



AS "Aquarium Investments" IPS

2024. GADA PĀRSKATS

Sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 326 "Kreditiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem

Saturs

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums.....	4
Paziņojums par vadības atbildību	7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats	8
Pārskats par finanšu stāvokli	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskata pielikums.....	12

Vispārēja informācija

Sabiedrības nosaukums	AS "Aquarium Investments" IPS (ieguldījumu pārvaldes sabiedrība)
Juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003764029 Rīgā, 2005. gada 24. augustā
Juridiskā un pasta adrese	Elizabetes iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija
Darbības veids (NACE 2.1 kods)	Naudas tirgus fondu un tādu ieguldījumu fondu, kas nav naudas tirgus fondi, darbība (64.31) Fondu pārvaldība (66.30)
Akcionāri	Pāvels Melameds (40%) Michael Joseph Bourke (27%) Jeļena Popova (16%) Romans Popovs (10%) SIA "Corecloud", reģ.Nr. 40203555972 (5%) Irina Tikāne-Millere (1%) Kristīna Sarule (1%)
Valde	Pāvels Melameds – Valdes priekšsēdētājs Romans Popovs – Valdes loceklis Kristīna Savinska – Valdes locekle
Padome	Michael Joseph Bourke - Padomes priekšsēdētājs Jeļena Popova - Padomes priekšsēdētāja vietnieks Daniels Žirjakovs - Padomes loceklis
Pārskata gads	2024. gada 1. janvāris – 2024. gada 31. decembris
Iepriekšējais pārskata gads	2023. gada 1. janvāris – 2023. gada 31. decembris
Revidenti	Svetlana Šemele-Baikova AS "Nexia Audit Advice" Latvijas Republikas Reģ.Nr. 40003858822 Zvērināta revidente Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija LZRA Sertifikāts Nr. 212 Licence Nr. 134

Vadības ziņojums

Vispārīgā informācija

AS "Aquarium Investments" IPS, reģ. Nr. 40003764029 (turpmāk - Sabiedrība), ir dibināta 2005. gada 24. augustā ar mērķi sniegt aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus finanšu tirgos. Juridiskā adrese ir Elizabetes iela 3 - 1, Rīga, LV-1010.

2005. gada 11. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK, kura ar 2023. gada 1. janvāri tika integrēta Latvijas Bankā) Sabiedrībai izsniedza licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.06.252/358. Licence pārreģistrēta 2008. gada 31. oktobrī un 2014. gada 9. jūnijā. 2015. gada 11. februārī Sabiedrība saņēma FKTK licenci Nr. 06.13.08.252/370 alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieka darbībai.

Sabiedrības padome un valde

Padome

Michael Joseph Bourke - Padomes priekšsēdētājs

Jeļena Popova - Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Daniels Žirjakovs - Padomes loceklis

2024. gada laikā Sabiedrības padomes sastāvā izmaiņu nebija.

Valde

Pāvels Melameds – Valdes priekšsēdētājs

Romans Popovs – Valdes loceklis

Kristīna Savinska – Valdes locekle

2024. gada laikā Sabiedrības valdes sastāvā izmaiņu nebija.

Pasaules finanšu tirgus un ekonomikas pārskats 2024. gadā

2024. gads iezīmējās ar paaugstināta svārstīguma un mainīgas dinamikas periodu visā pasaules finanšu vidē. Pēc COVID-19 pandēmijas tūlītējām sekām, pasaule centās pārvarēt ilgtermiņa ekonomiskās sekas, vadoties pēc inflācijas spiediena pārvaldīšanas un ģeopolitisko risku novēršanas stratēģijām. Šie faktori veidoja sarežģītu ieguldījumu vidi, kurā aktīvu klases, valstis un reģioni piedzīvoja atšķirīgus rezultātus. Situāciju vēl vairāk sarežģīja nozīmīgi politiskie notikumi, tai skaitā ASV vēlēšanas, kas solīja straujas izmaiņas globālajos procesos, starptautiskajā tirdzniecībā un diplomātiskajās attiecībās starp vadošajām valstīm.

Pasaules ekonomikā 2024. gadā bija vērojama mērena izaugsme. Kopējais pasaules IKP pieauga par 2,8%, kas ir zemāk nekā 2023. gadā (3,1%). Ekonomiskais impulss sāka bremzēties lielākajās pasaules ekonomikās, un lielākie ekonomiskās aktivitātes centri - ASV, ES un Ķīna - saskārās ar unikālām problēmām, kas atstāja atšķirīgus izaugsmes rezultātus.

ASV akciju tirgū tika novēroti labākie rezultāti, kur S&P 500 indekss pieauga par aptuveni 7%, galvenokārt pateicoties tehnoloģiju sektora izaugsmei. Savukārt Eiropas un jaunattīstības tirgi (EM) atpalika. Obligāciju tirgos 2024. gadā bija vērojams augstāks ienesīgums, bet samazinājās svārstīgums, jo centrālās bankas signalizēja par iespējamu stingrāku politiku pastiprināšanas cikla izbeigšanu. ASV ienesīguma līkne saglabājās relatīvi līdzena, kas atspoguļoja tirgus gaidas par lēnāku izaugsmi nākotnē.

Izejvielu tirgos valdīja nenoteiktība, ar naftas cenām, kas svārstījās 70-90 ASV dolāru robežās par barelu. Ģeopolitiskā nestabilitāte, īpaši Tuvajos Austrumos un Austrumeiropā, periodiski veicināja cenu kāpumu. Globālā pāreja uz "zaļajām" enerģijas alternatīvām un ekonomikas pieauguma tempu samazināšanās turpināja negatīvi ietekmēt naftas ilgtermiņa perspektīvas.

Zelta un citu dārgmetālu cenas būtiski pieauga, ko veicināja bažas par inflāciju un ASV dolāra kā rezerves valūtas statusu. Tomēr parasto metālu, īpaši vara, rezultāti bija vājāki, jo pieprasījums no Ķīnas bija samazinājies.

Nepārtrauktā inflācijas vide, budžeta deficīts, centrālo banku politikas pasākumi un ģeopolitiskie riski arī 2025. gadā būs galvenie faktori, kas ietekmēs pasaules ekonomisko un finanšu situāciju. Investoriem jā saglabā modrība, reaģējot uz šo mainīgo dinamiku, un jā sagatavojas gadam, kas var sniegt gan iespējas, gan riskus.

Klientu aktīvu dinamika

Pagājušajā gadā mūsu pārvaldībā esošie aktīvi strauji pieauga, sasniedzot vairāk nekā 50 milj. eiro. Šī izcilā snieguma pamatā bija divi galvenie faktori: pirmkārt, veiksmīgi mārketinga pasākumi, kas piesaistīja jaunus klientus, un otrkārt, efektīva ieguldījumu stratēģija, kas spēja nodrošināt ļoti labus rezultātus pat neparedzamā finanšu tirgus situācijā.

2024. gadā turpinājām attīstīt un pilnveidot mūsu ieguldījumu piedāvājumus, personalizēt ieguldījumu iespējas, kas atbilst mūsu klientu vajadzībām un riska apetītei. Tādējādi mēs spējam nodrošināt, ka klientu portfeli ne tikai saglabā savu vērtību, bet arī aug, reaģējot uz tirgus izmaiņām un izmantojot jaunas iespējas, kas radās sakarā ar globālajiem ekonomiskajiem svārstījumiem.

Mūsu klientu aktīvu palielināšanās arī atspoguļo augsto uzticību mūsu pārvaldības komandai un stratēģijai. Aktīvu apjoma pieaugums palīdzēja palielināt mūsu ienākumus no pārvaldes maksām, kas savukārt ļāva mums tālāk uzlabot klientu apkalpošanas kvalitāti un operatīvo efektivitāti.

Mēs esam pārliecināti, ka mūsu proaktīvā pieeja un nepārtrauktās inovācijas finanšu produktu izstrādē ļaus mums arī turpmāk veiksmīgi pārvarēt izaicinājumus un izmantot tirgus iespējas, nodrošinot mūsu klientiem stabilu un pieaugošu ienesīgumu.

Sabiedrības ieguldījumu politika

Sabiedrības ieguldījumu politika paredz, ka Sabiedrības brīvie finanšu resursi var tikt ieguldīti finanšu instrumentos, tādējādi saņemot papildus ienākumus, pasargot no inflācijas, kā arī uzturot nepieciešamo likviditāti. Sabiedrība iegulda tikai dārgmetālu atvasinātos instrumentos, biržā kotējamos fondos un valsts parada vērtspapīros.

Lai nodrošinātu diversifikāciju un risku mazināšanu, mūsu ieguldījumu portfelis tiek regulāri pārskatīts un balstīts uz rūpīgi izvēlētiem kritērijiem, kas atbilst mūsu ilgtermiņa stratēģiskajiem mērķiem un makroekonomiskajām prognozēm. Šī pieeja ļauj mums efektīvi reaģēt uz tirgus svārstībām, optimizējot potenciālo atdevi un vienlaikus saglabājot kapitāla aizsardzību.

Sabiedrības ieguldījumu politika tiek regulāri atjaunināta, lai atspoguļotu jaunākās tendences finanšu tirgos un ieguldījumu pārvaldības labākās prakses, vienmēr ņemot vērā gan pašreizējo ekonomisko vidi, gan nākotnes izaicinājumus un iespējas.

Normatīvā vide

Gada laikā Sabiedrība cieši sadarbojās ar Latvijas Banku un veiksmīgi izgāja vairākas pārbaudes tādās jomās, kā AML (naudas atmazgāšanas novēršana) un MIFID (Finanšu instrumentu tirgus direktīva). Darbojas pastāvīgs process, lai uzlabotu Sabiedrības procedūras un politiku, ar mērķi pārliecināties, ka Sabiedrība atbilst prasībām un ir pasargāta no regulatīviem riskiem.

Lai nodrošinātu vēl ciešāku atbilstību regulatīvajām prasībām, Sabiedrība ir ieviesusi vairākus jaunus risinājumus, kas ļauj efektīvāk identificēt un pārvaldīt iespējamus riskus. Tāpat ir pastiprināta darbinieku apmācība par aktuālajiem regulatīvajiem jautājumiem un par to, kā tiem pareizi reaģēt ikdienas darbībā. Sabiedrība savā korporatīvā pārvaldībā integrē ilgtspējas kritērijus.

Turklāt, Sabiedrība aktīvi strādā pie savu iekšējo normatīvo dokumentu atjaunināšanas, lai tie atbilstu jaunākajām ES regulām un direktīvām. Šis atjauninājums ietver AML un MIFID prasības, GDPR (Vispārīgā datu aizsardzības regula).

Šie pasākumi ir stiprinājuši Sabiedrības pozīciju kā uzticamu un atbildīgu tirgus dalībnieku, kas spēj adekvāti reaģēt uz aizvien mainīgo regulatīvo vidi un garantēt augstus drošības un atbilstības standartus savā darbībā.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Nākotnes izredzes un attīstība tiek vērtētas pozitīvi, un Sabiedrība turpina stiprināt savas procesus, ieguldot resursus klientu piesaistīšanā un ieguldījumu stratēģiju pilnveidošanā, riska vadībā un personāla profesionālā

izaugsmē. Turklāt, vadība redz potenciālu sadarbībai ar partneru uzņēmumiem, kas varētu veicināt Sabiedrības turpmāko attīstību un jaunu produktu izstrādāšanu.

