

Akciju sabiedrības
“RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS

2019. gada pārskats

A/S “RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS
PĀRSKATS PAR 2019. GADU

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par Sabiedrības valdes atbildību	5
Visaptverošo ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pielikums	10
Neatkarīgu revidentu ziņojums	21

**A/S “RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS
PĀRSKATS PAR 2019. GADU**

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	A/S “Rietumu Asset Management” ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103753360 Rīga, 2014. gada 29. janvāris
Adrese	Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013 Latvija
Dalībnieku pilns nosaukums un adrese	100% - AS „Rietumu Banka” Reģ.Nr. 40003074497 Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Suharenko Arkādijs – Padomes priekšsēdētājs no 2014. gada 29. janvāra Valerijs Kairovs - Padomes loceklis no 2017. gada 27. jūnija Mališko Maksims - Padomes loceklis no 2017. gada 27. jūnija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Jurijs Moskaļuks – Valdes priekšsēdētājs no 2019. gada 29. novembra Pāvels Golubevs – Valdes loceklis no 2019. gada 29. novembra Pāvels Počtarenko – Valdes priekšsēdētājs no 2017. gada 23. janvāra līdz 2019.gada 31.oktobrim Jurijs Moskaļuks – Valdes loceklis no 2017. gada 23. janvāra līdz 2019.gada 28.novembrim
Pārskata periods	2019. gada 1. janvāris – 31. decembris
Revidents un tā adrese	BDO ASSURANCE SIA Kaļķu iela 15-3B, Rīga, LV-1050, Latvija Licence Nr.182

VADĪBAS ZINOJUMS SAISTĪBĀ AR 2019. GADA FINANŠU PĀRSKATU

A/S "Rietumu Asset Management" ieguldījumu pārvaldes sabiedrība ("Sabiedrība"), reģ.Nr. LV400103753360, dibināta 2014. gada 29. janvārī ar mērķi sniegt aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus finanšu tirgus robežās.

2014. gada 17. aprīlī A/S "Rietumu Asset Management" IPS saņēma Finanšu kapitāla un tirgus komisijas licenci aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanai un sāka gatavot iespējamos piedāvājumus klientiem un sadarbības partneriem.

2019.gadā A/S "Rietumu Asset Management" IPS aktīvi nodarbojas ar klientu piesaistīšanu, ieguldījumu fondu pārvaldīšanu un sadarbības attiecību izveidošanu ar finanšu tirgus dalībniekiem. Sabiedrība pārvalda klientu individuālus portfeļus, kā arī atvērto fondu „Rietumu Asset Management Fund” ar apakšfondiem „Rietumu Asset Management Fund – Fixed Income Investment Grade USD”, „Rietumu Asset Management Fund – Fixed Income High Yield USD”. 2019. gadā Sabiedrība sakarā ar saviem stratēģiskiem mērķiem un ķemot vērā izmaiņas AS "Rietumu Banka" stratēģijā, tās produktu klāstā un klientu bāzē, Sabiedrība pieņēma lēmumu likvidēt fondu Cash Reserve Fund ar apakšfondiem Cash Reserve Fund-EUR un Cash Reserve Fund-USD; kā arī apakšfondu Fund-Global Equity USD.

2019. gada 31. decembrī A/S "Rietumu Asset Management" IPS pārvaldīšanā esošo aktīvu apjoms bija EUR 81 789 695.

A/S "Rietumu Asset Management" IPS produktu spektrs ļauj investoram izvēlēties sev piemērotākās investīciju pozīcijas un diversificēt riskus.

A/S "Rietumu Asset Management" IPS mērķis ir nepārtraukta attīstība, kā arī tādu jaunu produktu un pakalpojumu izstrāde, kas maksimāli atbilst klientu statusam, interesēm un ļauj paplašināt ieguldījumu iespējas. Mēs pateicamies mūsu klientiem par izrādīto uzticību un kopīgā sadarbībā gūtajiem panākumiem.

A/S "Rietumu Asset Management" IPS savā darbībā apvieno pārdomātu lēmumu pieņemšanu un stingru, disciplinētu pieeju risku pārvaldīšanai. Mēs ceram, ka iegūtās zināšanas, pieredze un kvalitatīva servisa sniegšana mūsu esošajiem un jaunajiem klientiem kļūs par stabili pamatu Sabiedrības attīstībai nākotnē.

