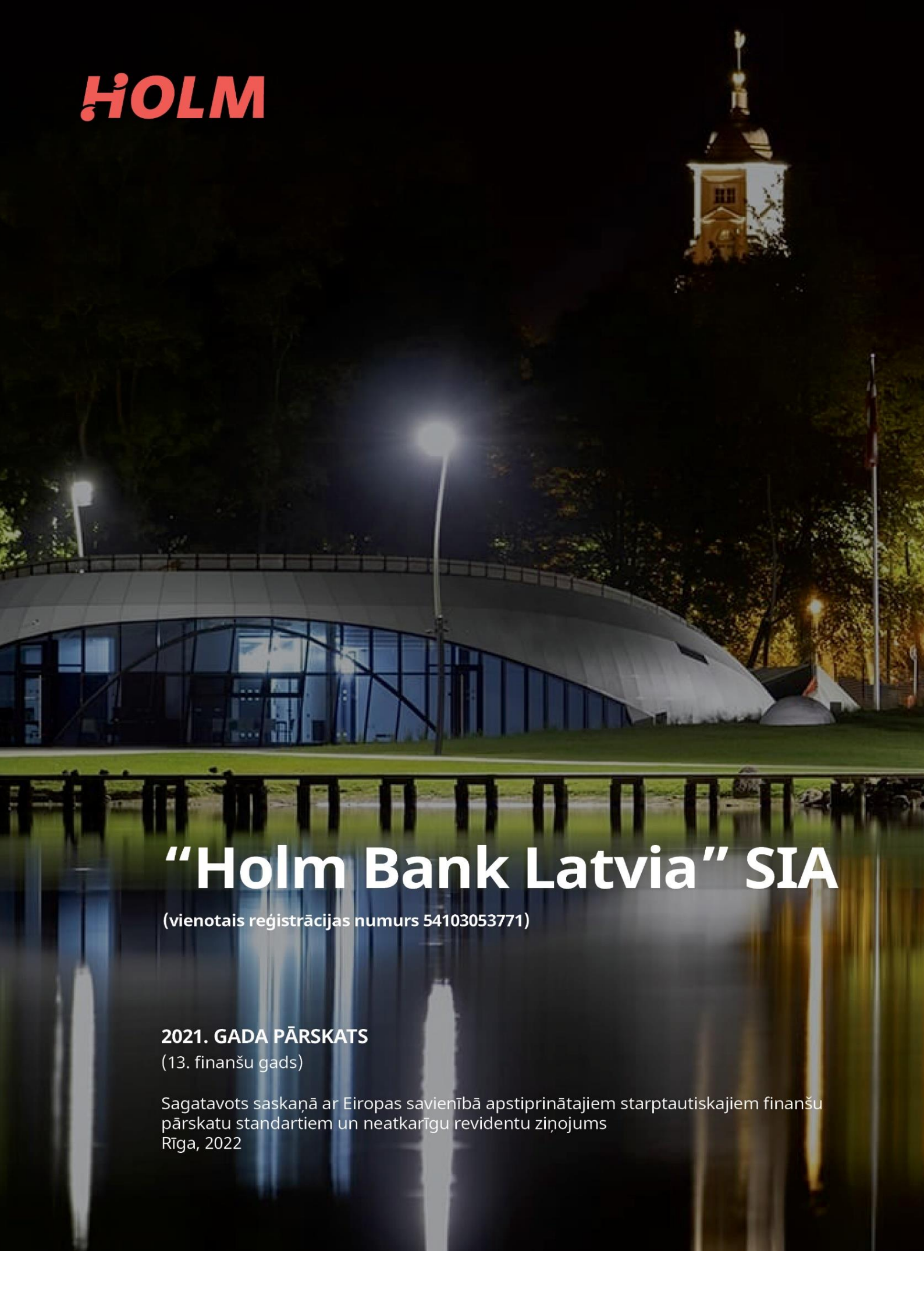




HOLM

“Holm Bank Latvia” SIA

(vienotais reģistrācijas numurs 54103053771)

2021. GADA PĀRSKATS

(13. finanšu gads)

Sagatavots saskaņā ar Eiropas savienībā apstiprinātajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un neatkarīgu revidentu ziņojums
Rīga, 2022

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	25
2. Nozīmīgas grāmatvedības uzskaitē izmantotie vērtējumi, aplēses un pieņēmumi	28
3. Risku pārvaldība	30
4. Kļūdu labojumi	41
5. Neto procentu ieņēmumi	41
6. Neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas)	42
7. Pamatdarbības izmaksas	42
8. Kredītzaudējumi no finanšu aktīviem	42
9. Cesijas darījumi	43
10. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	43
11. Prasības pret kredītiestādēm	43
12. Pārējie aktīvi	44
13. Kredīti klientiem	44
14. Pamatlīdzekļi	45
15. Tiesības lietot aktīvus un nomas saistības	45
16. Nemateriālie ieguldījumi	46
17. Aizņēmumi	46
18. Pārējās saistības	47
19. Pašu kapitāls	47
20. Iespējamie aktīvi un saistības	47
21. Darījumi ar saistītajām pusēm	48
22. Notikumi pēc pārskata gada beigām	48
Priekšlikums par peļņas sadali	50
Valdes locekļu paraksti	50
Neatkarīgu revidentu ziņojums	51

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 kredītēšanas pakalpojumi
Licence nr:	NK-2016-041
(izsniedzis Patērētāju tiesību aizsardzības centrs: https://www.ptac.gov.lv/lv)	
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 (kopš 2019. gada septembra pieder 51,07% "Holm Bank Latvia" SIA kapitāla daļu)
Eurolist OÜ juridiskā adrese:	Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija (kopš 2019. gada septembra pieder 48,93% "Holm Bank Latvia" SIA kapitāla daļu)
OÜ Koduliising juridiskā adrese:	Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija (Holm Bank AS mātes sabiedrība (100%))
Koncerna tīmekļa vietne:	www.holmbank.lv
Pārskata periods:	2021. gada 1. janvāris - 31. decembris
Salīdzināmais periods:	2020. gada 1. janvāris - 31. decembris
Valdes locekļi	Arne Veske Judīte Alvatere
Īpašnieks un patiesā labuma guvējs (100%):	Arne Veske
Pārskata valūta:	EUR
Uzrādītās naudas vienības:	tūkstošos
Revidenti:	SIA "Ernst & Young Baltic" Licence Nr. 17 Muitas iela 1A, Rīga, Latvija, LV-1010
	Atbildīgā zvērinātā revidente Diāna Krišjāne Sertifikāts Nr. 124

SAĪSINĀJUMI

Gada pārskatā lietoti šādi saīsinājumi:

VPGP	Vispārpieņemtie grāmatvedības principi
SGSP	Starptautisko grāmatvedības standartu padome
Interpretāciju komiteja	SFPS Interpretāciju komiteja (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 ienesošā vienība
FVOCI	Patiesā vērtība ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ieņēmumos, kas netiek 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	Paredzjamie kredītzaudējumi
12mECL	12 mēnešu paredzjamie kredītzaudējumi
LTECL	Dzīves cikla laikā paredzjamie 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)

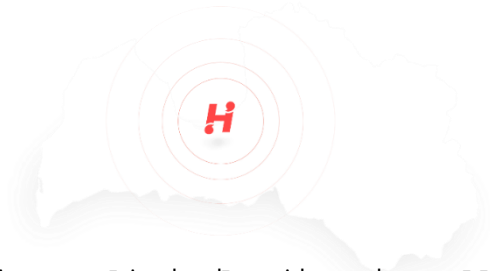


VADĪBAS ZIŅOJUMS

"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 kredītēšanas 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. 2020. gada oktobrī SIA "Best Līzings" nomainīja savu nosaukumu uz "Holm Bank Latvia" SIA. Kā 51,067% kapitāla daļu īpašnieci Holm Bank AS piederēja kontrolējošā līdzdalība šajā meitas sabiedrībā. 2021. gada februāra beigās Mātes sabiedrība iegādājās atlikušo nekontrolējošo līdzdalību un šobrīd ir vienīgais šīs meitas sabiedrības dalībnieks, ar kuru kopā veido konsolidācijas grupu (turpmāk tekstā - Koncerns). Šis sabiedrības finanšu pārskats sagatavots par 2021. gadu.