Sabiedrība arī turpinās paplašināt savu piedāvājumu alternatīvo ieguldījumu jomā, reaģējot uz tirgus tendencēm un klientu pieaugošo pieprasījumu pēc diversificētiem un pielāgotākiem ieguldījumu risinājumiem. Tas iekļaus plašāku privātā kapitāla, nekustamo īpašumu un ilgtspējīgu ieguldījumu produktu klāstu, kas atbilst mūsu klientu vēlmēm pēc ilgtermiņa vērtības augšanas un sociālās atbildības.

Turklāt, plānojot nākotni, mēs izvērtējam jaunas tirgus iespējas un ģeogrāfiskās ekspansijas potenciālu, īpaši Eiropas tirgu. Mūsu starptautiskā sadarbība un partnerību tīkla paplašināšana atvērš jaunas iespējas gan klientu bāzes, gan darbības efektivitātes ziņā.

Vēl viens būtisks mērķis ir turpināt uzlabot mūsu korporatīvās pārvaldības praksi, kas ir fundamentāls priekšnoteikums ilgtspējīgai attīstībai. Tas ietver stingrāku pārvaldības struktūru, labāku risku pārvaldību un augstākus atbildības standartus visos līmeņos.

Visi šie pasākumi kopā veidos spēcīgu pamatu Sabiedrības turpmākai izaugsmei un attīstībai, ļaujot mums ne tikai pielāgoties mainīgajām tirgus apstākļiem, bet arī aktīvi veidot nākotni, kas sniedz vērtību gan mūsu klientiem, gan akcionāriem.

Finanšu instrumentu izmantošana un riska politika pārskata gadā

Sabiedrības galvenie finanšu instrumenti ir finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (obligācijas un ieguldījumi fondos), finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (stratēģiskie ieguldījumi ieguldījumu brokeru sabiedrības pamatkapitālā), naudas atlikumi banku kontos. Veiktie ieguldījumi tiek pienācīgi uzraudzīti, Sabiedrībai analizējot ieguldījuma risku.

Sabiedrības darbība tiek pakļauta vairākiem riskiem: ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanas risks, operacionālais risks, atbilstības risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un izplatīšanas un sankciju risks, valsts risks, kredītrisks, valūtas risks, tirgus risks, likviditātes risks, modeļa risks, juridiskais risks, reputācijas risks.

Sabiedrība nepārtraukti pievērš lielu uzmanību risku pārvaldīšanas jautājumiem atbilstoši Sabiedrības izstrādātai Risku pārvaldīšanas politikai. Risku pārvaldīšanas sistēma ir izstrādāta, ņemot vērā Sabiedrības darbību un piedāvāto finanšu pakalpojumu specifiku. Sabiedrība regulāri uzrauga un novērtē risku pārvaldīšanas sistēmas piemērotību un efektivitāti un veic pasākumus atklāto nepilnību un trūkumu novēršanai. Informācija par Sabiedrības pakļautību dažādiem riska veidiem un īstenoto risku pārvaldīšanas politiku ir pieejama šī finanšu pārskata pielikumā sadaļā "Risku pārvaldīšanas politika".

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kas ir nozīmīgi Sabiedrības finansiālā stāvokļa un tās darbības rezultātu izpratnei vai kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

Valdes vārdā:

Pāvels Melameds

Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2025. gada 28. martā

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

Paziņojums par vadības atbildību

AS "Aquarium Investments" IPS (Sabiedrība) valde ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem. Sabiedrības valdes sagatavotie finanšu pārskati skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī tās pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi", kā arī Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Sabiedrības valde ir atbildīga par normatīvajiem aktiem atbilstošas grāmatvedības kārtošānu, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu. Valde ir atbildīga par ieguldījumu sabiedrības darbību saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību izpildi.

Sabiedrības valde apliecina, ka valdes lēmumi un pieņemumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Valdes vārdā:

Pāvels Melameds

Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2025. gada 28. martā

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

	Pielikums	2024. EUR	2023. EUR
Komisijas naudas ienākumi	6.	529 710	312 005
Neto komisijas ienākumi		529 710	312 005
Neto peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7.	46 288	84 825
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa vai zaudējumi	8.	22 950	(8 632)
Pārējie darbības ienākumi	9.	4 845	5 562
Pārējie darbības izdevumi	10.	(57 263)	(47 571)
Administratīvie izdevumi	11.	(356 980)	(297 322)
Nolietojums	12.	(19 388)	(18 434)
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		170 162	30 433
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(11 655)	(12)
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		158 507	30 421
Pārējie apvienotie ienākumi kopā		158 507	30 421

Pielikumi no 12. lappuses līdz 37. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā:

Pāvels Melameds

Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2025. gada 28. martā

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

Pārskats par finanšu stāvokli

		31.12.2024.	31.12.2023.
	Pielikums	EUR	EUR
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	13.	162 504	128 250
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14.	348 218	266 398
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	15.	17 550	17 550
Lietošanas tiesību aktīvi	16.	17 214	33 022
Pamatlīdzekļi	17.	5 188	7 555
Nemateriālie aktīvi	18.	25 829	38 374
Nodokļu aktīvi	19.	357	36
Citi aktīvi	20.	64 121	55 821
Kopā aktīvi		640 981	547 006
Saistības			
Nodokļu saistības	21.	6 107	6 926
Nomas saistības	16.	14 974	31 776
Pārējās saistības	22.	16 794	20 353
Kopā saistības		37 875	59 055
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	23.	403 340	403 340
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi		41 259	54 190
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		158 507	30 421
Kopā kapitāls un rezerves		603 106	487 951
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		640 981	547 006

Pielikumi no 12. lappuses līdz 37. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā:

Pāvels Melameds

Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2025. gada 28. martā

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

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	Kopā kapitāls un rezerves
	EUR	EUR	EUR
31.12.2022.	403 340	54 190	457 530
Apvienotie ienākumi			
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	-	30 421	30 421
31.12.2023.	403 340	84 611	487 951
Darījumi ar akcionāriem			
Dividendes	-	(43 352)	(43 352)
Apvienotie ienākumi			
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	-	158 507	158 507
31.12.2024.	403 340	199 766	603 106

Pielikumi no 12. lappuses līdz 37. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā:

Pāvels Melameds

Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2025. gada 28. martā

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

Naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2024. EUR	2023. EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		170 162	30 433
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija vai nolietojums	17., 18.	19 389	18 433
Ārvalstu valūtas nerealizētā peļņa vai zaudējumi		(22 950)	8 632
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums vai samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		166 601	57 498
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vērtības pieaugums vai samazinājums		(66 949)	(78 492)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu pieaugums vai samazinājums		(18 598)	(928)
Pārējo aktīvu pieaugums vai samazinājums		25 785	(40 797)
Pārējo saistību pieaugums vai samazinājums		(21 180)	18 872
Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		85 659	(43 847)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(11 655)	(3)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums vai samazinājums pamatdarbības rezultātā		74 004	(43 850)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	17., 18.	(4 477)	(915)
Pārējā ieguldījumu darbības rezultātā saņemtā vai izmaksātā nauda		(14 871)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums vai samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(19 348)	(915)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Dividenžu izmaksa		(43 352)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums vai samazinājums finansēšanas darbības rezultātā		(43 352)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums vai samazinājums			
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	13.	128 250	181 647
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi		22 950	(8 632)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		162 504	128 250

Pielikumi no 12. lappuses līdz 37. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā:

Pāvels Melameds

Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2025. gada 28. martā

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

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārēja informācija

AS "Aquarium Investment" IPS (turpmāk - Sabiedrība), reģistrācijas Nr. 40003764029, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2005. gada 24. augustā. Sabiedrības juridiskā un pasta adrese ir Elizabetes iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija. Sabiedrības galvenais darbības veids ir aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumi.

2005. gada 11. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK, kura ar 2023. gada 1. janvāri tika integrēta Latvijas Bankā) Sabiedrībai izsniedza licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.06.252/358. Licence pārreģistrēta 2008. gada 31. oktobrī un 2014. gada 9. jūnijā. 2015. gada 11. februārī Sabiedrība saņēma FKTK licenci Nr. 06.13.08.252/370 alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieka darbībai.

Sabiedrības darbību regulē "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums" un citi Latvijas Republikas normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Banka.

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes un citi nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

2.1. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Galvenās grāmatvedības politikas, kuras tika pielietotas, sagatavojot Sabiedrības finanšu pārskatus, ir izklāstītas turpmāk.

Atbilstības apliecinājums

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (SFPS), kā arī Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 326 "Kreditīestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi".

Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, kā arī saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, ja vien tālāk grāmatvedības principu izklāstā nav noteikts citādi.

Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība *Euro* (EUR).

Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, finanšu pārskatu sagatavošanā par 2024. gadu izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar šādiem vispārīgiem principiem:

- pieņemot, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk un tās vadībai nav nodoma vai nepieciešamības izbeigt darbību vai būtiski samazināt darbības apjomu (darbības turpināšanas princips);
- lietojot tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas lietotas, sagatavojot iepriekšējā pārskata gada finanšu pārskatus (saskaņotības vai pastāvīguma princips);
- novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību (piesardzības princips) un ievērojot šādus nosacījumus:
 - i) iekļaujot tikai pārskata gadā gūto peļņu (ienākumus un izdevumus uzrāda, ņemot vērā apstākļus, kuri pastāvējuši pārskata perioda beigu datumā);
 - ii) ņemot vērā visas saistības, kas attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējo pārskata gadu;
 - iii) ņemot vērā visas vērtības samazināšanās un amortizācijas vai nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- pārskatā atspoguļojot ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz pārskata gadu, neatkarīgi no saņemšanas vai maksājuma datuma (uzkrāšanas princips);

- pārskatā atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem pārskata gadā (būtiskuma princips). Informācija ir būtiska, ja tās neatspoguļošana var ietekmēt finanšu pārskatu lietotāju tālāko lēmumu pieņemšanu;
- aktīvu un saistību posteņus un to sastāvdaļas novērtējot atsevišķi;
- nodrošinot, ka katra pārskata gada sākuma bilance saskan ar iepriekšējā pārskata gada slēguma bilanci.

Pārklasifikācija

Pārskata gadā tika mainīta finanšu pārskatu posteņu klasifikācija atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 326 "Kreditistāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi". Salīdzināmie rādītāji šajos finanšu pārskatos tika atbilstoši pārklasificēti. Pārklasifikācijas dēļ nav ietekmes uz Sabiedrības finansiālo stāvokli un tās darbības rezultātiem.

2.2. Būtiskākie grāmatvedības vērtējumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai nākas izdarīt zināmus vērtējumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto ieņēmumu, izdevumu, aktīvu un saistību summas un papildu informācijas atklāšanu, kā arī iespējamo saistību apmēru. Tomēr ar šiem pieņēmumiem un aplēsēm saistīto neskaidrību dēļ nākotnē varētu nākties veikt būtiskas attiecīgo aktīvu vai saistību uzskaites vērtības korekcijas.

Zemāk ir uzskaitīti būtiskākie pieņēmumi un nozīmīgākās aplēses attiecībā uz nākotni, kā arī citas neskaidrības, kuras pastāv bilances datumā, attiecība uz ko pastāv būtisks risks, ka nākamajā finanšu gadā būs nepieciešamas būtiskas uzrādīto aktīvu un saistību korekcijas:

- Sabiedrība pārskata amortizācijas periodu, kā arī amortizācijas metodi nemateriāliem aktīviem ar ierobežotu lietderīgās lietošanas laiku;
- Sabiedrība izvērtē pamatlīdzekļu likvidācijas vērtību, lietderīgās lietošanas laiku un nolietojuma aprēķināšanas metodi;
- Sabiedrība izvērtē ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtību un novērtē, vai pastāv kādas pazīmes, kas norāda, ka aktīvu atgūstamā vērtība ir zemāka nekā uzskaites vērtība;
- Sabiedrība izvērtē debitoru parādu atgūstamību uz katru bilances datumu;
- Sabiedrība nosaka, vai vienošanās ietver nomu.

