielikumi no 12. līdz 35. 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 piecus ieguldījuma plānus - SEB aktīvais plāns, SEB sabalansētais 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, kā arī institucionālo klientu ieguldījumu portfeļus.

Visā pārskata periodā 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.

Lai stiprinātu fokusu uz ieguldījumu un pensiju risinājumiem, SEB kā viens no vadošajiem pakalpojumu sniedzējiem pensiju jomā, lēmusi izveidot vienotu apdrošināšanas un ilgtermiņa uzkrājumu grupu Baltijā. Šādā veidā tiks formalizēts jau pastāvošais operatīvās darbības modelis, vienlaikus nodrošinot lielāku darbības koncentrēšanu uz ieguldījumu un pensiju risinājumiem klientiem. Īstenotajām pārmaiņām nebūs ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības klientiem un darbiniekiem, taču spēku apvienošana Baltijas līmenī pavērs iespēju nodrošināt klientiem vēl plašāku un konkurētspējīgāku piedāvājumu. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauja akcionāra maiņai ir saņemta. 2022. gada 1. janvārī veikta ieguldījumu sabiedrības akcionāra maiņa un jaunajā pārvaldības modelī kapitāldaļu turētājs pilnībā ir "SEB Life and Pension Baltic SE", kas to pārņēma no iepriekšējā akcionāra AS "SEB banka".

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti par gadu, kas beidzās 2021.gada 31.decembrī. 2022.gada 22.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, kas turpinājās 2021.gadā, 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, ieviesa 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.

## **Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)

### **1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi**

#### **1.1. Paziņojums par atbilstību**

leguldījumu 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 2021.gada 31.decembrī, tika izmantoti tie paši grāmatvedības uzskaites principi, kas tika izmantoti, sagatavojot finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2020.gada 31.decembrī.

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

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

## **Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)

### **1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi** (turpinājums)

#### **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.

#### **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 nemateriālo 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.

**Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)

**1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi** (turpinājums)

**1.10. Noma**

leguldījumu sabiedrība tika 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 radās 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 bija spēkā līdz 2021.gada 30.jūnijam. Pēc līguma termiņa beigām līdzēji šo līgumu nepagarināja un sākot ar 2021.gada 1.jūliju leguldījumu sabiedrībai nav nomāto aktīvu, uz kuriem attiecināmās nomas saistības.

(EUR)

<b>Lietošanas tiesību aktīvi</b>		
<b>Peļņas vai zaudējumu aprēķins</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Procentu izdevumi par nomas saistībām	1	1
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	2 939	5 879
Nomas izdevumi	2 940	5 880
<b>Bilance</b>	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020</b>
Tiesības izmantot aktīvu - atlikusi vērtība	-	2 939
Nomas saistības	-	2 940

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.

Nomu atzīst kā lietošanas tiesību aktīvus un tām atbilstošās saistības datumā, kurā nomātais aktīvs ir pieejams lietošanai leguldījumu 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, leguldījumu sabiedrība izmanto sava salīdzināmā aizņēmuma procenta likmi nomas sākuma datumā.

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

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

No 2019.gada 1.janvāra piemērojamie grāmatvedības uzskaites principi ietver to, ka leguldījumu 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.



## *Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)*

### **1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)**

#### **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.

#### **1.12. Darbinieku materiālie labumi**

##### **1.12.1. Īstermiņa materiālie labumi**

Saistības par darba samaksu un algām, tostarp nemonētārajiem 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**

Ieguldījumu sabiedrība veic iemaksas definēto iemaksu plānos vai veic maksājumus saskaņā ar dzīvības apdrošināšanas līgumiem savu darbinieku labā. Definēto iemaksu plāns ir pensiju plāns, kurā ieguldījumu 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**

Ieguldījumu sabiedrība ir pievienotās vērtības nodokļa maksātājs. 2020.gadā sabiedrība sāka 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 ienākumu nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas pārskata periodā, kad ieguldījumu 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, ieguldījumu sabiedrība neatzīst atliktā nodokļa saistības vai aktīvus.

