

The image features a vibrant red logo with the text 'HOLM' in a bold, sans-serif font. The 'H' is stylized with a small dot above it. The background is a high-angle photograph of a dense, green forest. A paved road with white lane markings curves through the trees in the lower-left quadrant. The sky above is a clear, bright blue, filled with numerous white, fluffy clouds.

**HOLM**

# Holm Bank Latvia SIA

(vienotais reģistrācijas numurs 54103053771)

**GADA PĀRSKATS PAR GADU, KAS  
BEIDZĀS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ**

(14. finanšu gads)

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem  
starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem kopā ar  
neatkarīgu revidentu ziņojumu. Rīgā, 2023.

---

# Satura rādītājs

|                                |                                                             |    |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|----|
| Satura rādītājs                | 2                                                           |    |
| Vispārīgā informācija          | 3                                                           |    |
| Saīsinājumi un akronīmi        | 4                                                           |    |
| Vadības ziņojums               | 5                                                           |    |
| Vispārējo ieņēmumu pārskats    | 9                                                           |    |
| Finanšu stāvokļa pārskats      | 10                                                          |    |
| Naudas plūsmu pārskats         | 11                                                          |    |
| Pašu kapitāla izmaiņu pārskats | 12                                                          |    |
| Finanšu pārskata piezīmes      | 13                                                          |    |
| 1. piezīme                     | Jaunu vai pārskatītu standartu un interpretāciju pieņemšana | 23 |
| 2. piezīme                     | Būtiski uzskaites spriedumi, aplēses un pieņēmumi           | 25 |
| 3. piezīme                     | Riska pārvaldība                                            | 26 |
| 4. piezīme                     | Neto procentu ieņēmumi                                      | 39 |
| 5. piezīme                     | Neto komisijas maksas ieņēmumi (izdevumi)                   | 39 |
| 6. piezīme                     | Darbības izdevumi                                           | 40 |
| 7. piezīme                     | Kredīta zaudējumu izdevumi no finanšu aktīviem              | 41 |
| 8. piezīme                     | Cesijas darījumi                                            | 41 |
| 9. piezīme                     | Ienākuma nodoklis                                           | 42 |
| 10. piezīme                    | Debitoru parādi no kredītiestādēm                           | 42 |
| 11. piezīme                    | Pārējie aktīvi                                              | 42 |
| 12. piezīme                    | Aizdevumi un avansi klientiem                               | 43 |
| 13. piezīme                    | Īpašums, iekārtas un aprīkojums                             | 44 |
| 14. piezīme                    | Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības                | 45 |
| 15. piezīme                    | Nemateriālie aktīvi                                         | 46 |
| 16. piezīme                    | Aizdevumu saistības                                         | 46 |
| 17. piezīme                    | Pārējās saistības                                           | 46 |
| 18. piezīme                    | Pašu kapitāls                                               | 47 |
| 19. piezīme                    | Iespējamie aktīvi un saistības                              | 47 |
| 20. piezīme                    | Darījumi ar saistītajām pusēm                               | 48 |
| Pēcbilances notikumi           |                                                             | 49 |
| Peļņas sadales priekšlikums    |                                                             | 50 |
| Valdes locekļu paraksti        |                                                             | 50 |
| Neatkarīgu revidentu ziņojums  |                                                             |    |

---

# Vispārīgā informācija

|                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sabiedrības nosaukums:</b>                                                                                                                    | „HOLM BANK LATVIA” SIA (kopš 05.10.2020.)                                                                                                                                            |
| <b>Iepriekšējais nosaukums:</b>                                                                                                                  | SIA „Best Lizings” (līdz 05.10.2020)                                                                                                                                                 |
| <b>Reģistrācijas numurs:</b>                                                                                                                     | 54103053771                                                                                                                                                                          |
| <b>Darbības joma (NACE kods):</b>                                                                                                                | 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi                                                                                                                                                  |
| <b>Licences Nr:</b><br>(Izsniedzis Patērētāju tiesību aizsardzības centrs: <a href="https://www.ptac.gov.lv/lv">https://www.ptac.gov.lv/lv</a> ) | NK-2016-041                                                                                                                                                                          |
| <b>Reģistrācijas vieta un datums:</b>                                                                                                            | Valmieras Komercreģistrs, 2008. gada 28.oktobris                                                                                                                                     |
| <b>Juridiskā adrese:</b>                                                                                                                         | Pils iela 16, Alūksne, LV-4301, Latvija                                                                                                                                              |
| <b>AS „Holm Bank” juridiskā adrese:</b>                                                                                                          | Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija                                                                                                                                   |
| <b>OÜ Koduliising juridiskā adrese:</b>                                                                                                          | Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30, 90504, Igaunija<br>(100 % „Holm Bank” AS matēs uzņēmums)                                                                                          |
| <b>Koncerna tīmekļa vietne:</b>                                                                                                                  | <a href="http://www.holmbank.lv">www.holmbank.lv</a>                                                                                                                                 |
| <b>Pārskata periods:</b>                                                                                                                         | 2022. gada 1. janvāris - 31. decembris                                                                                                                                               |
| <b>Salīdzināmais periods:</b>                                                                                                                    | 2021. gada 1. janvāris - 31. decembris                                                                                                                                               |
| <b>Valdes locekļi:</b>                                                                                                                           | Arne Veske<br>Judīte Alvatere                                                                                                                                                        |
| <b>Īpašnieks un patiesā labuma guvējs (100 %):</b>                                                                                               | Arne Veske                                                                                                                                                                           |
| <b>Pārskata valūta:</b>                                                                                                                          | EUR                                                                                                                                                                                  |
| <b>Uzrādītās naudas vienības:</b>                                                                                                                | tūkstošos                                                                                                                                                                            |
| <b>Revidenti:</b>                                                                                                                                | Ernst & Young Baltic SIA<br>Komerccabiedrības licence Nr. 17<br>Muitas iela 1A, Rīga, Latvija, LV-1010<br><br>Atbildīgā zvērinātā revidente<br>Diāna Krišjāne<br>Sertifikāts Nr. 124 |

---

# Saīsinājumi un akronīmi

Šajā gada pārskatā tiek izmantoti šādi saīsinājumi:

|                                     |                                                                                                                 |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>VPGP</b>                         | Vispārpieņemtie grāmatvedības principi/prakse                                                                   |
| <b>SGSP</b>                         | Starptautisko grāmatvedības standartu padome                                                                    |
| <b>Interpretācijas<br/>Komiteja</b> | SFPS interpretāciju komiteja<br>(iepriekš – Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komiteja (SFPIK))    |
| <b>YOY</b>                          | Gada griezumā                                                                                                   |
| <b>GPL</b>                          | Gada procentu likme                                                                                             |
| <b>EIR</b>                          | Efektīvā procentu likme                                                                                         |
| <b>OCI</b>                          | Citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                             |
| <b>NIV</b>                          | Naudu ienesošā vienība                                                                                          |
| <b>FVOCI</b>                        | Patiesā vērtība ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ieņēmumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā |
| <b>FVPL</b>                         | Patiesā vērtība ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                         |
| <b>SPPI</b>                         | Vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi                                                                       |
| <b>DVA</b>                          | Debeta vērtības korekcija                                                                                       |
| <b>CVA</b>                          | Kredīta vērtības korekcija                                                                                      |
| <b>FVA</b>                          | Patiesās vērtības korekcija                                                                                     |
| <b>ECL</b>                          | Paredzjamie kredīt zaudējumi                                                                                    |
| <b>12mECL</b>                       | 12 mēnešu paredzjamie kredīt zaudējumi                                                                          |
| <b>LTECL</b>                        | Dzīves cikla laikā paredzjamie kredīt zaudējumi                                                                 |
| <b>PD</b>                           | Saistību neizpildes varbūtība                                                                                   |
| <b>LGD</b>                          | Zaudējumi saistību neizpildes gadījumā                                                                          |
| <b>EAD</b>                          | Saistību neizpildes risks                                                                                       |
| <b>GLP</b>                          | Bruto aizdevumu portfelis                                                                                       |
| <b>NLP</b>                          | Neto aizdevumu portfelis                                                                                        |
| <b>NPL</b>                          | Ienākumus nenesoši kredīti (kavēti kredīti)                                                                     |
| <b>ROUA</b>                         | Tiesības lietot aktīvus (finanšu noma)                                                                          |
| <b>KYC</b>                          | Pazīsti savu klientu                                                                                            |
| <b>AML</b>                          | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana                  |
| <b>IKP</b>                          | Iekšzemes kopprodukts                                                                                           |



## Vadības ziņojums

„Holm Bank Latvia” SIA (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir privāta kapitālsabiedrība, kas dibināta uz privātā kapitāla bāzes un kas savu saimniecisko darbību veic Latvijā. Sabiedrība darbojas patēriņa kredīšanas jomā.

2019. gada septembra beigās AS „Holm Bank” (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) iegādājās 51,067 % kapitāla daļu SIA „Holm Bank Latvia”, ko iegādes brīdī sauca SIA „Best Līzings”. 2020. gada oktobrī SIA „Best Līzings” nomainīja nosaukumu uz SIA „Holm Bank Latvia”. 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). Uzņēmuma kārtējais gada pārskats ir sagatavots par 2022. gadu.

Koncernu pilnā mērā kontrolē Arne Veske, kurš ir arī SIA „Holm Bank Latvia” valdes loceklis.

Jaunās tīmekļa vietnes [www.holmbank.lv](http://www.holmbank.lv) atklāšana notika vienlaikus ar jaunā pakalpojuma – Holm Hire pirkuma kartes – prezentāciju. Jaunais produkts – auto kredīts – Latvi-

jā tika ieviests jau 2020. gada laikā. 2021. gada novembrī publiski tika popularizēta oficiālā „Holm Bank” darbības uzsākšana Latvijā, vienlaikus ar preses pasākumu un preses relizēm gan Latvijā, gan Igaunijā.

2021. gadā tika pieņemts ļoti svarīgs lēmums par pamatsistēmas maiņu un ieguldījumiem jaunajā mākoņdatošanas pamatsistēmā, kas būs pieejama visās valstīs, kurās Koncerns darbojas. Galvenā jaunās pamatsistēmas priekšrocība – tā ir balstīta uz grāmatvedības sistēmu ar virsgrāmatas ierakstiem. Funkcionālā pašapkalpošanās vide ļauj droši un elastīgi ieviest mūsdienīgus pakalpojumus. Investīcijas, domājams, tiks pabeigtas 2023. gadā. Jauns pamatsistēmas ieviešana ir plānota 2024. gada sākumā.

2022. gadā aizdevumu portfelis strauji pieauga, pateicoties lielākam tirgus pieprasījumam un aizdevumu cenu noteikšanas stratēģijai, tomēr kredītriska novērtējuma ziņā Sabiedrība joprojām bija konservatīva. Visa gada laikā Sabiedrība izvēlējās būt elastīga pret klientiem, kuriem bija īslaicīgas grūtības pildīt savas parādsaistības, panākot personisku un proaktīvu pieeju klientu pieprasījumiem. Kredīta nosacījumu pārstrukturēšana tika analizēta un izņemta katrā gadījumā atsevišķi.

## Stratēģija

Sabiedrības galvenā darbība ir patērētāju finansēšana, piedāvājot dažādus finanšu pakalpojumus un kredīta produktus (patērīga kredīti, auto kredīti, pirkšana uz nomaksu un kredītkartes).

Privātpersonu gadījumā Sabiedrība liek lielu uzsvāru uz klientu bāzes saglabāšanu, klientu apmierinātības palielināšanu, kā arī jaunu klientu piesaisti.

2022. gadā uzņēmējdarbības iespējas un finansiālais stāvoklis sāka pasliktināties augstās inflācijas un nestabilās ekonomikas dēļ. Tā kā vidējās aizdevuma summas ir salīdzinoši nelielas, svarīgi, lai būtu jēgpilna izpratne par privātpersonām, un tiktu veikta kvalitatīva uzraudzība.

Visas uzņēmuma atbalsta funkcijas tiek pārvaldītas centralizēti. Sabiedrības finanšu, risku un juridiskā pārvaldība tiek koordinēta Koncerna līmenī. Tādā veidā tiek saskaņoti riska pārvaldības principi, kā arī KYC un AML procedūras, kas atbilst Koncerna standartiem un politikai, kā arī vietējiem noteikumiem, ko nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības centrs.

finanšu sektors sāka vērtēt riska scenārijus, ko varētu radīt ekonomikas lejupslīde.

Neraugoties uz negatīvajiem ekonomiskajiem notikumiem 2022. gadā, 2023. gadā gaidāms Latvijas IKP pieaugums, un tas ir iemesls optimismam.

## Darbības vide

Līdz ar Krievijas agresiju pret Ukrainu 2022. gadā ekonomiskā vide ir būtiski mainījusies. Augstās inflācijas dēļ palielinājās finansējuma likmes. Eiropas Centrālā banka 2022. gada laikā vairākas reizes paaugstināja procentu likmes un gaidāms, ka šo politiku turpinās arī 2023. gadā. Šīs darbības tieši ietekmēja uzņēmuma finansējuma izmaksas. Viss

## Finanšu rezultāti

Uzņēmuma procentu ienākumi finanšu gada laikā sasniedza 3 902 tūkstošus euro (2021 gadā: 2 952 tūkstoši euro, pieaugums + 32,2 %). Neskatoties uz vājāku ekonomiku, esam gandarīti par kredītportfeļa izaugsmi un apjomu. Līdz 2022. gada decembra beigām uzņēmuma kopējā finanšu stāvokļa pārskatā iekļautā summa palielinājās līdz 30 435 tūkstošiem euro (31.12.2021.: 15 929 tūkstoši euro, pieaugums + 91,1 %). Zaudējumu dēļ kopējais pašu kapitāls ir samazinājies līdz 1 123 tūkstošiem euro (31.12.2021.: 1 667 tūkstoši euro, samazinājums – 31,8 %).