Koncernu pilnībā kontrolē Arne Veske, "Holm Bank Latvia" SIA valdes loceklis.



2021. gadā Sabiedrība ieviesa jaunu patēriņa kredīta veidu – nekustamā īpašuma kredītu īpašuma iegādei (ne mājokļa iegādei) un šī paša gada beigās sāka izstrādāt vēl vienu produktu veidu – biznesa kredītu. 2021. gadā tika noslēgti daudzi sadarbības līgumi jauniem partneriem, īpaši automašīnu tirgū.

Lai gan ārējo apstākļu dēļ, proti saistībā ar COVID-19 ieviesto ierobežojumu, dēļ, 2021. gads bija visai sarežģīts, organizācija spēja ātri reaģēt, īstenojot gan iekšējus, gan uz āru vērstus pasākumus. Sabiedrība pārgājusi uz attālinātu darbu, turklāt šī pāreja notika raiti gan tehniski, gan veicamo darbu izpildes ziņā. Var teikt, ka Sabiedrība ir spējusi ļoti labi pielāgoties. Pārskata gadā darbiniekiem tika organizēta kibernetikas apmācība, lai attālinātais darbs mājās būtu drošs. Tika veikti dažādi pasākumi, lai darbinieki justos droši, arī strādājot attālināti.

Tika pieņemti ļoti svarīgi lēmumi par esošās pamatsistēmas aizstāšanu ar jaunu mākonī balstītu pamatsistēmu, kas būs pieejama visās Koncerna darbības valstīs. 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 varētu tikt pabeigta 2023. gada sākumā. Neraugoties uz lēmumu par jaunās pamatsistēmas ieviešanu, arī esošā sistēma tika pastāvīgi modernizēta un attīstīta, lai līdz jaunās sistēmas ieviešanai nodrošinātu darba efektivitāti arī pašreizējos apstākļos.

Pārskata gadā Sabiedrība sasniedza jaunus apgrozījuma rekordus, lai gan kredītportfeļa pieaugums gada beigās palēninājās vājāka tirgus pieprasījuma dēļ, ko izraisīja reālās ekonomikas situācijas pasliktināšanās un ar COVID-19 pandēmiju saistītie ierobežojumi. Nācās veikt dažas izmaiņas kredīta nosacījumos, lai Sabiedrības darbība atbilstu atbildīgas kredītešanas principiem. 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. Pakāpeniski tika ieviestas jaunas kredītu piešķiršanas, risku pārvaldības un darbības procedūras un īstenota centralizēta kredīta kvalitātes kontrole. Parādu portfeļu pārdošana, regulāri norakstījumi un konservatīvā attieksme kredītu izvērtēšanas procesā nodrošināja, ka pārskata gada beigās Sabiedrībai bija labas kvalitātes kredītportfelis.

STRATĒGIJA

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

Sabiedrība pievērš lielu uzmanību esošās klientu bāzes saglabāšanai un klientu apmierinātības paaugstināšanai, kā arī jaunu klientu piesaistei.

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

2021. 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 2 952 tūkst. EUR (2020. gadā: 1 943 tūkst. EUR, pieaugums +52,0%). Neraugoties uz ekonomikas lejupslīdi, mēs esam apmierināti ar kredītportfeļa pieaugumu un apjomu. 2021. gada decembra beigās Sabiedrības aktīvu kopsumma bija palielinājusies līdz 15 929 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī: 9 551 tūkst. EUR, pieaugums +66,8%). Zaudējumu dēļ pašu kapitāls samazinājies līdz 1 667 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī: 1 878 tūkst. EUR, samazinājums - 11,3%).

2021. gada beigās kredītportfeli galvenokārt veidoja trīs produkti, proti, mazie patēriņa kredīti, nomaksas kartes un preču nomaksas kredīti. Pārskata gadā produktu īpatsvars mainījies, proti, mazo patēriņa kredītu apjoms audzis līdz 90,8% no neto kredītportfeļa (2020. gada 31. decembrī: 76,7%) un nomaksas karšu īpatsvars – līdz 1,1% (2020. gada 31. decembrī: 0,3%), kamēr preču nomaksas kredītu īpatsvars samazinājies līdz 8,2% (2020. gada 31. decembrī: 23,0%). Preču nomaksas kredītu kritums saistīts ar arvien lielāko konkurenci un augošo nepieciešamību pēc operatīviem un elastīgiem risinājumiem, kas savukārt prasa, lai Sabiedrībai būtu labas tehniskās iespējas. Lai gan mazākā mērā, tomēr šīs izmaiņas bija saistītas arī ar pandēmijas ietekmi, kuras dēļ klienti bija kļuvuši manāmi piesardzīgāki attiecībā uz saviem tēriņiem. Pārskata gadā klienti joprojām labprāt izmantoja patēriņa kredītu, līdz ar to procentu ieņēmumi palielinājās līdz 2 439 tūkst. EUR (2020. gadā: 1 117 tūkst. EUR) un neto portfelis - līdz 13 224 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī: 6 070 tūkst. EUR). Nomaksas karšu portfeļa procentu ieņēmumi palielinājās līdz 22 tūkst. EUR

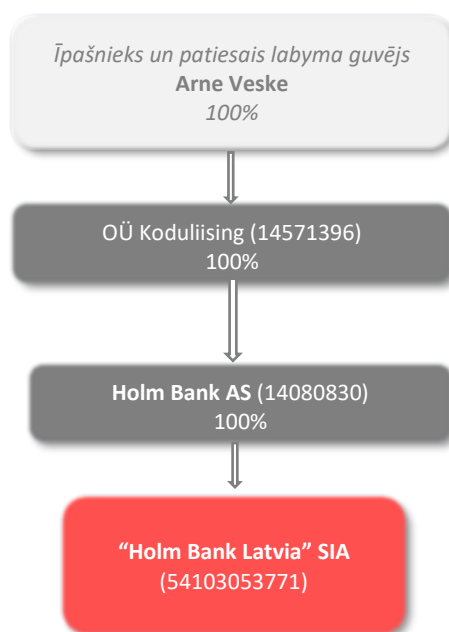
(2020. gadā: 1 tūkst. EUR) un neto portfelis - līdz 158 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī: 24 tūkst. EUR). Savukārt preču nomaksas kredītu procentu ieņēmumi samazinājušies līdz 491 tūkst. EUR (2020. gadā: 825 tūkst. EUR) un neto portfelis - līdz 1 188 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī: 1 820 tūkst. EUR). Tā kā mums joprojām ir plašs partneru tīkls, kas piedāvā mūsu preču nomaksas kredītus vairāk nekā divos tūkstošos tirdzniecības vietu, joprojām ar šī produkta pārdošanu, uzlabojoties tehniskajām iespējām, nākotnē saistās lielas cerības. Preču nomaksas kredītu alternatīva ir gan mazie patēriņa kredīti, gan nomaksas kartes, kas ļauj iegādāties preces iepriekš minēto sadarbības partneru tīklā, kā arī e-veikalos, kur iespējams norēķināties ar Holm nomaksas karti.