## *Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)*

### **1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)**

#### **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 2021.gada 1.janvārī vai vēlāk**

- *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 saistībā ar starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformu. Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, kas attiecas uz finanšu pārskatu ietekmi, ja starpbanku piedāvātā procentu likme (IBOR) tiek aizvietota ar alternatīvu procentu likmi, kas būtu gandrīz bez riska (RFR). Grozījumi piedāvā praktisku paņēmieni, kas izmantojams, uzskaitot izmaiņas finanšu aktīvu un saistību līgumisko naudas plūsmu aprēķina bāzē, un kas paredz efektīvās procentu likmes korekcijas atbilstoši tirgus procentu likmes izmaiņām. Tāpat grozījumi ievieš atvieglojumus no riska ierobežošanas attiecību pārtraukšanas, tostarp pagaidu atbrīvojumu no nepieciešamības izpildīt atsevišķi identificējamu prasību, ja RFR instruments ir noteikts kā kādas riska daļas ierobežošanas instruments.

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. Ieguldījumu sabiedrība ir novērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz leguldījumu 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, kuru sākotnējais maksāšanas termiņš bijis 2021. gada 31. jūnijs vai agrāk;
- citi nomas līguma nosacījumi nav būtiski mainīti.

Ieguldījumu sabiedrība ir novērtējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz leguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

##### **1.15.2. Jauni grāmatvedības paziņojumi**

Ir izdoti daži jauni, kā arī ir pārskatīti esošie standarti un interpretācijas, kas ir obligātas leguldījumu sabiedrībai par periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuras leguldījumu sabiedrība nav piemērojusi priekšlaicīgi.

- *Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumi 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 apmērā 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 leguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

## **Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)

### **1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi** (turpinājums)

#### **1.15.2. Jauni grāmatvedības paziņojumi** (turpinājums)

- 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana": *Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (grozījumi)*:

Grozījumi sākotnēji bija 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.

2021. gada novembrī SGSP laida klajā publiskotu projektu (PP), kurā precizēts, kā uzskaitīt saistības, kas pakļautas noteiktiem nosacījumiem pēc pārskata perioda beigām. SGSP iesaka sašaurināt 1. SGS grozījumu tvērumu, kas faktiski atceļ 2020. gada grozījumus, kas lika uzņēmumiem kā īstermiņa klasificēt tās saistības, kuru nosacījumi bija izpildāmi tikai nākamo divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām, ja attiecīgie nosacījumi nebija izpildīti pārskata perioda beigās. Tā vietā jaunie priekšlikumi paredz, ka uzņēmumiem ir atsevišķi jāuzrāda visas ilgtermiņa saistības, kas pakļautas nosacījumiem, kas jāizpilda tikai 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Turklāt, ja uzņēmumi neizpilda šādus nākotnes nosacījumus pārskata perioda beigās, tiem savos finanšu pārskatos jāsniedz papildu informācija. Minētie priekšlikumi stāsies spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tie būs jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS. Vienlaikus ir atļauta arī to agrāka piemērošana. SGSP arī ierosinājusi atlikt 2020. gada grozījumu spēkā stāšanās datumu, lai uzņēmumiem nevajadzētu mainīt pašreizējo praksi pirms ierosināto grozījumu spēkā stāšanās. Šos grozījumus, tostarp PP priekšlikumus, 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 *lkgadējie 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 pamatnostādnēm, 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.
- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" grozījumi paskaidro, kādas izmaksas uzņēmumam jāiekļauj līguma izpildes izmaksu aprēķinā, lai noteiktu, vai līgums ir apgrūtināošs.
- *lkgadējie 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.

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

- 16. SFPS "Noma": *Ar COVID 19 pandēmiju saistītie nomas maksas atvieglojumi pēc 2021. gada 30. jūnija (grozījumi)*:

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta, tajā skaitā finanšu pārskatos, kas šo grozījumu publicēšanas dienā vēl nebija apstiprināti izdošanai. 2021. gada martā SGSP grozījusi 16. SFPS ietvertā praktiskā paņēmiena nosacījumus, kas atbrīvoja nomniekus no 16. SFPS prasību piemērošanas attiecībā uz to nomas maksas atvieglojumu uzskaiti, kas piešķirti tieši saistībā ar COVID-19 pandēmiju.

Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem praktiskais paņēmieni piemērojams atvieglojumiem, saskaņā ar kuriem nomas maksas samazinājums attiecas tikai uz tiem maksājumiem, kuru veikšanas termiņš sākotnēji bijis 2022. gada 30. jūnijs vai agrāk, ja ir izpildīti pārējie praktiskā paņēmiena piemērošanas nosacījumi. Ieguldījumu sabiedrība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