2022. gada beigās kredītportfeļi veidoja trīs galvenie produkti – nelieli aizdevumi, kredītkaršu produkti un ikmēneša maksājumi. Pārskata gada laikā produktu īpatsvara proporcijas ir mainījušās, jo mazā kredītu īpatsvars ir pieaudzis līdz 95,0 % no kopējā neto kredītportfeļa (31.12.2021.: 90,8 %), bet kredītkaršu īpatsvars, neraugoties uz kopējā apjoma pieaugumu, ir samazinājies līdz 0,9 % (31.12.2021.: 1,1 %), tajā pašā laikā ikmēneša maksājumu īpatsvars ir samazinājies līdz 4,1 % (31.12.2021.: 8,2 %). Ikmēneša maksājumu portfeļa samazinājums ir saistīts ar pieaugošu konkurenci un arvien lielāku nepieciešamību piedāvāt klientiem operatīvus un elastīgus risinājumus, kas savukārt prasa, lai uzņēmumam būtu labas tehniskās iespējas. Mazākā mērā pārmaiņas ietekmēja augstā inflācija, kas klientiem lika būt piesardzīgākiem patērīga ziņā. Patērīga kredītu produkts visu gadu turpināja inte-

resēt mūsu klientus un palielināja procentu ienākumus 3 515 tūkstošu euro apmērā (2021. gadā: 2 439 tūkstoši euro) un neto portfeļi 26 734 tūkstošu euro apmērā (31.12.2021.: 13 224 tūkstoši euro). Kredītkaršu portfeļis pieauga līdz 49 tūkstošiem euro procentu ienākumos (2021. gadā: 22 tūkstoši euro) un 240 tūkstošiem euro neto portfeļi (31.12.2021.: 160 tūkstoši euro). Tajā pašā laikā ikmēneša iemaksas samazinājās līdz procentu ienākumiem 340 tūkstošu euro apmērā (2021. gadā: 491 tūkstošis euro) un neto portfeļi 1 165 tūkstošu euro apmērā (31.12.2021.: 1 188 tūkstoši euro). Tā kā mums joprojām ir plašs partneru tīkls, kas piedāvā mūsu produktus uz nomaksu vairāk nekā divos tūkstošos tirdzniecības vietu, turpmāk, uzlabojoties tehniskajām iespējām, joprojām ir lielas cerības attiecībā uz šī produkta pārdošanu. Skaidra alternatīva produktam uz nomaksu ir gan neliels aizdevums, gan kredītkarte, kas ļauj finansēt pirkumu iepriekšminēto sadarbības partneru tīklā, kā arī e-veikalos, kur iespējams norēķināties ar karti.

Finanšu portfeļa kvalitāte gada laikā sasniedza zināmu stabilitātes līmeni, un ienākumus nenesošu kredītu īpatsvars (pēc galvenā rādītāja kavētie maksājumi 90–365 dienas) samazinājās no 5,4 % 31.12.2021. līdz 1,2 %. Šāds rādītāja uzlabojums ir portfeļa pieauguma un regulāras slikto debitoru portfeļa pārdošanas rezultāts. Šodienas tirgus situācijā rezultātu var uzskatīt par apmierinošu.

## Iekšējā kontroles sistēma

Lai nodrošinātu Sabiedrības darbības efektivitāti, finanšu pārskatu ticamību, darbības atbilstību spēkā esošajiem likumiem un citiem tiesību aktiem, pārvaldes institūciju apstiprinātajiem 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, kas notiek katrā struktūrvienībā. Otro līmeni veido riska pārvaldības funkcijas, kas darbojas kā autonoma un neatkarīga kontroles vienība. Trešais līmenis ietver iekšējā audita struktūrvienību Koncerna līmenī.

## Grupas struktūra



| Galvenie finanšu rādītāji<br>tūkstošos euro                      | 2022        | 2021        |
|------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Kopējie aktīvi, vidēji                                           | 23 182      | 12 728      |
| Vidējais uz īpašniekiem attiecināmais pašu kapitāls              | 1 395       | 1 750       |
| Neto kredītportfelis perioda beigās                              | 29 346      | 14 569      |
| Aktīvu kopsumma perioda beigās                                   | 30 435      | 15 929      |
| Neto procentu ieņēmumi                                           | 3 320       | 2 617       |
| Neto saimnieciskās darbības ieņēmumi                             | 2 298       | 1 993       |
| Kredītzaudējumi no finanšu aktīviem                              | -1 036      | -697        |
| Uzņēmuma Ienākuma nodoklis                                       | -9          | -13         |
| <b>Pārskata gada peļņa (zaudējumi)</b>                           | <b>-544</b> | <b>-211</b> |
| Neto zaudējumi, kas attiecināmi uz Mātes sabiedrības īpašniekiem | -544        | -211        |

## Sociālā atbildība

Savos reklāmas pasākumos un komunikācijā Sabiedrība ievēro vispārpieņemtos mārketinga tirgus principus. Būtuiski, ka sniegtā publiskā informācija atbilstoši atspoguļo Sabiedrības darbību. Sabiedrību nedrīkst parādīt labākā gaismā salīdzinājumā ar tās konkurentiem, un konkurentus nedrīkst nomelnot. Sabiedrības tīmekļa vietnē ir atspoguļoti mūsu piedāvātie produkti, kā arī informācija,

ka tā ir finanšu pakalpojumu sniedzēja tīmekļa vietne un tajā ir aicinājums iepazīties ar noteikumiem un konsultēties ar speciālistu. Veidojot reklāmas, mēs ievērojam finanšu iestādēm piemērojamās reklāmas normas un ierobežojumus un pārbaudām reklāmas saturu un tekstu atbilstību tiesību aktiem. Sabiedrība rūpējas par to, lai informācija būtu atbilstīga un klientiem saprotama.

## Pakļautība riskiem

Galvenie finanšu riski, kas izriet no Sabiedrības izmantotajiem finanšu instrumentiem, kā arī vadības noteiktās

procedūras identificēto risku pārvaldībai ir aprakstītas 3. piezīmē „Risku pārvaldība”.

## Turpmākā attīstība

Vadības plāni 2023. gadam galvenokārt paredz pārvērst Sabiedrības uzņēmējdarbību peļņā, paplašinot portfeli, palielinot ieņēmumus un optimizējot izdevumus. Plānots,

ka 2023. gadā notiks pašreizējās pamatsistēmas pāreja uz jauno sistēmu, kuras izstrāde Koncerna līmenī tika sākta jau 2020. gada beigās.

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Arne Veske**

Valdes loceklis

**Judīte Alvatere**

Valdes loceklis

## Apvienoto ieņēmumu pārskats

tūkstošos euro

|                                                                                             | Piezīme  | 2022          | 2021          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi              |          | 3 902         | 2 952         |
| Procentu izdevumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi              |          | -582          | -335          |
| <b>Neto procentu ieņēmumi</b>                                                               | <b>4</b> | <b>3 320</b>  | <b>2 617</b>  |
| Komisijas naudas ieņēmumi                                                                   |          | 0             | 0             |
| Komisijas naudas izmaksas                                                                   |          | -1 330        | -747          |
| <b>Neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas)</b>                                            | <b>5</b> | <b>-1 330</b> | <b>-747</b>   |
| Pārējie ienākumi                                                                            |          | 308           | 124           |
| <b>Pamatdarbības ieņēmumi, neto</b>                                                         |          | <b>2 298</b>  | <b>1 993</b>  |
| Atlīdzība par darbu un citas saistītās personāla izmaksas                                   | 6        | -722          | -539          |
| Administrācijas un pārējās pamatdarbības izmaksas                                           | 6        | -787          | -757          |
| Pārējās izmaksas                                                                            | 6        | -121          | -95           |
| Nolietojums un amortizācija                                                                 | 6,13-15  | -50           | -24           |
| Kredītzaudējumi no finanšu aktīviem                                                         | 7,12     | -1 036        | -697          |
| Zaudējumi no finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā atzīšanas pārtraukšanas, neto      | 8        | -117          | -80           |
| <b>Kopā pamatdarbības izmaksas</b>                                                          |          | <b>-2 833</b> | <b>-2 191</b> |
| <b>Peļņa (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>                                    |          | <b>-535</b>   | <b>-198</b>   |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                  | 9        | -9            | -13           |
| <b>Pārskata gada peļņa /(zaudējumi)</b>                                                     |          | <b>-544</b>   | <b>-211</b>   |
| <b>Kopā citi ienākumi (zaudējumi), kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b> |          | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Kopā apvienotie ienākumi (zaudējumi) par pārskata gadu</b>                               |          | <b>-544</b>   | <b>-211</b>   |

Piezīmes 13.– 50. lappusē ir neatņemama šo gada pārskatu sastāvdaļa.