Jurijs Moskaļuks
Valdes priekšsēdētājs

Pāvels Golubevs
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 23. martā

PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Akciju Sabiedrības „Rietumu Asset Management” IPS (“Sabiedrība”) valde ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, ka arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 6. līdz 20. lapai iekļautā 2019. gada finanšu pārskata sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošās grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

Jurijs Moskaļuks
Valdes priekšsēdētājs

Pāvels Golubevs
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 23. martā

A/S "RIETUMU ASSET MANAGEMENT" IPS
PĀRSKATS PAR 2019. GADU

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2019 EUR	2018 EUR
Komisijas un līdzīgie ienākumi	3	817 176	773 209
Komisijas un izdevumi par ieguldījumu pārvaldīšanu	4	(103 180)	(84 398)
Peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem		1 796	(1 015)
Zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	5	(431)	(370)
Finansiālās darbības peļņa		715 361	687 426
Administratīvie izdevumi	6	(339 107)	(280 446)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		376 254	406 980
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		(80 983)	(158)
Pārskata gada peļņa		295 271	406 822
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		-	-
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		295 271	406 822

Pielikumi no 10. līdz 20. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Jurijs Moskaļuks
 Valdes priekšsēdētājs



Pāvels Golubevs
 Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 23. martā

A/S “RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS
PĀRSKATS PAR 2019. GADU

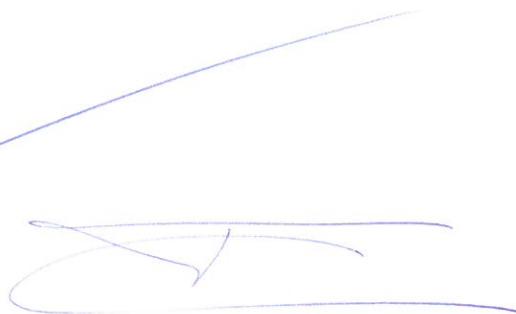
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
<u>Aktīvi</u>			
Nemateriālie ieguldījumi	7	-	9
Pamatlīdzekļi	7	26 445	618
Nākamo periodu izdevumi		3 080	4 338
Uzkrātie ieņēmumi	8	108 665	54 774
Pārējie aktīvi	10	38 202	46 213
Nauda un tās ekvivalenti	11	849 234	867 977
<u>Kopā aktīvi</u>		1 025 626	973 929
 <u>Pašu kapitāls un saistības</u>			
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	9	-	158
Pārējās saistības	12	147 465	64 881
Saistības kopā		147 465	65 039
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	13	500 000	500 000
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa		82 890	2 069
Pārskata gada peļņa		295 271	406 822
Pašu kapitāls kopā		878 161	908 891
<u>Kopā pašu kapitāls un saistības</u>		1 025 626	973 929

Pielikumi no 10. līdz 20. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Jurijs Moskaļuks
Valdes priekšsēdētājs



Pāvels Golubevs
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 23. martā

A/S "RIETUMU ASSET MANAGEMENT" IPS
PĀRSKATS PAR 2019. GADU

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2017. gada 31. decembrī	500 000	572 069	1 072 069
Pārskata perioda peļņa	-	406 822	406 822
Izmaksātas dividendes		(570 000)	(570 000)
2018. gada 31. decembrī	500 000	408 891	908 891
Pārskata perioda peļņa	-	295 271	295 271
Izmaksātas dividendes		(326 000)	(326 000)
2019. gada 31. decembrī	500 000	378 162	878 162

Pielikumi no 10. līdz 20. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Jurijs Moskaļuks
Valdes priekssēdētājs

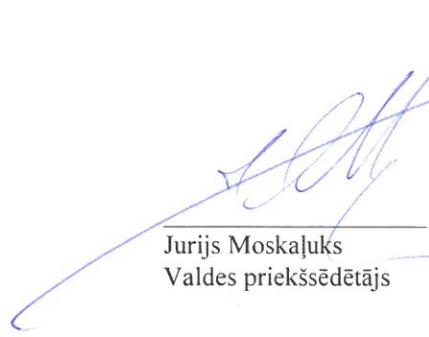
Pāvels Golubevs
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 23. martā

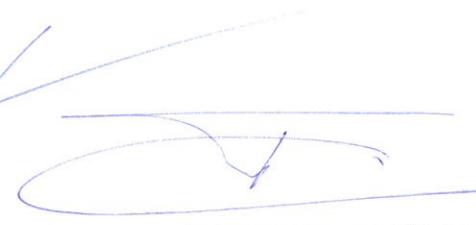
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2019 EUR	2018 EUR
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības			
Peļņa pirms nodokļiem		376 254	406 980
Korekcijas par:			
Nolietojumu un amortizāciju	7	408	344
Peļņu no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem		(1 796)	1 015
Izmaiņām nākamo periodu izdevumos un uzkrātajos ieņēmumos		(52 633)	67 040
Izmaiņām pārējos aktīvos		8 817	(18 197)
Izmaiņām pārējās saistībās		83 416	(15 775)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		414 466	441 407
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(80 983)	(74 623)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības		333 483	366 784
Naudas plūsma no investīciju darbības			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	7	(26 226)	(550)
Neto naudas plūsma no investīciju darbības		(26 226)	(550)
Naudas plūsma no finanšu darbības			
Dividendes		(326 000)	(570 000)
Neto naudas plūsma no finanšu darbības		(326 000)	(570 000)
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums		(18 743)	(203 766)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		867 977	1 071 743
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	11	849 234	867 977

Pielikumi no 10. līdz 20. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Jurijs Moskaļuks
Valdes priekšsēdētājs



