

# "HOLM BANK LATVIA" SIA

(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 54103053771)

## **2020. GADA PĀRSKATS**

(12. finanšu gads)

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR

EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM STARPTAUTISKAJIEM

FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2021



## SATURS

|                                                                                                         |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| SATURS .....                                                                                            | 2  |
| vispārīga informācija .....                                                                             | 3  |
| saīsinājumi .....                                                                                       | 4  |
| vadības ziņojums .....                                                                                  | 5  |
| apvienoto ienākumu pārskats .....                                                                       | 9  |
| finanšu stāvokļa pārskats .....                                                                         | 10 |
| naudas plūsmas pārskats .....                                                                           | 11 |
| pašu kapitāla izmaiņu pārskats .....                                                                    | 12 |
| finanšu pārskata pielikums .....                                                                        | 13 |
| 1. jaunu vai pārskatītu standartu un interpretāciju pieņemšana .....                                    | 27 |
| 2. nozīmīgas grāmatvedības uzskaitē izmantotie vērtējumi, aplēses un pieņēmumi .....                    | 31 |
| 3. Risku pārvaldība .....                                                                               | 33 |
| 4. korekcijas klasifikācijā, izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas sniegšanā ..... | 43 |
| 5. Neto procentu ieņēmumi .....                                                                         | 45 |
| 6. neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas) .....                                                      | 45 |
| 7. pamatdarbības izmaksas .....                                                                         | 46 |
| 8. kredītzaudējumi no finanšu aktīviem .....                                                            | 46 |
| 9. cesijas darījumi .....                                                                               | 47 |
| 10. uzņēmumu ienākuma nodoklis .....                                                                    | 47 |
| 11. prasības pret kredītiestādēm .....                                                                  | 47 |
| 12. pārējie aktīvi .....                                                                                | 48 |
| 13. kredīti klientiem .....                                                                             | 48 |
| 14. Pamatlīdzekļi .....                                                                                 | 49 |
| 15. tiesības lietot aktīvus un nomas saistības .....                                                    | 49 |
| 16. nemateriālie ieguldījumi .....                                                                      | 51 |
| 17. aizņēmumi .....                                                                                     | 51 |
| 18. pārējās saistības .....                                                                             | 51 |
| 19. pašu kapitāls .....                                                                                 | 52 |
| 20. iespējamie aktīvi un saistības .....                                                                | 52 |
| 21. darījumi ar saistītajām pusēm .....                                                                 | 52 |
| 22. notikumi pēc pārskata gada beigām .....                                                             | 53 |
| Priekšlikums par peļņas sadali .....                                                                    | 54 |
| Valdes locekļu paraksti .....                                                                           | 55 |
| neatkarīgu revidentu ziņojums .....                                                                     | 56 |

## VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

|                                                                                                                           |                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sabiedrības nosaukums:                                                                                                    | "HOLM BANK LATVIA" SIA (kopš 05.10.2020.)                                                                                            |
| Iepriekšējais nosaukums:                                                                                                  | SIA "Best Līzings" (līdz 05.10.2020.)                                                                                                |
| Reģistrācijas numurs:                                                                                                     | 54103053771                                                                                                                          |
| Darbības veids (NACE kods):                                                                                               | 64.92 – Citi kreditēšanas pakalpojumi                                                                                                |
| Licence nr:                                                                                                               | NK-2016-041                                                                                                                          |
| (izsniedzis Patērētāju tiesību aizsardzības centrs: <a href="https://www.ptac.gov.lv/lv">https://www.ptac.gov.lv/lv</a> ) |                                                                                                                                      |
| Reģistrācijas vieta un datums:                                                                                            | Valmieras Komercreģistrs, 2008. gada 28. oktobris                                                                                    |
| Juridiskā adrese:                                                                                                         | Pils iela 16, Alūksne, LV-4301, Latvija                                                                                              |
| Holm Bank AS juridiskā adrese:                                                                                            | Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija<br>(kopš 2019. gada septembra pieder 51,07% "Holm Bank Latvia" SIA kapitāla daļu) |
| Eurolist OÜ juridiskā adrese:                                                                                             | Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija<br>(kopš 2019. gada septembra pieder 48,93% "Holm Bank Latvia" SIA kapitāla daļu) |
| OÜ Koduliising juridiskā adrese:                                                                                          | Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija<br>(Holm Bank AS mātes sabiedrība (100%))                                         |
| Koncerna tīmekļa vietne:                                                                                                  | <a href="http://www.holmbank.lv">www.holmbank.lv</a>                                                                                 |
| Pārskata periods:                                                                                                         | 2020. gada 1. janvāris - 31. decembris                                                                                               |
| Salīdzināmais periods:                                                                                                    | 2019. gada 1. janvāris - 31. decembris                                                                                               |
| Valdes locekļi                                                                                                            | : Arne Veske<br>Judīte Alvatere                                                                                                      |
| Īpašnieks un patiesā labuma guvējs (100%):                                                                                | Arne Veske                                                                                                                           |
| Pārskata valūta:                                                                                                          | EUR                                                                                                                                  |
| Uzrādītās naudas vienības:                                                                                                | tūkstošos                                                                                                                            |
| Revidenti:                                                                                                                | SIA "Ernst & Young Baltic"<br>Licence Nr. 17<br>Muitas iela 1A, Rīga, Latvija, LV-1010                                               |
| Atbildīgā zvērinātā revidente<br>Diāna Krišjāne<br>Sertifikāts Nr. 124                                                    |                                                                                                                                      |

## SAĪSINĀJUMI

Gada pārskatā lietoti šādi saīsinājumi:

|                            |                                                                                                                    |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VPGP                       | Vispārpieņemtie grāmatvedības principi                                                                             |
| SGSP                       | Starptautisko grāmatvedības standartu padome                                                                       |
| Interpretāciju<br>komiteja | SFPS Interpretāciju komiteja<br>(iepriekš SGSP Pastāvīgā interpretāciju komiteja (SFPIK))                          |
| GPL                        | Gada procentu likme                                                                                                |
| EIR                        | Efektīvā procentu likme                                                                                            |
| OCI                        | Citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                |
| NIV                        | Naudu ienesoša vienība                                                                                             |
| FVOCI                      | Patiesā vērtība ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ieņēmumos, kas netiek<br>atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā |
| FVPL                       | Patiesā vērtība ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                            |
| SPPI                       | Vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi                                                                          |
| FVA                        | Patiesās vērtības korekcija                                                                                        |
| ECL                        | Paredzami kredītzaudējumi                                                                                          |
| 12mECL                     | 12 mēnešu paredzami kredītzaudējumi                                                                                |
| LTECL                      | Dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi                                                                       |
| PD                         | Saistību nepildīšanas varbūtība                                                                                    |
| LGD                        | Saistību nepildīšanas zaudējumi                                                                                    |
| EAD                        | Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības                                                                     |
| GLP                        | Bruto kredītportfelis                                                                                              |
| NLP                        | Neto kredītportfelis                                                                                               |
| NPL                        | Ienākumus nenesoši kredīti (kavēti kredīti)                                                                        |
| ROUA                       | Tiesības lietot aktīvus (finanšu noma)                                                                             |





## VADĪBAS ZIŅOJUMS

"Holm Bank Latvia" SIA (turpmāk tekstā - Sabiedrība) ir sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kuras pamatā ir privātais kapitāls un kas savu saimniecisko darbību veic Latvijā. Sabiedrība darbojas patēriņa kreditēšanas jomā.

2019. gada septembra beigās Holm Bank AS (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) iegādājās 51,067% "Holm Bank Latvia" SIA (iegādes brīdī SIA "Best Līzings") kapitāla daļu. Kā 51,067% kapitāla daļu īpašniecei Holm Bank AS pieder kontrolējošā līdzdalība šajā meitas sabiedrībā, ar kuru kopā tā veido konsolidācijas grupu (turpmāk tekstā – Koncerns).

Līdz 2021. gada februāra beigām 48,933% Sabiedrības kapitāla daļu piederēja Igaunijas uzņēmumam Eurolist OÜ. Pēc tam Mātes sabiedrība iegādājās pārējās Sabiedrības kapitāla daļas un šobrīd ir vienīgais tās dalībnieks. Pirms Mātes sabiedrības veiktās pirmās iegādes Sabiedrības vienīgais dalībnieks bija Eurolist OÜ.

Abus dalībniekus pilnībā kontrolē Arne Veske.

Šis Sabiedrības gada pārskats sagatavots par 2020. gadu.

2020. gada oktobrī SIA "Best Līzings" kļuva par "Holm Bank Latvia" SIA. Jaunā tīmekļa vietne [www.holmbank.lv](http://www.holmbank.lv) tika atklāta reizē ar jauna pakalpojuma piedāvājumu – Holm kredītkarti (nomaksas karti). Vēl pirms tam 2020. gadā Latvijā tika ieviests jauns produkts – Auto kredīts. Novembrī Latvijā un Igaunijā rīkotajās preses konferencēs un izplatītajos paziņojumos presei tika oficiāli paziņots par Holm Bank darbības uzsākšanu Latvijā.

Izmaiņas tika veiktas arī Sabiedrības valdes sastāvā, un par jauno "Holm Bank Latvia" SIA valdes locekli tika iecelts Arne Veske. Lai gan ārējo apstākļu dēļ, proti saistībā ar Covid-19 ieviesto ierobežojumu, dēļ, 2020. gads bija visai sarežģīts, organizācija spēja ātri reaģēt, īstenojot gan iekšējus, gan uz āru vērstus pasākumus. Martā Sabiedrība pārgāja uz attālinātu darbu, turklāt šī pāreja notika raiti gan tehniski, gan veicamo darbu izpildes ziņā.

2020. gadā tika pieņemts ļoti svarīgs lēmums par esošās pamatsistēmas aizstāšanu ar jaunu mākonī balstītu pamatsistēmu, kas būs pieejama visās valstīs, kurās darbojas Sabiedrība. Galvenā jaunās pamatsistēmas priekšrocība ir tā, ka tās pamatā ir grāmatvedības sistēma ar virsgrāmatas kontiem. Funkcionālā pašapkalpošanās vide ļauj droši un elastīgi ieviest modernus pakalpojumus. Jaunās sistēmas ieviešana tiks pabeigta līdz 2021. gada beigām.

Lai gan kredītportfeļa pieaugums palēninājās vājāka tirgus pieprasījuma dēļ, ko izraisīja reālās ekonomikas situācijas pasliktināšanās un ar Covid-19 pandēmiju saistītie ierobežojumi, tika veiktas izmaiņas kredīta nosacījumos, Sabiedrībai kļūstot konservatīvākai. Visu gadu Sabiedrība izrādīja visai elastīgu attieksmi pret klientiem, kuriem bija radušās īslaicīgas grūtības laikus nokārtot savas parādsaistības. Līdz ar to izveidojās personiskāka un proaktīvāka attieksme pret

klientu pieprasījumiem. Kredīta nosacījumu maiņa tika analizēta un lēmums tika pieņemts katrā gadījumā atsevišķi. Pēc tam, kad 2019. gadā Koncernam tika pievienota arī Latvijas meitas sabiedrība, pakāpeniski tika ieviestas jaunas kredītu piešķiršanas, risku pārvaldības un darbības procedūras un īstenota centralizēta kredīta kvalitātes kontrole.

## STRATĒGIJA

Sabiedrība nodarbojas galvenokārt ar patēriņa finansēšanu, piedāvājot dažādus finanšu pakalpojumus un kredīta produktus (patēriņa kredītus, kredītkartes, auto kredītus).

Mēs pievēršam lielu uzmanību esošās klientu bāzes saglabāšanai un klientu apmierinātības paaugstināšanai, kā arī jaunu klientu piesaistei.

2020. gadā mainīgo ekonomisko apstākļu dēļ uzņēmējdarbības iespējas un finansiālais stāvoklis sāka pasliktināties. Mēs joprojām vēlamies palīdzēt klientiem, kuriem ir skaidri mērķi un izpratne par to, kā attīstīt savu biznesu. Tā kā vidējā kredīta summa ir salīdzinoši maza, svarīgi jēgpilni izprast klientus un nodrošināt to augstas kvalitātes uzraudzību.

Visas Sabiedrības atbalsta funkcijas tiek nodrošinātas centralizēti. Sabiedrības finanšu un risku pārvaldība tiek koordinēta Koncerna līmenī. Juridisko atbalstu sniedz vietējie pakalpojumu sniedzēji, kuru darbs arī tiek koordinēts Koncerna līmenī. Tādējādi risku pārvaldības principi, kā arī "Pazīsti savu klientu" (angl: *Know Your Customer*) (KYC) un nelegāli iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas novēršanas (angl: *anti-money laundering*) (AML) procedūras ir saskaņotas un atbilst Koncerna standartiem un politikām, kā arī vietējiem tiesību aktiem un Patērētāju tiesību aizsardzības centra prasībām.

## DARBĪBAS VIDE

2020. gada ekonomiskie apstākļi bija labvēlīgi, un Koncerns nodrošināja nepieciešamo finansējumu Sabiedrības kredītportfeļa pieaugumam. Tomēr bija skaidrs, ka Covid-19 pandēmijas ietekme pilnībā vēl nav nosakāma. Viss finanšu sektors sāka izvērtēt riska scenārijus, kas varētu īstenoties ekonomiskās lejupslīdes apstākļos. Sīkāka informācija par Covid-19 pandēmijas ietekmi uz ekonomikas attīstību sniegta finanšu pārskata pielikuma 22. piezīmē.

## FINANŠU REZULTĀTI

Pārskata gadā Sabiedrības finanšu ieņēmumi sasniedza 1 943 tūkst. EUR (2019. gadā: 977 tūkst. EUR, pieaugums +98,9%). Neraugoties uz ekonomikas lejupslīdi, mēs esam apmierināti ar kredītportfeļa pieaugumu un apjomu. 2020. gada decembra beigās Sabiedrības aktīvu kopsumma bija palielinājusies līdz 9 764 tūkst. EUR (2019. gada 31. decembrī: 3 002 tūkst. EUR, pieaugums +225,2%). Zaudējumu dēļ pašu kapitāls samazinājies līdz 2 110 tūkst. EUR (2019. gada 31. decembrī: 2 524 tūkst. EUR, samazinājums -16,4%).

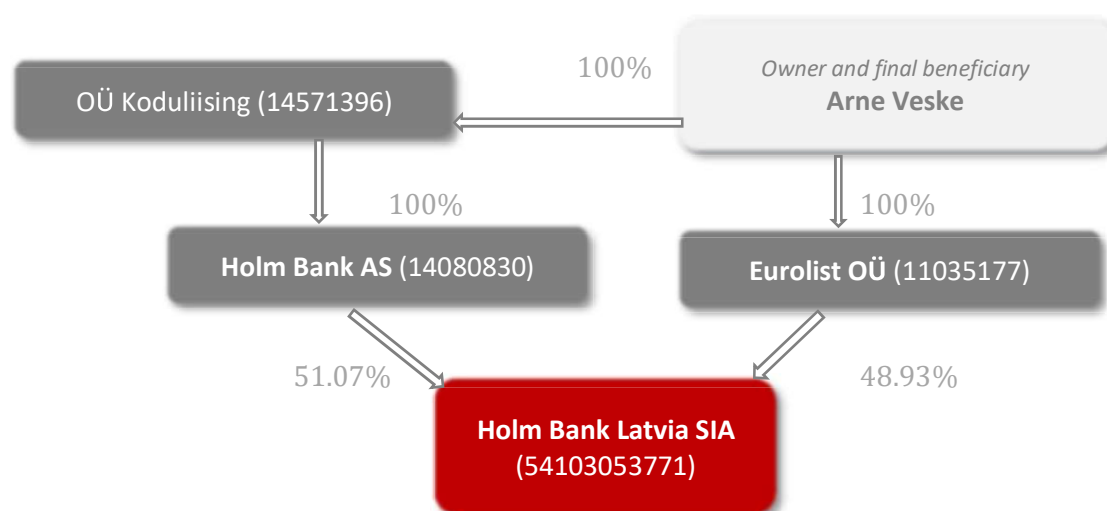
Līdz gada beigām lielāko daļu kredītportfeļa veidoja divi galvenie produkti, proti, preču nomaksas kredīti un mazie patēriņa kredīti privātpersonām. 2020. gada oktobrī tika ieviests jauns produkts, proti, kredītkartes, tomēr līdz gada beigām sasniegtais rezultāts nebija tika labs, kā gaidīts (neto portfelis ar 41 klientu un 24 tūkst. EUR). Var pieņemt, ka tas bija tieši saistīts ar pandēmijas ietekmi, kuras dēļ klienti bija kļuvuši manāmi piesardzīgāki attiecībā uz saviem tēriņiem. Pārskata gadā klienti joprojām labprāt izmantoja patēriņa kredītu, kas tirgū tika piedāvāts 2018. gada novembra beigās, līdz ar to procentu ieņēmumi palielinājās līdz 1 117 tūkst. EUR un neto portfelis - līdz 6 011 tūkst. EUR. Preču nomaksas kredīti tajā pašā laikā nodrošināja procentu ieņēmumus un neto portfeļa apjomu attiecīgi 825 tūkst. EUR un 1 813 EUR apmērā. Kā jau tika prognozēts, pārskata gadā preču nomaksas kredītu atlikums un īpatsvars Sabiedrības kredītportfelī samazinājās. Būtiska nozīme tomēr ir faktam, ka mums joprojām ir plašs partneru tīkls, kas piedāvā mūsu preču nomaksas kredītus vairāk nekā divos tūkstošos tirdzniecības vietu. Preču nomaksas kredītu alternatīva ir gan mazie patēriņa kredīti, gan kredītkartes, kas ļauj iegādāties preces iepriekš minēto sadarbības partneru tīklā, kā arī e-veikalos, kur iespējams norēķināties ar Holm kredītkarti.

Kredītportfeļa kvalitāte pārskata gadā ir pasliktinājusies, ienākumus nenesošu kredītu (kredītu, kuru maksājumi kavēti par 90 līdz 365 dienām) īpatsvaram tajā palielinoties par vairāk nekā 6,5%. Tomēr šī brīža tirgus situācijā šāds rezultāts var tikt uzskatīts par apmierinošu.

#### IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA

Lai nodrošinātu darbības efektivitāti, finanšu pārskatu uzticamību, darbības atbilstību piemērojamajiem likumiem un citiem tiesību aktiem, kā arī pārvaldes institūciju apstiprinātiem iekšējiem noteikumiem un lēmumu pieņemšanu, pamatojoties uz ticamu un atbilstīgu informāciju, Sabiedrība ir izveidojusi iekšējās kontroles sistēmu, kas ietver visus darbības un vadības līmeņus. Iekšējās kontroles sistēmas pamatā ir trīs līmeņi. Pirmais līmenis ir iekšējā kontrole katrā struktūrvienībā. Otrā līmeņa iekšējo kontroli īsteno risku pārvaldības funkcija, kas darbojas kā autonoma un neatkarīga kontroles struktūrvienība. Trešo kontroles līmeni visa Koncerna līmenī nodrošina iekšējās revīzijas struktūrvienība.

#### KONCERNA STRUKTŪRA



#### GALVENIE FINANŠU RĀDĪTĀJI

| <i>tūkst. EUR</i>                                                   | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Kopējie aktīvi, vidēji                                              | 6 383       | 3 818       |
| Uz īpašniekiem attiecināmais pašu kaptiāls, vidēji                  | 2 317       | 2 820       |
| Neto kredītportfelis pārskata gada beigās                           | 7 914       | 2 259       |
| Kopā aktīvi pārskata gada beigās                                    | 9 764       | 3 002       |
| Procentu ieņēmumi, neto                                             | 1 665       | 957         |
| Saimnieciskās darbības ieņēmumi, neto                               | 1 203       | 818         |
| Kredītzaudējumi no finanšu aktīviem                                 | -289        | -895        |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                          | -27         | -21         |
| <b>Pārskata gada peļņa (zaudējumi)</b>                              | <b>-412</b> | <b>-592</b> |
| <i>Neto zaudējumi, attiecināmi uz Mātes sabiedrības īpašniekiem</i> | <i>-210</i> | <i>-491</i> |

#### SOCIĀLĀ ATBILDĪBA

## "HOLM BANK LATVIA" SIA, 2020. GADA PĀRSKATS

Sabiedrība īsteno reklāmas pasākumus un komunikāciju, ievērojot vispārpieņemtos tirgus principus. Būtiski, ka sniegtā publiskā informācija atbilstoši atspoguļo Sabiedrības darbību. Sabiedrību nedrīkst parādīt labākā gaismā salīdzinājumā ar tās konkurentiem, un konkurentus nedrīkst nomelnot. Sabiedrības tīmekļa vietnē sniegta informācija par piedāvātajiem produktiem; tāpat jānorāda, ka šī ir finanšu pakalpojumu sniedzēja tīmekļa vietne, un jāaicina pirms attiecīgā produkta izmantošanas iepazīties ar tā nosacījumiem un konsultēties ar speciālistu. Īstenojot reklāmas pasākumus, mēs ievērojam finanšu institūcijām piemērotās normas un ierobežojumus un pārbaudām reklāmas satura un teksta atbilstību tiesību aktu prasībām. Sabiedrība pārliecinās ka sniegtā informācija ir atbilstīga un pietiekami skaidra, lai klienti to varētu saprast.