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Arne Veske**

Valdes loceklis

**Judīte Alvatere**

Valdes loceklis

**Ļubova Frolova**

Galvenā grāmatvede

## Finanšu stāvokļa pārskats

tūkstošos euro

Piezīme

31.12.2022.

31.12.2021.

### Aktīvi

|                                   |    |               |               |
|-----------------------------------|----|---------------|---------------|
| Nauda un tās ekvivalenti          | 10 | 893           | 1 165         |
| Pārējie aktīvi un debitoru parādi | 11 | 132           | 143           |
| Aizdevumi un avansi klientiem     | 12 | 29 346        | 14 569        |
| Pamatlīdzekļi                     | 13 | 25            | 41            |
| Tiesības lietot aktīvus           | 14 | 39            | 11            |
| Nemateriālie ieguldījumi          | 15 | 0             | 0             |
| <b>Kopā aktīvs</b>                |    | <b>30 435</b> | <b>15 929</b> |

### Saistības

|                                |        |               |               |
|--------------------------------|--------|---------------|---------------|
| Aizņēmumi no mātes sabiedrības | 16, 20 | 29 000        | 14 073        |
| Nomas saistības                | 14, 16 | 39            | 13            |
| Pārējās saistības              | 17     | 273           | 176           |
| <b>Kopā saistības</b>          |        | <b>29 312</b> | <b>14 262</b> |

### Pašu kapitāls

|                                      |    |              |              |
|--------------------------------------|----|--------------|--------------|
| Pamatkapitāls                        | 18 | 428          | 428          |
| Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa | 18 | 695          | 1239         |
| <b>Kopā pašu kapitāls</b>            |    | <b>1 123</b> | <b>1 667</b> |

### Kopā pasīvs

**30 435**      **15 929**

Piezīmes 13.– 50. lappusē ir šo finanšu pārskatu papildu daļa.

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Arne Veske**

Valdes loceklis

**Judīte Alvatere**

Valdes loceklis

**Ļubova Frolova**

Galvenā grāmatvede

## Naudas plūsmu pārskats

tūkstošos euro

|                                                                   | Piezīme   | 2022           | 2021         |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|--------------|
| Izmaksāts klientiem                                               |           | -24 913        | -13 333      |
| Klientu veiktā pamatsummu atmaksa                                 |           | 9 441          | 6 836        |
| Procentu, komisijas naudas un citi ieņēmumi                       |           | 3 429          | 2 319        |
| Ieņēmumi no ārpusbilances aizdevumiem                             | 12        | 110            | 129          |
| Pircēju un citu debitoru parādu atmaksa                           |           | 49             | 180          |
| Izdevumi parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem maksājumiem       |           | -1 914         | -1 421       |
| Veikti avansa maksājumi                                           |           | -4             | -334         |
| Saņemti avansa maksājumi                                          |           | 0              | 86           |
| Neto algu izmaksas                                                |           | -410           | -415         |
| Izdevumi nodokļu, izņemot uzņēmumu ienākuma nodokli (UIN)         |           | -355           | -120         |
| Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) maksājumiem              |           | -44            | -58          |
| <b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>                           |           | <b>-14 611</b> | <b>-6132</b> |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde                   | 13,15     | 0              | -21          |
| Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas   | 13,15     | 0              | 1            |
| <b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>                   |           | <b>0</b>       | <b>-20</b>   |
| Izdevumi nomas saistību pamatsummas maksājumiem                   | 14        | -8             | -8           |
| Saņemtie aizņēmumi no radniecīgās sabiedrības (mātes sabiedrības) | 20        | 14 927         | 6 982        |
| Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai                                   | 20        | 0              | -448         |
| Samaksātie procentu maksājumi                                     |           | -580           | -543         |
| <b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>                   |           | <b>14 339</b>  | <b>5 982</b> |
| <b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>                           |           | <b>-272</b>    | <b>-170</b>  |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>           |           | <b>1 165</b>   | <b>1 334</b> |
| Neto naudas un naudas ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)        |           | -272           | -170         |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās</b>           | <b>10</b> | <b>893</b>     | <b>1 165</b> |

### Nauda un naudas ekvivalenti

31.12.2022. 31.12.2021.

|                             |    |     |       |
|-----------------------------|----|-----|-------|
| Nauda kasē                  |    | -   | -     |
| Neierobežots norēķinu konts | 10 | 893 | 1 165 |

Piezīmes 13.– 50. lappusē ir šo finanšu pārskatu papildu daļa.

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Arne Veske**

Valdes loceklis

**Judīte Alvatere**

Valdes loceklis

**Ļubova Frolova**

Galvenā grāmatvede

## Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

tūkstošos euro

|                                              | Piezīme   | Daļu kapitāls | Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa | Pašu kapitāls |
|----------------------------------------------|-----------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| <b>Atlikums uz 2022. gada 1. janvārī.</b>    |           | <b>428</b>    | <b>1 239</b>                      | <b>1 667</b>  |
| Pārskata gada peļņa                          |           | -             | -544                              | -544          |
| <b>Gada kopējie ienākumi (zaudējumi)</b>     |           | <b>0</b>      | <b>-544</b>                       | <b>-544</b>   |
| <b>Atlikums uz 2022. gada 31. decembri</b>   | <b>19</b> | <b>428</b>    | <b>695</b>                        | <b>1 123</b>  |
| <br><b>Atlikums uz 2021. gada 1. janvārī</b> |           | <b>428</b>    | <b>1 450</b>                      | <b>1 878</b>  |
| Pārskata gada peļņa                          |           | -             | -211                              | -211          |
| <b>Gada kopējie ienākumi (zaudējumi)</b>     |           | <b>0</b>      | <b>-211</b>                       | <b>-211</b>   |
| <b>Atlikums uz 2021. gada 31. decembri</b>   | <b>19</b> | <b>428</b>    | <b>1 239</b>                      | <b>1 667</b>  |

Piezīmes 13.– 50. lappusē ir neatņemama šo gada pārskatu sastāvdaļa.