Pāvels Golubevs
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 23. martā

PIELIKUMS

(1) Vispārēja informācija un uzskaites novērtēšanas metodes – vispārīgie principi

Informācija par sabiedrību

A/S “Rietumu Asset Management” IPS („Sabiedrība”) juridiskā forma ir akciju sabiedrība. Sabiedrības juridiskā un pasta adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija. Sabiedrības akcionārs ir AS “Rietumu Banka”, Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013 un tam pieder 100% Sabiedrības akciju kapitāla. Sabiedrības galvenais darbības veids ir aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumi. Sabiedrības galvenais darbības veids pēc NACE 2. red. klasifikācijas ir līdzekļu apvienošana trastos, fondos, un līdzīgās finanšu vienībās (6430).

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums un citi Latvijas Republikas normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”).

Paziņojums par atbilstību

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā arī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata gada laikā un bilances datumā.

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izdošanai Rīgā, 2020. gada 23. martā. Akcionāriem ir tiesības mainīt šos finanšu pārskatus.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Pārskata gada laikā Sabiedrības funkcionālā valūta bija EUR.

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 1. pielikumā uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Jauno un grozīto ES pieņemto SFPS un interpretāciju piemērošana

Sabiedrība ir pieņemusi turpmāk aprakstītos jaunos standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2019. gada 1. janvāris. Šīs izmaiņas nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- Grozījumi 9. SFPS “Finanšu instrumenti”;
- Grozījumi 28. SGS „Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”;
- 23. SFPIK interpretācija “Nenoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem”.

Sabiedrība ir pieņemusi šādus jaunus standartus un standartu grozījumus, ieskaitot visus izrietošos citu standartu grozījumus, kuru sākotnējā piemērošanas diena ir 2019. gada 1. janvāris.

- 16. SFPS “Noma” - (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS)

16. SFPS ievieš vienotu, bilances nomas uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tā tiesības izmantot pamatā esošo aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo tā saistības veikt nomas maksājumus. Pastāv izvēles izņēmumi īstermiņa nomā un mazvērtīgu priekšmetu nomā. Iznomātāju grāmatvedība paliek līdzīga pašreizējam standartam - t.i., iznomātāji turpina klasificēt nomu kā finanšu vai operatīvo nomu.

16. SFPS aizstāj spēkā esošās nomas vadlīnijas, ieskaitot 17. SGS Noma, 4. SFPIK Noteikšana, vai vienošanās satur nomu, PIK – 15 Operatīvā noma - stimuli un PIK – 27, kas novērtē darījumu, kas saistīti ar nomas juridisko formu, būtību.

Pēc līguma noslēgšanas Sabiedrība novērtē, vai līgums ir vai satur nomu. Līgums ir vai ietver nomu, ja līgums dod tiesības kontrolēt identificēta aktīva izmantošanu laika posmā apmaiņā pret atlīdzību.

Sabiedrība atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības nomas sākuma datumā. Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tiek novērtēts iegādes vērtībā un pēc tam tiek nolietots, izmantojot lineāro metodi. Nomas saistības sākotnēji tiek novērtētas nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas netiek samaksāti sākuma datumā, diskontēti, izmantojot aizņēmuma likmi. Sabiedrība uzrāda lietošanas tiesību aktīvus, kas neatbilst ieguldījuma īpašuma definīcijai pamatlīdzekļos, nomas saistības citās saistībās un uzkrājumus.

Sabiedrība ir piemērojusi 16. SFPS, izmantojot modificētu retrospektīvo pieeju, salīdzinošā informācija nav koriģēta.

16. SFPS ietekme uz sākuma bilanci un klasifikāciju:

Postenis	31.12.2018.		SFPS 16	01.01.2019.
	EUR	EUR	EUR	
Pamatlīdzekļi	618		26 226	26 844
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	64 881		26 226	91 107

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

(i) *Grozījumi 19. SGS: “Plāna grozījumi, samazinājums vai norēķins”*

Grozījumi 19. SGS: “Plāna grozījumi, samazinājums vai norēķins” ir spēkā periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Ir atļauta agrāka piemērošana. Grozījumu nolūks ir precīzēt, ka pēc tam, kad veikts noteiku pabalstu plāna grozījums, samazinājums vai norēķins, juridiskajai personai būtu jāizmanto pieņēmumi, kas atjaunināti līdz ar pārrēķinu par tās neto noteiku pabalstu saistībām (vai aktīviem) attiecībā uz pārskata perioda atlikušo posmu.

(ii) *Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2015.-2017. gadu ciklā*

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2015.-2017. gadu ciklā tika publicēti 2017. gada decembrī, un ar tiem ir ieviesti papildinājumi divos starptautiskos finanšu pārskatu standartos, kā arī papildinājumi divos grāmatvedības standartos, un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzišanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 3. SFPS “Uzņēmējdarbības apvienošana”, 11. Ienākuma nodokļi SFPS “Kopīgas struktūras”, 12. SGS “Ienākuma nodokļi” un 23. SGS “Aizņēmumu izmaksas” ir spēkā pārskatu periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka pieņemšana ir atļauta.