### PAKĻAUTĪBA RISKIEM

Informācija par galvenajiem finanšu riskiem, kas izriet no Sabiedrības finanšu instrumentiem, kā arī par vadības izstrādātajām procedūrām identificēto risku mazināšanai sniegta finanšu pārskata pielikuma 3. piezīmē "Risku pārvaldība".

### TURPMĀKĀ ATTĪSTĪBA

Galvenais vadības mērķis ir noslēgt 2021. gadu ar peļņu. To plānots sasniegt, palielinot kredītportfeli un ieņēmumus un optimizējot izmaksas. 2022. gadā paredzēts esošo pamatsistēmu pārmigrēt uz jauno sistēmu, kuras izstrāde Koncerna līmeni sāka jau 2020. gada beigās.

Sabiedrības vārdā:

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Arne Veske

Valdes loceklis

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Judīte Alvatere

Valdes locekle

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

## APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

| <i>tūkst. EUR</i>                                                                           | <b>Piezīme</b> | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Procentu ieņēmumi, aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi                  |                | 1 943         | 977           |
| Procentu izmaksas, aprēķinātas izmantojot efektīvās procentu likmes metodi                  |                | -279          | -20           |
| <b>Neto procentu ieņēmumi</b>                                                               | <b>5</b>       | <b>1 665</b>  | <b>957</b>    |
| Komisijas naudas ieņēmumi                                                                   |                | -             | -             |
| Komisijas naudas izmaksas                                                                   |                | -547          | -211          |
| <b>Neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas)</b>                                            | <b>6</b>       | <b>-547</b>   | <b>-211</b>   |
| Pārējie ieņēmumi                                                                            |                | 85            | 71            |
| <b>Pamatdarbības ieņēmumi, neto</b>                                                         |                | <b>1 203</b>  | <b>818</b>    |
| Atlīdzība par darbu un citas saistītās personāla izmaksas                                   | 7              | -629          | -229          |
| Administrācijas un pārējās pamatdarbības izmaksas                                           | 7              | -545          | -208          |
| Pārējās izmaksas                                                                            | 7              | -43           | -41           |
| Nolietojums un amortizācija                                                                 | 7,14-16        | -22           | -16           |
| Krdītzaudējumi no finanšu aktīviem                                                          | 8,13           | -289          | -895          |
| Zaudējumi no finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā atzīšanas pārtraukšanas, neto      | 9              | -60           | -             |
| <b>Kopā pamatdarbības izmaksas</b>                                                          |                | <b>-1 587</b> | <b>-1 389</b> |
| <b>Peļņa (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>                                    |                | <b>-385</b>   | <b>-571</b>   |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                  | 10             | -27           | -21           |
| <b>Pārskata gada (zaudējumi)</b>                                                            |                | <b>-412</b>   | <b>-592</b>   |
| <b>Kopā citi ienākumi (zaudējumi), kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b> |                | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Kopā apvienotie ienākumi (zaudējumi) par pārskata gadu</b>                               |                | <b>-412</b>   | <b>-592</b>   |

*Pielikums no 13. līdz 53. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.*

Sabiedrības vārdā:

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Arne Veske

Valdes loceklis

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Judīte Alvatere

Valdes locekle

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Ļubova Frolova

Galvenā grāmatvede

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

## FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

| tūkst. EUR                           | Piezīme | 31.12.2020   | 31.12.2019   | 01.01.2019   |
|--------------------------------------|---------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Aktīvs</b>                        |         |              |              |              |
| Nauda un naudas ekvivalenti          | 11      | 1 334        | 395          | 181          |
| Pārējie aktīvi un debitoru parādi    | 12      | 457          | 296          | 458          |
| Aizdevumi klientiem                  | 13      | 7 914        | 2 259        | 3 939        |
| Pamatlīdzekļi                        | 14      | 39           | 23           | 20           |
| Tiesības lietot aktīvus              | 15      | 20           | 28           | 36           |
| Nemateriālie ieguldījumi             | 16      | -            | 1            | 1            |
| <b>Kopā aktīvs</b>                   |         | <b>9 764</b> | <b>3 002</b> | <b>4 635</b> |
| <b>Saistības</b>                     |         |              |              |              |
| Aizņēmumi no mātes sabiedrības       | 17,21   | 7 450        | 300          | 1 367        |
| Nomas saistības                      | 15,17   | 24           | 33           | 42           |
| Pārējās saistības                    | 18      | 178          | 146          | 110          |
| <b>Kopā saistības</b>                |         | <b>7 652</b> | <b>479</b>   | <b>1 519</b> |
| <b>Pašu kapitāls</b>                 |         |              |              |              |
| Pamatkapitāls                        | 19      | 428          | 428          | 428          |
| Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa | 19      | 1 684        | 2 096        | 2 688        |
| <b>Kopā pašu kapitāls</b>            |         | <b>2 112</b> | <b>2 524</b> | <b>3 116</b> |
| <b>Kopā pasīvs</b>                   |         | <b>9 764</b> | <b>3 002</b> | <b>4 635</b> |

Pielikums no 13. līdz 53. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā:

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Arne Veske

Valdes loceklis

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Judīte Alvatere

Valdes locekle

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Ļubova Frolova

Galvenā grāmatvede

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

## NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| tūkst. EUR                                                         | Piezīme | 2020              | 2019              |
|--------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| Izmaksāts klientiem                                                |         | -10 781           | -3 659            |
| Klientu veiktā pamatsummu atmaksa                                  |         | 7 326             | 4 548             |
| Procentu, komisijas naudas un citi ieņēmumi                        |         | 1 768             | 1 140             |
| Ieņēmumi no ārpusbilances aizdevumiem                              | 13      | 84                | 55                |
| Pircēju un citu debitoru parādu atmaksa                            |         | 273               | 5                 |
| Izdevumi parādu piegādātājiem un darozņēmējiem                     |         | -3 712            | -588              |
| Veikti avansa maksājumi                                            |         | -253              | -42               |
| Saņemti avansa maksājumi                                           |         | 7                 | 0                 |
| Neto algu izmaksas                                                 |         | -423              | -99               |
| Izdevumi nodokļu maksājumiem, izņemot UIN                          |         | -200              | -32               |
| Izdevumu uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) maksājumiem               |         | -7                | -8                |
| <b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>                            |         | <b>-5 918</b>     | <b>1 320</b>      |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde                    | 14,16   | -15               | -10               |
| <b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>                    |         | <b>-15</b>        | <b>-10</b>        |
| Izdevumi nomas saistību pamatsummas maksājumiem                    | 15      | -9                | -9                |
| Saņemtie aizņēmumi no raumniecības sabiedrības (males sabiedrības) | 21      | 7 370             | 300               |
| Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai                                    | 21      | -250              | -1 367            |
| Samaksātie procenti                                                |         | -239              | -19               |
| <b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>                    |         | <b>6 872</b>      | <b>-1 096</b>     |
| <b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>                            |         | <b>939</b>        | <b>214</b>        |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>            |         | <b>395</b>        | <b>181</b>        |
| Pārskata gada neto naudas plūsma                                   |         | 939               | 214               |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās</b>            | 11      | <b>1 334</b>      | <b>395</b>        |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti</b>                                 |         | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
| Nauda kasē                                                         |         | -                 | -                 |
| Nauda bankā, bez ierobežojumiem                                    | 11      | 1 334             | 395               |

Pielikums no 13. līdz 53. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.  
Sabiedrības vārdā:

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_  
Arne Veske  
Valdes loceklis

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_  
Judīte Alvatere  
Valdes locekle

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_  
Ļubova Frolova  
Galvenā grāmatvede

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

## PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

| <i>tūkst. EUR</i>                                             | <i>Piezīme</i> | <b>Daļu kapitāls</b> | <b>Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa</b> | <b>Pašu kapitāls</b> |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|------------------------------------------|----------------------|
| <b>2020. gada 1. janvārī</b>                                  |                | <b>428</b>           | <b>2 096</b>                             | <b>2 524</b>         |
| Pārskata gada peļņa                                           |                | -                    | -412                                     | -412                 |
| <b>Kopā apvienotie ienākumi (zaudējumi) par pārskata gadu</b> |                | <b>-</b>             | <b>-412</b>                              | <b>-412</b>          |
| <b>2020. gada 31. decembrī</b>                                | 19             | <b>428</b>           | <b>1 684</b>                             | <b>2 112</b>         |
| <br><b>2019. gada 1. janvārī saskaņā ar VP GP</b>             |                | <br><b>428</b>       | <br><b>2 692</b>                         | <br><b>3 120</b>     |
| SFPS pieņemšanas ietekme                                      | 4              | -                    | -4                                       | -4                   |
| <b>2019. gada 1. janvārī (koriģēts)</b>                       |                | <b>428</b>           | <b>2 688</b>                             | <b>3 116</b>         |
| Pārskata gada peļņa                                           |                | -                    | -592                                     | -592                 |
| <b>Kopā apvienotie ienākumi (zaudējumi) par pārskata gadu</b> |                | <b>-</b>             | <b>-592</b>                              | <b>-592</b>          |
| <b>2019. gada 31. decembrī</b>                                | 19             | <b>428</b>           | <b>2 096</b>                             | <b>2 524</b>         |

*Pielikums no 13. līdz 53. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.*

Sabiedrības vārdā:

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Arne Veske

Valdes loceklis

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Judīte Alvatere

Valdes locekle

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Ļubova Frolova

Galvenā grāmatvede

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



## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

### VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Sabiedrība reģistrēta Valmieras Komercreģistrā 2008. gada 28. oktobrī kā privāta sabiedrība ar ierobežotu atbildību. Līdz 2020. gada 5. oktobrim "Holm Bank Latvia" SIA nosaukums bija SIA "Best Līzings". Sabiedrības galvenais darbības virziens ir patēriņa kreditēšana mazumtirdzniecībā un e-tirdzniecībā, izmantojot preču zīmi "Holm". Produktu portfeli veido preču nomaksas kredīti, kredītkartes un patēriņa kredīti, tajā skaitā auto kredīti.

"Holm Bank Latvia" SIA pati nenodarbojas ar kredītkaršu izdošanu un administrēšanu, bet izmanto šim nolūkam FKTK licencēta partnera pakalpojumus.

"Holm Bank Latvia" SIA darbojas tikai Latvijas tirgū, lai gan to visu laiku kontrolējuši Igaunijas uzņēmumi. Līdz 2019. gada 30. septembrim Sabiedrība darbojās kā Igaunijas uzņēmuma Eurolist OÜ meitas sabiedrība (100%). Kad Holm Bank AS iegādājās 51,07% Sabiedrības kapitāla daļu, Eurolist OÜ zaudēja kontroli, tomēr saglabāja būtisku līdzdalību, proti, 48,93% kapitāla daļu.

Sabiedrības dalībnieks, kas sagatavo konsolidēto gada pārskatu, tajā kā savu meitas sabiedrību iekļaujot Sabiedrību, ir Holm Bank AS (juridiskā adrese: Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija). Konsolidēto gada pārskatu kopijas ir pieejamas [www.holmbank.ee](http://www.holmbank.ee).

Mātes sabiedrība ir kredītiestāde (ar bankas darbības licenci), kas pieder šauram īpašnieku lokam. Holm Bank AS kontrolpakete pieder OÜ Koduliising. Bankas juridiskā adrese ir Hāpsalu, Posti 30, Igaunija.

Abus dalībniekus pilnībā kontrolē Arne Veske.

Šis Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots par 2020. gadu.

### NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

#### FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES

Šis Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots par 2020. gadu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites un darbības turpināšanas principu (skatīt arī pielikuma 22. piezīmi). Šis finanšu pārskats ir pirmais, kuru "Holm Bank Latvia" SIA sagatavojusi saskaņā ar SFPS. Līdz ar to arī salīdzinošie rādītāji par 2019. gadu ir uzrādīti saskaņā ar šiem standartiem.

Visas vērtības šajā finanšu pārskatā ir uzrādītas tūkstošos EUR.

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar SFPS, vadībai noteiktās jomās nākas izmantot būtiskas grāmatvedības aplēses.

Sabiedrības oriģinālais finanšu pārskats sagatavots angļu valodā. Ja tiek konstatētas neatbilstības starp tekstu latviešu un angļu valodā, noteicošais ir teksts angļu valodā.

1. SGS 63. punktā aktīvus un saistības ļauns uzrādīt augošā vai dilstošā likviditātes secībā, neizmantojot klasifikāciju ilgtermiņa un īstermiņa aktīvos un saistībās.

Lai uzlabotu sagatavotā apvienotā ienākumu pārskata un finanšu stāvokļa pārskata salīdzināmību, atsevišķi 2019. gada apvienotā ienākumu pārskata un 2019. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskata posteņi ir pārklasificēti.

## Procentu ieņēmumu un izmaksu atzišana

Palaikam Sabiedrība gūst komisijas naudas ieņēmumus no tās klientiem par sniegtajiem finanšu pakalpojumiem. Komisijas naudas ieņēmumi tiek atzīti atbilstoši summai, kas atspoguļo atlīdzību, kādu Sabiedrībai ir tiesības saņemt apmaiņā pret sniegtajiem pakalpojumiem.

Kad Sabiedrība sniedz pakalpojumus saviem klientiem, par atbilstošu atlīdzību tiek izrakstīts rēķins, kas parasti apmaksājams nekavējoties pēc pakalpojuma sniegšanas noteiktā laika brīdī. Izmaksas, kas tieši saistītas ar komisijas naudas ieņēmumu gūšanu, tiek atzītas kā maksas samazinājums.

Sabiedrība aprēķina procentu ieņēmumus, finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja finanšu aktīva kredītvērtība ir samazinājusies un tādējādi tas tiek uzskaitīts kā 3. stadijas kredīts (NPL), Sabiedrība aprēķina procentu ieņēmumus, piemērojot efektīvo procentu likmi attiecīgā finanšu aktīva neto amortizētajai iegādes vērtībai. Ja finanšu aktīva kredītvērtība palielinās, Sabiedrība atsāk procentu ieņēmumu aprēķināšanu no bruto summas.

Papildu informācija sniegta šīs piezīmes sadaļā "Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme (EIR)".

Saskaņā ar 9. SFPS visiem finanšu instrumentiem, kas uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, procentu ieņēmumi tiek atzīti, piemērojot efektīvās procentu likmes (angl.: *effective interest rate*) (EIR) metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstās saņemamās naudas summas finanšu instrumenta plānotajā darbības laikā vai atkarībā no apstākļiem īsākā periodā, iegūstot finanšu aktīva vai finanšu saistību neto uzskaites vērtību.

Efektīvā procentu likme (un līdz ar to arī aktīva amortizētā iegādes vērtība) tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksājumus un izmaksas, kas ir neatņemamas efektīvās procentu likmes sastāvdaļas. Sabiedrība atzīst procentu ieņēmumus, izmantojot atdeves likmi, kas atspoguļo konstantas atdeves likmes vislabāko aplēsi paredzamajā aizdevuma periodā. Līdz ar to Sabiedrība atzīst dažādos laika brīžos piemēroto potenciāli atšķirīgu procentu likmju ietekmi un citas produktu darbības laika iezīmes.

Ieņēmumi no ārpusbilances posteņiem tiek atzīti pēc naudas principa kā daļa no pārējiem ieņēmumiem un atsevišķi no efektīvās procentu likmes uzskaites, jo šādi ieņēmumi nav paredzami.

## Komisijas naudas ieņēmumu un izmaksu atzišana

Komisijas maksa tiek atzīta pēc kases principa. Maksājumi, kas tiek iekļauti finanšu instrumenta, kas uzrādīts amortizētajā iegādes vērtībā, efektīvās procentu likmes aprēķinā, piemēram, maksa par kredīta piešķiršanu, tiek sadalīta visā paredzētajā instrumenta darbības laikā, piemērojot efektīvo procentu likmes metodi, un iekļauta postenī "Neto procentu ieņēmumi".

Izmaksas, kas ir tieši saistītas ar komisijas naudas ieņēmumu gūšanu, tiek atzītas postenī "Komisijas naudas izmaksas".

## Ārvalstu valūtu pārvērtēšana un aktīvi un saistības ārvalstu valūtā

Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR).

Monetārie aktīvi un saistības, kas izteiktas ārvalstu valūtā, tiek pārrēķinātas EUR pēc Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsauces kursa pārskata gada pēdējā dienā. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti EUR pēc Eiropas Centrālās bankas publicēta eiro atsauces kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu

pārvērtēšanas, tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā kā attiecīgā perioda finanšu ieņēmumi vai izmaksas.

### Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir summa, kādu saņemtu, pārdodot aktīvu, vai maksātu, izpildot saistības, parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem minētā aktīva vai saistību novērtēšanas datumā. Patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz pieņēmumu, ka aktīva pārdošanas vai saistību nodošanas darījums veikts aktīva vai saistību galvenajā tirgū vai, ja šāda galvenā tirgus nav, visizdevīgākajā aktīva vai saistību tirgū. Koncernam 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.

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 (nekoriģētas) 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.

Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhija atspoguļota pielikuma 3.15. piezīmē.

### Nauda un naudas ekvivalenti

Finanšu stāvokļa pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti ir nauda bankā un kasē un īstermiņa noguldījumi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš nepārsniedz trīs mēnešus un kuru vērtības izmaiņu risks ir neliels.

Kopš 2020. gada Sabiedrības naudas plūsmas pārskati sagatavoti pēc tiešās metodes, lai labāk atspoguļotu tās pamatdarbību. Salīdzināšanas nolūkā iepriekšējā gada dati ir koriģēti. Skatīti pielikuma 4. piezīmi

### Finanšu instrumentu uzskaites principi

#### Sākotnējā atzīšana

Finanšu aktīvi un saistības, izņemot klientiem izsniegtos kredītus, kā arī klientiem veicamos maksājumus, sākotnēji tiek atzīti darījuma datumā, t.i., brīdī, kad Sabiedrība kļūst līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma noteikumiem. Kredīti klientiem tiek atzīti, kad finanšu līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta kontu.

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējās atzīšanas brīdī ir atkarīga no attiecīgo līgumu nosacījumiem un finanšu instrumentu pārvaldīšanai izvēlēta biznesa modeļa. Finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā (kā definēts pielikuma 3.21. piezīmē), pieskaitot vai atņemot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sabiedrība visus finanšu aktīvus klasificē, pamatojoties uz aktīva līguma nosacījumiem un Sabiedrības biznesa modeli un izvērtējot, vai aktīva radītās naudas plūsmas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus par nenomaksāto pamatsummu (SPPI tests).

Finanšu aktīvi tiek klasificēti šādi:

- amortizētajā iegādes vērtībā;
- patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu saistības, izņemot kredītēšanas saistības un finanšu garantijas, tiek novērtētās amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tās tiek turētas tirdzniecībai, un atvasinātos finanšu instrumentus, vai arī ja tās tiek uzrādītas patiesajā vērtībā.

#### Finanšu aktīvi – klasifikācija un turpmākā novērtēšana

Parāda instrumenti ir finanšu instrumenti, kas atbilst finanšu saistību definīcijai no izsniedzēja perspektīvas. Parāda instrumentu klasifikācija un turpmākā novērtēšana ir atkarīga no Sabiedrības izvēlēta biznesa modeļa finanšu aktīvu pārvaldīšanai un līgumisko naudas plūsmu rakstura.

Biznesa modelis parāda, kā Sabiedrība pārvalda savus finanšu aktīvus, lai radītu naudas plūsmas. Proti, vai Sabiedrības mērķis ir vienīgi iekasēt līgumiskās naudas plūsmas no attiecīgā aktīva, vai arī iekasēt gan līgumiskās naudas plūsmas, gan naudas plūsmas no aktīvu pārdošanas. Pretējā gadījumā (piem., finanšu aktīvi tiek turēti tirdzniecībai) finanšu aktīvi tiek klasificēti cita biznesa modeļa ietvaros un uzrādīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņā vai zaudējumos. Izvēloties aktīvu pārvaldības modeli, Sabiedrība ņem vērā šādus faktoros: iepriekšējā pieredze, proti, kā tikušas iekasētas naudas plūsmas no šiem aktīviem, kā tiek novērtēts aktīva ienesīgums un kā par to tiek ziņots augstākajai vadībai, kā tiek novērtēti un pārvaldīti riski un kā tiek noteikta atlīdzība Sabiedrības vadībai. Nenodrošinātiem patēriņa kredītiem piemērotais Sabiedrības biznesa modelis paredz iekasēt līgumiskās naudas plūsmas. Līdz ar to saskaņā ar portfelim piemēroto biznesa modeli aktīvi tiek turēti līgumisko naudas plūsmu iekasēšanai. Neraugoties uz to, 2020. gadā Koncerns pārdevis parāda instrumentus Latvijā, jo tika konstatēts būtisks kredītriska pieaugums. Šādi neregulāri pārdošanas darījumi Sabiedrības biznesa modeli kopumā nav ietekmējuši.