Kredītportfeļa kvalitāte pārskata gadā ir nostabilizējusies, ienākumus nenesošu kredītu (kredītu, kuru maksājumi kavēti par 90 līdz 365 dienām) īpatsvaram tajā samazinoties no 6,5% 2020. gada 31. decembrī līdz 5,4%. 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



HOLM

GALVENIE FINANŠU RĀDĪTĀJI

tūkst. EUR	2021	2020
Kopējie aktīvi, vidēji	12 740	6 189
Uz īpašniekiem attiecināmais pašu kaptiāls, vidēji	1 772	2 103
Neto kredītportfelis pārskata gada beigās	14 569	7 914
Kopā aktīvi pārskata gada beigās	15 929	9 551
Procentu ieņēmumi, neto	2 617	1 665
Saimnieciskās darbības ieņēmumi, neto	1 993	1 203
Kredītzaudējumi no finanšu aktīviem	-697	-289
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-13	-27
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	-211	-449
Neto zaudējumi, attiecināmi uz Mātes sabiedrības īpašniekiem	-227	-229

SOCIĀLĀ ATBILDĪBA

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 saturu 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 2022. gadu ar peļņu. To plānots sasniegt, palielinot kredītportfeli un ieņēmumus un optimizējot izmaksas. 2023. 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



APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

<i>tūkst. EUR</i>	Piezīme	2021	2020*
Procentu ieņēmumi, aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi		2 952	1 943
Procentu izmaksas, aprēķinātas izmantojot efektīvās procentu likmes metodi		-335	-279
Neto procentu ieņēmumi	5	2 617	1 665
Komisijas naudas ieņēmumi		0	-
Komisijas naudas izmaksas		-747	-547
Neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas)	6	-747	-547
Pārējie ieņēmumi		124	85
Pamatdarbības ieņēmumi, neto		1 993	1 203
Atlīdzība par darbu un citas saistītās personāla izmaksas	7	-539	-629
Administrācijas un pārējās pamatdarbības izmaksas	7	-757	-545
Pārējās izmaksas	7	-95	-81
Nolietojums un amortizācija	7,14-16	-24	-22
Krdītzaudējumi no finanšu aktīviem	8,13	-697	-289
Zaudējumi no finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā atzīšanas pārtraukšanas, neto	9	-80	-60
Kopā pamatdarbības izmaksas		-2 191	-1 625
Peļņa (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		-198	-422
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	-13	-27
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		-211	-449
Kopā citi ienākumi (zaudējumi), kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-	-
Kopā apvienotie ienākumi (zaudējumi) par pārskata gadu		-211	-449

Pielikums no 13. līdz 49. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

*Pārdēvēts - informācija par finanšu pārskatos veiktajām korekcijām ir atklāta 4. pielikumā.

Sabiedrības vārdā:

Elektroniskais paraksts _____

Arne Veske

Valdes loceklis

Elektroniskais paraksts _____

Judīte Alvatere

Valdes locekle

Elektroniskais paraksts _____

Ļubova Frolova

Galvenā grāmatvede

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

<i>tūkst. EUR</i>	<i>Piezīme</i>	31.12.2021	31.12.2020*	01.01.2020
Aktīvs				
Nauda un naudas ekvivalenti	11	1 165	1 334	395
Pārējie aktīvi un debitoru parādi	12	143	244	120
Aizdevumi klientiem	13	14 569	7 914	2 259
Pamatlīdzekļi	14	41	39	23
Tiesības lietot aktīvus	15	11	20	28
Nemateriālie ieguldījumi	16	0	-	1
Kopā aktīvs		15 929	9 551	2 826
Saistības				
Aizņēmumi no mātes sabiedrības	17,21	14 073	7 450	300
Nomas saistības	15,17	13	24	33
Pārējās saistības	18	176	199	166
Kopā saistības		14 262	7 673	499
Pašu kapitāls				
Pamatkapitāls	19	428	428	428
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	19	1 239	1 450	1 899
Kopā pašu kapitāls		1 667	1 878	2 327
Kopā pasīvs		15 929	9 551	2 826

Pielikums no 13. līdz 49. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Pārdēvēts - informācija par finanšu pārskatos veiktajām korekcijām ir atklāta 4. pielikumā.*

Sabiedrības vārdā:

Elektroniskais paraksts _____

Arne Veske

Valdes loceklis

Elektroniskais paraksts _____

Judīte Alvatere

Valdes locekle

Elektroniskais paraksts _____

Ļubova Frolova

Galvenā grāmatvede

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

<i>tūkst. EUR</i>	Piezīme	2021	2020
Izmaksāts klientiem		-13 333	-10 781
Klientu veiktā pamatsummu atmaksa		6 836	7 326
Procentu, komisijas naudas un citi ieņēmumi		2 319	1 768
Ieņēmumi no ārpusbilances aizdevumiem	13	129	84
Pircēju un citu debitoru parādu atmaksa		180	273
Izdevumi parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem maksājumiem		-1 421	-3 712
Veikti avansa maksājumi		-334	-253
Saņemti avansa maksājumi		86	7
Neto algu izmaksas		-415	-423
Izdevumi nodokļu maksājumiem, izņemot UIN		-120	-200
Izdevumu uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) maksājumiem		-58	-7
Pamatdarbības neto naudas plūsma		-6 132	-5 918
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	14	-21	-15
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas	14	1	0
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		-20	-15
Izdevumi nomas saistību pamatsummas maksājumiem	15	-8	-9
Saņemtie aizņēmumi no radniecīgās sabiedrības (mātes sabiedrības)	21	6 982	7 370
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai	21	-448	-250
Samaksātie procenti		-543	-239
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		5 982	6 872
Pārskata gada neto naudas plūsma		-170	939
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā		1 334	395
Pārskata gada neto naudas plūsma		-170	939
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās	11	1 165	1 334
Nauda un naudas ekvivalenti		31.12.2021	31.12.2020
Nauda kasē		-	-
Nauda bankā, bez ierobežojumiem	11	1 165	1 334

Pielikums no 13. līdz 49. 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

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

<i>tūkst. EUR</i>	Piezīme	Daļu kapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls
2021. gada 1. janvārī		428	1 450	1 878
Pārskata gada peļņa		-	-211	-211
Kopā apvienotie ienākumi (zaudējumi) par pārskata gadu		0	-211	-211
2021. gada 31. decembrī	19	428	1 239	1 667
2020. gada 1. janvārī		428	2 096	2 524
<i>Kļūdu labojums</i>		-	-197	-197
2020. gada 1. janvārī (koriģēts)		428	1 899	2 327
Pārskata gada peļņa		-	-449	-449
Kopā apvienotie ienākumi (zaudējumi) par pārskata gadu		0	-449	-449
2020. gada 31. decembrī	19	428	1 450	1 878

Pielikums no 13. līdz 49. 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

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, nomaksas kartes un patēriņa kredīti, tajā skaitā auto kredīti.

"Holm Bank Latvia" SIA pati nenodarbojas ar nomaksas karšu 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 (juridiskā adrese: Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija) iegādājās 51,07% Sabiedrības kapitāla daļu, Eurolist OÜ zaudēja kontroli. Kopš 2021. gada 25. februāra Holm Bank AS ir vienīgais meitas sabiedrības dalībnieks.

Sabiedrības dalībnieks, kas sagatavo konsolidēto gada pārskatu, tajā kā savu meitas sabiedrību iekļaujot Sabiedrību, ir Holm Bank AS. Konsolidēto gada pārskatu kopijas ir pieejamas 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. Koncernu pilnībā kontrolē Arne Veske.

Šis Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots par 2021. gadu.

NOZĪMĪGU GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES

Šis Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots par 2021. 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 2020. 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 ļauts uzrādīt augošā vai dilstošā likviditātes secībā, neizmantojot klasifikāciju ilgtermiņa un īstermiņa aktīvos un saistībās.

Lai uzlabotu sagatavotā apvienoto ienākumu pārskata un finanšu stāvokļa pārskata salīdzināmību, atsevišķi 2020. gada apvienoto ienākumu pārskata un 2020. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskata posteņi ir pārklasificēti.

Procentu ieņēmumu un izmaksu atzīšana

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 atzīšana

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 atsaucē kursa pārskata gada pēdējā dienā. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti EUR pēc Eiropas Centrālās bankas publicēta eiro atsaucē 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

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

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

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 izvēlētajā biznesa modeļa. Finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā (kā definēts pielikuma 3.15. 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 izvēlētajā 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 atbildība 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, 2021. gadā Koncerns turpināja parāda instrumentu cedēšanu 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 kredīšanas 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 faktorus, 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 iespējamiem 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 noraksta 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 iespējamajiem kredītzaudējumiem izveidotie uzkrājumi, starpība tiek atzīta kā papildinājumi uzkrājumiem, kas pēc tam tiek attiecināti pret bruto uzskaites 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.