- 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un SFPS 2. *prakses nostādne: Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (grozījumi)*: Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi attiecas uz būtiskuma principa piemērošanu informācijas sniegšanā par izmantotajām grāmatvedības politikām. 1. SGS grozījumos prasība sniegt informāciju par "nozīmīgām" grāmatvedības politikām aizstāta ar prasību atklāt informāciju par "būtiskām" grāmatvedības politikām. Šajā prakses nostādnē sniegti arī norādījumi un ilustratīvi piemēri, kas palīdz saprast, kā šis būtiskuma princips piemērojams attiecībā uz grāmatvedības politiku atspoguļošanu finanšu pārskatā. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Ieguldījumu sabiedrība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

### *Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)*

#### **1. Nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)**

##### **1.15.2. Jauni grāmatvedības paziņojumi (turpinājums)**

- 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas": Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi): Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi attiecas uz izmaiņām grāmatvedības politikās un grāmatvedības aplēsēs, kas radušās vai veiktas minētā perioda sākumā vai vēlāk. Grozījumā sniegta jauna grāmatvedības aplēšu definīcija, proti, grāmatvedības aplēses ir finanšu pārskatā uzrādītas naudas summas, kuru novērtējumam piemīt nenoteiktība. Grozījumi arī paskaidro, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no izmaiņām grāmatvedības politikās un kļūdu labojumiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Ieguldījumu sabiedrība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz ieguldījumu sabiedrības finanšu pārskatiem.

- 12. SGS "Ienākuma nodokļi": Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas rodas no viena darījuma (grozījumi): Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. 2021. gada maijā SGSP izdeva 12. SGS grozījumus, sašaurinot 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, un precizē, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis par tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Saskaņā ar šiem grozījumiem sākotnējās atzīšanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējā atzīšanas brīdī rada vienādas apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības. Tas piemērojams tikai tādā gadījumā, ja nomas aktīva un nomas saistību (vai ekspluatācijas pārtraukšanas saistību un ekspluatācijas pārtraukšanas aktīvu) atzīšana rada tādas apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības, kas ir atšķirīgas. 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**

Ieguldījumu 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 pārlicības, 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 temiņnoguldījumos, 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.

**Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)

**2. Risku politika un pārvaldība** (turpinājums)

**2.1. Risku politika un struktūra** (turpinājums)

RISKA PROFILS

Riska veids	leguldījumu sabiedrība:	Izpilde un stāvoklis 2021. gadā
<b>Kredītrisks un aktīvu kvalitāte</b>	jāpanāk ilgtermiņa sadarbība ar uzņēmumiem un bankām ar labu reputāciju un stabilu kredītreitingu.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Galvenie riski saistīti ar finanšu tirgus stabilitāti un uzņēmumiem Latvijā.</li> </ul> 2021.gada 31.decembrī leguldījumu sabiedrībai nav termiņnoguldījumu.
<b>Tirgus risks</b>	jāpanāk zems ienākumu svārstīgums, valūtas kursu svārstību risks.	<ul style="list-style-type: none"> <li>leguldījumu sabiedrība nav pakļauta būtiskam ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, jo leguldījumu sabiedrības finanšu aktīvi un pasīvi ir eiro.</li> </ul>
<b>Operacionālais un reputācijas risks</b>	jācenšas mazināt operacionālos riskus leguldījumu sabiedrības darbībā, kā arī uzturēt tās reputāciju.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tiek strādāts pie efektīvas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanas, kā arī pie strukturētas un konsekventas risku mazinošu procesu izmantošanas visiem identificētajiem operacionālajiem riskiem.</li> </ul>
<b>Likviditātes risks</b>	jānodrošina piesardzīgi strukturēta likviditātes pozīcija un pietiekamas likvidās rezerves.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Spēcīgs likviditātes stāvoklis, kas būtiski pārsniedz normatīvajos aktos noteikto apmēru. Pietiekami naudas līdzekļi kontā.</li> </ul>

**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. 2021.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 tiku nodrošināta nepieciešamā naudas plūsma leguldījumu sabiedrības kontos. 2021.gada 31.decembrī un 2020.gada 31.decembrī leguldījumu sabiedrībai nav termiņnoguldījumu vai ieguldījumu finanšu instrumentos.

## *Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)*

### **2. Risku politika un pārvaldība (turpinājums)**

#### **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, kiberdrošības 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 operacionālu 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.

#### **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. leguldījumu 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:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	7 334 210	4 227 753
<i>t.sk., komisijas fiksētā daļa</i>	4 814 874	4 227 753
<i>t.sk., komisijas mainīgā daļa</i>	2 519 336*	-
AS "SEB Atklātais pensiju fonds" plānu līdzekļu pārvaldīšana	801 133	697 826
Institucionālo klientu portfeļu pārvaldīšana	308 234	438 567
<b>Pamatdarbības ieņēmumu kopsumma</b>	<b>8 443 577</b>	<b>5 364 146</b>

\*Komisijas mainīgās atlīdzības daļa par Valsts fondēto pensiju plāna "SEB aktīvais plāns" pārvaldīšanu, kas tiek piemērota tikai, ja Plāna investīciju atdeve pārsniedz normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu (skat. 1.11.2. pielikums).