Aktīva naudas plūsmas raksturs: ja biznesa modeļa ietvaros aktīvi tiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas vai lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un pārdotu attiecīgos aktīvus, Sabiedrība izvērtē, vai finanšu instrumentu radītās naudas plūsmas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus. Veicot šo novērtējumu, Sabiedrība ņem vērā, vai līgumiskās naudas plūsmas atbilst vienkārša aizdevuma darījumam, proti, vai procenti ietver tikai atlīdzību par naudas laika vērtību, kredītrisku un citiem kredītēšanas riskiem un vienkārša aizdevuma darījumam atbilstošu peļņas maržu. Ja no līguma nosacījumiem izriet papildu riski vai svārstīgums, kas neatbilst vienkārša aizdevuma darījuma principiem, attiecīgais finanšu aktīvs tiek klasificēts un novērtēts patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ņemot vērā šos faktoros, Sabiedrība klasificē savus parāda instrumentus vienā no šādām novērtēšanas kategorijām:

- finanšu aktīvi, kas tiek turēti līgumisko naudas plūsmu iekasēšanai, ja šīs naudas plūsmas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus, un kas nav noteikti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā;
- finanšu aktīvi, kas tiek turēti līgumisko naudas plūsmu iekasēšanai un pārdošanai, ja šo aktīvu radītās naudas plūsmas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus, un kas nav noteikti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā;

- finanšu aktīvi, kas neatbilst kritērijiem, kas paredz klasificēšanu amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārskata periodā Sabiedrība visus savus parāda instrumentus novērtējusi amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību klasifikācijā un novērtēšanā nekādas izmaiņas nav veiktas.

#### Finanšu saistības

Finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas iegādes vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas izsniegtie aizdevumi un citi aizņemtie līdzekļi tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ko aprēķina, ņemot vērā jebkādas ar līdzekļu izsniegšanu saistītās atlaides vai prēmijas, kā arī izmaksas, kas ir neatņemamas efektīvās procentu likmes sastāvdaļas.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, ja līgumā minētās saistības ir izpildītas vai atceltas, vai tām beidzies termiņš. Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizdevēja citām finanšu saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šādas apmaiņas vai nosacījumu izmaiņas gadījumā tiek pārtraukta sākotnējo saistību atzīšana un tiek atzītas jaunas saistības. Starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme (EIR)

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, kādā finanšu aktīvs vai finanšu saistības sākotnēji atzītas finanšu stāvokļa pārskatā, no kuras atskaitīta atmaksātā pamatsumma, atskaitīta vai pieskaitīta amortizētā starpība starp attiecīgā finanšu instrumenta iegādes vērtību un tā vērtību termiņa beigās, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Finanšu aktīvu gadījumā šī summa tiek koriģēta arī par uzkrājumiem iespējamajiem zaudējumiem. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstās ienākošās un izejošās naudas summas finanšu aktīva vai finanšu saistību plānotajā darbības laikā, iegūstot finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību (proti, finanšu aktīva amortizēto iegādes vērtību pirms uzkrājumiem) vai finanšu saistību amortizēto iegādes vērtību. Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzamie kredītzaudējumi, un tajā tiek iekļautas visi līgumslēdzēju pušu savstarpējie maksājumi, darījuma izmaksas, prēmijas un atlaides, kas ir neatņemamas efektīvās procentu likmes sastāvdaļas, piemēram, komisijas maksa par kredīta izsniegšanu. Ja Sabiedrība pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgā finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta atbilstoši jaunajai aplēsei, kas diskontēta, piemērojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Jebkādas vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### Kredītu nosacījumu maiņa

Pēc klienta lūguma Sabiedrība var mainīt kredītīguma nosacījumus. Mainītie līguma nosacījumi parasti būtiski neatšķiras no sākotnējā līguma, līdz ar to šādu izmaiņu dēļ līgums netiek izbeigts. Sabiedrība pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību, pamatojoties uz pārskatītajām naudas plūsmām, kas diskontētas, piemērojot sākotnējo efektīvo procentu likmi, un atzīst peļņu vai zaudējumus no kredīta nosacījumu maiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība ņem vērā arī nosacījumu maiņas iespējamo ietekmi uz kredītrisku.

#### Kredītu norakstīšana

Sabiedrība pilnībā vai daļēji norakta finanšu aktīvus, ja ir izsmeltas visas to atgūšanas iespējas un secināts, ka nav pamata cerēt uz šo aktīvu atgūšanu. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, ja attiecīgo summu iekasēšana vairs nav ticama. Ja norakstāmā summa ir

lielāka nekā iespējamiem kredītzaudējumiem izveidotie uzkrājumi, starpība tiek atzīta kā papildinājumi uzkrājumiem, kas pēc tam tiek attiecināti pret bruto uzskaties vērtību. Jebkādas turpmāk atgūtās summas tiek attiecinātas uz kredītzaudējumiem.

#### Finanšu saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, ja līgumā minētās saistības ir izpildītas vai atceltas, vai tām beidzies termiņš. Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizdevēja citām finanšu saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šādas apmaiņas vai nosacījumu izmaiņas gadījumā tiek pārtraukta sākotnējo saistību atzīšana un tiek atzītas jaunas saistības. Starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### Paredzjamie kredītzaudējumi

##### Paredzamo kredītzaudējumu uzskaites principi

Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums atspoguļo:

- objektīvi noteiktu un ar varbūtību svērtu summu,
- naudas laika vērtību; un
- pamatotu un pierādāmu informāciju, kas ir pieejama bez liekām izmaksām vai pūlēm.

Metodes, ko Sabiedrība izmanto paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai, var atšķirties atkarībā no finanšu instrumenta veida un pieejamās informācijas.

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzkrājumu pieaugums (samazinājums) ir summa, kas nepieciešama, lai koriģētu paredzamajiem kredītzaudējumiem izveidotos uzkrājumus līdz atbilstošam apmēram pārskata datumā.

##### Naudas iztrūkums

Naudas iztrūkums ir starpība starp:

- naudas plūsmām, kas Sabiedrībai jāsaņem saskaņā ar līgumu, un
- naudas plūsmām, ko Sabiedrība paredz saņemt.

Naudas iztrūkums tiek identificēts šādi:

- 12 mēnešu paredzamo kredītzaudējumu gadījumā naudas iztrūkums rodas no saistību neizpildes gadījumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu periodā pēc pārskata datuma (vai īsākā periodā, ja paredzamais aktīva dzīves cikls ir īsāks par 12 mēnešiem).
- visā finanšu instrumenta dzīves ciklā paredzamo kredītzaudējumu gadījumā naudas iztrūkums rodas no saistību neizpildes gadījumiem, kuri ir iespējami visā attiecīgā aktīva dzīves ciklā.

##### Parādu piedziņas izmaksas

Piedzenot parādus, Sabiedrībai parasti rodas zināmas izmaksas, tajā skaitā:

- atlīdzība parādu piedziņā iesaistītajiem darbiniekiem, telekomunikāciju un pasta izdevumi, kā ar juridiskie un tiesas izdevumi. Šīs izmaksas parasti tiek atzītas kā pamatdarbības izmaksas, ja tās radušās saskaņā ar šādiem posteņiem piemērojamām SFPS prasībām;
- izmaksas, kas rodas, pārņemot un pārdodot ķīlu, kas reģistrēta saskaņā ar parāda instrumenta līguma nosacījumiem, un kas tiek ņemtas vērā, aplēšot paredzamo naudas iztrūkumu saistībā ar nodrošināto finanšu aktīvu.

Lai novērtētu paredzamos kredītzaudējumus aktīvu grupā, finanšu instrumenti tiek sagrupēti pēc kredītriska pazīmēm. Kopīgās kredītriska pazīmes:

- instrumenta veids;
- kredītriska novērtējums;

- atlikušais termiņš.

Aktīvu grupā paredzjamie kredītzaudējumi tiek novērtēti šādiem finanšu instrumentiem:

- preču nomaksas kredīti;
- patēriņa kredīti;
- auto kredīti;
- kredītkartes.

Produktu apraksts sniegts pielikuma 3.4. piezīmē.

Uzkrājumu veidošanas nolūkā var piemērot detalizētāku segmentēšanu.

Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem visiem kredītiem un citiem finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (šajā sadaļā turpmāk visi saukti par finanšu instrumentiem). Uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem atzīst, pamatojoties uz kredītzaudējumiem, kas varētu rasties aktīva dzīves ciklā (dzīves cikla paredzjamie kredītzaudējumi), ja vien kopš kredīta izsniegšanas nav būtiski paaugstinājies kredītrisks. Tādā gadījumā uzkrājumi tiek veidoti, pamatojoties uz 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem. Sabiedrības politika, kas tiek piemērota, lai noteiktu, vai nav bijis būtisks kredītriska pieaugums, izklāstīta pielikuma 3.2. -3.10. piezīmē.

12 mēnešu paredzjamie kredītzaudējumi ir daļa no paredzamajiem kredītzaudējumiem aktīva dzīves ciklā, kas atspoguļo sagaidāmos kredītzaudējumus, kas izriet no finanšu instrumentu saistību neizpildes notikumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Gan aktīva dzīves ciklā paredzjamie kredītzaudējumi, gan 12 mēnešu paredzjamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti, veicot novērtējumu aktīvu grupā.

Sabiedrība ir ieviesusi politiku, kas paredz katra pārskata perioda beigās izvērtēt, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas 12 mēnešos vai atlikušajā finanšu instrumenta dzīves ciklā.

Pamatojoties uz veikto novērtējumu, Sabiedrība klasificē kredītus šādās trīs stadijās:

- 1. stadija: Pirmo reizi atzīstot kredītus, Sabiedrība atzīst uzkrājumu, pamatojoties uz nākamajos 12 mēnešos paredzamajiem kredītzaudējumiem. 1. stadijas kredīti ietver arī kredītus, kuru kredītrisks ir samazinājies un kas līdz ar to pārklassificēti no 2. stadijas.
- 2. stadija: Ja kredīts uzrāda būtisku kredītriska pieaugumu kopš atzīšanas brīža, Sabiedrība atzīst uzkrājumus visā attiecīgā aktīva dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem. 2. stadijas kredīti ietver arī kredītus, kuru kredītrisks ir samazinājies un kas līdz ar to pārklassificēti no 3. stadijas.
- 3. stadija: Aizdevumi ar samazinātu kredītvērtību. Sabiedrība atzīst uzkrājumus visā attiecīgā aktīva dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem.

Ja Sabiedrībai nav pamatotu cerību pilnībā vai daļēji atgūt finanšu aktīvus, šo aktīvu bruto vērtība tiek samazināta. Tas tiek uzskatīts par (daļēju) finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanu.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās un to reversēšana tiek uzskaitīti kā finanšu aktīva bruto uzskaites vērtības korekcija.

Novērtējot kredītrisku, Sabiedrība izmanto šādus galvenos parametrus: saistību nepildīšanas varbūtība (angl.: *Probability of Default*) (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (angl.: *Loss Given Default*) (LGD) un riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (angl.: *Exposure at Default*) (EAD). Tālāk sniegts paredzamo kredītzaudējumu aprēķinā ietvertu elementu apraksts:



**Saistību nepildīšanas varbūtība** ir aplēstā saistību nepildīšanas varbūtība noteiktā laika periodā. Saistību nepildīšana var tikt atzīta tikai kādā noteiktā brīdī analizētā perioda laikā, ja kredīta atzīšana pirms tam nav pārtraukta un tas joprojām ir Sabiedrības portfeli. Saistību nepildīšanas varbūtība parāda, cik liela ir varbūtība, ka aizņēmējs 12 mēnešu laikā pēc novērtējuma kavēs maksājumus ilgāk par 90 dienām.

**Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības**, ir riska darījuma aplēse kādā saistību neizpildes nākotnes datumā, ņemot vērā paredzamās riska darījuma izmaiņas pēc pārskata datuma, tostarp pamatsummas un procentu atmaksu neatkarīgi no tā, vai to paredz līgums vai kā citādi, summas, ko paredzēts izņemt no piešķirtajiem kredītiem, un uzkrātos procentus par neveiktajiem maksājumiem.

**Saistību nepildīšanas zaudējumi** atspoguļo ekonomiskos zaudējumus, kas var rasties, ja saistības netiek pildītas ilgāk par 90 dienām, ņemot vērā attiecīgajā valstī raksturīgās zaudējumu likmes, kas identificētas, izmantojot vēsturisko zaudējumu statistiku. Saistību nepildīšanas zaudējumi tiek aprēķināti kā starpība starp līgumiskām naudas plūsmām, kas aizdevējam pienākas, un tām, ko aizdevējs ir paredzējis saņemt, tostarp no jebkuras ķīlas vai citu kredīta nodrošinājumu realizācijas, kas ir neatņemama kredīta sastāvdaļa un nav atzīstama atsevišķi. Parasti tie tiek izteikti procentos no EAD.

Saskaņā ar 9. SFPS PD un LGD likmes tiek aplēstas 1. stadijas, 2. stadijas un 3. stadijas debitoru parādiem. Saistību neizpildes brīdī PD likme ir 100%. Tiek aplēsti šo LGD likmju noteikšanā izmantotie dati un, ja iespējams, pielāgoti, salīdzinot ar nesen atgūtajām summām. Tas pēc nepieciešamības tiek atkārtots katram ekonomiskajam scenārijam.

Paredzjamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti šādi:

1. stadija      12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi ir daļa no paredzamajiem kredītzaudējumiem aktīva dzīves ciklā, kas atspoguļo paredzamos kredītzaudējumus, kas izriet no finanšu instrumentu saistību neizpildes notikumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma. Sabiedrība aprēķina uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem tādā apmērā, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem.  
Šīs 12 mēnešos sagaidāmās saistību nepildīšanas varbūtības tiek piemērotas, lai prognozētu 12 mēnešu paredzamos kredītzaudējumus, reizinātas ar paredzamajām PD un LGD un diskontētas ar sākotnējai efektīvajai procentu likmei tuvu diskonta likmi.  
Saistību neizpildes stadija, kurā iekļauti klienti, kuri līdz šim kārtīgi veikuši visus maksājumus un kuru iekšējais kredītreitings ir balts, zaļš vai dzeltens.
2. stadija      Ja kredītam kopš sākotnējās atzīšanas ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums, Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves ciklā. Aprēķins tiek veikts līdzīgi kā 1. stadijas aktīviem, tostarp izmantojot vairākus scenārijus, bet PD un LGD tiek aplēsti visā finanšu instrumenta dzīves ciklā. Paredzjamie naudas iztrūkumi tiek diskontēti, piemērojot sākotnējai efektīvajai procentu likmei tuvu diskonta likmi.  
Saistību neizpildes stadija, kurā iekļauti klienti, kuri iekšējais kredītreitings ir sarkans. Šo klientu kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies.



3. stadija      Kredītiem ar samazinātu kredītvērtību Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves ciklā. Aprēķins tiek veikts līdzīgi kā 2. stadijas aktīviem, pieņemot, ka PD ir 100%.  
Saistību neizpildes stadija, kurā iekļauti klienti, kuri nav veikuši savu kredītu atmaksu, proti, maksājumi kavēti ilgāk par 90 dienām. Šo klientu iekšējais kredītreitings ir melns.

#### Saistību neizpildes definīcija

Saistību neizpildes definīcija atbilst tai definīcijai, kas tiek lietota iekšējā kredītriska pārvaldības nolūkā. Par saistības nepildošiem klientiem tiek uzskatīti klienti, kuru iekšējais kredītreitings ir melns, proti, maksājumi kavēti vairāk par 90 dienām. Atkarībā no apstākļiem, nosakot saistību neizpildi, tiek ņemti vērā kvalitatīvie rādītāji. Saistību neizpildes definīcija tiek piemērota konsekventi, ja vien informācija, kas kļuvusi pieejama, neliecina, ka finanšu instrumentam piemērotāka būtu kāda cita saistību neizpildes definīcija.

#### Informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem

Paredzamo kredītzaudējumu aprēķina modeļos Sabiedrība paļaujas uz šādu informāciju par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem (pielikuma 3.7.-3.8. piezīme):

- bezdarba līmenis;
- darba ražīgums un darbaspēka vienības izmaksas;
- vidējās bruto algas pieaugums.

Paredzamo kredītzaudējumu aprēķinos izmantotie dati un modeļi ne vienmēr atspoguļo visas tirgus pazīmes pārskata datumā. Lai tas tiktu atspoguļots, periodiski tiek veiktas kvalitatīvas korekcijas, ja šādas starpības ir būtiskas.

#### Laika periods

Parasti laika periods, kurā tiek analizēta pagātnes informācija ir vismaz 12 mēneši. 12 mēnešu periods tiek izmantots arī nākotnes aplēsēm.

#### Būtiska kredītriska pieauguma noteikšana

Katrā pārskata datumā tiek izvērtēts, vai kopš sākotnējās atzīšanas ar finanšu instrumentu saistītais kredītrisks nav būtiski palielinājies.

Kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja ir izpildīts kāds no šiem kritērijiem:

- kredīta maksājumi kavēti vairāk par 30 dienām;
- iekšējā kredītreitingu sistēmā aizņēmējs identificēts kā klients ar būtisku kredītriska pieaugumu.

Būtisks kredītriska pieaugums tiek noteikts, novērtējot aktīvus grupā, ja vien paredzami kredītzaudējumi no finanšu instrumentiem netiek vērtēti individuāli katram instrumentam atsevišķi.

Lai noteiktu būtisku kredītriska pieaugumu aktīvu grupā, finanšu instrumenti tiek sagrupēti pēc kredītriska pazīmēm. Kopīgās kredītriska pazīmes:

- instrumenta veids;
- kredītriska novērtējums;
- atlikušais termiņš.

Finanšu instrumentu apvienojums grupā laika gaitā var mainīties, ja kļūst pieejama jauna informācija.

Pieņemumu, ka ar finanšu instrumentu saistītais kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja maksājumi kavēti vairāk par 30 dienām, var atspēkot tikai tādā gadījumā, ja Sabiedrības rīcībā ir pamatota un pierādāma informācija, kas liecina, ka, lai gan līgumā paredzētie

maksājumi kavēti vairāk par 30 dienām, tas nenorāda uz būtisku kredītrisku pieaugumu. Piemēram, ja:

- maksājums nav veikts administratīvas kļūdas dēļ, nevis tādēļ, ka aizņēmējs nonācis finansiālās grūtībās; vai
- iepriekšējā pieredze liecina, ka nepastāv korelācija starp būtisku no finanšu aktīviem izrietošu saistību neizpildes risku un attiecīgo maksājumu kavējumu vairāk par 30 dienām, taču šāda korelācija pastāv attiecībā uz finanšu aktīviem, no kuriem izrietošie maksājumi kavēti vairāk par 60 dienām.

### Kredītu novērtēšanas sistēma

Kopš sākotnējās atzīšanas aizņēmēja kredītreitingā konstatēts būtisks kredītriska pieaugums. Lai pienācīgi identificētu būtisku kredītriska pieaugumu tiek izmantota kredītu novērtēšanas sistēmā uzkrātā informācija.

Iekšējā kredītu novērtēšanas sistēma ir šāda:

- balts – jauns līgums, nav iepriekšējas informācijas;
- zaļš – līgumā paredzētie maksājumi veikti laikus vai kavēti ne vairāk par septiņām dienām;
- dzeltens – līgumā paredzētie maksājumi kavēti par 8 – 30 dienām;
- sarkans – līgumā paredzētie maksājumi kavēti par 31 – 90 dienām;
- melns – līgumā paredzētie maksājumi kavēti vairāk par 90 dienām.

Aizņēmēju maksājumu veikšana var uzlaboties, un tas atspoguļojas kredītu novērtēšanas sistēmā. Tomēr šāda uzlabošanās var tikt atzīta tikai pakāpeniski (piem., ja kredīta novērtējums bijis melns, tas var uzlaboties tikai līdz sarkanam).

Nākamajā tabulā sniegts kredītriska novērtējuma kopsavilkums, pamatojoties uz kredītu novērtēšanas sistēmu:

| Kredīta kategorija            | Balts                             | Zaļš       | Dzeltens    | Sarkans                       | Melns              |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------|-------------|-------------------------------|--------------------|
| Kavētas dienas                | 0 dienas                          | 0-7 dienas | 8-30 dienas | 31-90 dienas                  | Virs 90 dienām     |
| Būtisks kredītriska pieaugums | Nav būtisks kredītriska pieaugums |            |             | Būtisks kredītriska pieaugums | Saistību neizpilde |

Makroekonomiskās prognozes un informācija par nākotnes notikumiem un apstākļiem Sabiedrības paredzamie kredītzaudējumi ir objektīvi noteikta un ar varbūtību svērtā summa, kas aplēsta, izvērtējot virkni iespējamo iznākumu, pamatojoties uz pamatotu un pierādāmu informāciju, kas pārskata datumā ir pieejama bez liekām izmaksām vai pūlēm, tajā skaitā, uz prognozēm par ekonomisko situāciju nākotnē. Sabiedrība izvērtē trīs iespējamās makroekonomiskās scenārijus:

- Pamata scenārijs, kura pamatā ir neitrālas prognozes un visticamāk paredzamie ekonomiskie apstākļi nākotnē.
- Negatīvais scenārijs, proti, nelabvēlīga ekonomiskās situācijas attīstība nākotnē un šo negatīvo faktoru ietekme uz paredzamajiem kredītzaudējumiem.
- Pozitīvais scenārijs, proti, labvēlīga ekonomiskās situācijas attīstība nākotnē un šo pozitīvo faktoru ietekme uz paredzamajiem kredītzaudējumiem.

Katram iespējamajam makroekonomiskajam scenārijam tiek piešķirta īstenošanās varbūtība. Šī varbūtība ir vadības aplēse, un tās pamatā ir pamatota un pierādāma informācija par nākotnes notikumiem un apstākļiem, kas pārskata datumā ir pieejama bez liekām izmaksām vai pūlēm. Šī aplēse var ietvert gan ārēju, gan iekšēju nākotnes informāciju.