2.3. Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Izmantotās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada piemērotajām politikām.

Jauno un grozīto ES apstiprināto SFPS un interpretāciju piemērošana

Šādi jauni un grozīti ES apstiprinātie SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2024. gadā, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem:

1) Standartu grozījumi:

- **Grozījumi 7. SGS "Naudas plūsmas pārskats" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana": piegādātāju finansēšanas vienošanās** (izdoti 2023. gada 25. maijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana"** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk):
 - saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (izdoti 2020. gada 23. janvārī);
 - saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - spēkā stāšanās datuma atlikšana (izdoti 2020. gada 15. jūlijā);
 - ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (izdoti 2022. gada 31. oktobrī);
- **Grozījumi 16. SFPS "Noma". Nomas saistības pārdošanas ar saņemšanu atpakaļ nomā darījumos** (izdoti 2022. gada 22. septembrī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas ir izdoti un apstiprināti ES, bet vēl nav stājušies spēkā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā līdz Sabiedrības finanšu pārskatu izsniegšanas dienai, tiek atspoguļoti zemāk. Sabiedrība plāno ieviest šos standartus (ja tie būs piemērojami), kad tie stāsies spēkā, taču sākotnējais izvērtējums par standartu potenciālo ietekmi uz finanšu pārskatu vēl nav pabeigts:

1) Standartu grozījumi:

- **Grozījumi 21. SGS "Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme": apmaināmības trūkums** (izdoti 2023. gada 15. augustā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas ir izdoti, bet vēl nav pieņemti ES

1) Jaunie standarti

- **19. SFPS "Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana"** (izdots 2024. gada 9. maijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **18. SFPS "Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos"** (izdots 2024. gada 9. aprīlī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk);

2) Standartu grozījumi:

- **Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS – "Līgumi, kas attiecas uz no dabas atkarīgu elektroenerģiju"** (izdoti 2024. gada 18. decembrī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **Ikgadējie uzlabojumi, 11. sējums** (izdots 2024. gada 18. jūlijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS - grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā** (izdoti 2024. gada 30. maijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk).

2.4. Naudas vienība un ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Finanšu pārskatu posteņus Sabiedrība novērtē, izmantojot funkcionālo valūtu, kas ir Sabiedrības darbības primārās saimnieciskās vides valūta. Sabiedrības funkcionālā valūta un uzrādīšanas valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība *euro*.

Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti *euro* pēc attiecīgās ārvalstu valūtas oficiālā Eiropas Centrālā banka kursa pret *euro*, kas ir spēkā saimnieciskā darījuma dienas sākumā. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti *euro* saskaņā ar izmantojamo ārvalstu valūtas kursu, kas ir spēkā pārskata gada pēdējās dienas beigās.

Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķiniem valūtās vai, atspoguļojot aktīvu un saistību posteņus, lietojot valūtas kursus, kuri atšķiras no sākotnēji darījumu uzskaitē izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas ienākumu pārskatā neto vērtībā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.12.2024. USD	31.12.2023. USD
1 EUR	1.0389	1.1050

2.5. Finanšu instrumenti

Finanšu instruments ir jebkurš līgums, no kura veidojas finanšu aktīvs vienai sabiedrībai un finanšu saistības vai pašu kapitāla instruments citai sabiedrībai.

Finanšu aktīvi

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek klasificēti kā novērtētie amortizētajās izmaksās, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu klasifikācija pie sākotnējas atzīšanas ir atkarīga no finanšu aktīvu līgumisko naudas plūsmu īpašībām un Sabiedrības biznesa modeļa to pārvaldīšanai. Izņemot pircēju un pasūtītāju parādus, kas nesatur nozīmīgu finansēšanas komponentu vai kuriem Sabiedrība ir pielietojusi praktisko paņēmieni, Sabiedrība sākotnēji novērtē finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības, kurai – ja finanšu aktīvs nav patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā – pieskaita darījuma izmaksas. Pircēju un pasūtītāju parādi, kas nesatur nozīmīgu finansēšanas komponentu vai kuriem Sabiedrība ir pielietojusi praktisko paņēmieni, tiek novērtēti pēc darījuma cenas, kas noteikta saskaņā ar 15. SFPS.

Lai finanšu aktīvu varētu klasificēt un novērtēt amortizētajās izmaksās vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, tam ir jārada naudas plūsmas, kas ir "tikai pamatsummas un procentu maksājumi (TPPM)" par nenomaksāto pamatsummu. Šo novērtējumu dēvē par TPPM testu un veic instrumenta līmenī.

Sabiedrības biznesa modelis finanšu aktīvu pārvaldīšanai attiecas uz to, kā tā pārvalda savus finanšu aktīvus, lai radītu naudas plūsmas. Biznesa modelis nosaka, vai naudas plūsmas radīsies, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, pārdodot finanšu aktīvus vai no abiem.

Finanšu aktīva pirkšana vai pārdošana, kas paredz attiecīgā aktīva piegādi termiņā, kas vispārēji iedibināts ar regulējumu vai attiecīgā tirgus paražām (regulāra tirdzniecība), tiek atzīta darījuma dienā, t.i., datumā, kad Sabiedrība apņemas pirkst vai pārdot aktīvu.

Turpmākā novērtēšana

Turpmākai novērtēšanai finanšu aktīvi tiek iedalīti četrās kategorijās:

- Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās (parāda instrumenti);
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos ar pārklasificēšanu peļņā un zaudējumos (parāda instrumenti);
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos bez pārklasificēšanas peļņā un zaudējumos pēc atzīšanas pārtraukšanas (pašu kapitāla instrumenti);
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās (parāda instrumenti)

Sabiedrība novērtē finanšu aktīvus amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

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

Finanšu aktīvi, kas uzskaitīti amortizētajās izmaksās, turpmāk tiek novērtēti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi (EIR), un ir pakļauti vērtības samazināšanai. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja aktīva atzīšana tiek pārtraukta, tas tiek mainīts vai vērtība samazināta.

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Sabiedrība klasificē savus ieguldījumus, pamatojoties gan uz Sabiedrības biznesa modeli šo finanšu aktīvu pārvaldīšanai, gan uz līgumā noteiktajām finanšu aktīvu naudas plūsmas īpašībām. Finanšu aktīvu portfelis tiek

pārvaldīts un darbības rezultāti tiek novērtēti pēc patiesās vērtības principa. Sabiedrība visu savu ieguldījumu portfeli klasificē kā finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atzišanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu (vai, attiecīgā gadījumā, finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas) atzišana galvenokārt tiek pārtraukta (t.i., izņemts no Sabiedrības bilances), ja:

- līgumiskās tiesības uz naudas plūsmām no konkrētā finanšu aktīva ir beigušās, vai
- Sabiedrība ir pārvedusi līgumiskās tiesības saņemt no finanšu aktīva izrietošās naudas plūsmas vai ir uzņēmies saistības izmaksāt naudas plūsmas pilnā apmērā bez būtiskas kavēšanās trešajai personai saskaņā ar "pārejas" vienošanos, un vai nu:

(a) Sabiedrība ir nodevusi būtībā visus finanšu aktīva riskus un ieguvumus, vai

(b) Sabiedrība nav ne nodevusi, ne paturējusi būtībā visus finanšu aktīva riskus un ieguvumus, bet nodevusi kontroli pār aktīvu.

Ja Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai ir noslēgusi pārejas vienošanos, tā izvērtē, vai un cik lielā mērā tā ir saglabājusi ar īpašumtiesībām saistītos riskus un ieguvumus. Ja Sabiedrība nav ne nodevusi, ne paturējusi būtībā visus aktīva riskus un ieguvumus, kā arī nav nodevusi kontroli pār aktīvu, Sabiedrība turpina atzīt pārvesto aktīvu savas turpinātās iesaistes apmērā. Tādā gadījumā Sabiedrība atzīst arī attiecīgās saistības. Pārvestais aktīvs un saistītās saistības tiek novērtētas, pamatojoties uz tiesībām un pienākumiem, kurus Sabiedrība ir saglabājusi.

Ja turpinātā iesaiste izpaužas kā garantijas sniegšana par pārvesto aktīvu, tās apmērs ir zemākā no aktīva vērtības un maksimālās saņemtās atlīdzības summas, kuru Sabiedrībai var nākties atmaksāt.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem visiem parāda instrumentiem, kas nav turēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Paredzamo kredītzaudējumu pamatā ir starpība starp līgumiskajām naudas plūsmām un visām naudās plūsmām, kuras Sabiedrība paredz saņemt, kas ir diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Paredzamās naudas plūsmas ietver naudas plūsmas no turētā nodrošinājuma pārdošanas vai citiem kredītkvalitātes uzlabojumiem, kas ir līgumisko noteikumu neatņemama sastāvdaļa.

Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti divos posmos. Kredītriska darījumiem, kuriem kopš sākotnējās atzišanas nav bijis ievērojams kredītriska pieaugums, paredzamus kredītzaudējumus novērtē kā summu, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem. Attiecībā uz tiem kredītriska darījumiem, kuriem kopš sākotnējās atzišanas ir ievērojami palielinājies kredītrisks, zaudējumu atskaitījumus novērtē kā summu, kas vienāda ar visā darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem.

Attiecībā uz pircēju un pasūtītāju parādiem un līguma aktīviem, aprēķinot paredzamus kredītzaudējumus, Sabiedrība izmanto vienkāršotu pieeju. Līdz ar to Sabiedrība nekontrolē kredītriska izmaiņas, bet atzīst zaudējumu atskaitījumu, pamatojoties visā darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem katrā pārskata datumā. Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumu matricu, kas balstīta uz tās vēsturisko kredītzaudējumu pieredzi, kas pielāgota nākotnes faktoriem, kas raksturīgi debitoriem un ekonomiskajai videi.

Sabiedrība uzskata, ka finanšu aktīvs ir nokavēts, ja līgumsaistības ir nokavētas 90 dienas. Tomēr atsevišķos gadījumos Sabiedrība var arī uzskatīt, ka finanšu aktīvs ir nokavēts, ja iekšējā vai ārējā informācija liecina, ka Sabiedrība, visticamāk, nesaņems pilnas nenokārtotas līgumā noteiktās summas, pirms ņem vērā jebkurus Sabiedrības turētos kredītkvalitātes uzlabojumus. Finanšu aktīvs tiek norakstīts, kad nav pamatotu cerību atgūt līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Finanšu saistības

Sākotnējā atzišana un novērtēšana

Finanšu saistības pie sākotnējās atzišanas ir klasificētas, kā finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un aizņēmumi, kreditoru parādi, vai kā atvasinātie finanšu instrumenti, kuri tiek izmantoti riska ierobežošanai.

Sākotnēji atzīstot finanšu saistības, tās tiek novērtētas pēc patiesās vērtības, un aizdevumu un aizņēmumu un kreditoru parādu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas.

Sabiedrības finanšu saistības ir parādi piegādātājiem un pārējie kreditoru parādi.

Turpmākā novērtēšana

Turpmākā finanšu saistību novērtēšana ir atkarīga no to klasifikācijas, kā aprakstīts zemāk:

Parādi piegādātājiem un pārējie kreditoru parādi

Šī ir kategorija visvairāk attiecas uz Sabiedrību. Pēc sākotnējās atzīšanas parādi piegādātājiem un pārējie kreditoru parādi tiek uzskaitīti amortizētajās izmaksās, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad saistības tiek atzītas par pārtrauktām, kā arī efektīvās procentu likmes amortizācijas procesā.