**5. Komisijas naudas izdevumi**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Dalības maksa	500	500
Operacionālā riska izdevumi	-	1 587
Starpnieku komisijas maksas par pensiju plānu piedāvāšanu	3 415 172	2 113 877
Komisijas maksas par atvērtajiem kontiem kredītiestādēs	2 068	2 769
Komisijas maksas par ieguldījumu līdzekļu pārvaldīšanu	4 938	4 304
<b>Komisijas naudas izdevumu kopsumma</b>	<b>3 422 678</b>	<b>2 123 037</b>

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.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Valdes locekļu atalgojums	70 941	64 247
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums	35 826	35 240
Pārējo darbinieku atalgojums	163 808	111 841
<b>Atalgojums kopā</b>	<b>270 575</b>	<b>211 328</b>
<i>-t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa</i>	232 618	185 895
<i>-t.sk., atalgojuma mainīgā daļa</i>	37 957	25 433
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	73 797	57 832
Personāla apdrošināšana	6 833	6 053
Atvaļinājuma nauda un citas personāla izmaksas	42 945	28 740
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	50	36
Iemaksas fiksēto iemaksu pensiju plānā	4 956	3 476
<b>Atalgojuma un saistīto sociālās apdrošināšanas izdevumu kopsumma</b>	<b>399 156</b>	<b>307 465</b>

Attiecīgajā pārskata gadā leguldījumu sabiedrībā nodarbināto darbinieku vidējais skaits:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Atalgojuma saņēmēju vidējais skaits	12	8
<i>-t.sk., atalgojuma nemainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	12	8
<i>-t.sk., atalgojuma mainīgās daļas saņēmēju vidējais skaits</i>	12	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 nemainīgajai 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 jāsaucas 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 ievērošanas 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**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Nemateriālo aktīvu nolietojums (skat.12.pielikums)	143	1 706
Pamatlīdzekļu nolietojums (skat.12.pielikums)	2 143	2 128
Atlikušās vērtības norakstīšana	-	127
Nolietojuma izmaksas (IFRS 16)	<u>2 940</u>	<u>5 880</u>
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma kopsumma	<u><b>5 226</b></u>	<u><b>9 841</b></u>



**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**8. Pārējās izmaksas**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Ziedojums	10 000	10 000
Personāla ilgtspējas izdevumi	1 894	1 308
Struktūrvienību vienojošo pasākumu izdevumi	1 721	782
Uzkodas biroja darbiniekiem	798	457
Mācību un citas personāla izmaksas	533	2 426
Reprezentācijas izdevumi	-	612
Komandējumu izdevumi	-	277
Covid-19 izdevumi	20	21
Valsts nodevas	18	5
Citi izdevumi	14	-
Pārējo izmaksu kopsumma	<b>14 998</b>	<b>15 888</b>

**9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm**

Norēķinu konts AS "SEB Banka"

	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Norēķinu konti	3 554 255	13 939 091
Prasību pret kredītiestādēm kopsumma	<b>3 554 255</b>	<b>13 939 091</b>

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**

	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu (skat.15.pielikumu)	3 193 999	640 937
Nākamo periodu izmaksas	1 537	607
Kopā	<b>3 195 536</b>	<b>641 544</b>

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**

	<b>Uzņēmuma ienākuma nodoklis</b>	<b>Pievienotās vērtības nodoklis</b>	<b>Valsts Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas</b>	<b>Iedzīvotāju ienākuma nodoklis</b>	<b>Kopā</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
31.12.2020.	-	<b>2 509</b>	-	-	<b>2 509</b>
Aprēķinātais 2021.gadā	1 821 863*	18 172	95 969	47 609	<b>1 983 613</b>
Samaksāts 2021.gadā	-1 819 984	-16 495	-87 801	-43 591	<b>-1 967 871</b>
31.12.2021.	<b>1 879</b>	<b>4 186</b>	<b>8 168</b>	<b>4 018</b>	<b>18 251</b>

\* t.sk., 1 819 768 EUR aprēķinātais uzņēmuma ienākuma nodoklis par 2021.gadā izmaksātajām dividendēm

*Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)*

**12. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi**

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

	Nemateriālie aktīvi EUR	Datortehnika EUR	Biroja iekārtas EUR	Pamatlīdzekļi kopā EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>					
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	<b>31 600</b>	<b>9 827</b>	<b>4 589</b>	<b>14 416</b>	<b>46 016</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>					
2019.gada 31.decembrī	29 751	4 231	4 603	8 834	38 585
Nolietojums par periodu	1706	1 803	325	2 128	3 834
Norakstīti	-	-	-1 334	-1 334	-1 334
2020.gada 31.decembrī	<b>31 457</b>	<b>6 034</b>	<b>3 594</b>	<b>9 628</b>	<b>41 085</b>
<b>Bilances vērtība</b>					
2019.gada 31.decembrī	<b>1 849</b>	<b>3 818</b>	<b>1 447</b>	<b>5 265</b>	<b>7 114</b>
2020.gada 31.decembrī	<b>143</b>	<b>3 793</b>	<b>995</b>	<b>4 788</b>	<b>4 931</b>

leguldījumu sabiedrības nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu kustības tabula 2021. pārskata gadā:

	Nemateriālie aktīvi EUR	Datortehnika EUR	Biroja iekārtas EUR	Pamatlīdzekļi kopā EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>					
2020.gada 31.decembrī	31 600	9 827	4 589	14 416	46 016
legādāti	-	1 566	-	1 566	1 566
2021.gada 31.decembrī	<b>31 600</b>	<b>11 393</b>	<b>4 589</b>	<b>15 982</b>	<b>47 582</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>					
2020.gada 31.decembrī	31 457	6 034	3 594	9 628	41 085
Nolietojums par periodu	143	1 840	303	2 143	2 286
2021.gada 31.decembrī	<b>31 600</b>	<b>7 874</b>	<b>3 897</b>	<b>11 771</b>	<b>43 371</b>
<b>Bilances vērtība</b>					
2020.gada 31.decembrī	<b>143</b>	<b>3 793</b>	<b>995</b>	<b>4 788</b>	<b>4 931</b>
2021.gada 31.decembrī	-	<b>3 519</b>	<b>692</b>	<b>4 211</b>	<b>4 211</b>

**Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)**13. Uzkrājumi**

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Ilgtermiņa darbinieku materiālie labumi <sup>1)</sup>	56 737	36 326
Ilgtermiņa darbinieku materiālie labumi <sup>1)</sup> - nodokļi	13 385	8 617
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	24 438	11 672
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem- nodokļi	5 765	2 753
<b>Kopā</b>	<b>100 325</b>	<b>59 368</b>

<sup>1)</sup> 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 "Skandinaviska Enskilda Banken" AB (publ) akcijas cenai.

*Izmaiņas uzkrājumos:*

	31.12.2020. EUR	Uzkrājuma pieaugums periodā EUR	Uzkrājuma samazinājums periodā EUR	31.12.2021. EUR
Ilgtermiņa darbinieku materiālie labumi	36 326	55 272	34 861	56 737
Ilgtermiņa darbinieku materiālie labumi - nodokļi	8 617	13 030	8 262	13 385
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	11 672	12 766	-	24 438
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem- nodokļi	2 753	3 012	-	5 765
<b>Kopā</b>	<b>59 368</b>	<b>84 080</b>	<b>43 123</b>	<b>100 325</b>

**14. Pārējās finanšu un nefinanšu saistības**

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
<b>Pārējās finanšu saistības</b>		
FKTK maksājamā komisijas maksa par ieguldījumu fondiem	3 966	4 497
Starpnieku komisijas par plānu piedāvāšanu	1 221 716*	191 738
Nomas saistības IFRS 16	-	2 940
Pārējās finanšu saistības	34 147	31 798
<b>Finanšu saistību kopsumma</b>	<b>1 259 829</b>	<b>230 973</b>
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>		
Saistības par PVN	4 186	2 509
Saistības par UIN	1 879	-
Saistības darbinieku nodokļi	12 186	-
<b>Nefinanšu saistību kopsumma</b>	<b>18 251</b>	<b>2 509</b>
<b>Pārējo saistību kopsumma</b>	<b>1 278 080</b>	<b>233 482</b>

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.

\* t. sk., starpnieku komisijas par plānu piedāvāšanu, fiksētā un mainīgā daļa (skat. 18.pielikums (c) daļa).

*Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)*

**15. Uzkrātās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu**

	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu pārvaldīšana	2 947 300	383 476
<i>t.sk., komisijas fiksētā daļa</i>	427 964	383 476
<i>t.sk., komisijas mainīgā daļa</i>	2 519 336*	-
AS "SEB atklātais pensiju fonds" pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana	210 620	182 128
Institucionālo klientu portfeļu pārvaldīšana	36 079	75 333
Kopā	<b>3 193 999</b>	<b>640 937</b>

\* Uzkrātā komisijas mainīgās atlīdzības daļa par Valsts fondēto pensiju plāna "SEB aktīvais plāns" pārvaldīšanu, kas tiek piemērota tikai, ja pensiju plāna investīciju atdeve pārsniedz normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu (skat. 1.11.2.pielikums).

**16. Pamatkapitāls**

leguldījumu sabiedrības akcionāri:

	<b>31.12.2021.</b>		<b>31.12.2020.</b>	
	<b>Apmaksātais pamatkapitāls EUR</b>	<b>% no apmaksātā pamatkapitāla</b>	<b>Apmaksātais pamatkapitāls EUR</b>	<b>% no apmaksātā pamatkapitāla</b>
AS "SEB banka "	3 000 004	100.00	3 000 004	100.00
Kopā	<b>3 000 004</b>	<b>100.00</b>	<b>3 000 004</b>	<b>100.00</b>

2021.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 2021.gada 31.decembrī leguldījumu sabiedrības pamatkapitāla apmēram ir jābūt vismaz 3 000 000 EUR apmērā. Ieguldījumu sabiedrība šo prasību ir izpildījusi. Papildus, leguldījumu sabiedrībai jāievēro kapitāla pietiekamības rādītāja minimālās prasības.

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**
**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 EUR	Līdz 5 gadiem EUR	Kopā EUR
<b>2021.gada 31.decembrī</b>			
Nauda un naudas ekvivalenti	3 554 255	-	3 554 255
Uzkrātie ienākumi	3 193 999	-	3 193 999
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>6 748 254</b>	<b>-</b>	<b>6 748 254</b>
Pārējās finanšu saistības	1 259 829	-	1 259 829
<b>Finanšu saistību kopsumma</b>	<b>1 259 829</b>	<b>-</b>	<b>1 259 829</b>
<b>Neto likviditāte</b>	<b>5 488 425</b>	<b>-</b>	<b>5 488 425</b>
<b>2020.gada 31.decembrī</b>			
Nauda un naudas ekvivalenti	13 939 091	-	13 939 091
Uzkrātie ienākumi	640 937	-	640 937
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>14 580 028</b>	<b>-</b>	<b>14 580 028</b>
Pārējās finanšu saistības	228 033	2 940	230 973
<b>Finanšu saistību kopsumma</b>	<b>228 033</b>	<b>2 940</b>	<b>230 973</b>
<b>Neto likviditāte</b>	<b>14 351 995</b>	<b>-2 940</b>	<b>14 349 055</b>

**18. Darījumi ar saistītajām pusēm**

Visā pārskata periodā ieguldījumu 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 Skandināviska Enskilda Banken AB (publ).

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

**(a) pakalpojumu sniegšana un saņemšana**

Mātes uzņēmums	2021 EUR	2020 EUR
Izdevumi par pakalpojumiem*	-132 432	-183 544
Ieņēmumi par sniegtajiem pakalpojumiem	16 973	-
Starpnieku komisijas maksa par pensiju plānu piedāvāšanu, fiksētā daļa**	-2 407 438	-2 113 877
Starpnieku komisijas maksa par pensiju plānu piedāvāšanu, mainīgā daļa**	-1 007 734	-
Izdevumi par norēķinu kontiem	-2 068	-2 695
Ieņēmumi no norēķinu kontiem	-12 876	-21 869
<b>Kopā</b>	<b>-3 545 575</b>	<b>-2 321 985</b>

**Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)

**18. Darījumi ar saistītajām pusēm** (turpinājums)

(a) *pakalpojumu sniegšana un saņemšana* (turpinājums)

\* Izdevumos par pakalpojumiem ir iekļautas izmaksas par pakalpojumiem, kurus leguldījumu sabiedrība saņem no mātes uzņēmuma, kā, piemēram, administratīvie, personāla administrēšanas, atalgojuma uzskaites u.c. pakalpojumi. Maksa tika veikta saskaņā ar savstarpēji noslēgto 2021.gada 21.janvāra Vienošanās pie 2009.gada 10.jūlija Līguma par pakalpojumu sniegšanu.