Saistībā ar COVID-19 pandēmiju izstrādāti trīs scenāriji, kuros salīdzināti 2020. gada beigu rādītāji ar prognozētajiem 2021. gada rādītājiem. Stresa scenārijā tika mainītas īstenošanās varbūtības salīdzinājumā ar iepriekš noteiktajiem rādītājiem, proti, negatīvā scenārija iestāšanās varbūtība tika būtiski paaugstināta no 20% līdz 40%, bet bāzes scenārija iestāšanās varbūtība samazināta no 75% līdz 55%. Pozitīvā scenārija rādītāji palika nemainīgi. Turklāt paredzams, ka gan bāzes, gan negatīvā scenārija rādītāji pasliktināsies, līdz ar to vispārējās prognozes ir negatīvas.

#### Makroekonomisko scenāriju izstrāde

Makroekonomiskos scenārijus izstrādā pati Sabiedrība, izmantojot arī prognozes, kas iegūtas no citiem avotiem. Šādi avoti ir, piemēram, bet ne tikai:

- Latvijas Banka;
- Latvijas Republikas Finanšu ministrija.

Paredzamo kredītzaudējumu aprēķina modeļa makroekonomiskie rādītāji izraudzīti, pamatojoties uz korelācijas starp makro rādītājiem un ārēji novērotajiem saistību nepildīšanas datiem statistisko analīzi.

Statistikajā analīzē izmantoti šādi ārēji saistību nepildīšanas dati:

- Latvijas Bankas dati par kavētajiem kredītu maksājumiem.

Statistikajā analīzē izmantoti šādi makroekonomiskie dati:

- bezdarba līmenis;
- darba ražīgums un darbaspēka vienības izmaksas;
- vidējās bruto algas pieaugums.

Kā makroekonomisko scenāriju izstrādē piemēroti makro rādītāji tika izvēlēti tikai tie mainīgie lielumi, kuriem ir vismaz vidēja vai augstāka korelācija. Makroekonomisko scenāriju izstrādē izmantoti šādi makro rādītāji:

- Bezdarba līmenis uzrāda spēcīgu korelāciju ar saistību nepildīšanas rādītāju, un tas ir uzskatāms par būtisku rādītāju. Zemāks bezdarba līmenis nozīmē, ka aizņēmēji spēj atmaksāt savus kredītus. Augstāks bezdarba līmenis mazina aizņēmēju spēju atmaksāt kredītus.
- Darba ražīgums un darbaspēka vienības izmaksas cieši korelē ar saistību neizpildes rādītājiem. Kopumā ekonomisko izaugsmi nosaka nodarbinātības vai darba ražīguma pieaugums. Ja darba ražīgums krītas, var prognozēt ekonomiskās izaugsmes palēnināšanos. Tam var būt līdzīga ietekme uz saistību neizpildes rādītājiem kā izmaiņām bezdarba līmenī un vidējās bruto algas pieaugumam.
- Vidējās bruto algas pieaugums cieši korelē ar saistību neizpildes rādītājiem. Lielāki ienākumi dod iespēju aizņēmējiem atmaksāt kredītus. Zemāki ienākumi mazina aizņēmēju spēju atmaksāt savus kredītus.

Makroekonomiskie scenāriji tiek aktīvi uzraudzīti, un tiklīdz kļūst pieejama jauna informācija, attiecīgie makro rādītāji tiek mainīti. Šāda scenāriju pārskatīšana tiek veikta reizi ceturksnī.

Izstrādātie makroekonomiskie scenāriji tiek dokumentēti atsevišķi. Skatīt pielikuma 3.7. piezīmi.

## Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ko veido pirkšanas cena un tieši ar iegādi saistītās izmaksas. Pēc tam aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineāro metodi, līdz aktīvu atlikusī vērtība ir nulle.

### Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir materiāli aktīvi ar lietderīgās lietošanas laiku ilgāku par vienu gadu. Aktīvi ar īsāku lietderīgās lietošanas laiku tiek norakstīti izmaksās to rašanās brīdī.

Aktīviem ar nenoteiktu lietderīgās lietošanas laiku (zeme, mākslas priekšmeti, muzeju eksponāti un grāmatas) nolietojums netiek aprēķināts.

Aplēstie lietderīgās lietošanas laiki ir šādi:

- |                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| • Ēkas                              | 30 gadu |
| • Datoru programmatūras             | 10 gadu |
| • Tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas | 5 gadi  |
| • IT aprīkojums un mēbeles          | 5 gadi  |

### Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā tikai tad, ja:

- Sabiedrība kontrolē attiecīgo aktīvu;
- pastāv liela varbūtība, ka Sabiedrība gūs paredzamos nākotnes saimnieciskos labumus, kas ir attiecināmi uz šo aktīvu;
- aktīva izmaksas var ticami novērtēt. Nemateriālie ieguldījumi (izņemot nemateriālo vērtību) tiek amortizēti aktīvu lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ja pastāv kādas pazīmes, ka pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu (izņemot nemateriālo vērtību) vērtība varētu būt samazinājusies, tiek veikta šo aktīvu vērtības samazināšanās pārbaude. Reizi gadā tiek pārbaudīts, vai nemateriālo ieguldījumu ar nenoteiktu lietderīgās lietošanas laiku vērtība nav samazinājusies, salīdzinot šo aktīvu atgūstamo summu ar to uzskaites vērtību.

### Datoru programmatūra

Izmaksas, kas saistītas ar pastāvīgu programmatūras uzturēšanu, tiek norakstītas izdevumos to rašanās brīdī. Ja iegādātā programmatūra nav attiecīgās datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, šī datoru programmatūra uzskatāma par nemateriālo aktīvu. Izmaksas, kas tieši attiecināmas uz Sabiedrības kontrolē esošu identificējamu programmatūras produktu izstrādi un testēšanu, tiek uzskatītas par nemateriāliem ieguldījumiem, ja:

- ir tehniski iespējams pabeigt programmatūras produktu tā, lai to būtu iespējams lietot;
- valde plāno pabeigt programmatūras produktu un lietot to;
- pastāv iespēja lietot programmatūras produktu;
- var pierādīt, ka programmatūras produkts nesīs ticamus nākotnes saimnieciskos labumus;
- pieejami atbilstoši tehniskie, finanšu un citi resursi programmatūras produkta izstrādes pabeigšanai un lietošanai;
- var ticami novērtēt izmaksas, kas attiecināmas uz programmatūras produktu tā izstrādes laikā.

## Nomas uzskaitē

### 16. SFPS "Noma"

16. SFPS nosaka nomas atzišanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, ka jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam ("nomniekam") un piegādātājam ("iznomātājam"). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veiktā uzskaitē būtiski nemainās.

Līdz ar to 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli.

### Sabiedrība kā nomnieks

Saskaņā ar 16. SFPS nomniekiem jāatzīst aktīvi un saistības no visiem nomas līgumiem ar termiņu ilgāku par 12 mēnešiem, ja vien nomātais aktīvs nav zemes vērtības, un nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā jāuzskaita atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām.

Nomas līgums tiek atzīts kā tiesības lietot aktīvu un atbilstošas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir Sabiedrībai pieejams lietošanai. Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un finanšu izmaksām. Tiesību lietot aktīvus izmaksas ietver nomas saistību sākotnējā novērtējuma summu, jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās nomniekam, un jebkurus nomas maksājumus, kas izdarīti nomas sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus. Finanšu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā visā nomas perioda laikā, lai atlikušajai saistību summai tiktu piemērota konstanta procentu likme. Tiesību lietot aktīvu nolietojumu aprēķina nomas termiņā vai aktīva aplēstajā lietderīgās lietošanas laikā atkarībā no tā, kurš no tiem īsāks, izmantojot lineāro metodi. Finanšu stāvokļa pārskatā tiesības lietot aktīvus tiek atspoguļotas attiecīgā rindīnā, atbilstoši uzrādot arī nomas saistības. Piemērotie nolietojuma principi tiek izklāstīti norādītajā pielikuma piezīmē. Sabiedrība ir izvēlējusies neatzīt tiesības lietot aktīvus un nomas saistības nomas līgumiem, kuru termiņš beidzas 12 mēnešu laikā, un zemes vērtības aktīvu nomas līgumiem. Sabiedrība atzīst ar šiem nomas līgumiem saistītos nomas maksājumus kā izmaksas visā nomas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. Nomas sākuma datumā Sabiedrība atzīst nomas saistības nomas termiņa laikā veicamo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā. Nomas maksājumi ietvar fiksētos nomas maksājumus (atskaitot jebkādas nomas veicināšanas maksājumus), mainīgos nomas maksājumus, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes, summas, kas nomniekam būtu jāmaksā kā atlikušās vērtības garantijas. Nomas maksājumi ietver arī pirkšanas iespējas izmantošanas cenu, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Sabiedrība izmantos šo iespēju, un soda naudas maksājumus par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka Sabiedrība izmanto iespēju izbeigt nomu. Mainīgie nomas maksājumi, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes, tiek atzīti par izmaksām periodā, kurā bijis notikums vai radušies apstākļi, kas izraisījuši attiecīgo maksājumu.

Sabiedrība piemēro 16. SFPS no 2019. gada 1. janvāra. Piemērojot šo standartu pirmo reizi, 2019. gada 1. janvārī aktīvu kopsumma finanšu stāvokļa pārskatā tika palielināta par 44 tūkst. EUR un saistības - par 51. tūkst. EUR. Vēlāk nav veikti nekādi papildu grāmatojumi saistībā ar jebkādiem jauniem nomas līgumiem. Skatīt pielikuma 15. piezīmi.

### Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums un

nemateriālo ieguldījumu amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineāro metodi, līdz aktīvu atlikusī vērtība ir nulle.

Ja pastāv kādas pazīmes, ka nefinanšu aktīvu (izņemot nemateriālo vērtību) vērtība varētu būt samazinājusies, tiek veikta šo aktīvu vērtības samazināšanās pārbaude. Reizi gadā tiek pārbaudīts, vai nemateriālo ieguldījumu ar nenoteiktu lietderīgās lietošanas laiku un nemateriālo ieguldījumu, kas vēl nav pieejami lietošanai, vērtība nav samazinājusies, salīdzinot šo aktīvu atgūstamo summu ar to uzskaites vērtību.

### **Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nav jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Līdz ar to arī pārskata gada un atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtētas atbilstoši nodokļu likmei, kas tiek piemērota nesadalītajai peļņai. Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiek piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kas atzīti tieši pašu kapitālā vai citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā; šādā gadījumā to atzīst pašu kapitālā vai citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

### **Saistītās puses**

Saistītās puses ir dalībnieki, augstākās vadības amatpersonas un to radinieki, kā arī uzņēmumi, kas saistīti ar dalībnieka īpašumu vai atrodas tā kontrolē vai būtiskā ietekmē. Skatīt arī pielikuma 21. piezīmi.

### **Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korigējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumā tikai tad, ja tie ir būtiski. Skatīt arī pielikuma 22. piezīmi.

### **SFPS pirmreizējā piemērošana**

Šis finanšu pārskats par 2020. gadu ir pirmais finanšu pārskats, ko Sabiedrība sagatavojusi saskaņā ar SFPS. Par 2019. un 2018. gadu Sabiedrība sagatavoja savus finanšu pārskatus saskaņā ar vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem (Vietējie VPGP).

Sabiedrība ir sagatavojusi šo finanšu pārskatu saskaņā ar 2020. gada 31. decembrī piemērojamajiem SFPS kopā ar salīdzinošajiem datiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā izklāstīts nozīmīgo grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumā. Sagatavojot finanšu pārskatu, Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā tika uzrādīti sākuma atlikumi 2019. gada 1. janvārī, proti, pārejas datumā uz SFPS. Šajā piezīmē paskaidrotas galvenās korekcijas, ko Sabiedrība veikusi, pārvērtējot saskaņā ar Vietējiem VPGP sagatavoto finanšu pārskatu, tajā skaitā 2019. gada 1. janvāra finanšu stāvokļa pārskatu un apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par 2019. gadu, izņemot aplēses attiecībā uz patiesajām



vērtībām, COVID-19 pandēmiju, zaudējumiem no vērtības samazināšanās un darbības turpināšanu.

## **1. JAUNU VAI PĀRSKATĪTU STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU PIENĒMŠANA**

No pārskata gada sākuma stājušies spēkā šādi jauni vai pārskatīti standarti un interpretācijas:

### **SFPS konceptuālās pamatnostādnes**

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

### **3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana (grozījumi)"**

SGSP pieņēmusi grozījumus uzņēmējdarbības definīcijā (3. SFPS grozījumi), lai novērstu grūtības, kas rodas, ja uzņēmumam jānosaka, vai tas ir iegādājies uzņēmējdarbību vai aktīvu grupu. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kuras ietvaros uzņēmums iegādāts pirmajā pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un uz aktīvu iegādi, kas veikta šī perioda sākumā vai vēlāk. Šo grozījumu agrāka piemērošana ir atļauta. Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmē.

### **1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas: Jēdziena "būtisks" definīcija (grozījumi)"**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi precizē jēdziena "būtisks" definīciju un tā lietojumu. Jaunajā definīcijā teikts, ka "informācija ir būtiska, ja pamatoti var sagaidīt, ka tās nesniegšana, sagrozīšana vai slēpšana var ietekmēt lēmumus, ko vispārēja rakstura finanšu pārskatu primārie lietotāji pieņem, pamatojoties uz finanšu pārskatiem, kas sniedz finanšu informāciju par konkrēto pārskatu sniedzējo uzņēmumu". Precizēti arī šīs definīcijas paskaidrojumi. Grozījumi arī nodrošina, ka jēdziena "būtisks" definīcija tiek konsekventi ievērota visos SFPS. Saskaņā ar vadības sniegto informāciju šis finanšu pārskats ir sagatavots, konsekventi ņemot vērā visus būtiskuma aspektus.

### **Procentu likmju etalona reforma - 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS (grozījumi)**

2019. gada septembrī SGSP izdeva 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS grozījumus, ar ko noslēdzās SGSP pirmais darba posms, reaģējot uz starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformas sekām finanšu pārskatos. Publicētie grozījumi aplūko jautājumus, kas ietekmē finanšu pārskatus periodā pirms esošā procentu likmju etalona aizstāšanas ar alternatīvu atsauces likmi, kā arī paskaidro ietekmi uz 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" noteiktajām

riska ierobežošanas uzskaites prasībām veikt uz nākotni vērstu analīzi. Grozījumi paredz pagaidu izņēmumus attiecībā uz visām riska ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē procentu likmju etalonu reforma, tādējādi ļaujot turpināt risku ierobežošanas uzskaiti periodā pirms esošā procentu likmju etalona aizstāšanas ar gandrīz bezrisku procentu likmi. Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana", paredzot papildu informācijas atklāšanu par nenoteiktībām, ko rada procentu likmju etalonu reforma. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Otrajā posmā (projekts) galvenā uzmanība veltīta tiem aspektiem, kas varētu ietekmēt finanšu pārskatus, esošo procentu likmju etalonu aizstājot ar bezrisku procentu likmi. Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmē.

#### JAUNI VAI GROZĪTI STANDARTI UN INTERPRETĀCIJAS

Publicēti jauni vai pārskatīti standarti un interpretācijas, kas Sabiedrībai obligāti jāpiemēro pārskata periodos, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kurus Sabiedrība pirms noteiktā termiņa nav piemērojusi.

#### **Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu**

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp 10. SFPS un 28. SGS prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļējā apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmēs.

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

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



**3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana", 16. SGS "Pamatlīdzekļi", 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam (grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. SGSP izdevusi šādus neliela tvēruma SFPS grozījumus:

- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" grozījumi atjaunina 3. SFPS sniegto atsauci uz SFPS konceptuālajām pamatnostādnēm, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" grozījumi liedz uzņēmumam no pamatlīdzekļu izmaksu vērtības atskaitīt summas, kas saņemtas no saražoto aktīvu pārdošanas laikā, kamēr uzņēmums attiecīgo aktīvu ir gatavojis tā paredzētajai lietošanai. Tā vietā uzņēmumam šādi pārdošanas ieņēmumi un saistītās izmaksas jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" grozījumi paskaidro, kādas izmaksas uzņēmumam jāiekļauj līguma izpildes izmaksu aprēķinā, lai noteiktu, vai līgums ir apgrūtināošs.
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam ietver nelielus grozījumus šādos standartos" 1. SFPS "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana", 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 41. SGS "Lauksaimniecība", kā arī 16. SFPS "Noma" paskaidrojošajos piemēros.

Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmēs.

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

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

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

Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmēs.

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

2020. gada augustā SGSP publicēja Procentu likmju etalona reformas 2. posma ietvaros veiktos 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS grozījumus, tādējādi pabeidzot darbu, kas tika veikts, reaģējot uz starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformu. Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, lai palīdzētu ņemt vērā procentu likmju etalona reformas ietekmi uz finanšu pārskatiem, kad starpbanku likme (IBOR) tiek aizstāta ar alternatīvu procentu likmi, kas būtu gandrīz bez riska (RFR). Grozījumi piedāvā praktisku paņēmieni, kas izmantojams, uzskaitot izmaiņas finanšu aktīvu un saistību līgumisko naudas plūsmu aprēķina bāzē, un kas paredz efektīvās

procentu likmes korekcijas atbilstoši tirgus procentu likmes izmaiņām. Grozījumi arī ievieš atbrīvojumu no pašreizējām prasībām par riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu, tajā skaitā pagaidu atbrīvojumu no atsevišķi identificējamās prasības izpildes, ja RFR instruments ir noteikts kā kādas riska daļas ierobežošanas instruments. Turklāt 4. SFPS grozījumi izstrādāti, lai apdrošinātāji, kuri joprojām piemēro 39. SGS, varētu izmantot 9. SFPS grozījumos paredzētos atvieglojumus. Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti", kas paredz tādas informācijas sniegšanu, kas dod iespēju finanšu pārskatu lietotājiem izprast procentu likmju etalona reformas ietekmi uz uzņēmuma finanšu instrumentiem un riska pārvaldības stratēģiju. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Lai gan grozījumi piemērojami retrospektīvi, uzņēmumam nav jāpārvērtē iepriekšējo periodu rādītāji. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmēs.

**1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un SFPS 2. prakses nostādne: Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (grozījumi):**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi attiecas uz būtiskuma principa piemērošanu informācijas sniegšanā par izmantotajām grāmatvedības politikām. 1. SGS grozījumos prasība sniegt informāciju par "nozīmīgām" grāmatvedības politikām aizstāta ar prasību atklāt informāciju par "būtiskām" grāmatvedības politikām. Šajā prakses nostādnē sniegti arī norādījumi un ilustratīvi piemēri, kas palīdz saprast, kā šis būtiskuma princips piemērojams attiecībā uz grāmatvedības politiku atspoguļošanu finanšu pārskatā. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmēs.

**8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas": Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi):**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi attiecas uz izmaiņām grāmatvedības politikās un grāmatvedības aplēsēs, kas radušās vai veiktas minētā perioda sākumā vai vēlāk. Grozījumā sniegta jauna grāmatvedības aplēšu definīcija, proti, grāmatvedības aplēses ir finanšu pārskatā uzrādītas naudas summas, kuru novērtējumam piemīt nenoteiktība. Grozījumi arī paskaidro, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no izmaiņām grāmatvedības politikās un kļūdu labojumiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmēs.

## 2. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITĒ IZMANTOTIE VĒRTĒJUMI, APLĒSES UN PIENĒMUMI

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadībai nākas pamatoties uz noteiktiem vērtējumiem, aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē uzrādītās ieņēmumu un izmaksu, aktīvu un saistību summas un finanšu pārskata pielikuma piezīmēs sniegto informāciju, kā arī informācijas atklāšanu par iespējamām saistībām. Ar šiem pieņēmumiem un aplēsēm saistīto neskaidrību dēļ nākotnē varētu nākties veikt būtiskas attiecīgo aktīvu vai saistību uzskaites vērtības korekcijas. Būtiskākie pieņēmumi un nozīmīgākās aplēses par nākotni un citas neskaidrības, kas eksistē bilances datumā un kas rada risku, ka būs būtiski jākorrigē aktīvu un pasīvu vērtība nākamajā pārskata gadā.

Piemērojot Sabiedrības grāmatvedības uzskaites principus, vadība veikusi aplēses un pieņēmumus attiecībā uz nākotni un citiem aplēšu nenoteiktības avotiem pārskata gada beigās, kas rada ievērojamu risku, ka aktīvu un saistību uzskaites vērtības nākamajā finanšu gadā varētu tikt būtiski koriģētas. Esošie apstākļi un pieņēmumi par turpmākajiem notikumiem un apstākļiem var mainīties no Sabiedrības neatkarīgu apstākļu dēļ, un attiecīgās izmaiņas tiek atspoguļotas pieņēmumos, ja un kad tās rodas. Visnozīmīgākā ietekme uz finanšu pārskatā atzītām summām ir vadības vērtējumiem un aplēsēm, kas izdarītas attiecībā uz tālāk minētajām uzskaites jomām.

### ZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanas modelī izmantota "trīs stadiju" pieeja, kuras pamatā ir finanšu instrumentu kredītriska izmaiņu novērtējums kopš to sākotnējās atzīšanas.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga visus paredzamajiem kredītzaudējumiem pakļautos aktīvus. Lai noteiktu, vai uzkrājumi attiecīgajam instrumentam vai portfelim jānosaka atbilstoši 12 mēnešu vai aktīva dzīves cikla paredzamajiem kredītzaudējumiem, Sabiedrība izvērtē, vai kopš aktīva sākotnējās atzīšanas ir bijis vērojams būtisks kredītriska pieaugums. Sabiedrība uzskata, ka kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja kopš aktīva sākotnējās atzīšanas saistību nepildīšanas varbūtība aktīva dzīves ciklā (saskaņā ar 9. SFPS) ir dubultojusies.

Ja aktīva kredītrisks būtiski pieaug, Sabiedrība sekundāri pielieto arī kvalitatīvo metodi, piemēram, iekļauj klientu/kredītu īpaši uzraugāmo sarakstā vai piemēro tam kredītbrīvdienas. Atsevišķos gadījumos Sabiedrība var uzskatīt, ka notikumi liecina par būtisku kredītriska pieaugumu, nevis saistību neizpildi. Neraugoties uz kredīta novērtējuma pakāpi, ja līgumā paredzētie maksājumi tiek kavēti vairāk par 30 dienām, tiek uzskatīts, ka kredītrisks kopš aktīva sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies.

Aplēšot paredzamos kredītzaudējumus līdzīgu aktīvu grupā, Sabiedrība piemēro tos pašus novērtēšanas principus, lai noteiktu, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav bijis būtisks kredītriska pieaugums.

Izsniegtos kredītus Sabiedrība klasificē šādās stadijās:

- 1. stadija – visi neatmaksātie kredīti, ja  $DPD \leq 30$  {DPD - kavēto dienu skaits}
- 2. stadija - visi neatmaksātie kredīti, ja  $30 < DPD \leq 90$
- 3. stadija - visi neatmaksātie kredīti, ja  $DPD > 90$

Paredzamo kredītzaudējumu aprēķina modeļos Sabiedrība paļaujas uz plašu informāciju par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem, piemēram, bezdarba līmeni, darbaspēka vienības izmaksām un algu kāpumu.

Paredzamo kredītzaudējumu aprēķinos izmantotie dati un modeļi ne vienmēr atspoguļo visas tirgus pazīmes pārskata datumā. Šajā nolūkā periodiski tiek veiktas kvalitatīvas korekcijas, ja šādas starpības ir būtiskas.

Korekcijas atkarībā no nākotnes prognozēm tiek veiktas, salīdzinot prognozētās ekonomisko rādītāju izmaiņas viena gada laikā pēc pārskata datuma ar jaunāko pieejamo informāciju par pieauguma un procentu likmju izmaiņām. Sabiedrības politika paredz regulāri pārskatīt izmantotos modeļus, ņemot vērā faktiskos paredzamos kredītzaudējumus, un nepieciešamības gadījumā tos koriģēt. Kopš 2020. gada 31. decembra COVID-19 pandēmijas dēļ Koncerns nolēmis piemērot konservatīvāku politiku, palielinot ar nākotnes prognozēm saistītos faktorus par 2% un automātiski pārklassificējot izmitināšanas un tūrisma sektora klientiem izsniegtos kredītus uz 2. stadiju. Sabiedrībai šāda konservatīvāka pieeja nozīmēja tikai nenozīmīgu paredzamo kredītzaudējumu kāpumu, jo "Holm Bank Latvia" SIA nebija pārklassificētajā sektorā strādājošu klientu.

#### DARBĪBAS TURPINĀŠANA

2020. gadu Sabiedrība noslēdza ar 412 tūkst. EUR lieliem neto zaudējumiem (2019. gadā: 592 tūkst. EUR). Sabiedrības likviditātes rādītājs (apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību attiecība) ir 0,6 (2019. gada 31. decembrī: 4,51), un vadība uzskata to par pieņemamu, ņemot vērā, ka īstermiņa parādsaistības galvenokārt saistītas ar Koncerna ietvaros saņemto aizdevumu. Ja neņem vērā mātes sabiedrības saņemto aizdevumu, Sabiedrības apgrozāmais kapitāls ir pietiekams, lai segtu tās īstermiņa saistības un nodrošinātu darbības ilgtspēju. 2020. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija pozitīvs pašu kapitāls 2 110 tūkst. EUR (2019. gada 31. decembrī: 2 524 tūkst. EUR) apmērā.

Vadība ir izanalizējusi nesenās pagātnes problēmas un izdarījusi attiecīgus secinājumus. Tā kā šis bija pirmais Sabiedrības darbības gads Koncerna ietvaros, finanšu gada rezultāts bija visai paredzams. Galvenie faktori, kas tika negatīvi ietekmējuši Sabiedrības darbības rezultātu, bija saistīti ar pandēmiju (skatīt arī 22. piezīmi), kā arī arvien lielāki klientu maksājumu kavējumi un augoša konkurence. Gada sākumā Sabiedrība veica pasākumus, lai kāpinātu apgrozījumu, būtiski palielinot darbinieku skaitu un piemērojot maigākus kredītēšanas nosacījumus. Pateicoties šiem pasākumiem, Sabiedrības portfelis strauji pieauga, tomēr pandēmijas izplatīšanās dēļ tā kvalitāte pasliktinājās, neraugoties uz optimistiskajām prognozēm. Līdz ar to vadībai bija ātri jāreaģē, un būtiska daļa kavēto kredītu pārskata gada beigās bija jāpārdod vai jānoraksta. Vadība ir apsvērusi izmaiņas savā stratēģijā attiecībā uz klientu portfeļa kvalitātes uzlabošanu, kuras plāno ieviest 2021. gadā. Vadība saskata pietiekami lielu potenciālu Latvijas tirgū un Sabiedrības iespējas paplašināt savu darbību. Sabiedrības vadība ir izvērtējusi savas spējas turpināt darbību un uzskata, ka tai ir pietiekami resursi darbības turpināšanai tuvākajā nākotnē. Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz Sabiedrības vēlmi un gatavību turpināt darbību.

2021. gada 16. februārī Sabiedrība saņēma sava lielākā dalībnieka Holm Bank AS apliecinājumu par finansiālā atbalsta sniegšanu, ja tāds Sabiedrībai būtu nepieciešams finanšu saistību savlaicīgai izpildei vismaz vienu gadu pēc šī finanšu pārskata parakstīšanas.

Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz pieņēmumu, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk. Kā minēts iepriekš, 2020. gadu Sabiedrība noslēdza ar zaudējumiem. Sabiedrības vadība uzskata, ka esošā situācija ir pārejoša un veic pasākumus, lai atjaunotu rentabilitāti iepriekšējā līmenī. Ja esošā situācija kļūs ilglaicīga un netiks novērsta, Sabiedrībai varētu būt nepieciešams finansiāls atbalsts. Sabiedrība ir saņēmusi sava lielākā dalībnieka Holm Bank AS 2021. gada 16. februārī sniegtu apliecinājumu par finansiālā atbalsta sniegšanu, ja tāds Sabiedrībai būtu nepieciešams finanšu saistību savlaicīgai izpildei.

### 3. RISKU PĀRVALDĪBA

#### 3.1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Saskaņā ar Koncerna politiku izstrādāta risku pārvaldības procedūra, lai identificētu, novērtētu, ierobežotu, kontrolētu un mazinātu visus būtiskos riskus un risku koncentrācijas, kā arī sniegtu savlaicīgus un visaptverošus ziņojumus par šiem riskiem. Risku pārvaldības sistēmas mērķis ir nodrošināt, ka vienmēr, kad Sabiedrība uzņemas pieņemamus riskus, kas nepieciešami atbilstošas peļņas gūšanai vai kad pakļaujam riskam savu kapitālu, Sabiedrība to dara objektīvā, dokumentētā un caurskatāmā veidā, kam jābūt saprotamam visiem Sabiedrības darbiniekiem un kas jāīsteno visās Sabiedrības darbības jomās. Visi būtiskie riski jāpārvalda saskaņā ar noteiktajām risku pārvaldības procedūrām un visos komunikācijas līmeņos, kur skaidri norādītas visas atbildības jomas.

Galvenie Sabiedrības darbībā identificētie riski ir kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks un uzņēmējdarbības risks.

Sabiedrības galvenie darbības virzieni ir patēriņa un MVU finansēšana. Sabiedrības riska profilā visnozīmīgākais ir kredītrisks, kura līmenis tiek pieņemts virs vidējā. Tomēr Sabiedrībai jāizvairās no nepamatoti augsta kredītriska, veidojot diversificētu kredītportfeļu, nodrošinot, ka vidējā aizdevuma summa ir neliela, nosakot par vidējo augstāku procentu likmi un pastāvīgi uzraugot kredītportfeļa kvalitāti, lai mazinātu pārmērīgi liela kredītriska iespējamību.

#### 3.2. KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris varētu nespēt vai nevēlēties pildīt savas līgumā paredzētās saistības. Kredītriska ietvaros Sabiedrība identificējusi valsts risku, ārvalstu valūtas risku un koncentrācijas risku.

Kredītrisks rodas Sabiedrības īstenotās kreditēšanas un maksājumu apkalpošanas, likviditātes pārvaldības un ieguldīšanas darbību ietvaros, kur darījumu pusēm pret Sabiedrību ir kredītu atmaksas vai kādas citas saistības.

Sabiedrības riska profilā visnozīmīgākais ir kredītportfeļa kredītrisks, kas vienlaikus visvairāk ietekmē arī Sabiedrības kopējo risku. Sabiedrība apzināti uzņemas mērenu kredītportfeļa kredītrisku, kas ir virs vidējā. Saskaņā ar kreditēšanas politiku klientu bāze tiek veidota ar augstāku kredītriska līmeni un attiecīgi augstāku saistību nepildīšanas līmeni, šādu augstāku risku kompensējot ar augstākām procentu likmēm. Vienlaikus Sabiedrība ir noteikusi riska sliekšni tā, lai novērstu pārmērīgas paļaušanās izraisītus riskus un kopumā mazinātu riska līmeni, nodrošinot:

- optimālu riska un atdeves līdzsvaru;
- procentu likmju līmeni, kas būtu augstāks par vidējo;
- līgumu termiņus, kas būtu zem vidējā līmeņa;
- līgumu summas, kas būtu ievērojami zem vidējā līmeņa;
- ļoti diversificētu kredītportfeļu, izvairoties no riska koncentrācijas;
- kavēto maksājumu un kredītzaudējumu proporciju, kas būtu virs vidējā, vienlaikus to atbilstoši ņemot vērā produkta cenas noteikšanā;
- atbilstošus un konservatīvus uzkrājumus;
- pastāvīgu ārpusbilances posteņu uzraudzību;
- pienācīgi kontrolētu kredītriska uzņemšanos un riska profilu;
- stingru limitu noteikšanu un pastāvīgu kredītportfeļa kvalitātes uzraudzību.

Atbildīga kreditēšana ir būtisks faktors, lai nodrošinātu atbilstošu ar kredītportfeli saistītu riska apetīti.

Ar citiem aktīviem saistītais kredītrisks izriet no finanšu stāvokļa pārskatā uzrādītajiem aktīviem un ārpusbilances aktīviem. Mērķis ir nodrošināt minimālu citu aktīvu kredītriska līmeni, un Sabiedrības riska pieeja ir piesardzīga.

Kredītrisks darījumos ar darījumu partneriem rodas saistībā ar maksājumu pakalpojumiem, kas nepieciešami Sabiedrības pamatdarbībai.

Valsts risks ir īpašs riska veids, kuru Sabiedrība nevar tieši ietekmēt, bet kas var būtiski pasliktināt kredītu kvalitāti. Finanšu pārskata datumā Sabiedrības mērķa tirgus ir Latvija. Ārvalstu valūtas risks rodas, izsniedzot kredītus citās valūtās, nevis eiro. Parasti visi kredīti tiek izsniegti eiro. Finanšu pārskata datumā visi Sabiedrības izsniegtie kredīti bija eiro.

Sabiedrības koncentrācijas riska pārvaldības stratēģija paredz izvairīties no kāda viena darījuma partnera iespējamās saistību neizpildes ietekmes, veidojot pietiekami diversificētu kredītportfeli, kur kredītriska koncentrācija uz vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nepārsniedz 0,1% no visa kredītportfeļa. Kredītportfeli jāizvairās no lieliem atsevišķiem riska darījumiem, vai arī jānodrošina pienācīga šādu risku mazināšana.

### 3.3. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

| tūkst. EUR                                    | Piezīme | 2020.12.31   | 2019.12.31   | 2019.01.01   |
|-----------------------------------------------|---------|--------------|--------------|--------------|
| Nauda un naudas ekvivalenti                   | 11      | 1 334        | 395          | 181          |
| Citi aktīvi                                   | 12      | 457          | 296          | 114          |
| Kredīti klientiem                             | 13      | 7 914        | 2 259        | 4 283        |
| Ārpusbilances posteņi                         | 20      | 90           | -            | -            |
| <b>Kopā maksimālā pakļautība kredītriskam</b> |         | <b>9 795</b> | <b>2 950</b> | <b>4 578</b> |

### 3.4 VISPĀRĪGS PRODUKTU APRAKSTS

#### (a) Preču nomaksas kredīts

Sabiedrība piedāvā preču nomaksas kredītu, ko iespējams noformēt pie Holm preču un pakalpojumu sadarbības partneriem - veikalos, tirdzniecības vietās un interneta veikalos. Preču nomaksas kredīts ļauj norēķināties par iegādātajām precēm un pakalpojumiem saskaņā ar atmaksas grafiku. Summa, kas jāmaksā tirgotājam par iegādātajām precēm/pakalpojumiem, tiek noteikta līgumā starp Sabiedrību un klientu. Maksimālā kredīta summa ir 5 tūkst. EUR, un maksimālais līguma periods - 60 mēneši.

#### (b) Kredītkarte (Nomaksas karte)

Izsniedzot kredītkarti, klientam tiek piešķirts personīgais nomaksas limits, kura robežās klients var veikt maksājumus visos pasaules veikalos un e-veikalos, kuros ir iespējams norēķināties ar maksājumu kartēm. Maksājums tiek veikts ar klientam izdotu kredītkarti, kas reģistrēta kā VISA kredītkarte. Maksājumi par iegādātajām precēm un pakalpojumiem tiek veikti saskaņā ar maksājumu plānu. Procenti jāmaksā tikai tad, ja iztērētais nav atmaksāts 15 dienu laikā, un kartei nav ikmēneša apkalpošanas maksas. Maksimālā kredīta summa ir 3 tūkst. EUR, un maksimālais nomaksas periods - 60 mēneši.

#### (c) Patēriņa kredīts

Patēriņa kredītam nav nekādu ierobežojumu, proti, to var izmantot jebkādiem pirkumiem, jebkurā vietā un jebkādiem mērķiem. Kredīta summa tiks ieskaitīta klienta kontā pēc līgumā stāšanās spēkā. Kredīta limits ir 15 tūkst. EUR, un maksimālais atmaksas periods ir 72 mēneši.

### 3.5. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC ĢEOGRĀFISKAJĒM REĢIONIEM

"Holm Bank Latvia" SIA darbojas tikai vietējā tirgū.

### 3.6. IZSNIEGTO KREDĪTU SADALĪJUMS PĒC NOZARĒM (BRUTO)

Iepriekšējos periodos aptuveni 99% kredītu izsniegti privātpersonām un mājsaimniecībām. Vienīgi 2019. gada 1. janvārī Sabiedrības portfeli bija arī 211 tūkst. EUR liels kredīts, kas izsniegts saistītajai pusei (kas darbojas finanšu starpniecības pakalpojumu jomā). Līdz ar to, ņemot vērā izsniegto kredītu nebūtiskās summas, sīkāka informācija par kredītu sadalījumu pēc nozarēm netiek sniegta.

Sabiedrība kredītus saņēmusi galvenokārt no radniecīgajiem uzņēmumiem (mātes sabiedrības un holdinga). Skatīt pielikuma 21. piezīmi.

### 3.7. IZMANTOTIE MAKROFINANSIĀLIE RĀDĪTĀJI

Visnozīmīgākie pieņēmumi pārskata gada beigās, kas izmantoti, lai aprēķinātu paredzamos kredītzaudējumus 2020. gada 31. decembrī, atspoguļoti nākamajā tabulā. Visiem portfeļiem piemēroti šādi scenāriji: "pamata", "pozitīvais" un "negatīvais" scenārijs. Sabiedrība izmanto vienus un tos pašus pieņēmumus attiecībā uz mainīgajiem ekonomiskajiem rādītājiem gan privātpersonām, gan uzņēmumiem.

|                                                                            | Bāzes<br>scenārijs | Negatīvais<br>scenārijs | Pozitīvais<br>scenārijs |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vispārējie makrofinansiālie rādītāji                                       | 2021E              | 2021E                   | 2021E                   |
| Algu pieaugums, %                                                          | 2,10%              | 1,50%                   | 3,50%                   |
| Bezdarba līmenis, %                                                        | 8,50%              | 11,90%                  | 7,80%                   |
| Darba ražīgums un darbaspēka vienības izmaksas (izmaiņas), %               | -1,60%             | -1,70%                  | 1,50%                   |
| Katram ekonomiskajam scenārijam piešķirtie svērumi 2020. gada 31. decembrī | Bāzes<br>scenārijs | Negatīvais<br>scenārijs | Pozitīvais<br>scenārijs |
| Ekonomisko scenāriju svāri                                                 | 55,00%             | 40,00%                  | 5,00%                   |

### 3.8. JUTĪGUMA ANALĪZE

Nākamajā tabulā atspoguļotas 2020. gada 31. decembrī paredzamo kredītzaudējumu izmaiņas atkarībā no pamatoti iespējamām rādītāju izmaiņām salīdzinājumā ar Sabiedrības pieņēmumos izmantotajiem mainīgajiem ekonomiskajiem rādītājiem (piemēram, aplēstā bezdarba līmeņa pieauguma par X% ietekme uz paredzamajiem kredītzaudējumiem bāzes, negatīvajā un pozitīvajā scenārijā):

2020. gada 31. decembrī

| tūkst. EUR                           | Pieauguma<br>ietekme | Samazinājuma<br>ietekme |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Bezdarba līmenis +1%/-1%             | 1                    | -1                      |
| Darbaspēka vienības izmaksas +1%/-1% | -1                   | 1                       |
| Algu pieaugums +5%/- 5%              | -2                   | 2                       |

Sabiedrība izstrādājusi stresa testa scenārijus, kur gan PD, gan LGD aplēses palielinātos par 0,5. Nākamajā tabulā apkopota minētā stresa testa ietekme uz uzkrājumiem. Tabulā iekļauti kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi, veicot novērtējumu aktīvu grupā, un kam ir būtiski atlikumi un iespējamā ietekme.



"HOLM BANK LATVIA" SIA, 2020. GADA PĀRSKATS

tūkst. EUR

**2020**  
**ietekme uz**  
**uzkrājumiem**  
**paredzamajiem**  
**kredītaudējumiem**

|                           |    |
|---------------------------|----|
| LGD pieaugums par 0,5%    | 4  |
| LGD samazinājums par 0,5% | -4 |
| PD pieaugums par 0,5%     | 6  |
| PD samazinājums par 0,5%  | -6 |

### 3.9. KREDĪTU SADALĪJUMS PĒC PRODUKTA VEIDA UN IEKŠĒJĀ NOVĒRTĒJUMA

| Preču nomaksas krdīti                    | 1. stadija       | 2. stadija          | 3. stadija          |              |
|------------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| tūkst. EUR                               | 12-mēnešu<br>ECL | Dzīves cikla<br>ECL | Dzīves cikla<br>ECL | Kopā         |
| Balts                                    | 398              | 8                   | 3                   | 410          |
| Zaļš                                     | 1 123            | 19                  | 3                   | 1 146        |
| Dzeltnes                                 | 117              | 44                  | 3                   | 163          |
| Sarkans                                  | -                | 50                  | 9                   | 59           |
| Melns                                    | -                | 4                   | 67                  | 71           |
| <b>Uzskaites vērtība, bruto</b>          | <b>1 638</b>     | <b>125</b>          | <b>85</b>           | <b>1 848</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | -4               | -5                  | -26                 | -35          |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>1 634</b>     | <b>120</b>          | <b>59</b>           | <b>1 813</b> |

| Nomaksas kartes                          | 1. stadija       | 2. stadija          | 3. stadija          |           |
|------------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| tūkst. EUR                               | 12-mēnešu<br>ECL | Dzīves cikla<br>ECL | Dzīves cikla<br>ECL | Kopā      |
| Balts                                    | 19               | -                   | -                   | 19        |
| Zaļš                                     | 5                | -                   | -                   | 5         |
| Dzeltnes                                 | -                | -                   | -                   | -         |
| Sarkans                                  | -                | -                   | -                   | -         |
| Melns                                    | -                | -                   | -                   | -         |
| <b>Uzskaites vērtība, bruto</b>          | <b>24</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>24</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | -                | -                   | -                   | -         |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>24</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>24</b> |

| Patēriņa kredīti                       | 1. stadija       | 2. stadija          | 3. stadija          |              |
|----------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| <i>tūkst. EUR</i>                      | 12-mēnešu<br>ECL | Dzīves cikla<br>ECL | Dzīves cikla<br>ECL | Kopā         |
| Balts                                  | 659              | 95                  | 4                   | 758          |
| Zaļš                                   | 3 559            | 139                 | 14                  | 3 713        |
| Dzeltnes                               | 596              | 388                 | 23                  | 1 007        |
| Sarkans                                | -                | 301                 | 27                  | 329          |
| Melns                                  | -                | 31                  | 379                 | 410          |
| <b>Uzskaites vērtība, bruto</b>        | <b>4 815</b>     | <b>954</b>          | <b>448</b>          | <b>6 216</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītzudējiem | -23              | -54                 | -127                | -205         |
| <b>Uzskaites vērtība</b>               | <b>4 791</b>     | <b>900</b>          | <b>320</b>          | <b>6 011</b> |

Klasificējot kredītus pa stadijām, tiek ņemti vērā arī klientu novērtējumi, ekonomisko sektoru (visvairāk COVID-19 skarto sektoru) ietekme.