Paredzamo kredītzaudējumu uzskaites metodoloģija

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 parākus, 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 izstrūkumu 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 paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti šādiem finanšu instrumentiem:

- preču nomaksas kredīti;
- patēriņa kredīti (tostarp auto kredīti);
- nomaksas kartes.

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 paredzamie 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 paredzamie 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 paredzamie kredītzaudējumi, gan 12 mēnešu paredzamie 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.

Paredzamie 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 uzkrājumi 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. Paredzamie 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;
- patēriņa cenu indekss (izmaiņas);
- IKP (izmaiņas).

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 paredzamie 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	Vairāk par 90 dienām
Būtisks kredītriska pieaugums	Nav būtiska kredītriska pieauguma			Būtisks kredītriska pieaugums	Saistību neizpilde

Makroekonomiskās prognozes un informācija par nākotnes notikumiem un apstākļiem

Sabiedrības paredzamie kredītzaudējumi ir objektīvi noteikta un ar varbūtību svērta 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 2021. 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 samazināta no 40% līdz 30%, bet bāzes scenārija iestāšanās varbūtība paaugstināta no 55% līdz 65%. 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;
- patēriņa cenu indekss (izmaiņas);
- IKP (izmaiņas).

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.
- Iekšzemes kopprodukts ir rādītājs, ko aprēķina kā reālā iekšzemes kopprodukta attiecību pret vidējo iedzīvotāju skaitu konkrētā gadā. Tas ir ierobežots rādītājs (piemēram, tajā netiek iekļauts neapmaksātais mājsaimniecības darbs un netiek ņemta vērā ekonomiskās vides degradācijas negatīvā ietekme), bet sniedz informāciju par ekonomisko aktivitāti ieguldījumu, turklāt tiek izmantots arī kā valsts materiālās dzīves līmeņa attīstības rādītājs.
- Patēriņa cenu indekss ir rādītājs, kas parāda vidējo svērto patēriņa preču un pakalpojumu, piemēram, transporta, pārtikas un veselības aprūpes pakalpojumu, groza cenu. To aprēķina, ņemot vērā cenu pārmaiņas katrai pozīcijai iepriekš noteiktajā preču grozā un nosakot to vidējo. Patēriņa cenu indeksa izmaiņas tiek izmantotas, lai novērtētu ar dzīves dārdzību saistītās cenu izmaiņas. Patēriņa cenu indekss ir viens no visbiežāk izmantotajiem statistikas datiem, lai noteiktu inflācijas vai deflācijas periodus.

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
• Tehniskās 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 uzskaite

16. SFPS "Noma"

16. SFPS nosaka nomas atzīšanas, 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 uzskaite 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 zemas 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.

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 dividendu 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 (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumā tikai tad, ja tie ir būtiski. Skatīt arī pielikuma 22. piezīmi.



1. JAUNU VAI PĀRSKATĪTU STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU PIENĒMŠANA

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

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

2020. gada augustā SGSP publicēja Procentu likmju etalona reformas 2. posma ietvaros veiktos 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS grozījumus, tādējādi pabeidzot darbu saistībā ar starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformu. Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, kas attiecas uz finanšu pārskatu ietekmi, ja starpbanku piedāvātā procentu likme (IBOR) tiek aizvietota ar alternatīvu procentu likmi, kas būtu gandrīz bez riska (RFR). Grozījumi piedāvā praktisku paņēmieni, kas izmantojams, uzskaitot izmaiņas finanšu aktīvu un saistību līgumisko naudas plūsmu aprēķina bāzē, un kas paredz efektīvās procentu likmes korekcijas atbilstoši tirgus procentu likmes izmaiņām. Tāpat grozījumi ievieš atvieglojumus no riska ierobežošanas attiecību pārtraukšanas, tostarp pagaidu atbrīvojumu no nepieciešamības izpildīt atsevišķi identificējamu prasību, ja RFR instruments ir noteikts kā kādas riska daļas ierobežošanas instruments. Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti", kas paredz tādas informācijas sniegšanu, kas dod iespēju finanšu pārskatu lietotājiem izprast procentu likmju etalona reformas ietekmi uz uzņēmuma finanšu instrumentiem un riska pārvaldības stratēģiju. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Šie grozījumi Sabiedrības finanšu pārskatu neietekmēja.

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

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

- o nomas maksājumu izmaiņu rezultātā mainītā nomas maksa būtībā ir tāda pati vai mazāka par tieši pirms attiecīgo izmaiņu veikšanas spēkā esošo nomas maksu.
- o maksāšanas termiņš bijis 2021. gada 31. jūnijs vai agrāk.
- o citi nomas līguma nosacījumi nav būtiski mainīti.

Šie grozījumi Sabiedrības finanšu pārskatu neietekmēja.

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.

Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmēs. Saskaņā ar vadības sniegto informāciju šis finanšu pārskats ir sagatavots, konsekventi ņemot vērā visus būtiskuma aspektus.

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.

JAUNI VAI GROZĪTI STANDARTI UN INTERPRETĀCIJAS

Publicēti jauni vai pārskatīti standarti un interpretācijas, kas Sabiedrībai obligāti jāpiemēro pārskata periodos, kas sākas 2021. 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 daļēji apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpēti projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatus būtiski neietekmēs.

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

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

2021. gada novembrī SGSP laida klajā publiskotu projektu (PP), kurā precizēts, kā uzskaitīt saistības, kas pakļautas noteiktiem nosacījumiem pēc pārskata perioda beigām. SGSP iesaka sašaurināt 1. SGS grozījumu tvērumu, kas faktiski atceļ 2020. gada grozījumus, kas lika uzņēmumiem kā īstermiņa klasificēt tās saistības, kuru nosacījumi bija izpildāmi tikai nākamo divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām, ja attiecīgie nosacījumi nebija izpildīti pārskata perioda beigās. Tā vietā jaunie priekšlikumi paredz, ka uzņēmumiem ir atsevišķi jāuzrāda visas ilgtermiņa saistības, kas pakļautas nosacījumiem, kas jāizpilda tikai 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Turklāt, ja uzņēmumi neizpilda šādus nākotnes nosacījumus pārskata perioda beigās, tiem savos finanšu pārskatos jāsniedz papildu informācija.

Minētie priekšlikumi stāsies spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tie būs jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS. Vienlaikus ir atļauta arī to agrāka piemērošana. SGSP arī ierosinājusi atlikt 2020. gada grozījumu spēkā stāšanās datumu, lai uzņēmumiem nevajadzētu mainīt pašreizējo praksi pirms ierosināto grozījumu spēkā stāšanās. Šos grozījumus, tostarp PP priekšlikumus, ES vēl nav apstiprinājusi.

Finanšu stāvokļa pārskats sniegts, uzrādot posteņus likviditātes secībā. Līdz ar to vadība uzskat, ka šīm izmaiņām būtiskas ietekmes nebūs (izņemot uz pielikuma piezīmēm, kurās atklāta informācija par īstermiņa un ilgtermiņa aktīviem un saistībām).

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 apgrūtināts.
- 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 pēc 2021. gada 30. jūnija (grozījumi)

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

Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem praktiskais paņemiens piemērojams atvieglojumiem, saskaņā ar kuriem nomas maksas samazinājums attiecas tikai uz tiem maksājumiem, kuru veikšanas termiņš sākotnēji bijis 2022. gada 30. jūnijs vai agrāk, ja ir izpildīti pārējie praktiskā paņēmiena piemērošanas nosacījumi.

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

12. SGS "Ienākuma nodokļi": Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas rodas no viena darījuma (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. 2021. gada maijā SGSP izdeva 12. SGS grozījumus, sašaurinot 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, un precizē, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis par tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Saskaņā ar šiem grozījumiem sākotnējās atzīšanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējā atzīšanas brīdī rada vienādas apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības. Tas piemērojams tikai tādā gadījumā, ja nomas aktīva un nomas saistību (vai ekspluatācijas pārtraukšanas saistību un ekspluatācijas pārtraukšanas aktīvu) atzīšana rada tādas apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības, kas ir atšķirīgas.

Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Vadība uzskata, ka šo grozījumu pieņemšana Sabiedrības finanšu pārskatu būtiski neietekmēs. Ietekme uz turpmākajiem finanšu pārskatiem tiks pastāvīgi izvērtēta, ja nākotnē šāda situācija rastos.

2. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITĒ IZMANTOTIE VĒRTĒJUMI, APLĒSES UN PIEŅĒMUMI

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 kredītrīvdienas. 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.

Izsnieltos 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

2021. gadu Sabiedrība noslēdza ar 207 tūkst. EUR lieliem neto zaudējumiem (2020. gadā: 412 tūkst. EUR). Sabiedrības likviditātes rādītājs (apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību attiecība) ir 39.1 (2020. gada 31. decembrī: 0,7), 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. 2021. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija pozitīvs pašu kapitāls 1 667 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī: 1 854 tūkst. EUR) apmērā.

Vadība ir izanalizējusi nesenās pagātnes problēmas un izdarījusi attiecīgus secinājumus. 2021. gads bija otrais darbības gads Koncerna ietvaros, kas tika noslēgts ar zaudējumiem un nebija devis cerētos rezultātus, taču Mātes sabiedrība ir pārliecināta, ka gaidītais pozitīvais rezultāts pirmo reizi tiks sasniegts 2022. gadā. Tam ir radīti visi priekšnosacījumi. Galvenie faktori, kas bija ietekmējuši zaudējumu rašanos, bija tie paši, kas iepriekšējā gadā, proti, pandēmija (skatīt arī 22. piezīmi), arvien lielāki klientu maksājumu kavējumi, augošie maksājumi sadarbības partneriem saistībā ar apgrozījuma pieaugumu, kā arī arvien sīvākā konkurence. Sabiedrības kredītportfelis strauji pieauga, tomēr pandēmijas izplatīšanās dēļ 2021. gada pirmajā pusē tā kvalitāte, neraugoties uz optimistiskajām prognozēm, pasliktinājās, radot lielākus kredītzaudējumus. Vadībai bija ātri jāreaģē, un divas reizes tika pārdota būtiska daļa kavēto kredītu. Turpinājās arī regulāra slikto parādu norakstīšana. Vadība ir veikusi izmaiņas savā stratēģijā attiecībā uz klientu portfeļa kvalitātes uzlabošanu atbilstoši plānam, taču šo izmaiņu ietekme būs redzama tikai pēc kāda laika, iespējams, 2022. gadā. Tomēr 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.

2022. gada 15. martā Sabiedrība saņēma papildu kredītlīniju 10 milj. EUR apmērā, lai 2022. gadā varētu turpināt savu darbību Latvijā.

Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz pieņēmumu, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk. Kā minēts iepriekš, 2021. 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, kas tiks nodrošināts Koncerna ietvaros saskaņā ar tā likviditātes politiku.

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 kredītportfeli, 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 kredītportfeli, 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. Kredītportfelī jāizvairās no lieliem atsevišķiem riska darījumiem, vai arī jānodrošina pienācīga šādu risku mazināšana.

3.3. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

<i>tūkst. EUR</i>	Piezīme	31.12.2021.	31.12.2020.	01.01.2020.
Nauda un naudas ekvivalenti	11	1 165	1 334	395
Citi aktīvi	12	143	244	120
Kredīti klientiem	13	14 569	7 914	2 259
Ārpusbilances posteņi	20	227	90	-
Kopā maksimālā pakļautība kredītriskam		16 104	9 582	2 775

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) Nomaksas karte

Izsniedzot nomaksas karti, 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 nomaksas karti, kas reģistrēta kā VISA nomaksas karte. 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.

š

(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. Atkarībā no kredīta mērķa šie kredīti tiek iedalīti vairākās kategorijās:

- auto kredīts tiek izsniegts automašīnas iegādei. Nauda tiek ieskaitīta klienta vai sadarbības partnera bankas kontā. Auto kredītam ir īpaši nosacījumi, proti, klientam 30 dienu laikā pēc automašīnas iegādes jānosūta tehniskā pase. Maksimālais limits ir 20 tūkst. EUR, bet maksimālais atmaksas periods ir 84 mēneši;
- nekustamā īpašuma kredīts domāts nekustamā īpašuma (izņemot mājokli) iegādei un pakļauts īpašiem nosacījumiem. Lai pierādītu īpašuma iegādi, klientam 90 dienu laikā jānosūta reģistrācijas dokumenti. Kredīta limits ir 25 tūkst. EUR un maksimālais atmaksas periods - 96 mēneši;
- biznesa kredīts var ietvert gan preču nomaksas kredīta, auto kredīta vai neliela patēriņa kredīta elementus, taču tas tomēr tiek klasificēts kā neliels kredīts, jo attiecas galvenokārt uz jaunāko biznesa virzienu. Kredīti domāti tikai uzņēmējiem, un to nosacījumi un vērtējumi atšķirtas no

patērīna kredītiem piemērotajiem. Biznesa kredītu maksimālais limits ir 25 tūkst. EUR, un to maksimālais atmaksas periods ir 60 mēneši. Turklāt tiem nepieciešams galvotājs.

3.5. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC ĢEOGRĀFISKAJIEM 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 māsaimniecībām. Ņemot vērā izsniegto kredītu nebūtiskās summas, sīkāka informācija par kredītu sadalījumu pēc nozarēm netiek sniegta. Sabiedrība pati kredītus saņēmusi no Mātes sabiedrības. Skatīt pielikuma 21. piezīmi.

3.7. IZMANTOTIE MAKROEKONOMISKIE 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 scenārijs	Negatīvais scenārijs	Pozitīvais scenārijs
Vispārējie makrofinanciālie rādītāji	2022E	2022E	2022E
Bezdarba līmenis (izmaiņas), %	0,26%	2,60%	-0,13%
Patērīna cenu indekss (izmaiņas), %	-0,52%	0,13%	-0,67%
IKP (izmaiņas), %	0,08%	-0,73%	0,48%
Vispārējie makrofinanciālie 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%
	Bāzes scenārijs	Negatīvais scenārijs	Pozitīvais scenārijs
Katram ekonomiskajam scenārijam piešķirtie svērumi 2021. gada 31. decembrī	65,00%	30,00%	5,00%
Katram ekonomiskajam scenārijam piešķirtie svērumi 2020. gada 31. decembrī	55,00%	40,00%	5,00%

3.8. JUTĪGUMA ANALĪZE

Nākamajā tabulā atspoguļotas 2021. 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 % ietekme uz paredzamajiem kredītzaudējumiem bāzes, negatīvajā un pozitīvajā scenārijā):

2021. gada 31. decembrī

tūkst. EUR

	Pieauguma ietekme	Samazinājuma ietekme
Bezdarba līmenis (izmaiņas) +1%/-1%	2	-2
Patēriņa cenu indekss (izmaiņas) +1%/-1%	-2	2
IKP (izmaiņas) +1%/-1%	-1	1

2020. gada 31. decembrī

tūkst. EUR

	Pieauguma ietekme	Samazinājuma ietekme
Bezdarba līmenis +1%/-1%	1	-1
Darbspēka 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.