\*\* Izdevumos par pensiju plānu piedāvāšanu ir iekļautas izmaksas mātes uzņēmumam par leguldījumu sabiedrības pārvaldīto pensiju plānu piedāvāšanu, kas sastāv no fiksētās un mainīgās daļas. Papildus komisijas maksas fiksētajai daļai, reizi gadā mātes uzņēmums saņem komisijas mainīgo daļu, kas ir daļa no leguldījumu sabiedrības saņemtās komisijas mainīgās atlīdzības daļas par Valsts fondēto pensiju plānu pārvaldīšanu, kas tiek piemērota tikai, ja pensiju plānu investīciju atdeve pārsniedz normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu.

Citas saistītās puses	2021 EUR	2020 EUR
SIA "SEB Līzings" autotransporta nomas izdevumi	-2 837	-2 837
"SEB Life and Pension Baltics SE" ieņēmumi no aktīvu pārvaldīšanas	28 382	152 064
Kopā	<u>25 545</u>	<u>149 227</u>
Kopā	<u><u>-3 520 030</u></u>	<u><u>-2 172 758</u></u>

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

Citas saistītās puses	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
"SEB Life and Pension Baltics SE" uzkrātie ieņēmumi no aktīvu pārvaldīšanas	-	12 799
Kopā	<u>-</u>	<u>12 799</u>

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

Mātes uzņēmums	2021 EUR	2020 EUR
Starpnieku komisijas maksa par pensiju plāna piedāvāšanu, fiksētā daļa	213 982	191 738
Starpnieku komisijas maksa par pensiju plāna piedāvāšanu, mainīgā daļa*	1 007 734	-
Kopā	<u>1 221 716</u>	<u>191 738</u>

\* Uzkrātās izmaksas mātes uzņēmumam par leguldījumu sabiedrības pārvaldīto pensiju plānu piedāvāšanu, mainīgā daļa. Reizi gadā mātes uzņēmumam var tikt izmaksāta komisijas mainīgā daļa, kas ir daļa no leguldījumu sabiedrības saņemtās komisijas mainīgās atlīdzības daļas par Valsts fondēto pensiju plānu pārvaldīšanu, kas tiek piemērota tikai, ja pensiju plānu investīciju atdeve pārsniedz normatīvajos aktos noteikto atskaites indeksu.

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

Vadošais personāls (valde)	2021 EUR	2020 EUR
Darba samaksa	77 377	80 794
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	18 253	19 463
Kopā	<u>95 630</u>	<u>100 257</u>

**Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)

**19. Kapitāla pietiekamība**

Turpmāk tabulā atspoguļots IPAS "SEB Investment Management" kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums uz 2021.gada 31.decembri un 2020.gada 31.decembri atbilstoši Bāzele III kapitāla aprēķināšanas noteikumiem:

Nr.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>3 000 004</b>	<b>11 802 886</b>
<b>1.1.</b>	<b>1. līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2).</b>	<b>3 000 004</b>	<b>11 802 886</b>
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	3 000 004	11 802 886
1.1.2	Papildu Pirmā līmeņa kapitāls	-	-
<b>1.2</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1. + 2.2. + 2.3. + 2.4. + 2.5. + 2.6. + 2.7.+2.8.)</b>	<b>3 148 562</b>	<b>2 429 526</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	3 148 562	2 429 526
2.2.	Riska darījumu kopsumma - norēķiniem/pielāgādei	-	-
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	-	-
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	95,00%	486,00%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	2 858 318	11 693 557
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	95,00%	486,00%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6 %)	2 811 090	11 657 114
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	95,00%	486,00%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8 %)	2 748 119	11 608 524
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5)</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,50%	2,50%
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%) <sup>1)</sup>	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
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	95,00%	486,00%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	95,00%	486,00%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	95,00%	486,00%

leguldījumu sabiedrības kapitāla pietiekamība gan 2021.gadā, gan 2020.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 2021.gadu ir EUR 16 262 (bez PVN). Bez tam revīzents par 2021.gadu ir veicis apliecinājuma uzdevumu, lai izpildītu leguldījumu pārvaldes sabiedrības likuma 142 (2) 2) panta prasības par atlīdzību EUR 4 874 (bez PVN).

**21. Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu leguldījumu sabiedrības finansiālo stāvokli 2021.gada 31.decembrī.