Vērtējumu kategorijas paskaidrotas informācijā par kredītu vērtējumu sistēmu, kas sniegta nozīmīgo grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumā.

### 3.10. NODROŠINĀJUMA APRAKSTS

Šobrīd finanšu aktīvi nav nodrošināti ar ķīlu, taču šādu nenodrošinātu kredītu produktu, proti, preču nomaksas kredītu, kredītkaršu vai patēriņa kredītu, gadījumā Sabiedrība pieprasa klientiem papildu garantiju, lai paaugstinātu klientu kredītpēju.

Šādu papildu garantiju Sabiedrība neuzskata par nodrošinājumu, drīzāk par likviditātes uzlabošanu. Šādi kredīti tiek uzrādīti kā nenodrošināti kredīti, līdz ar to tie netiek pārvērtēti.

Sabiedrība klasificējusi visas savas ārpusbilances saistības kā 1. stadijas saistības, jo visiem klientiem, kuru parādsaistības ir vecākas par 3 dienām, kredīts tiek automātiski slēgts un neizmantojamais limits vairs nav pieejams.

### 3.11. TIRGUS RISKS

Tirgus risks ir risks ciest zaudējumus no negatīvām izmaiņām tirgus cenās un likmēs (tajā skaitā procentu likmēs, pieskaitāmajās likmēs, pašu kapitāla instrumentu cenās, ārvalstu valūtu kursos un preču cenās), to savstarpējā korelācijā un svārstīguma līmenī. Tirgus riska ietvaros Sabiedrība identificējusi būtisku procentu likmju risku. Papildu informācija par procentu likmju risku sniegta pielikuma 3.13. piezīmē. Sabiedrība nav pakļauta nozīmīgam preču riskam, tirdzniecības portfeļa riskam (pozīciju riskam) vai pašu kapitāla riskam.

Pamatojoties uz vispārējo stratēģiju, tirgus riska pārvaldības stratēģija ir konservatīva. Procentu likmju risks dabiski rodas uzņēmējdarbības ietvaros (galvenokārt saistībā ar dažādiem klientiem izsniegto kredītu un noguldījumu termiņiem).

### 3.12. ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Ārvalstu valūtas risks ir risks ciest zaudējumus no izmaiņām faktiskajās un gaidāmajās cenās un valūtas kursu svārstībām. Sabiedrības stratēģija ir konservatīva. Ārvalstu valūtas riska pārvaldības mērķis ir mazināt atvērtās neto ārvalstu valūtas pozīcijas, lai Sabiedrība nebūtu pārāk pakļauta ārvalstu valūtas kursu izmaiņām un potenciālais risks, kas varētu apdraudēt peļņu, būtu minimāls. Jāizvairās no spekulatīvām pozīcijām, un nepieciešamības gadījumā Sabiedrībai ārvalstu valūtas pozīcija jāsamazina. Sabiedrība saviem klientiem nesniedz nekādus

ar ārvalstu valūtu saistītus pakalpojumus un neveic arī nekādas citas ar valūtas tirdzniecību saistītas darbības. Finanšu pārskata datumā visi Sabiedrības aktīvi un saistības ir izteiktas eiro.

### 3.13. PROCENTU LIKMJU RISKS

Procentu likmju risks ir pašreizējs vai iespējams risks, kas izriet no negatīvām aktīvu un saistību procentu likmju izmaiņām, ietekmējot Sabiedrības ieņēmumus un pašu kapitālu. Procentu likmju risks Sabiedrībai ir nozīmīgs. Strukturāls procentu likmju risks izriet negatīvām kredītu un/vai noguldījumu procentu likmju izmaiņām. Procentu likmju riska pārvaldība ir cieši saistīta ar kredītriska un likviditātes riska pārvaldību un tiek uzskatīta arī par daļu no kredītportfeļa kredītriska pārvaldības daļu.

2020. gada 31. decembrī procentu likmju risks bijis zems un Sabiedrības procentu likmju riskam pakļautie aktīvi un saistības kopumā ir labi līdzsvaroti gan pašu kapitāla ekonomiskās vērtības (angl.: *economic value of equity*) (EVE) ziņā, gan paredzamo neto procentu ieņēmumu ziņā.

Tabulā atspoguļoti procentus nesoši aktīvi un saistības sadalījumā pēc debitoru un kreditoru pamatsummām piemēroto procentu likmju pārrēķināšanas datumiem. Sabiedrība piemēro fiksētas procentu likmes.

| 31.12.2020                                   |         |                 |               |              |                     |              |                   |             |              |
|----------------------------------------------|---------|-----------------|---------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|-------------|--------------|
| tūkst. EUR                                   | Piezīme | Līdz 3 mēnešiem | 3-12 mēneši   | 1-5 gadi     | Vairāk par 5 gadiem | Starp-summa  | Uzkrātie procenti | Uzkrājumi   | Kopā         |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                        |         |                 |               |              |                     |              |                   |             |              |
| Nauda un naudas ekvivalenti                  | 11      | 1 334           | -             | -            | -                   | 1 334        | -                 | -           | 1 334        |
| Kredīti klientiem                            | 13      | 687             | 3 193         | 3 053        | 996                 | 7 929        | 225               | -240        | 7 914        |
| <b>Kopā</b>                                  |         | <b>2 022</b>    | <b>3 193</b>  | <b>3 053</b> | <b>996</b>          | <b>9 263</b> | <b>225</b>        | <b>-240</b> | <b>9 248</b> |
| <b>Finanšu saistības</b>                     |         |                 |               |              |                     |              |                   |             |              |
| Saņemtie kredīti                             | 15      | 196             | 4 520         | 2 734        | -                   | 7 450        | -                 | -           | 7 450        |
| Nomas saistības                              | 15,17   | 2               | 7             | 14           | -                   | 24           | -                 | -           | 24           |
| <b>Kopā</b>                                  |         | <b>198</b>      | <b>4 527</b>  | <b>2 748</b> | <b>-</b>            | <b>7 474</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>    | <b>7 474</b> |
| <b>Neto procentu jutīguma starpība</b>       |         | <b>1 823</b>    | <b>-1 334</b> | <b>305</b>   | <b>996</b>          | <b>1 790</b> |                   |             |              |
| <b>Kumulatīvā procentu jutīguma starpība</b> |         | <b>1 823</b>    | <b>489</b>    | <b>794</b>   | <b>1 790</b>        |              |                   |             |              |

| 31.12.2019                                   |         |                 |              |              |                     |              |                   |             |              |
|----------------------------------------------|---------|-----------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|-------------|--------------|
| tūkst. EUR                                   | Piezīme | Līdz 3 mēnešiem | 3-12 mēneši  | 1-5 gadi     | Vairāk par 5 gadiem | Starp-summa  | Uzkrātie procenti | Uzkrājumi   | Kopā         |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                        |         |                 |              |              |                     |              |                   |             |              |
| Nauda un naudas ekvivalenti                  | 11      | 395             | -            | -            | -                   | 395          | -                 | -           | 395          |
| Kredīti klientiem                            | 13      | 327             | 1 097        | 881          | 49                  | 2 354        | 161               | -256        | 2 259        |
| <b>Kopā</b>                                  |         | <b>722</b>      | <b>1 097</b> | <b>881</b>   | <b>49</b>           | <b>2 749</b> | <b>161</b>        | <b>-256</b> | <b>2 654</b> |
| <b>Finanšu saistības</b>                     |         |                 |              |              |                     |              |                   |             |              |
| Saņemtie kredīti                             | 15      | -               | 300          | -            | -                   | 300          | -                 | -           | 300          |
| Nomas saistības                              | 15,17   | 2               | 7            | 24           | -                   | 33           | -                 | -           | 33           |
| <b>Kopā</b>                                  |         | <b>2</b>        | <b>307</b>   | <b>24</b>    | <b>-</b>            | <b>333</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>    | <b>333</b>   |
| <b>Neto procentu jutīguma starpība</b>       |         | <b>720</b>      | <b>790</b>   | <b>857</b>   | <b>49</b>           | <b>2 417</b> |                   |             |              |
| <b>Kumulatīvā procentu jutīguma starpība</b> |         | <b>720</b>      | <b>1 510</b> | <b>2 368</b> | <b>2 417</b>        |              |                   |             |              |

### 3.14. LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt, ka Sabiedrība spēj savlaicīgi un pilnībā nokārtot savas saistības un izturēt likviditātes krīzes iespējami ilgāk. Sabiedrībai jānodrošina pietiekama likviditāte, lai jebkurā laika brīdī varētu izpildīt savas saistības.

Likviditātes risks ir viens no nozīmīgākajiem Sabiedrības riskiem. Sabiedrības likviditātes riska pārvaldības stratēģija ir uzturēt zemu un konservatīvu riska profilu un pietiekamas likviditātes rezerves. Sabiedrībai jāizvairās no nozīmīgiem likviditātes riskiem, uzturot lielākas likviditātes rezerves. Likviditātes un finansējuma pietiekamība ir galvenā Sabiedrības prioritāte.

Nākamajā tabulā sniegts finanšu aktīvu un saistību, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus, sadalījums pēc to termiņiem un nākotnes nediskontētajām naudas plūsmām, atsevišķā ailē norādot finanšu stāvokļa pārskata posteņu atlikumu.

#### 12.31.2020

| tūkst. EUR                                                                 | Piezīme | Pēc<br>pieprasījuma | Līdz 3<br>mēnešiem | 3-12<br>mēneši | 1-5 gadi     | Vairāk par<br>5 gadiem | Kopā         | Uzskaites<br>vērtība |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------|--------------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|----------------------|
| <b>Likviditātes riska pārvaldībai turēti aktīvi pēc atmaksas termiņiem</b> |         |                     |                    |                |              |                        |              |                      |
| Nauda un naudas ekvivalenti                                                | 11      | 1 334               | -                  | -              | -            | -                      | 1 334        | 1 334                |
| Kredīti klientiem                                                          | 13      | -                   | 912                | 3 193          | 3 053        | 996                    | 8 154        | 7 914                |
| <b>Kopā aktīvi likviditātes riska pārvaldībai</b>                          |         | <b>1 334</b>        | <b>912</b>         | <b>3 193</b>   | <b>3 053</b> | <b>996</b>             | <b>9 488</b> | <b>9 248</b>         |
| <b>Saistības pēc atmaksas termiņiem</b>                                    |         |                     |                    |                |              |                        |              |                      |
| Saņemtie kredīti                                                           | 15      | -                   | 196                | 4 520          | 2 734        | -                      | 7 450        | 7 450                |
| Nomas saistības                                                            | 15,17   | -                   | 2                  | 7              | 14           | -                      | 24           | 24                   |
| Neizmantotie kredīti                                                       | 20      | 90                  | -                  | -              | -            | -                      | 90           | -                    |
| <b>Kopā saistības</b>                                                      |         | <b>90</b>           | <b>198</b>         | <b>4 527</b>   | <b>2 748</b> | <b>-</b>               | <b>7 564</b> | <b>7 474</b>         |
| <b>Aktīvu un saistību termiņu starpība</b>                                 |         | <b>1 244</b>        | <b>714</b>         | <b>-1 334</b>  | <b>305</b>   | <b>996</b>             | <b>1 924</b> | <b>1 774</b>         |
| <b>Kumulatīvā aktīvu un saistību termiņu starpība</b>                      |         | <b>1 244</b>        | <b>1 958</b>       | <b>623</b>     | <b>928</b>   | <b>1 924</b>           |              |                      |

#### 12.31.2019

| tūkst. EUR                                                                 | Piezīme | Pēc<br>pieprasījuma | Līdz 3<br>mēnešiem | 3-12<br>mēneši | 1-5 gadi     | Vairāk par<br>5 gadiem | Kopā         | Uzskaites<br>vērtība |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------|--------------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|----------------------|
| <b>Likviditātes riska pārvaldībai turēti aktīvi pēc atmaksas termiņiem</b> |         |                     |                    |                |              |                        |              |                      |
| Nauda un naudas ekvivalenti                                                | 11      | 395                 | -                  | -              | -            | -                      | 395          | 395                  |
| Kredīti klientiem                                                          | 13      | -                   | 488                | 1 097          | 881          | 49                     | 2 515        | 2 259                |
| <b>Kopā aktīvi likviditātes riska pārvaldībai</b>                          |         | <b>395</b>          | <b>488</b>         | <b>1 097</b>   | <b>881</b>   | <b>49</b>              | <b>2 910</b> | <b>2 654</b>         |
| <b>Saistības pēc atmaksas termiņiem</b>                                    |         |                     |                    |                |              |                        |              |                      |
| Saņemtie kredīti                                                           | 15      | -                   | -                  | 300            | -            | -                      | 300          | 300                  |
| Nomas saistības                                                            | 15,17   | -                   | 2                  | 7              | 24           | -                      | 33           | 33                   |
| Neizmantotie kredīti                                                       | 20      | -                   | -                  | -              | -            | -                      | -            | -                    |
| <b>Kopā saistības</b>                                                      |         | <b>-</b>            | <b>2</b>           | <b>307</b>     | <b>24</b>    | <b>-</b>               | <b>333</b>   | <b>333</b>           |
| <b>Aktīvu un saistību termiņu starpība</b>                                 |         | <b>395</b>          | <b>486</b>         | <b>790</b>     | <b>857</b>   | <b>49</b>              | <b>2 578</b> | <b>2 321</b>         |
| <b>Kumulatīvā aktīvu un saistību termiņu starpība</b>                      |         | <b>395</b>          | <b>881</b>         | <b>1 671</b>   | <b>2 529</b> | <b>2 578</b>           |              |                      |

### 3.15. FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kādu saņems, pārdodot aktīvu, vai maksās, nododot saistību, parastā darījumā galvenajā (vai visizdevīgākajā) tirgū novērtēšanas datumā esošajos tirgus apstākļos (t.i., darījuma pabeigšanas cena), neatkarīgi no tā, vai šāda cena ir tieši novērojama vai aplēsta, izmantojot kādu citu novērtēšanas metodi. Tālāk aplūkotas metodoloģijas un pieņēmumi, kas izmantoti, lai noteiktu patieso vērtību finanšu instrumentiem, kas Sabiedrības finanšu pārskatā nav uzrādīti un novērtēti patiesajā vērtībā. Šīs patiesās vērtības aprēķinātas vienīgi informācijas sniegšanas nolūkā. Minētās metodoloģijas un pieņēmumi attiecas tikai uz tabulās norādītajiem instrumentiem un tādējādi var atšķirties no metodēm un pieņēmumiem, kas paskaidroti attiecīgajās pielikuma piezīmēs.

Īstermiņa finanšu aktīvu un finanšu saistību (ar termiņu līdz trim mēnešiem) uzskaites vērtība, no kuras atskaitīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai.

Šādi instrumenti ir kase un prasības pret centrālajām bankām, prasības un saistības pret kredītiestādēm, pieprasījuma noguldījumi un naudas līdzekļi krājkontos bez noteikta termiņa. Šādas summas klasificētas kā 1. stadijas instrumenti, jo finanšu stāvokļa pārskatā nav veiktas nekādas šo posteņu korekcijas. 1. stadijas aktīvos Sabiedrība uzrādījusi naudu un naudas ekvivalentus.

2020. un 2019. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija nekādu atvasinātu finanšu instrumentu vai aktīvu tirgotu aktīvu. Šo instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot diskontēto naudas plūsmu modeli, pamatojoties uz līgumiskajām naudas plūsmām, izmantojot faktiskos vai aplēstos ienesīguma rādītājus un diskontējot ar ienesīguma likmēm, kurās iekļauts darījumu partneru kredītrisks.

3. stadijas aktīvos uzrādīti mazāk likvīdo instrumentu. Tie netiek tirgoti bieži, līdz ar to tiem ir grūti noteikt ticamu un precīzu tirgus cenu. Lai aprēķinātu to patieso vērtību, Sabiedrībai nepieciešami nozīmīgi nenovērojami dati. Šo aktīvu patieso vērtību nevar noteikt, izmantojot viegli novērojamus datus vai mērus, piemēram, tirgus cenas. Tā vietā patieso vērtību aprēķina, pamatojoties uz aplēsēm, kurās izmantoti ar risku koriģēti vērtības intervāli, piemēram, matemātiskie (ECL) modeļi un subjektīvi pieņēmumi.

Kredītu un debitoru parādu patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļus, kuros iekļauti pieņēmumi par kredītrisku un ārvalstu valūtas risku, kā arī saistību nepildīšanas varbūtības un saistību nepildīšanas zaudējumu aplēses. Kredītrisku saistībā ar lieliem uzņēmumiem un mazu uzņēmumu kopai izsniegtiem kredītiem tiek aprēķināts, izmantojot tirgū novērojamus datus, piemēram, kredītriska mijmaiņas darījumus vai salīdzināmus finanšu instrumentus. Ja šāda informācija nav pieejama, Sabiedrība izmanto savu vēsturisko pieredzi un citu informāciju, kas tiek izmantota aktīvu vērtības samazināšanās noteikšanas modeļos, izvērtējot aktīvus grupā. Patēriņa kredītu un hipotēku portfeļu patieso vērtību aprēķina, izmantojot portfeļa pieeju, pēc iespējas grupējot kredītus homogēnās grupās pēc līdzīgām pazīmēm. Pēc tam Sabiedrība aprēķina patieso vērtību, ko ekstrapolē uz visu portfeli, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļus, kuros iekļautas procentu likmju aplēses, ņemot vērā visas būtiskās kredītu pazīmes. Kredītrisks tiek piemērots kā datu korekcija, pamatojoties uz aktīvu vērtības samazināšanās noteikšanas modeli, izvērtējot aktīvus grupā, ņemot vērā saistību nepildīšanas varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus.

Ārpusbilances posteņu patiesās vērtības tiek aplēstas, pamatojoties uz līdzīgu instrumentu tirgus cenām vai izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļus, kā paskaidrots iepriekš, kuros izmantotās diskonta likmes ietver kredītriska elementu.

"HOLM BANK LATVIA" SIA, 2020. GADA PĀRSKATS

31.12.2020

| tūkst. EUR                                                 | Piezīme | 1. līmenis   | 2. līmenis | 3. līmenis   | Kopā patiesā vērtība | Uzskaites vērtība | Starpība    |
|------------------------------------------------------------|---------|--------------|------------|--------------|----------------------|-------------------|-------------|
| <b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>         |         |              |            |              |                      |                   |             |
| Nauda un naudas ekvivalenti                                | 11      | 1 334        | -          | -            | 1 334                | 1 334             | -           |
| Kredīti klientiem                                          | 13      | -            | -          | 8 154        | 8 154                | 7 914             | -240        |
| <b>Kopā finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>    |         | <b>1 334</b> | <b>-</b>   | <b>8 154</b> | <b>9 488</b>         | <b>9 248</b>      | <b>-240</b> |
| <b>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>      |         |              |            |              |                      |                   |             |
| Aizņēmumi no saistītajām pusēm                             | 15      | -            | -          | 7 450        | 7 450                | 7 450             | -           |
| Nomas saistības                                            | 15,17   | -            | -          | 23           | 23                   | 23                | -           |
| <b>Kopā finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b> |         | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>7 473</b> | <b>7 473</b>         | <b>7 473</b>      | <b>-</b>    |

31.12.2019

| tūkst. EUR                                                 | Piezīme | 1. līmenis | 2. līmenis | 3. līmenis   | Kopā patiesā vērtība | Uzskaites vērtība | Starpība    |
|------------------------------------------------------------|---------|------------|------------|--------------|----------------------|-------------------|-------------|
| <b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>         |         |            |            |              |                      |                   |             |
| Nauda un naudas ekvivalenti                                | 11      | 395        | -          | -            | 395                  | 395               | -           |
| Kredīti klientiem                                          | 13      | -          | -          | 2 515        | 2 515                | 2 259             | -256        |
| <b>Kopā finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>    |         | <b>395</b> | <b>-</b>   | <b>2 515</b> | <b>2 910</b>         | <b>2 654</b>      | <b>-256</b> |
| <b>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>      |         |            |            |              |                      |                   |             |
| Aizņēmumi no saistītajām pusēm                             | 15      | -          | -          | 300          | 300                  | 300               | -           |
| Nomas saistības                                            | 15,17   | -          | -          | 33           | 33                   | 33                | -           |
| <b>Kopā finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b> |         | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>333</b>   | <b>333</b>           | <b>333</b>        | <b>-</b>    |

### 3.16. OPERACIONĀLAIS RISKS

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, ko rada neatbilstīgas vai kļūdainas iekšējās procedūras vai personāls un sistēmas, vai arī ārēji notikumi. Šī definīcija ietver atbilstības un juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks ir neatņemama uzņēmējdarbības sastāvdaļa. Izslēgt visus operacionālos riskus nav ne iespējams, ne rentabli. Līdz ar to nelieli zaudējumi ir normāla saimnieciskās darbības sastāvdaļa. Mērķis ir saglabāt minimālu un pieņemamu operacionālā riska līmeni, lai mazinātu šo risku un iespējamus zaudējumus, ņemot vērā stratēģiskos mērķus un ekonomiskās efektivitātes principu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana ir ļoti svarīgs Sabiedrības operacionālā riska pārvaldības mērķis. Sabiedrībai jābūt spējai, skaidrai organizatoriskai struktūrai un pietiekamiem resursiem, lai atklātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas gadījumus un veiktu atbilstošas darbības to novēršanai.