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Arne Veske**

Valdes loceklis

**Judīte Alvatere**

Valdes loceklis

**Ļubova Frolova**

Galvenā grāmatvede

# HOLM

## Ar labiem plāniem rītdienai

## Finanšu pārskata piezīmes

### Vispārīga informācija

Sabiedrība ir reģistrēta Valmieras Komercreģistrā 2008. gada 28. oktobrī kā privāta sabiedrība ar ierobežotu Atbildību. Līdz 2020. gada 5. oktobrim SIA „Holm Bank” Latvia darbojās ar nosaukumu SIA „Best Lizings”. Sabiedrības galvenais darbības virziens ir patērētāju finansēšana mazumtirdzniecībā un e-tirdzniecībā ar „Holm” preču zīmi. Produktu portfeli veido preču nomaksas kredīti, kredītkartes un patēriņa kredīti, tostarp auto kredīti.

SIA „Holm Bank Latvia” pati nenodarbojas ar nomaksas karšu izdošanu un administrēšanu, bet izmanto šim nolūkam FKTK licencēta partnera pakalpojumus.

SIA „Holm Bank Latvia” darbojas tikai Latvijas tirgū, taču laika gaitā to kontrolējuši Igaunijas uzņēmumi. Līdz 2019. gada 30. septembrim uzņēmums pilnībā darbojas kā „Eurolist OÜ” meitas sabiedrība. No brīža, kad „Holm Bank” AS (juridiskā adrese: Lēnes apriņķis, Hāpsalu, Posti 30,

90504, Igaunija) ieguva kontroli pār 51,07 % kapitāla daļu, „Eurolist OÜ” savukārt kontroli zaudēja. 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](http://www.holmbank.ee).

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

Sabiedrības kārtējais gada pārskats ir sagatavots par 2022. gadu.

### Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

#### Sagatavošanas pamats

Šis Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots par 2022. gadu. Pārskats ir sagatavots saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas pieņemti Eiropas Savienībā.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites un darbības turpināšanas principu.

Visas vērtības šajā ziņojumā ir norādītas tūkstošos euro.

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

Sabiedrības finanšu pārskatu oriģināls ir 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.

#### Procentu ienākumu un izdevumu atzīšana

Kad Sabiedrība sniedz pakalpojumus saviem klientiem, par atbilstošu atlīdzību tiek izrakstīts rēķins, kas parasti ir jāsamaksā nekavējoties pēc tam, kad attiecīgajā brīdī ir sniegts pakalpojums. Izdevumi, kas ir tieši saistīti ar komisijas maksu un komisijas maksu ienākumu gūšanu, tiek

atzīti par komisijas maksas atskaitījumiem.

Sabiedrība aprēķina procentu ienākumus, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai. Ja finanšu aktīvu kredītvērtība ir samazinājusies

un tie tiek uzskatīti par 3. posmu (NPL), Sabiedrība aprēķina procentu ienākumus, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva neto amortizētajai iegādes vērtībai. Ja finanšu aktīva kredītvērtība palielinās, Sabiedrība atsāk procentu ieņēmumu aprēķināšanu no bruto summas.

Sīkāka informācija ir sniegta grāmatvedības principu izklāsta piezīmju sadaļā „Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme (EIR)”.

Saskaņā ar 9. SFPS procentu ienākumus reģistrē, izmantojot efektīvās procentu likmes (angl.: effective interest rate) (EIR) metodi visiem finanšu instrumentiem, kas novērtēti amortizētajā iegāde vērtībā. EIR ir likme, kas diskontē aplēstos turpmākos naudas ieņēmumus paredzamajā finanšu instrumenta darbības laikā vai attiecīgajā gadījumā

### **Komisijas naudas ieņēmumu un izmaksu atzīšana**

Reizēm Sabiedrība gūst ienākumus no nodevu maksām un komisijas maksām par finanšu pakalpojumiem, ko tā sniedz saviem klientiem. Nodevas un komisijas maksas ienākumi tiek atzīti tādā apmērā, kas atspoguļo atlīdzību, kuru Sabiedrība paredz saņemt apmaiņā pret pakalpojumu.

Komisijas maksa tiek atzīta pēc kases principa. Maksājumi, kas tiek iekļauti finanšu instrumenta, kas uzrādīts

īsākā periodā līdz finanšu aktīva neto uzskaites vērtībai.

EIR (un līdz ar to arī aktīva amortizēto iegādes vērtību) aprēķina, ņemot vērā jebkuru iegādes atlaides vai prēmiju, maksājumus un izmaksas, kas ir EIR neatņemama sastāvdaļa. Sabiedrība atzīst procentu ienākumus, izmantojot atdeves likmi, kas atspoguļo vislabāko aplēsi par nemainīgu peļņas likmi paredzamajā aizdevuma darbības laikā. Tādējādi tā atzīst dažādos posmos iekasēto potenciāli atšķirīgo procentu likmju ietekmi un citas produkta 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.

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”.

### **Darījumi ārvalstu valūtā un ārvalstu valūtā denominēti aktīvi un saistības**

Sabiedrības finanšu pārskatu funkcionālā un uzrādīšanas valūta ir euro.

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā ir pārrēķināti euro, pamatojoties uz Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas maiņas kursu, kas bija spēkā pārskata gada pēdējā dienā. Darījumi ārvalstu valūtā tiek iegrāma-

toti, pamatojoties uz Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā darījumu veikšanas dienā. Pārvērtēšanas rezultātā radušies valūtas maiņas kursa peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā kā attiecīgā perioda finanšu ieņēmumi vai izmaksas.

### **Patiesās vērtības noteikšana**

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīva pārdošanu vai samaksāta par saistību nodošanu pienācīgā darījumā starp tirgus dalībniekiem attiecīgajā patiesās vērtības novērtēšanas datumā.

Patiesās vērtības novērtēšanas pamatā ir pieņēmums, ka darījums par aktīva pārdošanu vai saistību nodošanu notiek vai nu aktīva, vai arī saistību galvenajā tirgū, vai, ja galvenā tirgus nav, – visizdevīgākajā aktīva vai saistību tirgū. Koncernam jābūt pieejamam galvenajam vai visizdevīgākajam tirgum. Aktīva vai saistību patieso vērtību nosaka, izmantojot pieņēmumus, kurus tirgus dalībnieki izmanto, nosakot aktīva vai saistību cenu, ja tie rīkotos atbilstīgi savām ekonomiskajām interesēm.

Visus aktīvus un saistības, kuru patiesā vērtība tiek noteikta vai atklāta finanšu pārskatos, iekļauj turpmāk aprakstī-

tajā patiesās vērtības hierarhijā, pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir būtiski patiesās vērtības novērtēšanai kopumā:

- **1. līmenis** – Kotētas (nekorģētas) tirgus cenas aktīvajos tirgos identiskiem aktīviem vai saistībām;
- **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 ir atspoguļota pielikuma 3.16. piezīmē.

## Nauda un tās ekvivalenti

Finanšu stāvokļa pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti ir nauda bankā un kasē un īstermiņa noguldījumi,

## Finanšu instrumentu grāmatvedības principi

### Sākotnējā atzīšana

Finanšu aktīvus un saistības, izņemot aizdevumus, avansus, kā arī klientiem veicamos maksājumus, sākotnēji tiek atzīti darījuma datumā, t. i., datumā, kad Sabiedrība kļūst par līgumslēdzēja pusi saskaņā ar instrumenta līguma noteikumiem. Aizdevumi un avansi klientiem tiek atzīti, kad līdzekļi tiek pārskaitīti uz klientu kontiem.