Lai stiprinātu fokusu uz ieguldījumu un pensiju risinājumiem, SEB kā viens no vadošajiem pakalpojumu sniedzējiem pensiju jomā, lēmusi izveidot vienotu apdrošināšanas un ilgtermiņa uzkrājumu grupu Baltijā. Šādā veidā tiek formalizēts jau pastāvošais operatīvās darbības modelis, vienlaikus nodrošinot lielāku darbības koncentrēšanu uz ieguldījumu un pensiju risinājumiem klientiem. Īstenotajām pārmaiņām nav ietekmes uz leguldījumu sabiedrības klientiem un darbiniekiem, taču spēku apvienošana Baltijas līmenī paver iespēju nodrošināt klientiem vēl plašāku un konkurētspējīgāku piedāvājumu. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauja akcionāra maiņai ir saņemta. 2022. gada 1. janvārī veikta leguldījumu sabiedrības akcionāra maiņa un jaunajā pārvaldības modelī kapitāldaļu turētājs pilnībā ir "SEB Life and Pension Baltic SE", kas to pārņēma no iepriekšējā akcionāra AS "SEB banka".

Covid-19 vīrusa izplatīšanās un vīrusa ierobežošanai pielietotās metodes atstās iespaidu uz leguldījumu sabiedrības darbības rādītājiem arī 2022.gadā. Pārskata sagatavošanas brīdī precīzi noteikt ietekmi nav iespējams, jo situācija mainās strauji, 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 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 leguldījumu sabiedrības ieņēmumos 2022.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 leguldījumu sabiedrības darbību būtiski neietekmēs. Tomēr šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmāko notikumu ietekme uz leguldījumu sabiedrības spēju turpināt savu darbību nākotnē var atšķirties no vadības novērtējuma.

leguldījumu sabiedrības pārvaldāmajiem pensiju plāniem un ieguldījumu portfeļiem nav tiešu ieguldījumu Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Netiešu ieguldījumu ekspozīcija caur dažiem ieguldījumu fondiem ir neliela. Galveno ietekmi karadarbība ir atstājusi pastarpināti, jo karš Ukrainā ir samazinājis investoru riska apetīti visā pasaulē. Kritumu ir pieredzējušas gan akciju, gan obligāciju cenas. Precīzi nodalīt kara un sankciju ietekmi uz investīciju rezultātiem nav iespējams, jo finanšu tirgus ietekmē daudzu faktoru kopums vienlaicīgi, taču iespējams, ka zemāki ekonomikas izaugsmes rādītāji un augstāka inflācija īstermiņā negatīvi ietekmēs ieguldījumu atdevi. Pārvaldāmo aktīvu vērtība var pieredzēt pastiprinātas svārstības, kas var negatīvi ietekmēt leguldījumu sabiedrības ieņēmumus, taču precīzu ietekmi prognozēt ir ļoti sarežģīti situācijā, kad apstākļi mainās ne dienu, bet pat stundu un minūšu laikā. Vadība, balstoties uz pārskata sagatavošanas brīdī pieejamo informāciju, uzskata, ka karš Ukrainā atstās nelielu negatīvu ietekmi uz leguldījumu sabiedrības darbību.

Sabiedrības 2021.gada finanšu pārskatu, kas atspoguļots no 8. līdz 32.lappusei, 2022.gada 22.martā ir parakstījuši ar drošiem elektroniskajiem parakstiem:

---

Jānis Rozenfelds  
Valdes priekšsēdētājs

---

Solvita Egle  
Valdes locekle

Rīgā,  
2022. gada 22. martā





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

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/lv

Reģistrācijas Nr. 40003593454  
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454  
VAT payer code: LV40003593454

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

IPAS „SEB Investment Management” akcionāram

### Atzinums

Mēs esam veikuši IPAS „SEB Investment Management” („leguldījumu sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 32. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2021. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli un visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS „SEB Investment Management” finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

### 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 leguldījumu 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 leguldījumu sabiedrības vadība. Cita informācija ietver:

- Vispārīgo informāciju par leguldījumu 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 leguldījumu 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.



## Building a better working world

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 leguldījumu 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 leguldījumu sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar leguldījumu sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt leguldījumu sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā leguldījumu sabiedrības likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta leguldījumu sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par leguldījumu 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 leguldījumu 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 leguldījumu 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 leguldījumu 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.



## Building a better working world

Personām, kurām uzticēta leguldījumu 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 leguldījumu sabiedrības revidentiem leguldījumu Sabiedrības akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2019. gada 5. novembrī. Ar akcionāra lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par leguldījumu sabiedrības revidentiem, tādējādi esam bijuši leguldījumu sabiedrības revidenti 3 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts leguldījumu sabiedrības revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.<sup>6</sup> pantā, mēs neesam leguldījumu 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 leguldījumu 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