Sabiedrības vispārējās prasības attiecībā uz operacionālā riska pārvaldību ir šādas:

- efektīvi un konsekventi jāidentificē, jānovērtē, jāuzrauga un jāpārvalda visas būtiskās operacionālā riska jomas;
- operacionālā riska analīzei un saistīto lēmumu pieņemšanai jāizstrādā atbilstīgi un droši riska pārvaldības rīki;
- ikvienam darbiniekam gan personiski, gan veicot darba pienākumus, pirmām kārtām ir jābūt atbildīgam par operacionālo risku pārvaldību un kontroli, kas radušies viņu darbības jomā gan viņu pašu rīcības dēļ, gan vispārējās uzņēmējdarbības ietvaros;
- jāizstrādā iekšējās kontroles, lai gūtu pamatotu pārliecību, ka Sabiedrības darbība ir efektīva, tās aktīvi ir pietiekami aizsargāti un sagatavotie ziņojumi ticami.

Operacionālā riska pārvaldības mērķis ir pāriet no analīzes, kas tiek veikta no aizsardzības pozīcijām, uz preventīvu risku analīzi un zaudējumu novēršanas pasākumiem.

Atbildības un ziņošanas prasības, kā arī prasības attiecībā uz konkrētu jautājumu nodošanu izskatīšanai augstākā līmenī atbilstoši operacionālā riska kategorijām, jomām un valstīm, kurās tiek veikta saimnieciskā darbība, kā arī "aizsardzības līnijām" ir noteiktas padomes apstiprinātajā Operacionālā riska pārvaldības politikā.

### 3.17. UZŅĒMĒJDARBĪBAS RISKI

Saskaņā ar Koncerna iekšējo definīciju uzņēmējdarbības riski ir reputācijas risks un stratēģiskais risks.

Reputācijas risks ir pašreizējs vai iespējams risks, kas izriet no Koncerna reputācijai nodarīta kaitējuma un var ietekmēt Sabiedrības ieņēmumus, pašu kapitālu vai likviditāti.

Stratēģiskais risks ir risks, ka uzņēmējdarbības un konkurences vide vai reglamentējošu noteikumu ietekme uz Koncerna darbību un biznesa mērķu sasniegšanu, kā arī neatbilstīga stratēģija vai stratēģijas neatbilstoša īstenošana, vai izmaiņas klientu prasībās, vai neatbilstoša jauno tehnoloģiju ieviešana var radīt zaudējumus vai būtiski samazināt ieņēmumus.

Reputācijas un stratēģiskais risks ir būtiska biznesa modeļa sastāvdaļa, kas jāanalizē stratēģiskās un darbības plānošanas ietvaros. Grupas stratēģiskā un reputācijas riska pārvaldības uzdevums ir izvairīties no situācijām, kas varētu negatīvi ietekmēt reputāciju un līdz ar to izraisīt ieņēmumu krišanos vai uzticības zaudēšanu.

Stratēģiskā riska pārvaldības mērķis ir kontrolēt un mazināt risku, īstenojot pašreizējai ekonomiskajai situācijai atbilstošu un piemērotu stratēģiju, pamatojoties uz visaptverošu plānošanas procesu, kā arī atbilstoši un savlaicīgi reaģēt uz pārmaiņām esošajā situācijā. Koncerna vispārējais stratēģiskā riska profila mērķis – būt gatavam apsvērt visas iespējas, būt proaktīvam un pieņemt lēmumus, ievērojot riska un atdeves līdzsvaru.

Saskaņā ar Riska apetītes apliecinājumu Sabiedrība nevēlas uzņemties nekādu reputācijas risku un tai ir skaidrs mērķis mazināt jebkādu reputācijas riska radītu ekonomisku, reglamentējošu vai reputācijas ietekmi. Sabiedrībai jāizvairās no situācijām, kas potenciāli varētu kaitēt tās reputācijai.

Stratēģisko un reputācijas risku pārvalda Koncerna valde, pamatojoties uz padomes apstiprinātajiem stratēģiskajiem plāniem.

Izmainītās uzņēmējdarbības vides un COVID-19 pandēmijas izraisīto īpašo apstākļu dēļ, pieņemot lēmumus par kredītu izsniegšanu, tiek ņemti vērā izmainītie ietekmes faktori, kā arī dažādu nozaru attīstības perspektīvas. Izmaiņas darbības procesos, kas veiktas, lai sekotu kredītportfeļa dinamikai un kvalitātei, palīdzējušas ātri reaģēt uz šīm izmaiņām. Lielāka vērība pievērsta portfeļa un likviditātes riska pārvaldībai, ieviestas papildu ziņošanas prasības, lai izvērtētu un analizētu finanšu prognožu izmaiņas nedēļas ietvaros.



### 3.18. AKTĪVU UN SAISTĪBU IESKAITS

Pārskata periodā Sabiedrība nav veikusi nekādu finanšu aktīvu un saistību savstarpējo ieskaitu.

## 4. KOREKCIJAS KLASIFIKĀCIJĀ, IZMAIŅAS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPOS UN INFORMĀCIJAS SNIEGŠANĀ

### Korekcijas klasifikācijā

Iepriekšējā finanšu gadā tika atklāta neatbilstība ieņēmumu atzīšanā, proti, soda nauda, kas iepriekš tika atzīta kā pārējie ieņēmumi, būtu atzīstama procentu ieņēmumu sastāvā. Tāpēc 2020. gadā soda nauda apvienoto ienākumu pārskatā klasificēta kā procentu ieņēmumi.

Izmaiņas klasifikācijā starp administrācijas un pārējām pamatdarbības izmaksām un pārējām izmaksām veiktas saskaņā ar Koncerna klasifikācijas principiem, lai nodrošinātu lielāku atbilstību Koncerna finanšu pārskata struktūrai. Pārējo izmaksu sastāvā tiek atzītas tikai tās izmaksas, ko nav iespējams klasificēt kā IT, mārketinga, transporta, konsultāciju, biroja vai nolietojuma izmaksas.

Pārklasificēšana kopumā neietekmēja salīdzināmā perioda rezultātu. Visas veiktās izmaiņas uzrādītas tūkstošos EUR:

### Peļņas vai zaudējumu aprēķins

| tūkst. EUR                                                                | Vietējie VPGP | Pārklasifikācija | Saskaņā ar SFPS,<br>2020. gads |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|--------------------------------|
| Procentu ieņēmumi, aprēķināti, izmantojot efektīvās procent likmes metodi | 916           | 61               | 977                            |
| Pārējie ieņēmumi                                                          | 132           | -61              | 71                             |
| Administrācijas un pārējās pamatdarbības izmaksas                         | -100          | -108             | -208                           |
| Pārējās izmaksas                                                          | -123          | 108              | -15                            |

### Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos

Lai uzlabotu naudas plūsmas pārskata sniegšanu un paaugstinātu uzņēmumu finanšu pārskatu salīdzināmību, Sabiedrība pamatdarbības naudas plūsmu uzrādījusi, izmantojot tiešo, nevis netiešo metodi.

Tā kā 2019. gada finanšu pārskatā naudas plūsmas pārskats netika sniegts, metodes maiņas ietekme detalizētāk tālāk aplūkota netiek, ņemot vērā arī to, ka šāda ietekme uz naudas un naudas ekvivalentu izmaiņām 2019. gadā bijusi nulle.

### SFPS pirmreizējā piemērošana – Sabiedrība pašu kapitāla korekcija 2019. gada 1. janvārī (pārejas datumā uz SFPS)

Šis finanšu pārskats par 2020. gadu ir pirmais finanšu pārskats, ko Sabiedrība sagatavojusi saskaņā ar SFPS. Par 2019. un 2018. gadu Sabiedrība sagatavoja savus finanšu pārskatus saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu (Vietējie VPGP). Attiecīgi Sabiedrība ir sagatavojusi šo finanšu pārskatu saskaņā ar 2020. gada 31. decembrī piemērojamajiem SFPS kopā ar salīdzinošajiem datiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada

31. decembrī, kā izklāstīts nozīmīgo grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumā. Sagatavojot finanšu pārskatu, Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā tika uzrādīti sākuma atlikumi 2019. gada 1. janvārī, proti, pārejas datumā uz SFPS.

Šajā piezīmē paskaidrotas galvenās korekcijas, ko Sabiedrība veikusi, pārvērtējot saskaņā ar Vietējiem VPGP sagatavoto finanšu pārskatu, tajā skaitā 2019. gada 1. janvāra finanšu stāvokļa pārskatu un apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par 2019. gadu.

Sabiedrība izvērtēja visus 2019. gada 1. janvārī esošos līgumus, lai noteiktu, vai līgums ietver nomu, pamatojoties uz 2019. gada 1. janvārī spēkā esošajiem nosacījumiem.

Pretstatā iepriekšējiem pārskatiem šajā finanšu pārskatā visi rādītāji sniegti tūkstošos EUR. Tā kā šīm izmaiņām nav ietekmes uz finanšu rezultātiem, detalizēta noapaļošanas ietekme tālāk nav sniegta, tomēr atzīmējot, ka finanšu pārskata sniegšana ir mainīta.

Visas izmaiņas uzrādītas tūkstošos EUR:

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

| <i>tūkst. EUR</i>                                                          |     | Piezīme Vietējie VPGP | Pārvērtēšana | Saskaņā ar SFPS, 2020. gads |
|----------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------|--------------|-----------------------------|
| Procentu izmaksas, aprēķinātas izmantojot efektīvās procentu likmes metodi | 5   | -19                   | -1           | -20 16.SFPS                 |
| <b>Neto procentu ieņēmumi</b>                                              |     | <b>897</b>            | <b>-1</b>    | <b>896</b>                  |
| Pārējās izmaksas*                                                          |     | -15                   | -26          | -41 9. un 16.SFPS           |
| Nolietojums un amortizācija                                                | 7   | -7                    | -9           | -16 16.SFPS                 |
| <b>Kopā pamatdarbības izmaksas</b>                                         |     | <b>-459</b>           | <b>-35</b>   | <b>-494</b>                 |
| <b>Peļņa (zaudējumi) pirms uzkrājumiem kredītzaudējumiem</b>               |     | <b>359</b>            | <b>-35</b>   | <b>323</b>                  |
| Uzkrājumi kredītzaudējumiem no finanšu instrumentiem                       | 7,8 | -886                  | -9           | -895 9.SFPS                 |
| <b>Peļņa (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>                   |     | <b>-528</b>           | <b>-44</b>   | <b>-572</b>                 |
| <b>Pārskata gada (zaudējumi)</b>                                           |     | <b>-548</b>           | <b>-44</b>   | <b>-592</b>                 |
| <i>*skatīt arī izmaiņas klasifikācijā</i>                                  |     |                       |              |                             |

### Finanšu stāvokļa pārskats

| tūkst. EUR                           | Piezīme | Vietējie VPGP | Pārvērtēšana | Saskaņā ar SFPS<br>01.01.2019 |
|--------------------------------------|---------|---------------|--------------|-------------------------------|
| <b>Aktīvs</b>                        |         |               |              |                               |
| Kredīti klientiem                    | 13      | 4 281         | 2            | 4 283 9.SFPS                  |
| Tiesības lietot aktīvus              | 15      | -             | 36           | 36 16.SFPS                    |
| <b>Kopā aktīvs</b>                   |         | <b>4 597</b>  | <b>38</b>    | <b>4 635</b>                  |
| <b>Saistības</b>                     |         |               |              |                               |
| Nomas saistības                      | 15      | -             | 42           | 42 16.SFPS                    |
| <b>Kopā saistības</b>                |         | <b>-</b>      | <b>42</b>    | <b>42</b>                     |
| <b>Pašu kapitāls</b>                 |         |               |              |                               |
| Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa |         | 2 692         | -4           | 2 688 9. un 16.SFPS           |
| <b>Kopā pašu kapitāls</b>            |         | <b>3 120</b>  | <b>-4</b>    | <b>3 116</b>                  |
| <b>Kopā pasīvs</b>                   |         | <b>4 597</b>  | <b>38</b>    | <b>4 635</b>                  |

Iepriekš uzrādītās izmaiņas veiktas saskaņā ar 9. SFPS un 16. SFPS. Starpības saskaņā ar 16. SFPS pārvērtētajās summās radušās no atšķirīgiem saistību un aktīvu amortizācijas nosacījumiem. Sabiedrība nav konstatējusi nekādus ar klientiem noslēgto līgumu nosacījumus, kuriem būtu piemērojams 15. SFPS.

## 5. NETO PROCENTU IEŅĒMUMI

| tūkst. EUR                                                                        | 2020         | 2019       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Procentu ieņēmumi, aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi</b> |              |            |
| Preču nomaksas kredīti                                                            | 825          | 974        |
| Nmaksas kartes                                                                    | 1            | -          |
| Patēriņa kredīti                                                                  | 1 117        | 3          |
| <b>Kopā</b>                                                                       | <b>1 943</b> | <b>977</b> |
| <b>Procentu izmaksas, aprēķinātas izmantojot efektīvās procentu likmes metodi</b> |              |            |
| tūkst. EUR                                                                        | 2 020        | 2 019      |
| Saņemtie aizdevumi                                                                | -279         | -20        |
| <b>Kopā</b>                                                                       | <b>-279</b>  | <b>-20</b> |
| <b>Neto procentu ieņēmumi</b>                                                     | <b>1 665</b> | <b>957</b> |

## 6. NETO KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI (IZMAKSAS)

|                                           |             |             |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Komisijas naudas izmaksas</b>          |             |             |
| tūkst. EUR                                | 2020        | 2019        |
| Ar darījumu partneriem saistītās izmaksas | -547        | -211        |
| <b>Kopā ieņēmumi (izmaksas)</b>           | <b>-547</b> | <b>-211</b> |
| <b>Neto komisijas naudas izmaksas</b>     | <b>-547</b> | <b>-211</b> |

## 7. PAMATDARBĪBAS IZMAKSAS

| <i>tūkst. EUR</i>                                                                | <i>Piezīme</i> | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| <b>Pamatdarbības izmaksas</b>                                                    |                |               |               |
| Atlīdzība par darbu un prēmijas                                                  |                | -480          | -166          |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi                |                | -118          | -38           |
| Pārējās personāla izmaksas                                                       |                | -30           | -25           |
| <b>Atlīdzība par darbu un citas saistītās personāla izmaksas</b>                 |                | <b>-629</b>   | <b>-229</b>   |
| IT izmaksas                                                                      |                | -98           | -59           |
| Mārketinga izmaksas                                                              |                | -287          | -60           |
| Konsultāciju izmaksas                                                            |                | -68           | -18           |
| Zemas vērtības aktīvu vai īstermiņa nomas izmaksas                               | 15             | -78           | -27           |
| Biroja izmaksas                                                                  |                | -29           | -4            |
| Pamatdarbības izmaksas                                                           |                | -36           | -37           |
| Transporta un sakaru izmaksas                                                    |                | -13           | -43           |
| Nolietojums un amortizācija                                                      |                | -22           | -16           |
| Pārējās pamatdarbības izmaksas                                                   |                | -7            | -5            |
| <b>Kopā pārējās pamatdarbības izmaksas</b>                                       |                | <b>-609</b>   | <b>-265</b>   |
| Uzkrājumi kredītzaudējumiem no finanšu instrumentiem                             | 8,13           | -289          | -895          |
| Zaudējumi no finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā atzīšanas pārtraukšanas | 9              | -60           | -             |
| <b>Kopā pamatdarbības izmaksas</b>                                               |                | <b>-1 587</b> | <b>-1 389</b> |

Vidējais Sabiedrības darbinieku skaits 2020. gadā bija 29 (2019. gadā: 10).

Mārketinga izmaksas atspoguļo pakalpojumu iegādi, proti, reklāmas laika un vietas iegādi vietējos plašsaziņas līdzekļos (TV, radio, internetā) un starptautiskajās platformās (Google, Facebook), kā arī ierakstus sociālajos medijos, sabiedrisko attiecību izmaksas, produktu laišanas tirgū un SMS izmaksas

## 8. KREDĪTZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVIEM

| <i>tūkst. EUR</i>              | <i>Piezīme</i> | <b>2020</b> | <b>2019</b>   |
|--------------------------------|----------------|-------------|---------------|
| <b>Pārskata perioda sākumā</b> | 11             | <b>-256</b> | <b>-1 547</b> |
| Radušies pārskata periodā      |                | -289        | -895          |
| Pārdoti                        | 9              | 63          | -             |
| Izmantoti                      |                | 242         | 2 186         |
| <b>Pārskata perioda beigās</b> | 11             | <b>-240</b> | <b>-256</b>   |

Sabiedrība ņemusi vērā vēsturisko informāciju, taču aplēses veiktas, pamatojoties uz informāciju par nākotnē iespējamiem notikumiem un apstākļiem.

Rindīņā "izmantoti" atzīta norakstījumu ietekme.

Bankā kredītiem tiek piemēra konservatīvāka pieeja, tādējādi netiek pieļauta portfeļa novecošanās, pārtraucot atzīt visus līgumus, kuru termiņš pārsniedz 365 dienas.

tūkst. EUR

|                             |            |            |             | Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam |
|-----------------------------|------------|------------|-------------|---------------------------------------|
| Kredītzaudējumi, 2020. gads | 1. stadija | 2. stadija | 3. stadina  |                                       |
| Kredīti klientiem           | 124        | -55        | -358        | -289                                  |
| <b>Kopā</b>                 | <b>124</b> | <b>-55</b> | <b>-358</b> | <b>-289</b>                           |

|                             |            |            |             | Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam |
|-----------------------------|------------|------------|-------------|---------------------------------------|
| Kredītzaudējumi, 2019. gads | 1. stadija | 2. stadija | 3. stadina  |                                       |
| Kredīti klientiem           | 2          | 5          | -903        | -895                                  |
| <b>Kopā</b>                 | <b>2</b>   | <b>5</b>   | <b>-903</b> | <b>-895</b>                           |

## 9. CESIJAS DARĪJUMI

| tūkst. EUR                                   | Piezīme | 2020       | 2019     |
|----------------------------------------------|---------|------------|----------|
| Kopā bruto vērtība pārdošanas brīdī          |         | 341        | -        |
| Uzkrājumi kredītzaudējumiem                  | 8       | -63        | -        |
| Kopā uzskaites vērtība                       |         | 278        | -        |
| Kopējā darījumu cena                         |         | 218        | -        |
| <b>Zaudējumi no cesijas darījumiem, neto</b> |         | <b>-60</b> | <b>-</b> |

## 10. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

| tūkst. EUR                                 | 2020       | 2019       |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa avansa maksājums | -27        | -21        |
| <b>Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>     | <b>-27</b> | <b>-21</b> |

## 11. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

| tūkst. EUR                  | 31.12.2020   | 31.12.2019 | 01.01.2019 |
|-----------------------------|--------------|------------|------------|
| Nauda un naudas ekvivalenti | 1 334        | 395        | 181        |
| <b>Kopā</b>                 | <b>1 334</b> | <b>395</b> | <b>181</b> |

## 12. PĀRĒJIE AKTĪVI

| <i>tūkst. EUR</i>           | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 01.01.2019 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|
| <b>Non-financial assets</b> |            |            |            |
| Karšu maksājumi             | 72         | -          | -          |
| Norēķinu un klīringa konti  | 240        | 187        | 345        |
| Nodokļu avansa maksājumi    | 1          | 53         | 71         |
| Licence                     | 55         | 14         | 14         |
| Nākamo periodu izmaksas     | 6          | 27         | 23         |
| Prasības pret klientiem     | 83         | 15         | 5          |
| <b>Kopā</b>                 | <b>457</b> | <b>296</b> | <b>458</b> |

Norēķinu un klīringa kontu atlikumi atspoguļo kompensācijas klientiem, atpakaļpirkumus un anulētus darījumus, kas pārskata gada beigu datumā vēl nav nokārtoti vai ko nomaksas partneri vēl nav atmaksājuši. Prasības pret klientiem ietver klientu parādus saistībā ar procentu kompensācijām no partneriem.

Avansa maksājumus paredzams saņemt vai izmantot 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām, līdz ar to tie uzskaitīti apgrozāmo līdzekļu sastāvā.