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā pirkuma atlaides vai prēmijas, kā arī maksu vai izdevumus, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa. Efektīvās procentu likmes amortizācija tiek iekļauta finanšu izmaksās peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, ja līgumā noteiktais pienākums ir izpildīts vai atcelts, vai tam beidzies termiņš. Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizdevēja citām finanšu saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai esošās saistības nosacījumi tiek būtiski mainīti, šādas apmaiņas vai nosacījumu izmaiņas gadījumā tiek pārtraukta sākotnējās saistības atzīšana un tiek atzīta jauna saistība. Starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek savstarpēji ieskaitītas un neto summa tiek uzrādīta bilancē, ja pastāv likumīgas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītas summas un ir nodoms veikt norēķinus pēc neto principa, realizēt aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

2.6. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no banku norēķinu kontu atlikumiem.

Posteni "Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm" tiek uzrādītas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuras var tikt apmierinātas bez iepriekšēja pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena.

2.7. Noma

Sabiedrība ir nomnieks

Nomas uzsākšanas datumā Sabiedrība nosaka, vai vienošanās ietver nomu, t.i., vai līgums vai daļa no līguma piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību.

Nomas sākuma datumā Sabiedrība atzīst saistības veikt nomas maksājumus (t.i., nomas saistības) un aktīvu, kas pārstāv tiesības izmantot pamata aktīvu nomas termiņa laikā (t.i., lietošanas tiesību aktīvs). Sabiedrība atsevišķi atzīst procentu izdevumus par nomas saistībām un nolietojuma izdevumus par lietošanas tiesību aktīvu.

Nomas saistības sākotnēji ir novērtētas visa nomas perioda nomas maksājumu tagadnes vērtībā, kā diskonta likmi piemērojot procentu likmi, kas tiek piemērota nomas darījumā tā sākotnējās piemērošanas brīdī. Sabiedrība uzskaita lietošanas tiesības aktīvus, piemērojot izmaksu metodi, kas paredz no sākotnējās vērtības atskaitīt uzkrāto nolietojumu un nepārejošu vērtības samazinājumu, un koriģēt par nomas saistību pārrēķinu. Lietošanas tiesības aktīvi tiek nolietoti īsākajā no aktīva lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda pēc lineārās metodes.

Sabiedrība pārvērtē nomas saistības pēc noteiktu notikumu iestāšanās (piemēram, izmaiņas nomas termiņā, izmaiņas nākotnes nomas maksājumos, kas rodas, mainot indeksu vai likmi, ko izmanto šo maksājumu noteikšanai). Sabiedrība parasti atzīst nomas saistību pārvērtēšanas summu kā korekciju lietošanas tiesību aktīvam.

Īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma

Sabiedrība īstermiņa noma izmanto īstermiņa nomas atzīšanas atbrīvojumu (t.i., noma, kuras nomas termiņš beidzas 12 mēnešu laikā no sākotnējās piemērošanas dienas un nesatur pirkšanas iespēju). Sabiedrība piemēro arī atbrīvojumu no zemas vērtības aktīvu nomas atzīšanas biroja aprīkojuma noma, kuru uzskata par zemas vērtības aprīkojumu. Nomā maksājumi par īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma tiek atzīti kā izdevumi, izmantojot lineāro metodi nomas termiņa laikā.

2.8. Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Sākotnējā vērtība iekļauj pirkšanas cenu un tieši attiecināmas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļa iegādi.

Sabiedrība novērtē visas savas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļiem, šo izmaksu rašanās brīdī. Šādas izmaksas ietver izmaksas, kuras sākotnēji radušās saistībā ar pamatlīdzekļu iegādi vai būvniecību, kā arī izmaksas, kuras radušās saistībā ar objekta pabeigšanu, daļēju nomaiņu vai uzturēšanu, to skaitā maksu par profesionāliem pakalpojumiem. Izmaksu iekļaušanu pamatlīdzekļa vērtībā pārtrauc brīdī, kad pamatlīdzeklis ir nodots ekspluatācijā, t.i., pamatlīdzeklis var uzsākt darbību, kādu paredzējusi Sabiedrības vadība. Turpmākās izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļa izmantošanu vai turpmāko pārvietošanu, neiekļauj pamatlīdzekļa vērtībā. Pamatlīdzekļa vērtībā neiekļauj pamatlīdzekļa objekta ikdienas remonta un uzturēšanas izmaksas. Šīs izmaksas tiek atzītas ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, ņemot vērā attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās lietošanas laiku periodā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās lietošanas perioda beigās (likvidācijas vērtībai), izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

	Metode	Laiks
Datori un iekārtas	Lineāra	4 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	Lineāra	5-8 gadi

Nolietojumu aprēķina, sākot ar nākamo mēnesi pēc pamatlīdzekļu nodošanas ekspluatācijā vai iesaistīšanas saimnieciskajā darbībā.

Pamatlīdzekļa likvidācijas vērtību, lietderīgās lietošanas laiku un nolietojuma aprēķināšanas metodi pārskata katra pārskata gada beigās, un, ja aplēses atšķiras no iepriekš plānotā, tad izmaiņas atspoguļo finanšu pārskatā kā grāmatvedības aplēšu izmaiņas.

Neto ieņēmumus vai zaudējumus, kas radušies no pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšanas, nosaka kā starpību starp neto atsavināšanas ieņēmumiem, ja tādi ir, un pamatlīdzekļa bilances vērtību.

2.9. Nemateriālie aktīvi

Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā. Sākotnējā vērtība iekļauj nemateriāla aktīva pirkšanas cenu, ieskaitot ievadmuitas nodokļus un neatmaksājamos pirkšanas nodokļus, atskaitot tirdzniecības atlaides, un jebkuras tieši attiecināmas izmaksas aktīva sagatavošanai tā plānotajai izmantošanai.

Iegādātās datorprogrammu licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radušies tās iegādājoties, un darbības uzsākšanas izmaksas. Sabiedrībai nav iekšēji radītu nemateriālu aktīvu.

Nemateriāliem aktīviem ir ierobežots lietderīgās lietošanas laiks, tie tiek amortizēti visā to lietderīgās lietošanas laikā, un to vērtības samazināšanās tiek aplēsta, ja ir norāde, ka nemateriālā aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Nemateriālo aktīvu ar ierobežotu lietošanas laiku amortizācijas periods un amortizācijas metode tiek pārskatīta vismaz katra finanšu gada beigās. Izmaiņas paredzamajā lietderīgās lietošanas laikā vai paredzamajā aktīvos ietvertos nākotnes saimniecisko labumu izmantošanas modeļi tiek uzskaitītas, pēc nepieciešamības mainot amortizācijas periodu vai metodi, un tiek uzskatītas par izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Amortizāciju aprēķina pēc lineārās metodes, ņemot vērā attiecīgo nemateriālo aktīvu lietderīgās lietošanas laiku, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

	Metode	Laiks
Datorprogramma Aleph	Lineāra	10 gadi
Citi nemateriālie aktīvi	Lineāra	5 gadi

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas nemateriālo aktīvu atzišanas pārtraukšanas rezultātā, tiek izteikti kā starpība starp aktīvu neto atsavināšanas ieņēmumiem un uzskaites vērtību, un tie tiek atzīti ienākumu pārskatā brīdī, kad aktīva atzišana tiek pārtraukta.

2.10. Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata gada beigās Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecina, ka aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Ja tādas pazīmes eksistē vai, ja ir jāveic aktīva ikgadējā vērtības samazināšanās pārbaude, Sabiedrība aplēš attiecīgā aktīva atgūstamo vērtību. Aktīva atgūstamā vērtība ir lielākā no aktīva vai naudu ienesošās vienības (NIV) patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības. Atgūstamā vērtība tiek noteikta katram aktīvam atsevišķi, izņemot aktīvus, kas paši nerada ienākošās naudas plūsmas, kuras lielā mērā nav atkarīgas no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītajām ienākošajām naudas plūsmām. Ja aktīva vai NIV uzskaites vērtība pārsniedz tās atgūstamo vērtību, tiek atzīta aktīva vērtības samazināšanās un attiecīgais aktīvs vai NIV tiek norakstīta līdz tās atgūstamajai vērtībai.

Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus vērtējumu naudas vērtībai laikā un aktīvam raksturīgos riskus. Nosakot patieso vērtību, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, tiek izmantots atbilstošs vērtēšanas modelis. Šie aprēķini tiek apstiprināti, izmantojot vērtējuma koeficientus, biržās kotēto sabiedrību akciju cenas vai kādus citus pieejamus patiesās vērtības rādītājus.

Aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, kā nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Katrā pārskata datumā Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecinātu, ka vērtības samazināšanās zaudējumi, kas aktīvam, izņemot, nemateriālo vērtību, atzīti iepriekšējos gados, varētu vairs nepastāvēt vai arī varētu būt samazinājušies. Ja tādas pazīmes eksistē, Sabiedrība aplēš aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo vērtību kopš pēdējās reizes, kad tika atzīts vērtības samazinājums. Vērtības samazinājuma reversēšana ir ierobežota tā, lai aktīva vērtības palielināšanās rezultātā tā uzskaites vērtība nepārsniegtu tādu uzskaites vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi. Zaudējumus no nemateriālās vērtības samazināšanās nākamajos periodos reversēt nevar.

2.11. Uzkrājumi

Vispārējie uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt.

Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, piemēram, apdrošināšanas līguma ietvaros, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas visaptverošo ienākumu pārskatā tiek atspoguļotas, atskaitot summas, kas atzītas izdevumu atmaksai.

Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas laika vērtībai, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo novērtējumu tirgū un riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām, ja tādi būtu. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā finanšu izmaksas.

2.12. Uzkrātie ieņēmumi

Uzkrātie ieņēmumi tiek atzīti, ja Sabiedrībai ir juridiski vai cita veida pamatoti ieņēmumi, kuri radušies pagātnes notikumu rezultātā, un pastāv iespēja, ka Sabiedrībā ieplūdis ieņēmumi, un šos ieņēmumus var ticami aplēst un novērtēt.

2.13. Uzkrātās saistības

Uzkrājumi saistībām tiek atzīti, ja Sabiedrībai ir juridiskas vai cita veida pamatotas saistības, kuras radušās pagātnes notikumu rezultātā, un pastāv iespēja, ka būs nepieciešami līdzekļi saistību izpildei, un šīs saistības var tikt ticami aplēstas un novērtētas.

2.14. Darbinieku pabalsti

Īstermiņa pabalsti

Saistības par algām, ieskaitot apmaksātu ikgadējo atvaļinājumu un slimības naudu, kas nokārtojamas pilnībā 12 mēnešu laikā pēc perioda beigām, kurā darbinieki veic attiecīgo darbu, tiek atzītas attiecībā uz darbinieku pakalpojumiem līdz pārskata gada beigām paredzamās izmaksās, kas jāmaksā, kad saistības ir nokārtotas.

2.15. Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Sabiedrībai, ir pietiekami pamatota.

2.16. Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumus no līgumiem ar klientiem Sabiedrība atzīst galvenokārt saistībā ar ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanu. Pamatojoties uz 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem", Sabiedrība atzīst ieņēmumus, kad ir izpildīts pienākums, sniedzot klientam pakalpojumus.