(iii) *Grozījumi atsaucēs uz Konceptuālajām vadlīnijām SFPS standartos.*

Grozījumi atsaucēs uz Konceptuālajām vadlīnijām SFPS standartos tika publicēti 2018. gada 29. martā un ir spēkā periodiem, kuri sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk.

(iv) *Grozījumi 3. SFPS “Uzņēmējdarbības apvienošana”*

Grozījumi 3. SFPS “Uzņēmējdarbības apvienošana” tika publicēti 2018. gada 22. oktobrī un ir spēkā periodiem, kuri sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk.

(v) *Grozījumi 1. SGS un 8. SGS: būtiskuma definīcija.*

Grozījumi 1. SGS un 8. SGS: būtiskuma definīcija tika publicēti 2018. gada 31. oktobrī un ir spēkā periodiem, kuri sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskaitītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskaitītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Ienākumu un izdevumu uzskaite

Visi būtiskākie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti pielietojot uzkrāšanas principu, neņemot vērā ienākumu saņemšanas vai izdevumu apmaksas datumu.

Komisijas ienākumi un izdevumi ietver komisijas par ieguldījumu pārvaldi un tās atzīst periodā, kurā pakalpojums tika sniegs 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 atzīta katru gadu, pamatojoties uz portfeļa vērtības pieaugumu.

Realizētā peļņa no ārvalstu valūtu kursu svārstībām tiek atzīta darījuma dienā.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti EUR pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kurga. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionalajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas kurga. Ārvalstu valūtas maiņas kurga svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
	EUR	EUR
1 USD	1.1234	1.1450
1 GBP	0.85080	0.89453

Finanšu instrumenti

Finanšu instruments ir vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības vai pašu kapitāla instrumentu. Sabiedrības finanšu aktīvi ir pircēju un pasūtītāju parādi, radniecīgo sabiedrību parādi, citi aktīvi, nauda un tās ekvivalenti, un finanšu saistības – parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem, kas izriet tieši no tās saimnieciskās darbības.

Finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Sabiedrībai. Finanšu aktīvu iegādes regulāru darījumu ietvaros uzskaita norēķinu dienā.

(i) Sākotnējā atzīšana

Finanšu aktīvus klasificē kā novērtētus amortizētajās izmaksās, pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu klasifikācija ir atkarīga no abiem sekojošiem faktoriem:

- komercdarbības modelis finanšu aktīvu pārvaldības jomā un
- finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes.

Izņemot pircēju un pasūtītāju parādus, kuros nav nozīmīga finansējuma komponenta, finanšu aktīvus sākotnējās atzīšanas brīdī novērtē pēc patiesās vērtības, kurai – ja finanšu aktīvi nav patiesājā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā – pieskaita darījuma izmaksas, kuras tieši ir attiecināmas uz attiecīgā finanšu aktīva iegādi vai emisiju.

(ii) Turpmākā novērtēšana

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvu novērtē pēc:

- a) amortizētās iegādes vērtības;
- b) patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos; vai
- c) patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

a) finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai saņemtu līgumiskās naudas plūsmas, un

b) finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvu novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- a) finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan saņemot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus, un
- b) finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvu novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja to novērtē amortizētajā iegādes vērtībā vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Tomēr attiecībā uz konkrētiem ieguldījumiem kapitāla vērtspapīru instrumentos, kas citādi tikt novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Sabiedrība sākotnējās atzīšanas brīdī var neatsaucami izvēlēties patiesās vērtības turpmākās izmaiņas uzrādīt pārējos visaptverošos ienākumos.

(iii) Atzīšanas pārtraukšana

Sabiedrība pārtrauc finanšu aktīva atzīšanu tikai un vienīgi tad, ja:

- a) ir beigušās līgumiskās tiesības uz naudas plūsmām no konkrētā finanšu aktīva vai
- b) Sabiedrība pārved konkrēto finanšu aktīvu, un pārvedums kvalificējas atzīšanas pārtraukšanai.

Sabiedrība pārved finanšu aktīvu tikai un vienīgi tad, ja tā ir:

- a) pārvedusi līgumiskās tiesības saņemt no finanšu aktīva izrietošās naudas plūsmas, vai
- b) ir paturējusi līgumiskās tiesības saņemt no finanšu aktīva izrietošās naudas plūsmas, bet ir uzņēmusies līgumiskas saistības izmaksāt attiecīgās naudas plūsmas vienam vai vairākiem saņēmējiem.

(iv) Vērtības pazeminājums

Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītaudējumiem attiecībā uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Vērtības pazeminājuma aplēses mērkis ir atzīt visā finanšu instrumenta darbības laikā paredzamos kredītaudējumus tiem finanšu aktīviem, kuriem, spriežot pēc visas saprātīgās un pamatojamās informācijas, tai skaitā uz nākotni vērstas informācijas, un neatkarīgi no tā, vai novērtējums veikts individuāli vai grupā, kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies kredītrisks.