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējās atzīšanas brīdī ir atkarīga no attiecīgo līgumu nosacījumiem un finanšu instrumentu pārvaldīšanai izvēlētajā biznesa modeļa. Sākotnēji novērtē finanšu instrumentu patieso vērtību (izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas iegrāmatoti FVPL, darījumu izmaksas tiek pieskaitītas vai atskaitītas no šīs summas).

Sabiedrība klasificē visus savus finanšu aktīvus, pamatojo-

### Finanšu aktīvi – klasifikācija un turpmākā vērtēšana

Parāda instrumenti ir instrumenti, kas no izsniedzēja viedokļa atbilst finanšu saistību definīcijai. Parāda instrumentu klasifikācija un turpmākā vērtēšana ir atkarīga no Sabiedrības izvēlētajā biznesa modeļa finanšu aktīvu pārvaldībai un finanšu aktīva līgumā noteiktajām naudas plūsmas īpašībām.

Biznesa modelis: biznesa modelis atspoguļo to, kā Sabiedrība pārvalda finanšu aktīvus, lai radītu naudas plūsmas. Proti, vai nu Sabiedrības mērķis ir tikai iegūt līgumā paredzētās naudas plūsmas no aktīviem, vai arī saņemt gan līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan naudas plūsmas, kas rodas no aktīvu pārdošanas. Ja nav piemērojams neviens no šiem nosacījumiem (piemēram, finanšu aktīvi tiek turēti tirdzniecības nolūkā), tad finanšu aktīvus klasificē kā daļu no cita uzņēmējdarbības modeļa un, izmantojot peļņu vai zaudējumus, novērtē to patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņā vai zaudējumos. Faktori, kurus Sabiedrība ņem vērā, nosakot aktīvu pārvaldības uzņēmējdarbības modeli, ietver iepriekšējā pieredze, proti, kā tikušas iekasētas naudas plūsmas no šiem aktīviem, kā tiek novērtēts aktīva ienesīgums un kā par to tiek ziņots augstākajai vadībai, kā tiek novērtēti un pārvaldīti riski un kā tiek noteikta atlīdzība Sabiedrības vadībai. Nenodrošinātiem patēriņa kredītiem piemērotais Sabiedrības biznesa modelis paredz iekasēt līgumiskās naudas plūsmas. Līdz ar to saskaņā ar portfelim piemēroto biznesa modeli aktīvi tiek turēti līgumisko naudas plūsmu iekasēšanai. Tomēr 2022. gadā grupa turpināja veikt parāda instrumentu cesiju Latvijā, konstatējot būtisku kredītriska pieaugumu. Atsevišķas pārdošanas reizes nav mainījušas uzņēmuma galīgo biznesa modeli.

Aktīva naudas plūsmas raksturojums: ja biznesa modelis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas vai

kuru sākotnējais dzēšanas termiņš nepārsniedz trīs mēnešus un kuru vērtības izmaiņu risks ir neliels.

ties uz aktīva līguma noteikumiem, Sabiedrības uzņēmējdarbības modeli un SPPI vērtējumiem:

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

Finanšu saistības, izņemot kredīšanas 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.

iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un pārdotu attiecīgos aktīvus, Sabiedrība novērtē, vai finanšu instrumentu radītās naudas plūsmas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus. Veicot šo vērtējumu, Sabiedrība apsver, vai līgumā noteiktās naudas plūsmas atbilst aizdevuma pamatlīgumam, t. i., procenti ietver tikai atlīdzību par naudas laika vērtību, kredītrisku, citiem aizdevuma pamatriskiem un peļņas normu, kas atbilst aizdevuma pamatlīgumam. 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.

Pamatojoties uz šiem faktoriem, Sabiedrība klasificē savus parāda instrumentus vienā no trim vērtēšanas 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 peļņās vai zaudējumu aprēķinā, kas 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 patie-

sajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

### Finanšu saistības

Finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā to patiesajā vērtībā (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.

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

Amortizētās izmaksas ir summa, kādā finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, pieskaitot vai atskaitot uzkrāto amortizāciju, izmantojot efektīvās procentu likmes (turpmāk tekstā – EIR) metodi. Finanšu aktīvu gadījumā šī summa tiek koriģēta arī par uzkrājumiem iespējamiem zaudējumiem. EIR ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus finanšu aktīva vai finanšu saistību paredzamajā darbības laikā līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (proti, finanšu aktīva amortizēto iegādes vērtību pirms uzkrājumiem) vai finanšu

### Aizdevumu modifikācija

Pēc klienta pieprasījuma Sabiedrība var pārskatīt līguma nosacījumus. Līguma nosacījumu izmaiņas parasti būtiski neatšķiras no sākotnējā līguma, tāpēc atkārtotas pārskatīšanas vai izmaiņas nerada līguma atzīšanas pārtraukšanu. Sabiedrība pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites

### Aizdevumu norakstīšana

Sabiedrība pilnīgi vai daļēji noraksta finanšu aktīvus, ja tā ir izsmēlusi visus praktiskos atgūšanas veidus un secinājusi, ka nav pamatotu izredžu tos atgūt. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, ja to atgūšana vairs netiek uzskatīta par ticamu. Ja norakstāmā summa ir lielāka par uzkrāta-

### Finanšu saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu saistības sākotnēji bilancē tiek atzītas to iegādes vērtībā. Pēc sākotnējās vērtēšanas emitēto parādu un citus aizņemtos līdzekļus turpmāk novērtē amortizētajā iegādes vērtībā. Amortizēto vērtību aprēķina, ņemot vērā emitēto līdzekļu diskontu vai prēmiju, kā arī izmaksas, kas ir EIR neatņemama daļa.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad saistības tiek izpildītas, atceltas vai beidzas to termiņš. Ja esošas finanšu

Pārskata periodā Sabiedrība ir novērtējusi visus savus parāda instrumentus amortizētajā iegādes vērtībā. Finanšu aktīvu un saistību klasifikācijā un novērtēšanā izmaiņas nav veiktas.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad saistības tiek izpildītas, atceltas vai beidzas to termiņš. Ja finanšu saistības tiek aizstātas ar citām saistībām no tā paša aizdevēja ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai ja saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda apmaiņa vai izmaiņas tiek uzskatītas par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu. Starpību starp sākotnējo finanšu saistību uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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.

vērtību, pamatojoties uz pārskatītajām naudas plūsmām, kas diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, un atzīst peļņu vai zaudējumus kredīta nosacījumu maiņas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība ņem vērā arī nosacījumu maiņas iespējamo ietekmi uz kredītrisku.

jiem zaudējumiem, starpība vispirms tiek uzskatīta par uzkrājumu papildinājumu, kas pēc tam tiek attiecināti pret bruto uzskatīto vērtību. Jebkādas turpmāk atgūtās summas tiek attiecinātas uz kredīt zaudējumiem.

saistības tiek aizstātas ar citām saistībām no tā paša aizdevēja ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda apmaiņa vai izmaiņas tiek uzskatītas par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu. Starpību starp sākotnējo finanšu saistību uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

## Sabiedrības paredzamo kredītzaudējumu aprēķina metodoloģija

### Paredzamo kredītzaudējumu uzskaites principi

Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums atspoguļo:

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

### Naudas iztrūkums

Naudas iztrūkums ir starpība starp:

- naudas plūsmu, kas pienākas Sabiedrībai saskaņā ar līgumu, un
- naudas plūsmu, ko Sabiedrība ir paredzējusi saņemt.