Komisijas ienākumi un izdevumi ietver komisijas par ieguldījumu pārvaldi un tās atzīst periodā, kurā pakalpojums tika sniegts vai saņemts. Fiksēto komisijas maksu par ieguldījumu pārvaldi atzīst brīdī, kad ieguldījumu pārvaldes pakalpojumi tiek sniegti. Fiksēto komisijas maksu aprēķina katru mēnesi, pamatojoties uz portfeļa kopējo vērtību. Komisijas maksa par portfeļa ienesīgumu tiek rēķināta katru gadu, pamatojoties uz portfeļa pieaugumu, komisijas maksu par portfeļa ienesīgumu ir grūti ticami aplēst un komisija tiek atzīta ienākumos rēķina izrakstīšanas brīdī. Komisijas maksas par portfeļa ienesīgumu, kas tiek saņemtas pēc bilances perioda, bet ne vēlāk kā līdz pārskata iesniegšanas datumam, tiek atzīta ieņēmumos attiecīgajā finanšu pārskata periodā.

Nākamo periodu ieņēmumi

Ieņēmumi, kas saņemti pirms finanšu stāvokļa pārskata datuma, bet attiecas uz nākamo gadu vai tālākiem gadiem, tiek parādīti kā nākamo periodu ieņēmumi.

Dividendes

Ieņēmumi tiek atzīti, kad rodas dalībnieka tiesības saņemt dividendes.

Pārējie ieņēmumi

Pārējie ieņēmumi ir ieņēmumi, kas nav iekļauti neto apgrozījumā, ir radušies saimnieciskās darbības rezultātā vai saistīti ar to vai tiešā veidā no tās izrietošas. Pārējie ieņēmumi tiek atzīti šādi:

- ieņēmumi no soda un kavējuma naudām – saņemšanas brīdī;
- ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas – neto vērtībā, peļņa vai zaudējumi no ilgtermiņa ieguldījumu pārdošanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies;
- ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām – neto vērtībā, peļņa vai zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, tiek aprēķināti kā starpība starp ieņēmumiem no valūtas kursa svārstībām un zaudējumiem no valūtas kursa svārstībām un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies;

- procentu ienākumi no Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm par norēķinu kontu atlikumiem – saņemšanas brīdī;
- pārējie ieņēmumi – to rašanās brīdī.

2.17. Procentu ieņēmumi un izmaksas

Procentu ieņēmumi un izmaksas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskata postežos "Finanšu ieņēmumi" un "Finanšu izmaksas", izmantojot efektīvo procentu metodi, izņemot aizņēmumu izmaksas, kas attiecināmas uz kritērijiem atbilstošu aktīvu un tiek kapitalizētas kā daļa no šī aktīva izmaksām.

2.18. Saistītās puses

Saistītā puse ir privātpersona vai uzņēmums, kas ir saistīts ar uzņēmumu, kurš gatavo savus finanšu pārskatus (24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītām pusēm" - "pārskatu sniedzējs uzņēmums").

Saistītās puses ir:

1. Privātpersona vai šīs privātpersonas tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja:
 - šī privātpersona kontrolē vai kopīgi kontrolē pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
 - privātpersonai ir būtiska ietekme pārskatu sniedzējā uzņēmumā; vai
 - privātpersona ir pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai pārskatu sniedzēja uzņēmuma mātesuzņēmuma galvenā vadības personāla locekle;
2. Uzņēmums ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja uz to attiecas kāds no šādiem nosacījumiem:
 - uzņēmums un pārskatu sniedzējs uzņēmums ir vienas grupas dalībnieki (kas nozīmē, ka katrs mātesuzņēmums, meitasuzņēmums un cits meitasuzņēmums ir saistīts ar citiem);
 - viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums (vai arī grupas dalībnieka, pie kuras pieder otrais uzņēmums, asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums);
 - abi uzņēmumi ir tās pašas trešās personas kopuzņēmumi;
 - viens uzņēmums ir trešā uzņēmuma kopuzņēmums, un otrs uzņēmums ir trešā uzņēmuma asociētais uzņēmums;
 - uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu saistīta uzņēmuma darbinieku pabalstiem; ja pārskatu sniedzējs uzņēmums pats ir šāds plāns, sponsorējošie darba devēji arī ir saistīti ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
 - uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē 1. punktā minētā privātpersona;
 - privātpersonai, kas minēta 1. punktā 1. apakšpunktā, ir būtiska ietekme uzņēmumā vai tā ir uzņēmuma (vai uzņēmuma mātesuzņēmuma) galvenā vadības personāla locekle;
 - uzņēmums vai jebkurš tās grupas loceklis, kurā tas ietilpst, sniedz galvenā vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam uzņēmumam vai pārskatu sniedzēja uzņēmuma mātesuzņēmumam.

Saistītās puses ir Sabiedrības akcionāri, kuri var kontrolēt Sabiedrību vai kuriem ir būtiska ietekme uz Sabiedrību, pieņemot ar pamatdarbību saistītus lēmumus, Sabiedrības augstākās vadības amatpersonas un jebkuras no iepriekš minētajām privātpersonām tuvs ģimenes loceklis, kā arī sabiedrības, kuras šīs personas kontrolē vai kurām ir būtiska ietekme uz tām.

2.19. Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības par pārskata periodu tiek aprēķinātas, kā summas, kas atgūstamas vai maksājamas nodokļu administrācijai. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinā tiek izmantotas pārskata datumā spēkā esošas nodokļa likmes un tiesību akti, kas piemērojami valstī, kurā Sabiedrība darbojas un gūst ar nodokli apliekamus ienākumus.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, kas ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, reinvestētās peļņas gadījumā tiek piemērots 0% uzņēmumu ienākuma nodoklis (uzņēmumu ienākuma nodoklis jāmaksā tikai no tās peļņas daļas, kas tiks sadalīta vai izmaksāta dividendēs vai citā veidā novirzīta tādiem izdevumiem, kuri nenodrošina nodokļa maksātāja turpmāku attīstību (nosacīti sadalīta peļņa)). Tā vietā, lai maksātu uzņēmumu ienākuma nodokli no peļņas, Latvijas sabiedrības maksā uzņēmumu ienākuma nodokļi brīdī, kad tiek izmaksātas dividendes (arī nosacītās dividendes vai dividendēm pielīdzināmas izmaksas), rodas ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi, procentu maksājumi nefinanšu sabiedrībām un privātpersonām, kas pārsniedz noteiktas robežas, nedrošie debitoru parādi, transfertcenu korekcijas, likvidācijas kvotas.

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likme ir 20/80 no summas, kas izmaksāta kā neto dividendes. Tā kā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts peļņas sadales brīdī, nevis no peļņas, īslaicīgas atšķirības starp aktīvu un saistību nodokļu bāzi un to uzskaites vērtību finanšu pārskatos, kas var radīt atliktā nodokļa aktīvus un saistības, nerodas.

Pievienotās vērtības nodoklis

Ieņēmumi, izmaksas un aktīvi tiek atzīti vērtībā, kas samazināta par pievienotās vērtības nodokļa daļu, izņemot:

- ja pievienotās vērtības nodoklis par iegādātajiem aktīviem vai pakalpojumiem nav atgūstams no nodokļu administrācijas, tādā gadījumā atkarībā no apstākļiem tas tiek atzīts kā daļa no aktīva iegādes vērtības vai daļa no izmaksu posteņa;
- debitoru un kreditoru parādu vērtībā ir iekļauts pievienotās vērtības nodoklis.

Starpība starp atgūstamo un maksājamo pievienotās vērtības nodokli tiek atspoguļota atsevišķajos finanšu stāvokļa pārskata posteņos kā debitori vai kreditori.

2.20. Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Sabiedrība pārvalda savu klientu uzdevumā, netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem, līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Sabiedrības bilancē. Sabiedrība neuzņemas nekādu kontroli, riskus un tiesības attiecībā uz aktīviem un saistībām pārvaldīšanā.

2.21. Patiesās vērtības novērtējums

Patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, pret kuru varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības starp tirgus dalībniekiem parastu darījumu ietvaros vērtēšanas datumā.

Patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz pieņēmumu, ka aktīva pārdošanas vai saistību nokārtošanas darījums veikts:

- aktīva vai saistību galvenajā tirgū vai
- ja šāda galvenā tirgus nav, visizdevīgākajā aktīva vai saistību tirgū.

Sabiedrībai jābūt piekļuvei galvenajam vai visizdevīgākajam tirgum.

Aktīvu vai saistību patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz pieņēmumiem, kurus tirgus dalībnieki varētu izmantot, nosakot aktīva vai saistību cenu, pieņemot, ka tirgus dalībnieki rīkojas vislabākajās ekonomiskajās interesēs. Nosakot nefinanšu aktīva patieso vērtību, tiek ņemta vērā tirgus dalībnieka spēja gūt ekonomisko labumu no aktīva, izmantojot to vislabākajā veidā vai pārdodot to citam tirgus dalībniekam, kas šo aktīvu izmantotu vislabākajā veidā. Lai noteiktu patieso vērtību, Sabiedrība piemēro novērtēšanas metodes, kas ir piemērotas attiecīgajiem apstākļiem un kurām ir pieejami pietiekami dati, pēc iespējas vairāk izmantojot attiecīgos novērojamos datus un pēc iespējas mazāk – nenovērojamos datus.

Visu aktīvu un saistību patiesās vērtības novērtējumi, kas noteikti vai atspoguļoti šajā finanšu pārskatā, tiek klasificēti, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir būtiski, lai novērtētu patieso vērtību kopumā:

1. līmenis — kotētas (nekorģētas) tirgus cenas aktīvā attiecīgo aktīvu vai saistību tirgū;
2. līmenis — patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti zemākā līmeņa dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek tieši vai netieši novēroti tirgū;

- 3. līmenis — patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti zemākā līmeņa dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību, bet tirgū nav novērojami.

Attiecībā uz aktīviem un saistībām, kas finanšu pārskatos tiek atzīti atkārtoti, Sabiedrība nosaka, vai nav notikusi aktīvu vai saistību pārvešana no viena hierarhijas līmeņa uz citu, katra pārskata perioda beigās pārskatot esošo klasifikāciju (pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir būtiski, lai novērtētu patieso vērtību kopumā). Patiesās vērtības atklāšanas nolūkā Sabiedrība noteikusi aktīvu un saistību kategorijas, pamatojoties uz to būtību, pazīmēm un riskiem, kā arī uz patiesās vērtības hierarhijas līmeni, kā izklāstīts iepriekš.

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Sabiedrībai ir finanšu instrumenti, kas finanšu stāvokļa pārskatā netiek novērtēti patiesajā vērtībā. Šo finanšu instrumentu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības, jo procentu maksājumi ir tuvi pašreizējām tirgus likmēm.

Šādu finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai:

- pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori;
- nauda un naudas ekvivalenti;
- parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem un citi kreditori.

2.22. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

3. Risku pārvaldīšanas politika

Risku pārvaldīšanas politika ir izstrādāta, lai nodrošinātu visu ar Sabiedrības piedāvāto ieguldījumu portfeļu stratēģiju saistīto un savai darbībai piemērošo vai iespējamo risku identificēšanu, mērīšanu, pārvaldīšanu un uzraudzību. Risku pārvaldīšanas sistēma ir izstrādāta, ņemot vērā Sabiedrības darbību un piedāvāto finanšu pakalpojumu specifiku. Sabiedrība regulāri uzrauga un novērtē risku pārvaldīšanas sistēmas piemērotību un efektivitāti un veic pasākumus atklāto nepilnību un trūkumu novēršanai. Sabiedrības Padome ir atbildīga par risku pārvaldīšanas politikas izskatīšanu un apstiprināšanu un risku pārvaldīšanas uzraudzību sabiedrībā; Sabiedrības Valde ir atbildīga par risku pārvaldīšanas politikas izpildi un ievērošanas kontroli, kā arī par politikas pārskatīšanu un atjaunošanu.