Ja finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, Sabiedrība katrā pārskata datumā finanšu aktīva zaudējumu atskaitījumus novērtē kā summu, kas vienāda ar visā darbības laikā paredzamajiem kredītaudējumiem. Ja pārskata datumā finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami palielinājies, Sabiedrība šā finanšu instrumenta zaudējumu atskaitījumus novērtē kā summu, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītaudējumiem.

Sabiedrība piemēro vienkāršotu pieeju pircēju un pasūtītāju parādiem – šādiem posteņiem zaudējumu atskaitījumus vienmēr novērtē kā summu, kas vienāda ar visā darbības laikā paredzamajiem kredītaudējumiem.

(v) Ieskaitīšana

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

Līdzekļi pārvaldišanā

Sabiedrība ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trastos un citos ieguldījumu mehānismos. Šo mehānismu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo Sabiedrībai nav tiešu kontroles un labumu gūšanas attiecību ar šiem mehānismiem.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiessā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp nesaistītām pusēm, vai izmantojot nākotnes naudas plūsmas diskontēšanas metodi.

Visi finanšu aktīvi un saistības ir īstermiņa aktīvi un saistības, un to patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām.

Nauda un naudas ekvivalenti

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

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju vai nolietojumu. Amortizācija un nolietojums tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskatā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Katra nemateriālā aktīva un pamatlīdzekļa lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts individuāli, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Datorprogrammas amortizē 3 gadu laikā, pamatlīdzekļus nolieto 4 - 8 gadu laikā. Amortizācijas un nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katru gadu.

Uzkrājumi saistībām

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai iespējamas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Sabiedrība var veikt ticamu saistību novērtējumu.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Sākot ar 2018.gada 1.janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, nodokļa likme ir 20%, to piemēro, kad notiek peļņas sadale un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto dividenžu summas. Taksācijas periods ir viens mēnesis.

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistīti personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

Iepriekšējo periodu uzkrāto pārnesamo nodokļu zaudējumu izmantošana tiek ierobežota: ar šiem zaudējumiem varēs samazināt pārskata gadā aprēķinātā nodokļa par dividendēm summu ne vairāk kā 50% apmērā. Neizmantoto zaudējumu summu varēs pārnest uz nākamiem gadiem un iepriekšminētajā veidā izmantot tikai līdz 2022. gadam.

Saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu pamatotu iemeslu dēļ sabiedrība var atzīt atlīko nodokli. Šādā gadījumā to atzīst, novērtē un norāda finanšu pārskatā saskaņā ar ES Savienībā atzītajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Atbilstoši SGS 12 “Ienākuma nodokļi” principiem atlīktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atlīktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

(2) Risku vadība un analīze

Sabiedrības darbība ir pakļauta šādiem riskiem:

- tirgus risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- juridiskais risks

Šajā piezīmē uzrādīta informācija par Sabiedrības pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Sabiedrības mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

Sabiedrības riska vadības politika ir integrēta tās mātes sabiedrības AS “Rietumu Banka” riska vadības politikā. Riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Sabiedrības riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko praksi.

Sabiedrības valdes locekļi atbild par riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Sabiedrības valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Sabiedrība darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Mātes sabiedrības riska vadības nodaļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju darbību, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Viņš atskaitās Sabiedrības valdei un padomei.

Gan ārējos, gan iekšējos riska faktorus identificē un vada Sabiedrības organizatoriskās struktūras ietvaros. Īpaša uzmanība tiek pievērsta riska karšu attīstībai, kas tiek izmantotas, lai identificētu pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu pašāvību uz pašreizējām riska ierobežošanas procedūrām. Papildus standarta kredītu un tirgus risku analīzei Riska vadības nodaļa uzrauga finanšu un ne-finanšu riskus, organizējot regulāras tiksānās ar struktūrvienību vadītājiem, lai iegūtu viedokli no ekspertiem attiecīgajā jomā.

Tirkus risks sastāv no:

- **Cenas risks** - risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks tiešā veidā ietekmē Sabiedrības komisijas ienākumus par klientu portfeļu ienesīgumu. Nenot vērā līgumos noteikto komisijas par portfeļa ienesīgumu aprēķināšanas nosacījumu sarežģību un dažādību, cenas riska jūtīgumu nav praktiski kvantificēt.
- **Valūtas risks** – risks, ka Sabiedrība varētu ciest neparedzētus zaudējumus valūtas maiņas kursu svārstību dēļ. Lai ierobežotu valūtas risku, tiek ieviesti un uzraudzīti atvērto pozīciju limiti. Valūtas risku analīze ir sniegtā 21. piezīmē.
- **Procentu likmju risks** – ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies atkarībā no izmaiņām tirgus procentu likmēs. Sabiedrības īpašumā netiek turēti finanšu aktīvi vai saistības, ko būtiski ietekmē procentu likmju svārstības.