## 13. KREDĪTI KLIENTĒM

| <i>tūkst. EUR</i>                  | Piezīme | 31.12.2020   | 31.12.2019   | 01.01.2019   |
|------------------------------------|---------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Kredīti juridiskām personām</b> |         | <b>8</b>     | <b>47</b>    | <b>295</b>   |
| t.sk. preču nomaksas kredīti       |         | 8            | 47           | 81           |
| t.sk. patēriņa kredīti             |         | -            | -            | 214          |
| <b>Kredīti fiziskām personām</b>   |         | <b>8 146</b> | <b>2 468</b> | <b>5 191</b> |
| t.sk. preču nomaksas kredīti       |         | 1 847        | 2 368        | 4 925        |
| t.sk. nomaksas karte               |         | 24           | -            | -            |
| t.sk. patēriņa kredīti             |         | 6 275        | 100          | 266          |
| <b>Kopā</b>                        |         | <b>8 154</b> | <b>2 515</b> | <b>5 486</b> |
| Uzkrājumi kredītzaudējumiem        | 8       | -240         | -256         | -1 547       |
| <b>Kopā</b>                        |         | <b>7 914</b> | <b>2 259</b> | <b>3 939</b> |

2020. gadā pārējo ieņēmumu sastāvā tika atzīts iepriekš norakstīts parāds EUR 84 tūkst. (2019. gadā: EUR 55 tūkst.) apmērā. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad parāda iekasēšana vairs nav iespējama. Pamatojoties uz Sabiedrības iepriekšējo pieredzi par parādu piedziņas iespējamības samazināšanos, sistemātiski tiek norakstīti parādi, kuru atmaksas termiņš kavēts vairāk par 365 dienām. Pēc parādu norakstīšanas piedziņa netiek izbeigta, un attiecīgās prasības tiek uzrādītas ārpusbilances postenī.

## 14. PAMATLĪDZEKĻI

| tūkst. EUR                                   | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Pamatlīdzekļi</b>                         |            |            |
| Sākotnējā vērtība                            |            |            |
| <b>Perioda sākumā</b>                        | <b>54</b>  | <b>51</b>  |
| legāde                                       | 28         | 10         |
| Izslēgto pamatlīdzekļu sākotnējā vērtība     | -4         | -7         |
| <b>Perioda beigās</b>                        | <b>78</b>  | <b>54</b>  |
| <i>Nolietojums un vērtības samazināšanās</i> |            |            |
| <b>Perioda sākumā</b>                        | <b>-31</b> | <b>-31</b> |
| Nolietojums                                  | -12        | -7         |
| Izslēgto pamatlīdzekļu uzkrātais nolietojums | 4          | 7          |
| <b>Perioda beigās</b>                        | <b>-39</b> | <b>-31</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b> | <b>23</b>  | <b>20</b>  |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās</b> | <b>39</b>  | <b>23</b>  |

Pamatlīdzekļu patiesā vērtība var nebūtiski atšķirties no to uzskaites vērtības. 2020. un 2019. gada 31. decembrī Sabiedrība savā saimnieciskajā darbībā nebija izmantojusi nekādus pilnībā nolietotus pamatlīdzekļus. Sabiedrības aktīvi nav apgrūtināti.

## 15. TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS UN NOMAS SAISTĪBAS

| tūkst. EUR                                      | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 01.01.2019 |
|-------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| <b>Biroju noma</b>                              |            |            |            |
| Sākotnējā vērtība                               |            |            |            |
| <b>Perioda sākumā</b>                           | <b>44</b>  | <b>44</b>  | -          |
| Sākuma atlikumu korekcijas saskaņā ar 16. SFPS  | -          | -          | 44         |
| <b>Koriģētie sākuma atlikumi perioda sākumā</b> | <b>44</b>  | <b>44</b>  | <b>44</b>  |
| <b>Perioda beigās</b>                           | <b>44</b>  | <b>44</b>  | <b>44</b>  |
| <i>Nolietojums un vērtības samazināšanās</i>    |            |            |            |
| <b>Perioda sākumā</b>                           | <b>-15</b> | <b>-8</b>  | -          |
| Nolietojums                                     | -8         | -8         | -8         |
| <b>Perioda beigās</b>                           | <b>-23</b> | <b>-15</b> | <b>-8</b>  |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>    | <b>28</b>  | <b>36</b>  | -          |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās</b>    | <b>20</b>  | <b>28</b>  | <b>36</b>  |

| tūkst. EUR                                      | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 01.01.2019 |
|-------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| <b>Nomas saistības</b>                          |            |            |            |
| <i>Īstermiņa</i>                                |            |            |            |
| <b>Perioda sākumā</b>                           | <b>9</b>   | <b>9</b>   | -          |
| Sākuma atlikumu korekcijas saskaņā ar 16. SFPS  | -          | -          | 9          |
| <b>Koriģētie sākuma atlikumi perioda sākumā</b> | <b>9</b>   | <b>9</b>   | <b>9</b>   |
| Procentu pieaugums                              | -          | -          | -          |
| Maksājumi                                       | -9         | -9         | -9         |
| Periodizācija                                   | 9          | 9          | 9          |
| <b>Perioda beigās</b>                           | <b>9</b>   | <b>9</b>   | <b>9</b>   |



"HOLM BANK LATVIA" SIA, 2020. GADA PĀRSKATS

*Ilgtermiņa*

|                                                 |               |               |               |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Perioda sākumā</b>                           | <b>24</b>     | <b>33</b>     | <b>-</b>      |
| Sākuma atlikumu korekcijas saskaņā ar 16. SFPS  | -             | -             | 42            |
| <b>Koriģētie sākuma atlikumi perioda sākumā</b> | <b>24</b>     | <b>33</b>     | <b>42</b>     |
| Periodizācija                                   | -9            | -9            | -9            |
| <b>Perioda beigās</b>                           | <b>14</b>     | <b>24</b>     | <b>33</b>     |
| <br><b>Kopā nomas saistības perioda sākumā</b>  | <br><b>33</b> | <br><b>42</b> | <br><b>51</b> |
| <b>Kopā nomas saistības perioda beigās</b>      | <b>23</b>     | <b>33</b>     | <b>42</b>     |

|                                                  |             |             |             |
|--------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <i>tūkst. EUR</i>                                | <b>2020</b> | <b>2019</b> | <b>2018</b> |
| <b>Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>      |             |             |             |
| Tiesību lietot aktīvus nolietojums               | -8          | -8          | -8          |
| Nomas saistību procentu izmaksas                 | -           | -           | -           |
| Ar zemas vērtības aktīvu nomu saistītās izmaksas | -           | -           | -           |
| Ar īstermiņa nomu saistītās izmaksas             | -49         | -23         | -11         |
| <b>Kopā atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b> | <b>-57</b>  | <b>-31</b>  | <b>-19</b>  |

|                                                                          |  |  |       |
|--------------------------------------------------------------------------|--|--|-------|
| <i>tūkst. EUR</i>                                                        |  |  |       |
| Operatīvās nomas saistības 2018. gada 31. decembrī                       |  |  | 52    |
| Vidējā svērtā salīdzināmā aizņēmuma likme 2019. gada 1. janvārī          |  |  | 1,66% |
| Diskontētās operatīvās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī             |  |  | 51    |
| Mīnus:                                                                   |  |  |       |
| Zemas vērtības aktīvu nomas saistības                                    |  |  | -     |
| Īstermiņa nomas saistības                                                |  |  | -     |
| Plus:                                                                    |  |  |       |
| Saistības, kas izriet no nomas, kas iepriekš klasificēta kā finanšu noma |  |  | 51    |
| Nomas saistības 2018. gada 1. janvārī                                    |  |  | 51    |

Sabiedrība pieņēmusi 16. SFPS, piemērojot modificēto retrospektīvo pieeju, sākot ar 2019. gada 1. janvāri. Saskaņā ar šo metodi standarts tiek piemērots retrospektīvi, standarta sākotnējās piemērošanas kumulatīvo ietekmi atzīstot nesadalītajā peļņā, kamēr salīdzinošā informācija netiek koriģēta.

Sabiedrība izvēlējusies izmantot pārejas praktisko paņēmieni un 2019. gada 1. janvārī no jauna neizvērtēt, vai līgums ir noma vai ietver nomu. Tā vietā Sabiedrība sākotnējās piemērošanas datumā šo standartu piemērojusi tikai tiem līgumiem, kas jau iepriekš identificēti kā noma saskaņā ar 17. SGS un SFPIK 4. interpretāciju. Nomas maksājumi par saistībā ar nomas līgumiem, kuru termiņš beidzas 12 mēnešu laikā no pārejas uz SFPS datuma, un nomas līgumiem, kuru pamatā esošais aktīvs ir zemas vērtības, tiek atzītas izmaksās pēc lineārās metodes visā nomas termiņa laikā, vai piemērojot kādu citu sistemātisku metodi. Sabiedrība atzinusi tiesības lietot aktīvus un nomas saistības tiem nomas darījumiem, kas iepriekš klasificēti kā operatīvā noma, izņemot īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu.

Nomas saistības novērtētās atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta, izmantojot Koncerna salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi sākotnējās piemērošanas datumā, proti, 2019. gada 1. janvārī. Tiesības lietot aktīvus novērtētas summā, kas vienāda ar sākotnējām nomas saistībām, kas koriģētas par jebkādu iepriekš atzītu avansa maksājumu vai uzkrāto nomas maksājumu summu – šo pieeju Koncerns piemērojis visiem nomas līgumiem. Turpmāk atzišanu ietekmē atšķirīgi aktīvu un saistību nolietojuma nosacījumi.

## 16. NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

| <i>tūkst. EUR</i>                             | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Sākotnējā vērtība</i>                      |                   |                   |
| <b>Perioda sākumā</b>                         | <b>3</b>          | <b>3</b>          |
| iegāde                                        | 1                 | -                 |
| <b>Perioda beigās</b>                         | <b>4</b>          | <b>3</b>          |
| <i>Amortizācija un vērtības samazināšanās</i> |                   |                   |
| <b>Perioda sākumā</b>                         | <b>-3</b>         | <b>-2</b>         |
| Amortizācija                                  | -1                | -1                |
| <b>Perioda beigās</b>                         | <b>-4</b>         | <b>-3</b>         |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>  | <b>1</b>          | <b>1</b>          |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās</b>  | <b>0</b>          | <b>1</b>          |

## 17. AIZŅĒMUMI

| <i>tūkst. EUR</i>                            | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Aizņēmumi no saistītājām pusēm (21. piezīme) | 7 450             | 300               | 1 367             |
| Nomas saistības (15. piezīme)                | 24                | 33                | 42                |
| Uzkrātie procenti                            | -                 | -                 | -                 |
| <b>Kopā</b>                                  | <b>7 474</b>      | <b>333</b>        | <b>1 409</b>      |

Procenti par aizņēmumiem no saistītājām pusēm maksāti robežās no 2,67% (2018. gadā) līdz 4.5% (2019.-2020. gadā). Īstermiņa aizņēmumu atmaksas termiņš ir 2021. gada jūnijs. Aizņēmumi nav nodrošināti, un tiem nav noteikti nekādi ierobežojumi.

## 18. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

| <i>tūkst. EUR</i>                         | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nefinanšu saistības</b>                |                   |                   |                   |
| Parādi piegādātājiem un citiem partneriem | 118               | 110               | 80                |
| Nodokļi                                   | 22                | 7                 | 4                 |
| Saistības pret darbiniekiem               | 38                | 25                | 12                |
| Pārējās īstermiņa saistības               | -                 | 4                 | 14                |
| <b>Kopā</b>                               | <b>178</b>        | <b>146</b>        | <b>110</b>        |

Saistības pret darbiniekiem ietver uzkrātās saistības neizmantotajām atvaļinājuma dienām pārskata periodā; saistību palielinājums skaidrojams ar darbinieku skaita pieaugumu pārskata gadā.

Visas saistības nokārtojamas 12 mēnešu laikā, līdz ar to tās atzītas kā īstermiņa saistības.

## 19. PAŠU KAPITĀLS

### Daļu kapitāls un kapitāla daļu emisijas uzcenojums

| <i>Tūkst. EUR</i> | <b>Daļu skaits</b> | <b>Daļu kapitāls</b> | <b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b> | <b>Kopā pašu kapitāls</b> |
|-------------------|--------------------|----------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| 31.12.2020        | 2                  | 428                  | 1 684                                       | <b>2 112</b>              |
| 31.12.2019        | 2                  | 428                  | 2 096                                       | <b>2 524</b>              |
| 01.01.2019        | 1                  | 428                  | 2 688                                       | <b>3 116</b>              |

Kapitāla daļas ir pilnībā apmaksātas, veicot ieguldījumu naudā. Holm Bank AS piederēja 51,07% kapitāla daļu EUR 219 tūkst. vērtībā (nominētā summa) Eurolist OÜ – 48,93% kapitāla daļu EUR 209 tūkst. vērtībā (nominētā summa). Kopš 2021. gada Holm Bank AS pieder 100% meitas sabiedrības kapitāla daļu.

Sabiedrība atzīst saistības maksāt dividendes, kad peļņas sadale ir apstiprināta un vairs nav atkarīga no Sabiedrības ieskatiem. ES tiesību aktos noteikts, ka peļņas sadali apstiprina akcionāri/dalībnieki. Attiecīgā summa tiek atzīta tieši pašu kapitālā.

Maksimālā sadalāmā summa 2020. gada 31. decembrī ir EUR 1 682 tūkst. (2019. gada 31. decembrī: EUR 2 095 tūkst). Finanšu pārskatā aplūkotajos periodos nekāda peļņas sadale veikta netika.

## 20. IESPĒJAMIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS

### NEATSAUCAMIE LĪGUMI

| <i>tūkst. EUR</i>                             | <b>Neizmantotie kredīti</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|
| Līguma saistību summa 2020. gada 31. decembrī | 90                          |
| Līguma saistību summa 2019. gada 31. decembrī | -                           |
| Līguma saistību summa 2019. gada 1. janvārī   | -                           |

Neizmantotie kredīti atspoguļo ārpusbilances saistības attiecībā uz neizmantotajiem kredītkaršu limitiem. Nodokļu administrācijas ir tiesīgas pārbaudīt Sabiedrības nodokļu uzskaiti piecus gadus pēc nodokļu deklarācijas iesniegšanas un, ja tiek atklātas kļūdas, piemērot nodokļu uzrēķinu un soda naudu. 2018.-2020. gadā nodokļu administrācija nodokļu revīziju Sabiedrībā nav veikusi.

## 21. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

2020. gadā Sabiedrības valdei izmaksāta atlīdzība EUR 22 tūkst. (2019. gadā: EUR 18 tūkst.) apmērā, ieskaitot nodokļus.

Darījumi ar saistītajām pusēm veikti atbilstoši tirgus nosacījumiem. Pārskata gadā nav veikti nekādi Sabiedrībai labvēlīgi darījumi. Saistīto pušu parādiem nav sniegtas vai saņemtas nekādas garantijas.

| <b>Darījumi</b><br><i>tūkst. EUR</i>                                                                                    | <b>2020</b>       | <b>2019</b>       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Procenti par izsniegtajiem kredītiem (ieņēmumi)</b>                                                                  | -                 | 2                 |
| Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem | -                 | 2                 |
| <b>Procenti par saņemtajiem kredītiem (izmaksas)</b>                                                                    | <b>279</b>        | <b>182</b>        |
| Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem | 279               | 182               |
| <b>Iegāde</b>                                                                                                           | <b>29</b>         | <b>9</b>          |
| Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem | 29                | 9                 |
| <b>Saņemti kredīta pamatsummas un procentu maksājumi</b>                                                                | -                 | <b>213</b>        |
| Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem | -                 | 213               |
| <b>Saņemtie kredīti</b>                                                                                                 | <b>7 400</b>      | <b>300</b>        |
| Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem | 7 400             | 300               |
| <b>Atmaksātie kredīti un procenti</b>                                                                                   | <b>499</b>        | <b>1 367</b>      |
| Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem | 499               | 1 367             |
| <b>Atlikumi</b><br><i>tūkst. EUR</i>                                                                                    | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
| <b>Kredītsaistības pārskata perioda beigās</b>                                                                          | <b>7 450</b>      | <b>300</b>        |
| Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem | 7 450             | 300               |

## 22. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

### COVID-19 PANDĒMIJAS IETEKME UN SAISTĪTIE PASĀKUMI

COVID-19 pandēmija nozīmē ne tikai slimības izplatīšanos un tās ierobežošanai ieviestos pasākumus, tai ir arī tālejošas ekonomiskās sekas. Pandēmijas viļņi 2020. gadā un stingrie ierobežojumi padziļinājuši nenoteiktību, liekot privātajiem klientiem lieki netērēt savus uzkrājumus, arī uzņēmumi ir bijuši spiesti atlikt lēmumu pieņemšanu par jaunām investīcijām vai sliktākajā gadījumā – pat ierobežot savu darbību. Tā kā šī nenoteiktība mainījusi nākotnes uzņēmējdarbības vides perspektīvas, 2020. gadā aizņemtās naudas apmēri samazinājās, attiecīgi samazinoties arī pārdošanas apjomiem.

Tā kā koronavīrusa pandēmijas otrais vilnis vēl nav beidzies, ir grūti noteikt tās kopējo ietekmi. Šī finanšu pārskata sagatavošanas laikā, kā jau prognozēts, parādījušās pirmās pazīmes tam, ka otrais vilnis varētu plūstoši pāriet trešajā, līdz ar to situācija varētu izrādīties vēl saspringtāka. Lai noteiktu ietekmi uz uzņēmējdarbību un mazinātu negatīvo ietekmi, tiek analizētas potenciāli vājākās vietas un veikti atgriezeniskie stresa testi, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Lēmumi par kredītu izsniegšanu, tiek ņemti vērā izmainītie ietekmes faktori, kā arī

dažādu nozaru attīstības perspektīvas. Izmaiņas darbības procesos, kas veiktas, lai sekotu kredītportfeļa dinamikai un kvalitātei, palīdzējušas uz šīm izmaiņām reaģēt pietiekami ātri. Lielāka vērība pievērsta portfeļa un likviditātes riska pārvaldībai, ieviestas papildu ziņošanas prasības, lai izvērtētu un analizētu Latvijā veiktās saimnieciskās darbības finanšu prognožu izmaiņas nedēļas ietvaros.

Lai nodrošinātu klientu – gan juridisko, gan fizisko personu - ilgtspējīgu apkalpošanu, pieņemta elastīga stratēģija attiecībā uz labvēlības periodu piešķiršanu, lielāko uzsvāru liekot uz maksimālu sadarbību ar klientiem. Izvērtējot klienta gatavību un finansiālās iespējas atmaksāt parādu un secinot, ka šī brīža grūtības saistībā ar maksājumu veikšanu ir pagaidu rakstura, klientam parasti tiek piešķirts labvēlības periods no 2 līdz 4 mēnešiem. Pirmie labvēlības periodi jau beigušies, bet nekāda ievērojama maksājumu samazināšanās nav novērota.

2020. gadā prognozētais portfeļa pieaugums samazinājies par 63% no budžetā plānotā apgrozījuma. Turklāt gada otrajā pusē kredītu atmaksa strauji pasliktinājās, kas skaidri liecināja par COVID -19 pandēmijas ietekmi. Šobrīd iespējamo makroekonomikas vides izmaiņu kontekstā Sabiedrības ilgtspēja ir laba. Vadība pieņēmusi piesardzīgus un operatīvus lēmumus attiecībā uz portfeļa kvalitāti, jau laikus pārdodot ievērojamu portfeļa daļu, kuras kvalitāte bija pasliktinājusies. Lai gan finanšu rezultāti nebija izcili, tie atbilda prognozēm un Sabiedrības stratēģijai. Sabiedrība saņem maksimālu atbalstu no savas mātes sabiedrības. Šobrīd pašu kapitāls, likviditāte un spēja kontrolēt riskus, kuriem Sabiedrība varētu tikt pakļauta, ir pieņemamā līmenī, un vadība apliecina, ka Sabiedrība spēs turpināt savu darbu vismaz nākamajos 12 mēnešos.

Nemti vērā visi pārskata gada notikumi. Pēc pārskata gada beigās nav konstatētas nekādas izmaiņas vai notikumi, kas varētu ietekmēt 2020. gada finanšu pārskatu.

---

## **PRIEKŠLIKUMS PAR PEĻŅAS SADALI**

Sabiedrība noslēgusi pārskata periodu ar 1 678 tūkst. EUR lielu peļņu. Sabiedrības valde ir nolēmusi šo peļņu atstāt nesadalītu.

*Elektroniskais paraksts*

Arne Veske  
Valdes loceklis

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Judīte Alvatere  
Valdes locekle

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

---

## VALDES LOCEKĻU PARAKSTI

Valdes sagatavotais gada pārskats ietver vadības ziņojumu, finanšu pārskatu, priekšlikumu par peļņas sadali un neatkarīgu revidentu ziņojumu. Ar šo valde apstiprina "Holm Bank Latvia" SIA 2020. gada pārskatu.

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Arne Veske

Valdes loceklis

*Elektroniskais paraksts* \_\_\_\_\_

Judīte Alvatere

Valdes locekle

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

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

SIA “HOLM Bank Latvia” dalībniekiem

#### Atzinums

Mēs esam veikuši SIA “HOLM Bank Latvia” („Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 55. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2020. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA “HOLM Bank Latvia” finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### Atzinuma pamatojums

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

#### Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Cita informācija ietver:

- vispārīgo informāciju par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 5. līdz 8. lappusei;

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

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

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

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

#### *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*

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

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegta informācija atbilst finanšu pārskatam, un



- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

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

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

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

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

### **Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju**

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

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

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

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

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”  
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne  
Valdes priekšsēdētāja  
Latvijas zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā

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