Sabiedrības darbība tiek pakļauta vairākiem riskiem: ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanas risks, operacionālais risks, atbilstības risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un izplatīšanas un sankciju risks, valsts risks, kredītrisks, valūtas risks, tirgus risks, likviditātes risks, modeļa risks, juridiskais risks, reputācijas risks.

Ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanas risks

Risks, kas saistīts ar akciju tirgiem, obligāciju tirgiem un valūtas tirgiem, piemēram, ar cenu, procentu likmju un kredīspējas izmaiņām. Risks saistīts ar potenciālu zaudējumu iespējamību Sabiedrībai, ja tā nepietiekami vai nekvalitatīvi pārvalda ieguldījumu portfeļus un to stratēģiju.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- Sabiedrība ir izstrādājusi ieguldījumu stratēģiju veidus ar atšķirīgu rentabilitātes un riska attiecību;
- Sabiedrība ir izstrādājusi iekšējo atskaites sistēmu – Aleph, kas nodrošina brīdinājumu rīku, ja atsevišķiem instrumentiem strauji mainās vērtība, tāda veidā nodrošinot ātru reaģēšanu uz tirgus apstākļiem;
- Sabiedrība ir izstrādājusi un noteikusi riska kontroles un riska ierobežošanas mehānismu, kas ir detalizēti aprakstīti Investīciju stratēģijas klientu portfeļiem un atbilstības kontroles procedūrā.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks, kas saistīts ar nepietiekamu kontroli pār dokumentāciju, procedūrām, maksājumiem, grāmatvedības ierakstiem, darījumiem un personāla darbībām. Ar operacionālo risku saprot zaudējumu rašanās

risku gadījumā, ja Sabiedrība operāciju veikšanas iekšējā kārtība un procedūras neatbilst Sabiedrības darbības raksturam un apjomam vai spēkā esošo normatīvo aktu prasībām; ja Sabiedrības darbinieki vai citas personas tās neievēro (bezdarbības/netišas vai tišas rīcības rezultātā); Sabiedrība pielietojamo informācijas, tehnoloģisko un citu sistēmu funkcionālo iespēju (raksturojumu) nesamērīguma (nepietiekamības) vai to kļūmes (funkcionēšanas traucējumi) rezultātā; kā arī ārējo notikumu rezultātā. Operacionālais risks ietver arī operētājsistēmas traucējumu, iekārtu darbības risku, ugunsgrēka, dabas katastrofu, kā arī ļaunprātīga nodoma un krāpšanas risku. Operacionālajam riskam ir pakļauti visi Sabiedrības produkti, procesi un sistēmas.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- Sabiedrības organizatoriskā struktūra, darbinieku profesionālā pilnveide, iekšējās politikas un procedūras tiek izstrādātas ar mērķi samazināt darbības risku;
- nodrošina "četrus acu principu" darījumu apstrādē, kas ļauj uzraudzīt ievadīto darījumu atbilstību;
- uztur risku gadījumu reģistru, lai nodrošinātu ātru risku identificēšanu un pārvaldīšanu;
- nodrošina piekļuves tiesību informācijai nodalīšanu, katram Sabiedrības darbiniekam vai sadarbības partnerim ir pieejama tikai tik daudz Sabiedrības rīcībā esošā informācija, cik tam ir nepieciešama uzdevuma izpildei.

Atbilstības risks

Darbības atbilstības risks – risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- darbības kontroles atbilstības nodaļas izveide un strukturāla nodalīšana, no Sabiedrības pamatdarbības;
- darbības kontroles atbilstības nodaļa ir tiešā pakļautībā atbildīgajam valdes loceklim, tādā veidā nodrošinot speciālistu ziņošanas iespējas un pieeju Valdei un Padomei;
- darbības kontroles atbilstības nodaļas darbinieki ir augsti kvalificēti un neietekmējami savā darbībā un biznesa pusēs;
- atbilstības nodaļa kopā ar Sabiedrības valdi regulāri uzrauga, identificē un novērtē svarīgākās darbības atbilstības nepilnības, t.sk., nodrošinot, ka pirms jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, vai, veicot šo darbību, Sabiedrība ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus un izstrādā plānus to novēršanai, ja nepieciešams;
- veic regulāru kontroli pār darbības atbilstības riska pārvaldīšanu un ievērošanu Sabiedrībā;
- atbilstības funkcija nodrošina regulāru procesu un Sabiedrības darbības uzraudzību visos tās darbības aspektos;
- veic iespējamo izmaiņu atbilstības likumos, noteikumos un standartos ietekmes uz Sabiedrības darbību novērtēšanu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un izplatīšanas un sankciju risks

Risks, ka Sabiedrība var tikt iesaistīta naudas atmazgāšanā, terorisma un proliferācijas finansēšanas un izplatīšanas darījumos vai saistošu valsts un starptautisko sankciju pārkāpumos.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- riska pārvaldībai Sabiedrība sadarbojas ar valsts institūcijām, nodrošina pietiekamus finanšu, personāla, IT resursus, organizē un vada darbinieku apmācību;
- regulāra iekšējo procedūru un noteikumu atjaunināšana un to ievērošanas uzraudzība;
- ieguldījumu darījumu, potenciālo klientu un darījumu partneru pārbaude, izpēte un uzraudzība;
- principa "Pazīsti savu klientu" īstenošana un izpildes kontrole.

Valsts risks

Risks rodas, ja Sabiedrības darījuma partneris vai pakalpojuma nodrošinātājs nav Latvijas Republikas rezidents. Šajā gadījumā otras puses saistību izpildi var ietekmēt faktori - ekonomiskā, politiskā un sociālā situācija valstī, kurā atrodas otra puse.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- Sabiedrība izvērtē valsts risku faktoru attiecībā uz darījuma partneriem, ņemot vērā valsts parādu, eksporta un importa bilanci, budžetu, esošās rezerves, inflāciju un citu analīzei nepieciešamo informāciju.

Kreditrisks

Risks ciest zaudējumus gadījumā, ja finanšu instrumenta emitents savlaicīgi nepilda savas saistības pret finanšu instrumenta turētāju, kā arī apdraud finanšu instrumenta turētāja tiesības saņemt finanšu instrumenta nominālvērtību.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- Sabiedrība neveic nekādus klienta finanšu instrumentu darījumus, izmantojot uzņēmuma kontu, bet uzrauga un pārvalda kredītriskus, novērtējot darījuma partnera maksātspēju saskaņā ar Sabiedrības izstrādāto vērtēšanas sistēmu;
- Sabiedrība tur savus finanšu līdzekļus dažādās finanšu iestādēs.

Maksimālā pakļautība kredīriskam pārskata datumā ir katras finanšu aktīvu klases bilances vērtība, kā norādīts zemāk.

Maksimālais kredītrisks pa finanšu aktīvu klasēm ir šāds:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	348 218	266 398
Uzkrātie ieņēmumi	42 021	22 463
Pārējie aktīvi	17 216	27 193
Nauda un tās ekvivalenti	162 504	128 250
	569 959	444 304

Valūtas risks

Risks ir saistīts ar iespējamiem zaudējumiem, kas varētu rasties nelabvēlīgu valūtas kursu svārstību dēļ. Valūtas risks rodas, ja starp bilances un ārpusbilances debitoru parādiem un saistībām ir valūtu atšķirība.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- visus ienākošos līdzekļus Sabiedrība nekavējoties konvertē uz tās bāzes valūtu (*euro*).

Tabulā ir uzrādīta Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību valūtas struktūra uz pārskata gada beigām:

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	USD (konvertēti EUR)	EUR	USD (konvertēti EUR)	EUR
Aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	348 218	-	266 398	-
Uzkrātie ieņēmumi	24 219	17 802	17 064	5 399
Pārējie aktīvi	4 547	12 669	24 645	2 548
Nauda un tās ekvivalenti	46 771	115 733	84 798	43 452
Saistības				
Saistības	-	(22 901)	-	(27 279)
Tīrā atklātā pozīcija	423 755	123 303	392 905	24 120

Tirgus risks

Zaudējumu risks ieguldījumu portfeļa finanšu instrumentu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīts ar tirgus vērtības izmaiņām tādu faktoru dēļ kā valūtas kurss, procentu likmes, kapitāla vērtspapīri un cenas vai emitenta kredītspēja.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- Samazina, nosakot un kontrolējot finanšu instrumentus, kas ir atkarīgi no tirgus cenu svārstībām, pozīciju lieluma ierobežojumiem, kā arī zaudējumu ierobežojumiem šādām pozīcijām;
- Sabiedrības valde nosaka un kontrolē maksimālās atvērtās pozīciju un tirdzniecības portfeļa struktūras ierobežojumus, maksimālais zaudējumu apjomus atvērtai pozīcijai;
- Sabiedrība ir ieviesusi principu, saskaņā ar kuru riska darījumu apjoms ieguldījumu portfeli nedrīkst pārsniegt likvida kapitāla fondu - t.i., sviras efekts ir mazāks par 0.5. Šis rādītājs tiek novērots katru dienu.

Likviditātes risks

Likviditātes risks rodas situācijās, kad Sabiedrība nespēj pildīt savas saistības likvidu aktīvu (naudas, kontu atlikumu) trūkuma dēļ vai situācijās, kad visu Sabiedrības prasījumu summa noteiktā datumā ir ievērojami mazāka nekā Sabiedrības saistības tajā pašā datumā.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- Sabiedrība nodrošina, ka visi finanšu instrumenti, kas izmantoti ieguldījumu procesā, ir ļoti likvidi tirgus instrumenti;
- Sabiedrība regulāri novērtē un plāno bilances termiņstruktūru, kā arī ienākošās un izejošās naudas plūsmas.

Sabiedrības veic finanšu aktīvu un saistību termiņu analīzi, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar termiņiem un summām, kas ir atspoguļotas termiņstruktūras tabulās.

Tabulā ir uzrādīta Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze uz pārskata gada beigām:

	Uz pieprasījumu	No 1-6 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Citi	Kopā
2024. gada 31. decembrī	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	280 123	-	68 095	-	348 218
Uzkrātie ieņēmumi	-	42 021	-	-	42 021
Pārējie aktīvi	-	17 216	-	-	17 216
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		17 550			17 550
Nauda un tās ekvivalenti	162 504	-	-	-	162 504
Saistības					
Saistības	-	(16 061)	-	(6 840)	(22 901)
Neto pozīcija	442 627	60 726	68 095	(6 840)	564 608
2023. gada 31. decembrī					
Aktīvi					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	198 796	-	67 602	-	266 398
Uzkrātie ieņēmumi	-	22 463	-	-	22 463
Pārējie aktīvi	-	27 193	-	-	27 193
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		17 550			17 550
Nauda un tās ekvivalenti	128 250	-	-	-	128 250
Saistības					
Saistības	-	(16 656)	-	(10 623)	(27 279)
Neto pozīcija	327 046	50 550	67 602	(10 623)	434 575

Modeļa risks

Risks ciest zaudējumus kļūdu dēļ, nosakot Sabiedrības stratēģisko darbību un attīstību, ja trūkst nepieciešamo resursu (finanšu, materiālo, tehnisko, cilvēkresursu).

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- Valde sadarbībā ar Sabiedrības padomi pastāvīgi strādā pie biznesa procesu un biznesa modeļa uzlabošanas, kā arī tiek pastāvīgi uzraudzīta Sabiedrības pašreizējo darbības rādītāju atbilstība Sabiedrības attīstības stratēģiskajam plānam.