Kredītrisks – Sabiedrības ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam - riskam, ka sadarbības partneri nenorēķināsies ar Sabiedrību pilnībā un noteiktajā laikā. Sabiedrība uzrauga un vada kredītrisku, izvērtējot katras darījumu puses maksātspēju.

Likviditātes risks - risks, ka Sabiedrība nespēs izpildīt savas finanšu saistības noteiktajā termiņā. Sabiedrības rīcībā ir pietiekams apjoms likvīdu aktīvu, lai spētu nokārtot savas finanšu saistības.

Juridiskais risks – veicot fondu pārvaldīšanas darbību, Sabiedrībai rodas risks saistīts ar grozījumiem tiesību aktos, kuri var radīt Sabiedrībai papildus izdevumus, vai kuru rezultātā būs nepieciešams veikt izmaiņas fondu pārvaldīšanas procedūrās un kārtībā.

Kapitāla vadība

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka un pārrauga kapitāla prasības Sabiedrībai.

Sabiedrība definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem. 2019. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%. Sabiedrības kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 20. piezīmē.

(3) Komisijas un līdzīgie ienākumi

	2019	2018
	EUR	EUR
Komisijas par klientu individuālo portfeļu pārvaldīšanu	528 708	507 014
Komisijas par klienta ienesīgumu	198 507	68 550
Komisijas par fondu pārvaldīšanu	50 956	71 571
Komisijas par konsultācijas pakalpojumiem	34 034	97 121
Komisijas par klientu piesaisti	4 971	19 218
Komisijas par klientu individuālo portfeļu atpirkšanu	-	9 735
	817 176	773 209

(4) Komisijas un izdevumi par ieguldījumu pārvaldīšanu

	2019	2018
	EUR	EUR
Komisijas par klientu piesaisti	63 060	46 521
Komisijas par finanšu pakalpojumiem	302	375
Izdevumi par IT sistēmu izmantošanu	39 818	37 502
	103 180	84 398

A/S “RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS
PĀRSKATS PAR 2019. GADU

(5) Zaudējumi/Peļņa no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	2019 EUR	2018 EUR
Zaudējumi no valūtu pirkšanas vai pārdošanas	431	370
	431	370

(6) Administratīvie izdevumi	2019 EUR	2018 EUR
Darba samaksa	225 174	180 927
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	56 495	43 571
Profesionālie pakalpojumi	17 569	7 408
Nomas maksa	9 890	11 050
Maksa par finanšu uzraudzību	9 669	20 841
Neatskaitāmais PVN	5 400	5 274
Darbinieku apmācības izdevumi	4 157	1 032
Juridiskie pakalpojumi	3 317	3 970
Darbinieku apdrošināšana	2 218	2 190
Sakaru pakalpojumi	1 827	1 726
Nomas saistību procenti	1 049	-
Komandējuma izdevumi	1 041	926
Citi	850	716
Pamatlīdekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	408	344
Nodevas un citas socialās izmaksas	23	26
Mazvertīga inventāra izdevumi	20	66
Reklāmas un mārketinga izdevumi	-	379
	339 107	280 446

(7) Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi

	Datorprogrammas	Pamatlīdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvs
Iegādes vērtība			
Iegādes vērtība 31.12.2018.	64	3 223	-
Iegādāts pārskata periodā	-	-	-
Atzīts pārskata periodā	-	-	26 226
Iegādes vērtība 31.12.2019.	64	3 223	26 226
Nolietojums un amortizācija			
Nolietojums un amortizācija 31.12.2018.	55	2 605	-
Aprēķināts pārskata periodā	9	399	-
Nolietojums un amortizācija 31.12.2019.	64	3 004	-
Uzskaites vērtība 31.12.2018.	9	618	-
Uzskaites vērtība 31.12.2019.	-	219	26 226

(8) Uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzkrātie ieņēmumi par klientu individuālo portfeļu pārvaldīšanu	44 948	39 536
Uzkrātie ieņēmumi par fondu pārvaldīšanu	4 234	3 688
Uzkrātie ieņēmumi par konsultācijas pakalpojumiem	1 857	3 189
Uzkrātie ieņēmumi par klienta ienesīgumu	53 270	-
Uzkrātie ieņēmumi par kompensācijas ienākumiem	4 356	8 361
	108 665	54 774

A/S “RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS
PĀRSKATS PAR 2019. GADU

(9) Nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi

	Sociālās apdrošināšanas iemaksas	Iedzīvo-tāju nodoklis	Uzņēmu-ma ienākuma nodoklis	Uzņēmēj-darbības riska valsts nodeva	Kopā
	PVN EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Parāds 31.12.2018.	2 944	1 320	832	158	-
(Pārmaksa) 31.12.2018.	-	-	-	(13 212)	(9)
Aprēķināts par pārskata periodu	29 204	81 229	43 901	80 983	23
Samaksāts par pārskata periodu	(31 659)	(82 555)	(44 930)	(81 143)	(16)
Aprēķināta soda nauda	25	20	-	-	-
Saņemta pārmaksa	175	-	-	-	-
Parāds 31.12.2019.	689	14	-	-	703
(Pārmaksa) 31.12.2019.	-	-	(197)	(13 214)	(2)
					(13 413)

Nodokļu pārmaksas un avansi ir uzrādīti postenī pārējie aktīvi. Nodokļu parādi ir uzrādīti postenī Saistības.