2021

<i>tūkst. EUR</i>	ietekme uz uzkrājumiem paredzamajiem kredītaudējumiem
LGD pieaugums par 0,5%	7
LGD samazinājums par 0,5%	-5
PD pieaugums par 0,5%	13
PD samazinājums par 0,5%	-12

2020

<i>tūkst. EUR</i>	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 kredīti	1. stadija	2. stadija	3. stadija	
<i>tūkst. EUR</i>	12-mēnešu ECL	Dzīves cikla ECL	Dzīves cikla ECL	Kopā
31.12.2021.				
Balts	271	2	-	273
Zaļš	772	12	-	783
Dzeltnes	66	24	-	90
Sarkans	-	-	20	20
Melns	-	19	10	29
Uzskaites vērtība, bruto	1 109	56	30	1 196
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-1	-1	-7	-8
Uzskaites vērtība	1 109	55	24	1 188
31.12.2020.				
Balts	398	8	3	410
Zaļš	1 123	19	3	1 146
Dzeltnes	117	44	3	163
Sarkans	-	50	9	59
Melns	-	4	74	78
Uzskaites vērtība, bruto	1 638	125	92	1 855
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-4	-5	-26	-35
Uzskaites vērtība	1 634	120	66	1 820
Nomaksas kartes	1. stadija	2. stadija	3. stadija	
<i>tūkst. EUR</i>	12-mēnešu ECL	Dzīves cikla ECL	Dzīves cikla ECL	Kopā
31.12.2021.				
Balts	11	-	-	11
Zaļš	105	3	-	107
Dzeltnes	25	1	-	26
Sarkans	-	1	3	3
Melns	-	6	6	12
Uzskaites vērtība, bruto	141	10	9	160
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-	-	-2	-2
Uzskaites vērtība	141	10	7	158

Nomaksas kartes	1. stadija	2. stadija	3. stadija	
<i>tūkst. EUR</i>	12-mēnešu ECL	Dzīves cikla ECL	Dzīves cikla ECL	Kopā
31.12.2020.				
Balts	19	-	-	19
Zaļš	5	-	-	5
Dzeltnes	-	-	-	-
Sarkans	-	-	-	-
Melns	-	-	-	-
Uzskaites vērtība, bruto	24	-	-	24
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-	-	-	-
Uzskaites vērtība	24	-	-	24
Patēriņa kredīti	1. stadija	2. stadija	3. stadija	
<i>tūkst. EUR</i>	12-mēnešu ECL	Dzīves cikla ECL	Dzīves cikla ECL	Kopā
31.12.2021				
Balts	1 376	39	-	1 415
Zaļš	9 122	295	14	9 431
Dzeltnes	951	577	6	1 534
Sarkans	-	1	445	445
Melns	-	489	281	770
Uzskaites vērtība, bruto	11 449	1 400	746	13 595
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-31	-119	-221	-372
Uzskaites vērtība	11 417	1 281	526	13 224
Patēriņa kredīti	1. stadija	2. stadija	3. stadija	
<i>tūkst. EUR</i>	12-mēnešu ECL	Dzīves cikla ECL	Dzīves cikla ECL	Kopā
31.12.2020.				
Balts	659	95	4	758
Zaļš	3 559	139	14	3 713
Dzeltnes	596	388	23	1 007
Sarkans	-	301	27	329
Melns	-	31	438	469
Uzskaites vērtība, bruto	4 815	954	507	6 275
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-23	-54	-127	-205
Uzskaites vērtība	4 791	900	379	6 070

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, nomaksas karšu vai patēriņa kredītu, gadījumā Sabiedrība pieprasa klientiem papildu garantiju, lai paaugstinātu klientu kredībspēju.

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 neizmantotais 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.

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

31.12.2021.

tūkst. EUR	Piezīme	Līdz 3 mēnešiem	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Starp-summa	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi	Kopā
Finanšu aktīvi									
Nauda un naudas ekvivalenti	11	1 165	-	-	-	1 165	-	-	1 165
Kredīti klientiem	13	1 915	3 104	9 330	414	14 763	189	-382	14 569
Kopā		3 079	3 104	9 330	414	15 927	189	-382	15 734
Finanšu saistības									
Saņemtie kredīti	15	-	-	14 073	-	14 073	-	-	14 073
Nomas saistības	15,17	2	6	5	-	13	-	-	13
Kopā		2	6	14 078	0	14 086	0	0	14 086
Neto procentu jutīguma starpība		3 077	3 098	-4 748	414	1 841			
Kumulatīvā procentu jutīguma starpība		3 077	6 175	1 427	1 841				

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
Finanšu aktīvi									
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
Kopā		2 022	3 193	3 053	996	9 263	225	-240	9 248
Finanšu saistības									
Saņemtie kredīti	15	196	4 520	2 734	-	7 450	-	-	7 450
Nomas saistības	15,17	2	7	14	-	24	-	-	24
Kopā		198	4 527	2 748	0	7 474	0	0	7 474
Neto procentu jutīguma starpība		1 823	-1 334	305	996	1 790			
Kumulatīvā procentu jutīguma starpība		1 823	489	794	1 790				

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.

31.12.2021.

tūkst. EUR	Piezīme	Pēc pieprasījuma	Līdz 3 mēnešiem	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā	Uzskaites vērtība
Likviditātes riska pārvaldībai turēti aktīvi pēc atmaksas termiņiem								
Nauda un naudas ekvivalenti	11	1 165	-	-	-	-	1 165	1 165
Kredīti klientiem	13	-	2 205	5 047	13 756	638	21 646	14 569
Kopā aktīvi likviditātes riska pārvaldībai		1 165	2 205	5 047	13 756	638	22 811	15 734
Saistības pēc atmaksas termiņiem								
Saņemtie kredīti	15	-	-	-	14 073	-	14 073	14 073
Nomas saistības	15,17	-	2	6	5	-	13	13
Neizmantotie kredīti	20	227	-	-	-	-	227	-
Kopā saistības		227	2	6	14 078	0	14 313	14 086
Aktīvu un saistību termiņu starpība		938	2 203	5 041	-321	638	8 498	1 648
Kumulatīvā aktīvu un saistību termiņu starpība		938	3 141	8 181	7 860	8 498		

31.12.2020.

tūkst. EUR	Piezīme	Pēc pieprasījuma	Līdz 3 mēnešiem	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā	Uzskaites vērtība
Likviditātes riska pārvaldībai turēti aktīvi pēc atmaksas termiņiem								
Nauda un naudas ekvivalenti	11	1 334	-	-	-	-	1 334	1 334
Kredīti klientiem	13	-	912	3 193	3 053	996	8 154	7 914
Kopā aktīvi likviditātes riska pārvaldībai		1 334	912	3 193	3 053	996	9 488	9 248
Saistības pēc atmaksas termiņiem								
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	-
Kopā saistības		90	198	4 527	2 748	-	7 564	7 474
Aktīvu un saistību termiņu starpība		1 244	714	-1 334	305	996	1 924	1 774
Kumulatīvā aktīvu un saistību termiņu starpība		1 244	1 958	623	928	1 924		

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.

2021. un 2020. 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. Patērīna 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.

31.12.2021.

tūkst. EUR	Piezīme	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā							
Nauda un naudas ekvivalenti	11	1 165	-	-	1 165	1 165	-
Kredīti klientiem	13	-	-	14 951	14 951	14 569	-382
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā		1 165	-	14 951	16 116	15 734	-382
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā							
Aizņēmumi no saistītajām pusēm	15	-	-	14 073	14 073	14 073	-
Nomas saistības	15,17	-	-	13	13	13	-
Kopā finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā		-	-	14 086	14 086	14 086	-

31.12.2020.

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

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 sagatavoti ziņojumi ticami.

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

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. KĻŪDU LABOJUMI

Iepriekšējā finanšu gadā tika atklāta neatbilstība pārējo aktīvu un pārējo saistību atzīšanā iepriekšējos periodos, kas ietekmēja šo posteņu atzīšanu arī 2020. gadā. Labojumi veikti retrospektīvi. Iepriekš šo korekciju saturs ietvēra ienākumus nenesošus kredītus, kuru atzīšana no finanšu stāvokļa pārskata bija jāizslēdz 2019. gadā. Korekcijas 2020. gada apvienoto ienākumu pārskatā tika uzsāktas no norēķiniem ar partneru darījumiem, ar kuriem sadarbība vairs nenotiek un priekšapmaksas tiek uzskatītas par neatgūstamām.