Naudas līdzekļu iztrūkums ir konstatēts šādi:

- 12 mēnešu ECL naudas iztrūkums, kas rodas no saistību neizpildes gadījumiem, kuri iespējami nākamajam

### Parādu piedziņas izmaksas

Sabiedrībai parasti rodas izmaksas, kas saistītas ar parādu piedziņu, tajā skaitā:

- atlīdzība parādu piedziņā iesaistītajiem darbiniekiem, telekomunikāciju un pasta izdevumi, juridiskās un tiesas nodevas. Tos parasti atzīst par pamatdarbības izdevumiem, kad tie rodas saskaņā ar SFPS prasībām, kas piemērojamas šādiem posteņiem.
- Nodrošinājuma iegūšanas un pārdošanas izmaksas, kas ir daļa no parāda instrumenta līguma nosacījumiem, kas atspoguļotas nodrošināta finanšu aktīva paredzamā naudas iztrūkuma aplēsē.

Lai kopīgi novērtētu ECL, finanšu instrumenti tiek sagrupēti, pamatojoties uz kopīgām kredītriska pazīmēm. Kopīgas kredītriska pazīmes:

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

Aktīvu grupā paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti šādiem finanšu instrumentiem:

- preču nomaksas kredīti;
- patēriņa aizdevumi (t. sk. auto aizdevumi);
- kredītkartes.

Sīkāku segmentāciju var piemērot piemaksu vajadzībām, ja tas ir lietderīgi modeļa izstrādei.

Sabiedrība uzskaita uzkrājumus paredzamajiem kredītzau-

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 kredītzaudējumu izveidotos uzkrājumus līdz atbilstīgai summai pārskata datumā.

jos 12 mēnešos (vai īsākā periodā, ja paredzamais termiņš ir īsāks par 12 mēnešiem).

- visā finanšu instrumenta dzīves ciklā ECL – naudas iztrūkums, kas rodas no saistību neizpildes gadījumiem, kuri iespējami finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

dējumiem visiem aizdevumiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas netiek turēti FVPL, šajā iedaļā visus tos saucot par „finanšu instrumentiem”. ECL uzkrājumu veido, pamatojoties uz kredītzaudējumiem, kas paredzami visā aktīva darbības laikā (gaidāmie kredītzaudējumi darbības laikā jeb LTECL), izņemot gadījumus, kad kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš aktīva izveides, un tādā gadījumā uzkrājumu veido, pamatojoties uz 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem (12mECL). Sabiedrības politika kredītrisku palielināšanās noteikšanai ir izklāstīta 3. piezīmē.

12mECL ir LTECL daļa, kas atspoguļo ECL, kas rodas no finanšu instrumenta saistību neizpildes gadījumiem, kuri iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Gan LTECL, gan 12mECL aprēķina, pamatojoties uz kopējiem rādītājiem.

Sabiedrība ir izstrādājusi politiku, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek novērtēts, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies, ņemot vērā saistību neizpildes riska izmaiņas, kas rodas 12 mēnešu vai atlikušajā finanšu instrumenta termiņa laikā.

Pamatojoties uz iepriekš minēto procesu, Sabiedrība iedaļa aizdevumus 1., 2. un 3. stadijā, kā aprakstīts turpmāk:

- **1. stadija:** Kad aizdevumi tiek atzīti pirmoreiz, Sabiedrība atzīst uzkrājumus, pamatojoties uz 12mECL. 1. stadijas aizdevumi ietver arī aizdevumus, kuru kredītrisks ir samazinājies, un aizdevums ir pārklassificēts no 2. stadijas.

- **2. stadija:** Ja kopš aizdevuma izsniegšanas ir ievērojami palielinājusies kredītrisks, Sabiedrība veido uzkrājumus LTECL. 2. stadijas aizdevumi ietver arī aizdevumus, kuru kredītrisks ir uzlabojies, un aizdevums ir pārklassificēts no 3. stadijas.
- **3. stadija:** Aizdevumi, kuru kredītvērtība ir samazinājusies. Sabiedrība uzskaita uzkrājumus LTECL.

Attiecībā uz finanšu aktīviem, par kuriem Sabiedrībai nav pamatotu cerību atgūt vai nu visu neatmaksāto summu, vai tās daļu, finanšu aktīva bruto uzskaites vērtība tiek samazināta. To uzskata par finanšu aktīva (daļēju) atzīšanas pārtraukšanu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atbrīvošanu no vērtības samazināšanās uzskaita kā finanšu aktīva bruto uzskaites vērtības korekciju.

Galvenie parametri, ko Sabiedrība izmanto kredītriska vērtēšanai, ir saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD) un riska darījums saistību neizpildes brīdī (EAD). ECL aprēķinu mehānika ir izklāstīta turpmāk, un minēti galvenie elementi.

**Saistību neizpildes varbūtība** ir saistību neizpildes varbūtības aplēse noteiktā laika periodā. Saistību nepildīšana var notikt tikai noteiktā laikā novērtētajā periodā, ja kredīta atzīšana iepriekš nav tikusi pārtraukta un tas joprojām atrodas portfeli. Saistību neizpildes varbūtība atspoguļo to, cik liela ir varbūtība, ka līdz 12. mēnesim pēc novērtējuma kredīta klients piedzīvos par 90 dienām ilgāku saistību neizpildi.

**Riska darījums saistību neizpildes brīdī** ir riska darījuma aplēse saistību neizpildes datumā nākotnē, ņemot vērā paredzamās riska darījuma izmaiņas pēc pārskata datuma, tostarp pamatsummas un procentu atmaksu, ko līgumslēdzējs ir paredzējis citādi, paredzamo līdzekļu izņemšanu no piešķirtajām iespējām un uzkrātos procentus no neveiktajiem maksājumiem.

**Zaudējumi saistību neizpildes gadījumā** atspoguļo ekonomiskos zaudējumus, kas var rasties saistību neizpildes gadījumā, ja tā pārsniedz 90 dienas, pamatojoties uz konkrētām valstīm raksturīgām zaudējumu likmēm, kas noteiktas, izmantojot vēsturisko zaudējumu statistiku. Tā pamatā ir starpība starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, tostarp no jebkā-

da nodrošinājuma vai kredīta uzlabojumu realizācijas, kas ir neatņemama aizdevuma daļa un nav jāatzīst atsevišķi. To parasti izsaka procentos no EAD.

Saskaņā ar 9. SFPS PD un LGD likmes tiek aplēstas 1. stadijas, 2. stadijas un 3. stadijas debitoru parādēm. Līdz saistību neizpildes brīdim PD rādītāji sasniedz 100 %. Šo LGD likmju ievaddati tiek aplēsti un, ja iespējams, kalibrēti, izmantojot atpakaļejošu testēšanu, salīdzinot ar nesen atgūtajām summām. Tās pēc vajadzības tiek atkārtotas katram ekonomiskajam scenārijam.

Turpinājumā ir apkopota ECL metodes mehānika:

**1. stadija** 12mECL aprēķina kā LTECL daļu, kas ir ECL, kas izriet no finanšu instrumenta saistību neizpildes gadījumiem, kuri iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma. Sabiedrība aprēķina 12mECL uzkrājumu, pamatojoties uz paredzamo saistību neizpildi 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Šis paredzamās 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtības tiek piemērotas prognozētajam EAD un reizinātas ar paredzamajiem PD un LGD, un diskontētas ar sākotnējās EIR tuvināšanu.