(10) Pārējie aktīvi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Nodokļu pārmaksa (9. piezīme)	13 413	13 221
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	9 999
Samaksātais garantijas depozīts	2 306	2 306
Citi	22 483	20 687
	38 202	46 213

(11) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no norēķinu kontiem.

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
AS “Rietumu Banka” (Rīga)	849 234	867 977
	849 234	867 977

(12) Pārējās saistības

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzkrātās saistības	74 085	26 720
Norēķini par pakalpojumiem	29 084	11 849
Nomas saistības	27 275	-
Uzkrātās saistības par aprēķinātām prēmijām un neizmantotiem atvaijinājumiem	14 903	21 216
Pārējie nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (9.piezīme)	703	5 095
Citas saistības	1 415	-
	147 465	64 880

(13) Pamatkapitāls

2019. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 500 000 parastajām akcijām ar balsstiesībām ar 1 EUR nominālvērtību katrā. Sabiedrības dalībnieks ir AS „Rietumu Banka”, reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1992. gada 14. maijā, pārreģistrēta LR komercreģistrā 2004. gada 11. novembrī ar vienoto reģistrācijas numuru 40003074497, kurai pieder 500 000 (pieci simti tūkstoši) A/S “Rietumu Asset Management” ieguldījumu pārvaldes sabiedrības akcijas.

(14) Uzņēmumā nodarbināto personu vidējais skaits

	2019	2018
Vidējais uzņēmumā nodarbināto skaits pārskata gadā:	6	7

(15) Atlīdzība padomes un valdes locekļiem (Atlīdzība, Prēmijas)

	2019	2018
	EUR	EUR
Valdes atlīdzība	123 949	116 006
Atvaļinājuma samaksa Valdei	25 631	6 469
Prēmija Valde	21 205	-
Padomes atlīdzība	6 000	6 000
Atlīdzība padomes un valdes locekļiem (Atlīdzība, Prēmijas)	176 785	128 475

(16) Nomas un īres līgumi

2018. gadā Sabiedrība izbeidza telpu nomas līgumu ar AS “Rietumu Banka” un noslēdza jaunu telpu nomas līgumu ar SIA “Vesetas 7”, AS “Rietumu Banka” meitas sabiedrību.

(17) Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata perioda laikā A/S “Rietumu Asset Management” IPS no radniecīgās sabiedrības AS “Rietumu Banka” saņēma sekojošus pakalpojumus:

- telpu nomas pakalpojumi par kopējo summu EUR 0 bez PVN (2018.g.: EUR 8 577 bez PVN)
- profesionālie pakalpojumi par kopējo summu EUR 11 645 bez PVN (2018.g.: EUR 12 431 bez PVN)
- aģenta pakalpojumi par kopējo summu EUR 63 060 bez PVN (2018.g.: EUR 46 521 bez PVN)

Pārskata perioda laikā A/S “Rietumu Asset Management” IPS no radniecīgās sabiedrības SIA “Vesetas 7” saņēma pakalpojumu par

- telpu nomu par kopējo summu EUR 9 890 bez PVN (2018.g.: 2 473 bez PVN)

Pārskata periodā Sabiedrība samaksāja AS „Rietumu Banka” komisijas par bankas pakalpojumiem EUR 302 (2018.g.: EUR 375). Sabiedrības bilancē ir atzīti sekojošie aktīvi un saistību atlikumi par darījumiem ar AS „Rietumu Banka” un SIA “Vesetas 7”:

Bilances posteņi	31.12.2019.	31.12.2018.
	EUR	EUR
Norēķinu konti	849 234	867 977
Pārējie aktīvi	31 479	2 306
Saistības	(115 648)	(22 800)

(18) Aktīvu pārvaldīšana

Sabiedrība pārvalda savu klientu un biržā kotētu fondu ieguldījumu portfelus:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	EUR	EUR
Privātpersonas	55 487 408	55 090 618
Komercsabiedrības	20 357 966	14 179 310
Biržā kotēti fondi		
RAM Cash Reserve Fund USD	-	903 960
RAM FUND Fixed Income High Yield USD	3 427 265	2 277 670
RAM FUND Fixed Income Investment Grade USD	2 517 056	2 165 738
RAM FUND Global Equity USD	-	586 664
	81 789 695	75 203 960

Sabiedrība neuzņemas riskus, kas saistīti ar aktīviem pārvaldīšanā, jo tie ir nodoti klientiem vai fondu akcionāriem.