Juridiskais risks

Zaudējumu rašanās risks vai papildu izdevumu risks sakarā ar grozījumiem Latvijas Republikas vai ārvalstu normatīvajos aktos, kas ietekmē Sabiedrības darbību.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- veic regulāru normatīvu un tirgus uzraudzību;
- veic nepieciešamās korekcijas atbilstoši regulējumam dokumentācijā, lai nodrošinātu Sabiedrības interešu aizsardzību.

Reputācijas risks

Saistīts ar negatīva sabiedriskā viedokļa veidošanos par Sabiedrības stāvokli un darbību, kā rezultātā Sabiedrība var zaudēt esošos klientus un iespējas iegūt jaunus klientus. Reputācijas risku samazina neagresīva uzvedība tirgū, nodrošinot Sabiedrības informācijas kontroli; informācijas sniegšana sabiedrībai par Sabiedrības veiktajām darbībām un finanšu rezultātiem.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- nodrošina interešu konflikta situāciju uzraudzību un pārvaldību ar augstiem ētikas standartiem;
- rūpējas par sava tēla, procesu un saistošās dokumentācijas atbilstību normatīvajām prasībām un vispārējai tirgus praksei.
- nodrošina, lai tā darbinieki ne darbā, ne ārpus tā neveic darbības, kas varētu ietekmēt Sabiedrības tēlu vai izpratni par Sabiedrības darbību.

4. Kapitāla vadība

Sabiedrības pašu kapitāls nekad nedrīkst būt mazāks par lielāko no minimālā sākotnējā kapitāla kopsummu (EUR 125 000) un fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasību, kas ir vismaz viena ceturtdaļa no iepriekšējā gada fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem.

Sabiedrības pašu kapitāla prasības un rādītāji tiek aprēķināti saskaņā ar:

- Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības likuma 8. panta prasībām;
- Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 prasībām;
- Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/2033 (2019. gada 27. novembris) par prudenācijām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014 prasībām.

Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins ir šāds:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
<i>Pirmā līmeņa kapitāls</i>		
Apmaksātais pamatkapitāls	403 340	403 340
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi	41 259	54 190
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	154 201	30 421
Nemateriālie aktīvi	(25 829)	(38 374)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	572 971	449 577
Kopā pašu kapitāls	572 971	449 577
<i>Sabiedrības pašu kapitāla prasību izpilde</i>		
Fiksētie pieskaitāmie izdevumi	348 640	321 736
1/4 daļa no fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem	87 160	80 434
Minimālā sākotnējā kapitāla kopsumma	125 000	125 000
Pašu kapitāla pārsniegums pār 1/4 daļu no fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem	485 811	369 143
Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālā sākotnējā kapitāla kopsummu	447 971	324 577

2024. un 2023. gada laikā Sabiedrības kapitāla prasības pilnībā atbilda Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības likuma 8. panta prasībām.

5. Personāla un atalgojuma politika un prakse

Sabiedrības personāla un atalgojuma politika ir noteikta Personāla politikā (turpmāk – Politika).

Sabiedrības izveidotā atalgojuma sistēma, ir pielāgota tās lielumam, darbības jomai un sarežģītībai, nodrošinot kvalificētu darbinieku piesaistišanu un motivēšanu, vienlaikus neveicina pārmērīgu riska uzņemšanos vai maldinošu produktu pārdošanu.

Atalgojuma politiku un tai atbilstošus normatīvos aktus izstrādā un apstiprina Sabiedrība. Tās īstenošanu nodrošina Sabiedrības valdes priekšsēdētājs Sabiedrības padomes uzraudzībā. Atalgojuma politikas pamatprincipi tiek regulāri pārskatīti. 2024. gadā atalgojumu politika tika pilnībā pārskatīta un atjaunota atbilstoši aktuālajam normatīvajam regulējumam. Pārskata gadā netika veiktas būtiskas izmaiņas apstiprinātajā atalgojuma politikā.

Sabiedrības riska profilu ietekmējošie amati ir valdes un padomes locekļi, iekšējā audita darbinieki, aktīvu pārvaldīšanas nodaļas vadītājs, risku vadības nodaļas vadītājs, klientu vadības nodaļas vadītājs, darbības atbilstības kontroles nodaļas vadītājs, NILLTPFN atbildīgais speciālists, jurists.

Sabiedrības valdes un amatu, kuru atalgojums ir vienāds ar vai lielāks par Sabiedrības valdes locekļu amatu saimes zemāko atalgojuma līmeni, atalgojumu nosaka Sabiedrības padome.

Atalgojuma komitejas funkcijas augstākās vadības atalgojuma noteikšanas jomā pilda Sabiedrības padome vai akcionāru sapulce.

Darbinieka atalgojums sastāv no nemainīgās atalgojuma daļas, ko veido mēneša darba alga, papildus iespējama vienreizēja ikgadēja premēšana jeb atalgojuma mainīgā daļa Politikā noteiktajā kārtībā.

Nosakot atalgojuma mainīgās daļas elementus, Sabiedrība nodrošina, ka tajos netiek iekļauti stimuli, kas liktu darbiniekiem dot priekšroku savām interesēm pār Sabiedrības interesēm. Ņemot vērā, ka mainīgā atalgojuma daļa monetārā formā var būt būtiska un īpaši augsta, Sabiedrība izmanto būtiska atalgojuma mainīgā daļas noteikšanas algoritmu, saskaņā ar LR likuma prasībām, ievērojot nosacījumu, ka atalgojuma nemainīgā un mainīgā daļa balstās ne tikai uz kvantitatīviem komerciāliem kritērijiem, tā noteikšanai ņem vērā attiecīgus kvalitatīvos kritērijus, kuri atspoguļo piemērojamo noteikumu ievērošanu, taisnīgu attieksmi pret klientiem un klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti.

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksa nav regulāra un var mainīties atbilstoši iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajai kārtībai un nosacījumam vai Sabiedrība finanšu gadu noslēdz ar peļņu. Papildus tiek ņemti vērā ilgtermiņa un īstermiņa Sabiedrības attīstības plāni, mainīgās daļas izmaksa nenotiek, ja Sabiedrības darbība kļūst nestabila. Atalgojuma mainīgā daļa, tiek aprēķināta balstoties uz izmērāmiem finansiāliem Sabiedrības darbības rezultātiem un finanšu stabilitāti kopumā.

Atalgojuma mainīgās daļas aprēķināšanai riska profilu ietekmējošiem amatiem ņemti vērā sekojoši kvantitatīvie un kvalitatīvie rādītāji:

- darbinieka veikumu kombinācijā ar pārvaldības objekta vai objektu darbības rezultātu novērtējumu un kombinācijā ar vispārējiem darbības rezultātiem Sabiedrībā;
- klientu apmierinātība par sniegto pakalpojumu līmeni (gan Sabiedrības klientu un sadarbības partneru, gan citu Sabiedrības struktūrvienību darbinieku);
- procesu efektivitāte (dokumentu noformēšanas kvalitāte un aprites kārtība);
- normatīvo prasību izpildes rādītāji (Sabiedrības iekšējo normatīvo dokumentu īstenošana un ievērošana ikdienas praksē, kas norāda kā tiek ievērotas prasības attiecībā uz risku uzņemšanos).

Pirms atalgojuma mainīgās daļas izmaksas riska profilu ietekmējošiem amatiem tiek izvērtēti atalgojuma mainīgās daļas noteikšanā izmantotie darbības rezultāti, to noturīgums un ar tiem saistītie riski, ņemot vērā to, ka nav pieļaujama tādu instrumentu un metožu izmantošana, kas veicina izvairīšanos no politikā un citos saistošajos tiesību aktos noteikto prasību ievērošanas. Risku kontroles funkciju veicēji iesniedz Sabiedrībai novērtējumu par darbības rezultātu noturīgumu un pastāvīgumu.

Pēc attiecīgā novērtējuma veikšanas un tikai pēc Sabiedrības gada pārskata apstiprināšanas, tiek veikta atalgojuma mainīgās daļas izmaksa. Atalgojuma mainīgās daļas izmaksa tiek paredzēta tikai monetārā formā. Ja ir konstatēti riski finanšu stabilitātei nākotnē, mainīgās daļas izmaksa nenotiek un netiek īstenota mainīgās daļas atlikšana.

Pielikums peļņas vai zaudējumu aprēķinam un pārējo apvienoto ienākumu pārskatam

6. Komisijas naudas ienākumi

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Komisijas par klientu individuālo portfeļu pārvaldīšanu	474 545	306 930
Komisijas par sniegtajām konsultācijām	55 165	5 075
Kopā	529 710	312 005

	2024.	2023.
	EUR	EUR
<i>Ienākumu sadalījums pēc pakalpojumu sniegšanas vietas</i>		
Latvijas Republika un ES teritorija	368 250	231 562
Ārpus ES teritorijas	161 460	80 443
Kopā	529 710	312 005

7. Neto peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Ieņēmumi no finanšu instrumentu darījumiem	108 671	126 399
Izdevumi no finanšu instrumentu darījumiem	(62 383)	(41 574)
Kopā	46 288	84 825

8. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa vai zaudējumi

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Ienākumi no valūtu kursa starpībām	44 102	24 445
Zaudējumi no valūtu kursa starpībām	(21 152)	(33 077)
Kopā	22 950	(8 632)

9. Pārējie darbības ienākumi

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Uzkrāto saistību atvaļinājumiem izmaiņas	3 783	3 636
Citi ieņēmumi	1 062	1 926
Kopā	4 845	5 562

10. Pārējie darbības izdevumi

	2024. EUR	2023. EUR
Izdevumi par IT sistēmu izmantošanu un pārdošanas izdevumi	43 999	40 446
Maksa par finanšu uzraudzību	8 740	6 677
Samaksātie procentu maksājumi par nomu	1 240	283
Citi izdevumi	18	117
Ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi	3 266	48
Kopā	57 263	47 571

11. Administratīvie izdevumi

	2024. EUR	2023. EUR
Personāla atalgojums	231 741	205 702
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	53 914	47 835
Nomas maksa	16 255	15 361
Komunālie un apsaimniekošanas pakalpojumi	9 675	9 980
Profesionālie pakalpojumi	12 633	5 196
Bankas komisija	4 862	4 821
Reprezentācijas izdevumi	8 486	3 948
Reklāmas un mārketinga izdevumi	6 409	-
Biroja izdevumi	2 022	1 980
Lietvedības, juridiskie pakalpojumi	2 274	520
Sakaru izdevumi	963	965
Citi vadīšanas un administrācijas izdevumi	7 746	1 014
Kopā	356 980	297 322

12. Nolietojums

	2024. EUR	2023. EUR
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	19 388	18 434
Kopā	19 388	18 434

Pielikums pārskatam par finanšu stāvokli

13. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
AS "Rietumu Banka" (Latvija)	77 838	5 211
AS "Swedbank" (Latvija)	1 859	10 099
Interactive Brokers Ltd. (Lielbritānija)	82 597	113 065
East Gate Custody CJSC (Kirgizstāna)	210	(125)
Kopā	162 504	128 250

14. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Sprott Physical Gold and Silver Trust	280 123	198 796
Obligācijas	68 095	67 602
Kopā	348 218	266 398

15. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

	31.12.2024.	31.12.2023.
<i>Stratēģiskie ieguldījumi</i>	EUR	EUR
Indemo SIA (8.21406% - 7.2378%)	17 550	17 550
Kopā	17 550	17 550

2022. gada tika ieguldīts jaundibināta uzņēmumā Indemo SIA pamatkapitālā EUR 17 550. Indemo SIA, kā ieguldījumu brokeru sabiedrība, licences Nr. 06.06.08.824/547, sniedz ieguldījumu produktu pakalpojumus, izmantojot tiešsaistes platformu Indemo.eu. Pārskata gada beigās Sabiedrība izvērtē esošo ieguldījumu un uzskata, ka nepastāv nekādas pazīmes, kas liecina par iespējamo aktīva vērtības samazināšanos.