Visas izmaiņas uzrādītas tūkstošos EUR:

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

<i>tūkst. EUR</i>	2020	Korekcija	Koriģētais atlikums 2020
Pārējās izmaksas	-43	-38	-81
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	-412	-38	-449
Kopā apvienotie ienākumi (zaudējumi) par pārskata	-412	-38	-449

	31.12.2020	Korekcija	Koriģētais atlikums 31.12.2020
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS			
Pārējie aktīvi un debitoru parādi	457	-213	244
Kopā aktīvi	9 764	-213	9 551
Pārējās saistības	178	21	199
Kopā saistības	7 652	21	7 673
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	1 684	-234	1 450
Kopā pašu kapitāls	2 112	-234	1 878
Kopā pasīvs	9 764	-213	9 551

5. NETO PROCENTU IEŅĒMUMI

<i>tūkst. EUR</i>	2021	2020
Procentu ieņēmumi, aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi		
Preču nomaksas kredīti	491	825
Nomaksas kartes	22	1
Patēriņa kredīti	2 439	1 117
Kopā	2 953	1 943

<i>tūkst. EUR</i>	2021	2020
Procentu izmaksas, aprēķinātas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi		
Saņemtie aizdevumi	-335	-279
Kopā	-335	-279

6. NETO KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI (IZMAKSAS)

Komisijas naudas izmaksas

<i>tūkst. EUR</i>	2021	2020
Ar darījumu partneriem saistītās izmaksas	-747	-547
Kopā ieņēmumi (izmaksas)	-747	-547
Neto komisijas naudas ieņēmumi	-747	-547

7. PAMATDARBĪBAS IZMAKSAS

<i>tūkst. EUR</i>	Piezīme	2021	2020
Atlīdzība par darbu un prēmijas		-431	-480
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi		-97	-118
Pārējās personāla izmaksas		-11	-30
Atlīdzība par darbu un citas saistītās personāla izmaksas		-539	-629
IT izmaksas		-100	-98
Mārketinga izmaksas		-112	-287
Konsultāciju izmaksas		-338	-68
Zemas vērtības aktīvu vai īstermiņa nomas izmaksas	15	-30	-49
Biroja izmaksas		-160	-29
Pamatdarbības izmaksas		-74	-74
Transporta un sakaru izmaksas		-18	-13
Nolietojums un amortizācija		-24	-22
Pārējās pamatdarbības izmaksas		-21	-7
Kopā pārējās pamatdarbības izmaksas		-875	-647
Uzkrājumi kredītzaudējumiem no finanšu instrumentiem	8,13	-697	-289
Zaudējumi no finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā atzīšanas pārtraukšanas	9	-80	-60
Kopā pamatdarbības izmaksas		-2 191	-1 625

Vidējais Sabiedrības darbinieku skaits 2021. gadā bija 27 (2020. gadā: 29).

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>	Piezīme	2021	2020
Pārskata perioda sākumā	11	-240	-256
Radušies pārskata periodā		-697	-289
Pārdoti	9	114	63
Izmantoti		440	242
Pārskata perioda beigās	11	-383	-240

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

Rindīnā "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

	1. stadija	2. stadija	3. stadina	Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam
Kredītzaudējumi, 2021. gads				
Kredīti klientiem	-63	-88	-546	-697
Kopā	-63	-88	-546	-697

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

9. CESIJAS DARĪJUMI

tūkst. EUR	Piezīme	2021	2020
Kopā bruto vērtība pārdošanas brīdī		374	341
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	8	-114	-63
Kopā uzskaites vērtība		259	278
Kopējā darījumu cena		180	218
Zaudējumi no cesijas darījumiem, neto		-80	-60

10. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

tūkst. EUR	2021	2020
Uzņēmumu ienākuma nodokļa avansa maksājums	-13	-27
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	-13	-27

11. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Nauda un naudas ekvivalenti	1 165	1 334	395
Kopā	1 165	1 334	395

12. PĀRĒJIE AKTĪVI

tūkst. EUR

31.12.2021 31.12.2020 01.01.2020

Non-financial assets

Karšu maksājumi	46	72	-
Norēķinu un klīringa konti	6	27	11
Nodokļu avansa maksājumi	0	1	53
Licence	55	55	14
Nākamo periodu izmaksas	2	6	27
Prasības pret klientiem	33	83	15
Kopā	143	244	120

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 parākus 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 KLIENTIEM

tūkst. EUR

31.12.2021 31.12.2020 01.01.2020

Kredīti juridiskām personām	3	8	47
t.sk. preču nomaksas kredīti	3	8	47
t.sk. patēriņa kredīti	-	-	-
Kredīti fiziskām personām	14 948	8 146	2 468
t.sk. preču nomaksas kredīti	1 193	1 847	2 368
t.sk. nomaksas karte	160	24	-
t.sk. patēriņa kredīti	13 595	6 275	100
Kopā	-382	-240	-256
Uzkrājumi kredītaudējiem	8	-382	-240
Kopā	14 569	7 914	2 259

2021. gadā pārējo ieņēmumu sastāvā tika atzīts iepriekš norakstīts parāds EUR 129 tūkst. (2020. gadā: EUR 84 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

<i>tūkst. EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Pamatlīdzekļi			
Sākotnējā vērtība			
Perioda sākumā	78	54	51
iegāde	21	28	10
Izslēgto pamatlīdzekļu sākotnējā vērtība	-7	-4	-7
Perioda beigās	92	78	54
<i>Nolietojums un vērtības samazināšanās</i>			
Perioda sākumā	-39	-31	-31
Nolietojums	-16	-12	-7
Izslēgto pamatlīdzekļu uzkrātais nolietojums	4	4	7
Perioda beigās	-51	-39	-31
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	39	23	20
Neto uzskaites vērtība perioda beigās	41	39	23

Pamatlīdzekļu patiesā vērtība var nebūtiski atšķirties no to uzskaites vērtības. 2021. un 2020. gada 31. decembrī Sabiedrība savā saimnieciskajā darbībā nebija izmantojusi nekādus pilnībā nolietotus pamatlīdzekļus. Sabiedrības aktīvi nav apgrūtināti.

15. TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS UN NOMAS SAISTĪBAS

<i>tūkst. EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Biroju noma			
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
Perioda sākumā	44	44	44
Perioda beigās	44	44	44
<i>Nolietojums un vērtības samazināšanās</i>			
Perioda sākumā	-23	-15	-8
Nolietojums	-7	-8	-8
Citas izmaiņas	-2	-	-
Perioda beigās	-32	-23	-15
Neto uzskaites vērtība perioda sākumā	20	28	36
Neto uzskaites vērtība perioda beigās	11	20	28

tūkst. EUR

31.12.2021 31.12.2020 01.01.2020

Nomas saistības

Īstermiņa

Perioda sākumā	9	9	9
Citas izmaiņas	-3	-	-
Procentu pieaugums	1	-	-
Maksājumi	-8	-9	-9
Periodizācija	9	9	9
Perioda beigās	7	9	9

Ilgtermiņa

Perioda sākumā	14	24	33
Periodizācija	-9	-9	-9
Perioda beigās	5	14	24

Kopā nomas saistības perioda sākumā 23 33 42

Kopā nomas saistības perioda beigās 13 23 33

16. NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

tūkst. EUR

31.12.2021 31.12.2020 01.01.2020

Sākotnējā vērtība

Perioda sākumā	4	3	3
Iegāde	-	1	-
Perioda beigās	4	4	3

Amortizācija un vērtības samazināšanās

Perioda sākumā	-4	-3	-2
Amortizācija	-	-1	-1
Perioda beigās	-4	-4	-3

Neto uzskaites vērtība perioda sākumā 0 1 1

Neto uzskaites vērtība perioda beigās 0 0 1

17. AIZŅĒMUMI

tūkst. EUR

31.12.2021 31.12.2020 01.01.2020

Aizņēmumi no saistītājām pusēm (20. piezīme)	14 073	7 450	300
Nomas saistības (14. piezīme)	13	24	33
Uzkrātie procenti	-	-	-
Kopā	14 086	7 474	333

Procenti par aizņēmumiem no saistītājām pusēm maksāti robežās no 2,5% līdz 4,5% Īstermiņa aizņēmumu atmaksas termiņš ir 2026. gada jūnijs. Aizņēmumi nav nodrošināti, un tiem nav noteikti nekādi ierobežojumi.

18. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

tūkst. EUR

31.12.2021 31.12.2020 01.01.2020

Nefinanšu saistības

Parādi piegādātājiem un citiem partneriem	79	118	110
Nodokļi	43	43	27
Saistības pret darbiniekiem	54	38	25
Pārējās īstermiņa saistības	-	-	4
Kopā	176	199	166

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

Tūkst. EUR	Daļu skaits	Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa		Kopā pašu kapitāls
		Daļu kapitāls	peļņa	
31.12.2021.	2	428	1 239	1 667
31.12.2020.	2	428	1 450	1 878
01.01.2020.	2	428	1 899	2 327

Kapitāla daļas ir pilnībā apmaksātas, veicot ieguldījumu naudā. Kopš 2021. gada februāra Holm Bank AS pieder 100% kapitāla daļu (2020. gada 31. decembrī: 51,07% kapitāla daļu 219 tūkst. EUR vērtībā (nominētā summa), pārējie 48,93% kapitāla daļu EUR 209 tūkst. vērtībā (nominētā summa) piederēja Eurolist OÜ).

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 2021. gada 31. decembrī ir EUR 1 239 tūkst. (2020. gada 31. decembrī: EUR 1 450 tūkst.). Finanšu pārskatā aplūkotajos periodos nekāda peļņas sadale veikta netika.

20. IESPĒJAMIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS

NEATSAUCAMIE LĪGUMI

tūkst. EUR

Neizmantotie kredīti

Līguma saistību summa 2021. gada 31. decembrī	227
Līguma saistību summa 2020. gada 31. decembrī	90
Līguma saistību summa 2020. gada 1. janvārī	-

Neizmantotie kredīti atspoguļo ārpusbilances saistības attiecībā uz neizmantotajiem nomaksas karšu 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. 2020.-2021. gadā nodokļu administrācija nodokļu revīziju Sabiedrībā nav veikusi.

21. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

2021. gadā Sabiedrības valdei izmaksāta atlīdzība EUR 22 tūkst. (2020. gadā: EUR 22 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.

Darījumi		
<i>tūkst. EUR</i>	2021	2020
Procenti par saņemtajiem kredītiem (izmaksas)	334	279
Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem	334	279
Iegāde	5	29
Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem	5	29
Saņemtie kredīti	7 071	7 400
Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem	7 071	7 400
Atmaksātie kredīti un procenti	810	499
Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem	810	499
Atlikumi		
<i>tūkst. EUR</i>	31.12.2021	31.12.2020
Kredītsaistības pārskata perioda beigās	14 080	7 450
Augstākās vadības pārstāvji, ar tiem saistītie uzņēmumi un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uz uzņēmumiem	14 080	7 450

22. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

COVID-19 PANDĒMIJAS UN KRIEVIJAS IEBRUKUMA UKRAINĀ IETEKME UN SAISTĪTIE PASĀKUMI

2022. gada 24. februārī visu pasauli satrieca Krievijas iebrukums Ukrainā. Lai gan, pamatojoties uz iepriekšējām darbībām, agresiju varēja prognozēt, šāda uzvedība 21. gadsimtā šķita nereāla. Tas apstiprināja, ka jāsagatavojas visam un nevar izslēgt nevienu scenāriju. Skaidrs, ka Rietumu noteiktās sankcijas pret Krieviju un jaunais aukstais karš ietekmē pasaules banku nozari un ekonomiku kopumā. Tomēr SIA "Bank Latvia" klienti pārsvarā ir Latvijas iedzīvotāji. Koncerna klientu bāzi veido arī Zviedrijas, Somijas, Vācijas un Austrijas rezidenti. Kamēr karš nav pārvērties pasaules karā, Koncerna valde uzskata, ka pašreizējā situācija būtiski neietekmēs Koncerna darbību.

COVID-19 pandēmijas ierobežojumu dēļ 2021. gadā uz kādu laiku tika slēgti veikali, līdz ar to tika ietekmēti arī Sabiedrības apgrozījums un portfeļa kvalitāte. Meklējot alternatīvas darbības iespējas, Sabiedrība sāka piedāvāt kredītešanas pakalpojumus tiešsaistes pirkumiem, taču tas nedeva tādus pašus rezultātus kā pirms pandēmijas. Tika novērots ievērojams kredītu pieteikumu kritums, jo īpaši tad, kad COVID-19 ierobežojumi

ietekmēja arī pārvietošanās brīvību. Auto kredītu jomā problēmas radīja arī automašīnu tirdzniecības parku slēgšana, kā arī tas, ka pēc "lokdauna" ieviešanas ar automašīnu piedāvājumu varēja klātienē iepazīties, tikai iepriekš rezervējot noteiktu laiku. Tas radīja automašīnu tirdzniecības apjomu kritumu.

Spēkā esošie ierobežojumi ir likuši patērētājiem rūpīgāk izvērtēt savas aizņemšanās vajadzības. Nedrošība par darbvietu un algu stabilitāti, ņemot vērā ekonomiskās pārmaiņas valstī, lika atlikt lielus un dārgus pirkumus. Stājoties spēkā Latvijas valdības noteiktajai prasībai visiem strādājošiem obligāti vakcinēties pret COVID-19, 2021. gadā daudzi cilvēki, savas personiskās pārlicības dēļ atsakoties vakcinēties, zaudēja darbu, kas, protams, ietekmēja arī viņu maksāspēju. Jāatzīmē arī tas, ka ļoti cieta daudzi tūrisma, viesnīcu, ēdināšanas un tirdzniecības darbinieki, kuriem bija liegts strādāt klātienē, tādējādi daudzi klienti, kurus iepriekš netikām uzskatījuši par augsta riska klientiem, bija spiesti iztikt no piešķirtajiem dīkstāves pabalstiem. Mums vajadzēja pārskatīt kreditēšanas politiku un izvērtēt klientus, kuri strādāja riskantajās jomās.

Daudzi esošie klienti saskārās ar finansiālām grūtībām. Izprotot situāciju, mēs meklējām visus iespējamus veidus, kā risināt problēmas un palīdzēt mūsu klientiem. Daudzi no viņiem pieteicās labvēlības periodam vai kredīta restrukturēšanai, lai samazinātu ikmēneša maksājumus. SIA "Holm Bank Latvia" finansiālie zaudējumi 2020. un 2021. gadā daļēji skaidrojami tieši ar COVID-19 ierobežojumu sekām. COVID-19 infekcijas izplatīšanās atkal gaidāma 2022. gada rudenī, un tas nozīmē, ka atkal tiks pastiprināti ierobežojumi, ietekmējot Sabiedrības apgrozījumu un portfeļa kvalitāti.

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.

2021. gadā prognozētais portfeļa pieaugums atbilda budžetā paredzētajam, proti, tika sasniegti 99,9% no plānotā apgrozījuma. Pārskata gadā Sabiedrība joprojām izjuta COVID-19 ietekmi uz kredītu atmaksu. 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.

Ņemti vērā visi pārskata gada notikumi. Pēc pārskata gada beigās nav konstatētas nekādas izmaiņas vai notikumi, kas varētu ietekmēt 2021. gada finanšu pārskatu.

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 2021. gada pārskatu.

Elektroniskais paraksts _____

Arne Veske

Valdes loceklis

Elektroniskais paraksts _____

Judīte Alvatere

Valdes locekle

Alūksne, 2022. gada 29. aprīlis

PRIEKŠLIKUMS PAR PEĻŅAS SADALI

Sabiedrība noslēgusi pārskata periodu ar 1 239 tūkst. EUR lielu peļņu. Sabiedrības valde ir nolēmusi šo peļņu atstāt nesadalītu.

Elektroniskais paraksts _____

Arne Veske

Valdes loceklis

Elektroniskais paraksts _____

Judīte Alvatere

Valdes locekle

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

SIA „HOLM Bank Latvia” dalībniekam

Atzinums

Mēs esam veikuši SIA „HOLM Bank Latvia” („Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 50. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2021. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

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

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no 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, sniegtā 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.



**Building a better
working world**

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
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,

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