(19) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā starp pārskata gada pēdējo dienu un dienu, kad valde paraksta gada pārskatu, nav bijuši nekādi nozīmīgi vai ārkārtas apstākļi, kas ietekmētu gada rezultātus un sabiedrības finansiālo stāvokli.

Pēc finanšu gada beigām, 2020.gada martā, Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs ir stājušies spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, kas ievērojamī samazina ekonomikas attīstību valstī un pasaulē. Nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un līdz ar to, pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība. Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē situāciju. Pašlaik Sabiedrība nodrošina visus darbības procesus standarta kārtībā. Sadarbība ar visiem Sabiedrības klientiem turpinās standarta kārtībā, bez jebkādiem ierobežojumiem. Visi komunikācijas kanāli starp klientiem un Sabiedrību darbojas standarta kārtībā. Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrība spēs pārvarēt ārkārtas situāciju ar sekojošu kompensējošo pasākumu palīdzību – nepārtrauktā un pastāvīgā komunikācija ar esošiem un potenciāliem klientiem, apdomīga un pastāvīga ieguldījumu portfelu pārvaldīšana atbilstoši katra klienta profilam. Tomēr šis secinājums balstās uz informāciju, kas ir pieejama šī finanšu pārskata parakstīšanas brīdī un turpmāko notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no vadības izvērtējuma.

(20) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Sabiedrības kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredītrisku un citiem līdzīgiem riskiem, kas saistīti ar Sabiedrības aktīvu portfeli un ārpusbilances posteņiem.

Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem ir šāds:

	2019	2018
	EUR	EUR
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	500 000	500 000
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	82 890	2 069
Pārskata perioda peļņa	295 271	406 822
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	878 161	908 891
Kapitāla prasība	91 479	32 240
Kapitāla pietiekamības rādītājs	76.80%	124.58%

Periodā no 2019. gada 1. janvārim līdz 2019. gada 31. decembrim Sabiedrība ir izpildījusi FKTK noteiktās kapitāla pietiekamības prasības (8%).

(21) Ārvalstu valūtas risks

Tabulā ir uzrādīta Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību valūtas struktūra 2019. gada 31 decembrī:

EUR	USD	EUR	Kopā
Finanšu aktīvi un saistības			
Uzkrātie ieņēmumi	4 234	104 431	108 665
Nauda un tās ekvivalenti	26 482	822 752	849 234
Saistības	<u>(15 135)</u>	132 330	147 465
Tīrā atklātā pozīcija	15 581	794 853	810 434

Tabulā ir uzrādīta Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību valūtas struktūra 2018. gada 31. decembrī:

EUR	USD	EUR	Kopā
Finanšu aktīvi un saistības			
Uzkrātie ieņēmumi	3 688	51 086	54 774
Pārējie aktīvi	-	46 213	46 213
Nauda un tās ekvivalenti	5 899	862 078	867 977
Saistības	<u>13 272</u>	51 609	64 881
Tīrā atklātā pozīcija	22 859	1 010 986	1 033 845

Ārvalstu valūtas jūtīguma analīze

Sabiedrības pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kurso, pamatojoties uz 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kurso, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

EUR	2019		2018	
	Pārskata perioda peļņa	Citi visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Citi visaptverošie ienākumi
USD 10% palielināšanās pret EUR	1 558	-	2 286	-
USD 10% samazināšanās pret EUR	(1 558)	-	(2 286)	-

Neatkarīgu revidēntu ziņojums

A/S “Rietumu Asset Management” IPS akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši A/S “Rietumu Asset Management” IPS (“Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 6. līdz 20. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par A/S “Rietumu Asset Management” IPS finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”) mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidēta 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 sagatavojot atzinumu par šo finanšu pārskatu, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Veicot pārskata perioda finanšu pārskata revīziju mēs neesam identificējuši tādus jautājumus, kas būtu jāuzskata kā galvenie revīzijas jautājumi par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegtā pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegtā pievienotā gada pārskata 4. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegtā pievienotā gada pārskata 5. lapā,

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto 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 ķemot 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 noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu 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, 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 izteiks 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 katrā 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 izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, 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 izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiešu 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 pamatošību;
- 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 finanšu pārskatā nav sniepta, 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 sazināmies 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, iekļaujot informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams - arī par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

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

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

2019. gada 29.novembrī personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu A/S “Rietumu Asset Management” IPS finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir divi gadi, un tas ietver pārskata periodus sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2019.gada 31.decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidēntu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 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 arī saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegti šis neatkarīgu revidēntu ziņojums, revīzijas procesa vadītājs ir Mārtiņš Zutis un atbildīgā zvērinātā revidente ir Irita Cimdare.

“BDO ASSURANCE” SIA
Licence Nr.182



Mārtiņš Zutis
Direktors
“BDO ASSURANCE” SIA vārdā



Irita Cimdare
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr.103

Rīga, Latvija
2020.gada 23.marts