16. Lietošanas tiesību aktīvi

	31.12.2024.	31.12.2023.
<i>Lietošanas tiesību aktīvi</i>	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvi gada sākumā	33 022	16 157
Aprēķinātais nolietojums	(15 808)	(14 914)
Jaunās tiesības lietot aktīvus, atzītas 31.12.2023.	-	31 779
Lietošanas tiesību aktīvu atlikusi vērtība gada beigās	17 214	33 022

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
<i>Nomas saistības</i>		
Nomas saistības gada sākumā	31 776	16 614
Palielinātas par procentu maksājumiem finanšu gadā	1 294	283
Samaksāts iznomātājam gada laikā	(16 800)	(15 600)
Korekcija par 2023. gadu	(1 296)	-
Jaunās nomas saistības, atzītas 31.12.2023.	-	30 479
Nomas saistības gada beigās	14 974	31 776

Telpu nomas līgums tika noslēgts 2021. gada 13. janvārī, līguma jaunā redakcija stājās spēkā 2024. gada 1. februārī līdz 2026. gada 1. februārim. Līguma ikmēneša maksa ir EUR 1 400 apmērā. Attiecībā uz šo darījumu tika piemērots 16. SFPS un atzīts attiecīgs lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības.

17. Pamatlīdzekļi

	Pamatlīdzekļi
	EUR
Sākotnējā vērtība uz 01.01.2023.	32 751
Iegādāts	915
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2023.	33 666
Uzkrātais nolietojums uz 01.01.2023.	21 917
Aprēķinātais nolietojums	4 194
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2023.	26 111
Uzskaites vērtība uz 01.01.2023.	10 834
Uzskaites vērtība uz 31.12.2023.	7 555
Sākotnējā vērtība uz 01.01.2024.	33 666
Iegādāts	1 517
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2024.	35 183
Uzkrātais nolietojums uz 01.01.2024.	26 111
Aprēķinātais nolietojums	3 884
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2024.	29 995
Uzskaites vērtība uz 01.01.2024.	7 555
Uzskaites vērtība uz 31.12.2024.	5 188

18. Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālie aktīvi
	EUR
Sākotnējā vērtība uz 01.01.2023.	120 487
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2023.	120 487
Uzkrātā amortizācija uz 01.01.2023.	67 874
Aprēķinātā amortizācija	14 239
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2023.	82 113
Uzskaites vērtība uz 01.01.2023.	52 613
Uzskaites vērtība uz 31.12.2023.	38 374
Sākotnējā vērtība uz 01.01.2024.	120 487
Iegādāts	2 960
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2024.	123 447
Uzkrātā amortizācija uz 01.01.2024.	82 113
Aprēķinātā amortizācija	15 505
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2024.	97 618
Uzskaites vērtība uz 01.01.2024.	38 374
Uzskaites vērtība uz 31.12.2024.	25 829

19. Nodokļu aktīvi

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Nodokļu pārmaxsa (sk. arī 21. pielikumu)	357	36
Kopā	357	36

20. Citi aktīvi

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Nākamo periodu izmaksas	5 241	6 201
Uzkrātie ieņēmumi par aktīvu pārvaldīšanu	42 021	22 463
Norēķini ar pircējiem	16 546	27 011
Citi debitori	313	146
Kopā	64 121	55 821

21. Nodokļu saistības

	31.12.2024.	Koriģēts	Samaksāts	Aprēķināts	31.12.2023.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pievienotās vērtības nodoklis	6 107	(95)	(60 691)	59 976	6 917
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(357)	(396)	(77 829)	77 868	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis (10%)	-	-	(1 680)	1 680	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	(25)	(40 322)	40 383	(36)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(17)	(11 647)	11 655	9
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	-	-	(30)	30	-
Kopā saistības:	6 107	(533)	(192 199)	191 592	6 926
Kopā prasības (sk. arī 19. pielikumu):	(357)				(36)

22. Pārējās saistības

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības neizmantojamiem atvaļinājumiem	6 840	10 623
Uzkrātās saistības gada revīzijai un citiem pakalpojumiem	2 250	4 300
Norēķini par finanšu uzraudzību	5 107	4 703
Norēķini par pakalpojumiem	2 597	727
Kopā	16 794	20 353

23. Apmaksātais pamatkapitāls

2024. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 288 100 parastajām akcijām ar balsstiesībām ar 1.40 EUR nominālvērtību katra, ar kopējo nominālvērtību EUR 403 340.

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Pāvels Melameds *	40%	40%
Michael Joseph Bourke	27%	32%
Jeļena Popova	16%	16%
Romans Popovs	10%	10%
SIA "Corecloud", reģ.Nr. 40203555972	5%	-
Irina Tikāne-Millere	1%	1%
Kristīna Sarule	1%	1%
	100%	100%

* Netieša līdzdalība uz 31.12.2024. 0.83% tiek īstenota caur SIA "Corecloud".

24. Aktīvi pārvaldīšana

Līdzekļi, ko Sabiedrība pārvalda tās klientu uzdevumā, un pārējie līdzekļi pārvaldīšanā netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzrādīti Sabiedrības bilancē. Sabiedrība neuzņemas nekādu kontroli, riskus un tiesības attiecībā uz aktīviem un saistībām pārvaldīšanā.

	31.12.2024.	31.12.2023.
<i>Aktīvi pārvaldīšanā</i>	EUR	EUR
Privātpersonas	25 801 460	29 054 519
Komerscābiedrības	30 306 114	13 960 353
Kopā	56 107 574	43 014 872

25. Pārskata gada vidējais darbinieku skaits

	2024.	2023.
Valde	3	3
Pārējie darbinieki	5	4
Kopā	8	7

26. Pārskats par darbinieku saņemto atalgojumu un politiku

	2024.	2023.
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums		
- atalgojums Valdes locekļiem	116 507	106 067
- atalgojums darbiniekiem, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku, kas būtiski ietekmē sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa riska profilu	38 419	36 239
- atalgojums darbiniekiem, kuri ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu sabiedrībā	9 600	9 600
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā	164 526	151 906
Pārējo darbinieku atalgojums	63 893	50 761
Atalgojums kopā	228 419	202 667
- t.sk. nemainīgā daļa	213 419	202 667
- t.sk. mainīgā daļa	15 000	-
Atalgojuma saņēmēju skaits		
Nemainīgā atalgojuma daļas saņēmēju skaits	8	7
Mainīgā atalgojuma daļas saņēmēju skaits	6	-

Sabiedrības Valdes locekļi saņem atalgojumu par primārajiem darba pienākumiem (citu funkciju veikšana) un nesaņem atalgojumu par valdes locekļu funkciju pildīšanu. Sabiedrības Padome locekļi nesaņem atlīdzību par darbu Padomē. Sabiedrība nav izsniegusi Padomes un Valdes locekļiem avansus, aizdevumus, galvojumus vai garantijas, kā arī nepastāv saistības, kas attiecas uz pensiju maksājumiem bijušajiem Valdes un Padomes locekļiem.

27. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzijas pakalpojumi	4 500	4 300
Kopā	4 500	4 300

28. Darījumi ar saistītām personām

Augstākās vadības amatpersonu atlīdzība par darbu

Informācija par augstākās vadības amatpersonu atlīdzību par darbu ir sniegta Pielikumā Nr. 26.

Darījumiem ar saistītajām pusēm piemērojamie noteikumi un nosacījumi

Pakalpojumi tiek sniegti saistītajām pusēm un saņemti no saistītajām pusēm par normālajām (parastajām) tirgus cenām. Nenokārtotās saistības gada beigās nav nekādā veidā nodrošinātas, un norēķini tiek veikti naudā. Ne par kādiem saistīto pušu parādiem vai parādiem saistītajām pusēm nav sniegtas vai saņemtas nekādas garantijas.

Tabulā uzrādītās darījumu summas ar saistītajām pusēm attiecīgajā finanšu gadā:

		Ienākumi no saistītajām pusēm	Izdevumi saistītajām pusēm	Saistīto pušu parādi	Parādi saistītajām pusēm
		EUR	EUR	EUR	EUR
Akcionāri	2024.	560	-	-	-
	2023.	583	-	-	-
Citas saistītas puses	2024.	300	-	65	-
	2023.	465	-	97	-

29. Priekšlikums par peļņas sadali vai zaudējumu segšanu

Sabiedrības valde iesaka pārskata perioda peļņu sadalīt dividendēs.

30. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kas ir nozīmīgi Sabiedrības finansiālā stāvokļa un tās darbības rezultātu izpratnei vai kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

Valdes vārdā:

Pāvels Melameds

Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2025. gada 28. martā

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

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "Aquarium Investments" IPS akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši AS "Aquarium Investments" IPS, reģ.Nr. 40003764029 ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 8. līdz 37. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu aprēķinu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "Aquarium Investments" IPS finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Audit. Tax. Advisory.

Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu atbilde
Komisijas naudas ienākumu esamība un precizitāte	
<p><i>Komisijas naudas ienākumi par klientu individuālo portfeļu pārvaldīšanu par 2024. gadu: EUR 474,5 tūkst.</i></p> <p><i>Atsauce uz finanšu pārskatu: 2. pielikuma "Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes un citi nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi" 2.16. punkts "Ieņēmumu atzīšana", 6. pielikums "Komisijas naudas ienākumi".</i></p> <p>Kā aprakstīts finanšu pārskatu 1. pielikumā, Sabiedrība sniedz aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus. Ieņēmumi no šīs darbības tiek gūti kā komisijas maksa par pārvaldības pakalpojumiem. Komisijas maksa tiek aprēķināta, izmantojot komisijas likmes, kam ir pastāvīgā un mainīgā daļa; mainīgā daļa ir atkarīga no ieguldījumu portfeļa ienesīguma.</p> <p>Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais Sabiedrības ieņēmumu avots, tādēļ mēs uzskatījām šo darījumu esamību un precizitāti par galveno revīzijas jautājumu.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izvērtējām, vai Sabiedrības piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem; • izvēlējamies darījumu izlasi un pārliecinājāmies, ka komisijas likme ir korekti piemērota; • pārbaudījām, ka komisijas naudas ienākumi ir atzīti pareizā periodā; • pārbaudījām finanšu pārskatā atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem un konstatējām, ka atklātā informācija ir atbilstoša.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vispārēja informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 4.-6. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. lapā.

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

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

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

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

Papildus SRS noteiktajām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Sabiedrības vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 "Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 "Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" prasībām.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas 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 neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, 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 Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām 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.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

2024. gada 30. septembrī mēs esam noslēguši līgumu, lai mēs veiktu AS "Aquarium Investments" IPS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 1 gads, un tas ietver pārskata periodu par gadu, kurš noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, kā:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Padomei;
- kā norādīts Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Sabiedrības vadības ziņojumā vai Sabiedrības finanšu pārskata.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Svetlana Šemele-Baikova.

AS "Nexia Audit Advice"
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība, licences Nr. 134

Svetlana Šemele-Baikova
atbildīgā zvērināta revidente,
sertifikāts Nr. 212

Andrejs Ponomarjovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, Latvija
2025. gada 28. martā

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