Kavējumu stadija, kurā ietilpst klienti, kuru kredīspēja vēsturiski ir bijusi laba un iekšējais kredītreitings ir balts, zaļš vai dzeltens.

**2. stadija** Ja kopš aizdevuma izsniegšanas ir ievērojami palielinājusies kredītrisks, Sabiedrība veido uzkrājumus LTECL. Mehānisms ir līdzīgs iepriekš izskaidrotajam, tostarp vairāku scenāriju izmantošana, bet PD un LGD tiek aplēsti visā instrumenta darbības laikā. Paredzamo naudas līdzekļu iztrūkumu diskontē, izmantojot sākotnējās EIR aptuveno vērtību.

Kavējumu stadija, kas ietver klientus, kuru iekšējais kredītreitings ir sarkans. Šo klientu kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājusies.

**3. stadija** Aizdevumiem, kas tiek uzskatīti par kredītzaudējumiem ar samazinātu kredītvērtību, Sabiedrība atzīst paredzamos kredītzaudējumus visā to darbības laikā. Metode ir līdzīga kā 2. stadijas aktīviem, bet PD ir noteikts 100 % apmērā.

Kavēto maksājumu stadija, kas ietver klientus, kuri ir kavējuši aizdevumu atmaksu, t. i., kavētie maksājumi ir ilgāki par 90 dienām. Šo klientu iekšējais kredītreitings ir melns.

#### Saistību neizpildes skaidrojums

Saistību neizpildes definīcija atbilst definīcijai, ko izmanto iekšējās kredītriska pārvaldības vajadzībām. Par klientiem, kas kavē maksājumus, tiek uzskatīti klienti, kuru iekšējais kredītreitings ir melns, t. i., maksājumi ir kavēti ilgāk par 90 dienām. Vajadzības gadījumā saistību neizpildes definīcijā

ņem vērā kvalitatīvos rādītājus. Saistību neizpildes definīcija tiek piemērota konsekventi, ja vien pieejamā informācija nenorāda, ka finanšu instrumentam piemērotāka ir cita saistību neizpildes definīcija.

## Informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem

Savos ECL modeļos Sabiedrība šādu uz nākotni vērstu informāciju izmanto kā ekonomiskos ieguldījumus:

- bezdarba līmenis
- patēriņa cenu indekss (izmaiņas)
- iekšzemes kopprodukts (izmaiņas)

### Laika horizons

Parasti laika horizons, ko izmanto, lai analizētu pagātnes informāciju, ir vismaz 12 mēneši. Nākotnes aplēsēm 12

ECL aprēķināšanai izmantotie ievaddati un modeļi ne vienmēr atspoguļo visas tirgus iezīmes finanšu pārskatu datumā. Lai to atspoguļotu, dažkārt tiek veiktas kvalitatīvas korekcijas vai pārklāšanās kā pagaidu labojumi, ja šādas atšķirības ir būtiskas.

mēnešu horizontu izmanto arī pretējā virzienā.

## **Būtiska kredītriska pieauguma novērtēšana**

Katrā pārskata datumā tiek veikts novērtējums, lai noteiktu, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies.

Tiek uzskatīts, ka kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja ir izpildīts kāds no turpmāk minētajiem kritērijiem

- Aizdevuma riska darījuma līgumā noteiktie maksājumi ir kavēti ilgāk nekā 30 dienas;
- Iekšējā kredītnovērtējuma sistēma novērtē aizņēmēju kā tādu, kam ir ievērojami paaugstināts kredītrisks.

Būtiska kredītriska pieauguma novērtējums tiek veikts kopīgi, ja vien finanšu instrumenti priekš ECL netiek novērtēti individuāli.

Lai novērtētu būtisku kredītriska pieaugumu kopīgi, finanšu instrumenti tiek sagrupēti, pamatojoties uz kopīgām kredītriska pazīmēm. Kopīgas kredītriska pazīmes:

- instrumenta veids;

- kredītriska novērtējums;
- atlikušais termiņš līdz dzēšanai.

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

Pieņemumu, ka finanšu instrumenta kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja maksājumu termiņi ir kavēti ilgāk nekā 30 dienas, var atspēkot tikai tad, ja Sabiedrībai ir pamatota informācija, kas pierāda, ka pat tad, ja līgumā noteiktie maksājumi ir kavēti ilgāk nekā 30 dienas, tas nav būtisks kredītriska pieaugums. Piemēram, gadījumos, kad:

- maksājums nav veikts administratīvas kļūdas dēļ, nevis tādēļ, ka aizņēmējs nonācis finansiālās grūtībās; vai
- vēsturiskie dati liecina, ka nepastāv korelācija starp būtisku saistību neizpildes riska pieaugumu attiecībā uz finanšu aktīviem un to maksājumu kavējumiem ilgāk par 30 dienām, bet šāda korelācija pastāv attiecībā uz finanšu aktīviem, kuru maksājumu kavējumi ir ilgāki par 60 dienām.

## **Kredītu vērtēšanas sistēma**

Kopš sākotnējās atzīšanas ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums aizņēmēja kredītreitingā. Informācija, kas iegūta no kredītvērtējuma sistēmas, tiek izmantota par papildinājumu, lai veidotu atbilstīgu pamatu būtiska kredītriska pieauguma identificēšanai.

Iekšējās kredītpunktu vērtēšanas sistēmas apraksts ir šāds:

- balts – jauns līgums, par kuru nav vēsturiskas informācijas;
- zaļš – līgumā paredzētie maksājumi ir veikti laikus vai kavēti ne ilgāk kā septiņas dienas;
- dzeltens – līgumā noteiktie maksājumi tiek kavēti 8–30 dienas;

- sarkans – līgumā noteiktie maksājumi tiek kavēti 31–90 dienas;
- melns – līgumā noteiktie maksājumi kavējas ilgāk nekā 90 dienas.

Aizņēmēju maksājumu prakse var uzlaboties, un to ietekmē kredītvērtējuma sistēma. Tomēr uzlabojumi var notikt pakāpēm (piemēram, ja kredītpunktu vērtēšanas sistēma ir bijusi melna, to var uzlabot tikai līdz sarkanai).

Turpmākajā tabulā sniegts pārskats par to, kā tiek novērtēts būtisks kredītrisks, pamatojoties uz kredītvērtējuma sistēmu:

| Kredīta pakāpe                 | Balta    | Zaļa       | Dzeltena    | Sarkana      | Melna                  |
|--------------------------------|----------|------------|-------------|--------------|------------------------|
| Informācija par kavētām dienām | 0 dienas | 0-7 dienas | 8-30 dienas | 31-90 dienas | virs 90 dienām         |
| SICR                           | NO SICR  |            |             | SICRS        | Neizpildītas saistības |

### Makroekonomiskās prognozes un informācija par nākotnes notikumiem un apstākļiem

Sabiedrības ECL novērtējums ir objektīva, uz varbūtību balstīta summa, ko nosaka, novērtējot iespējamo iznākumu diapazonu, izmantojot saprātīgu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez liekām izmaksām un pūlēm pārskata datumā, tostarp nākotnes ekonomisko apstākļu prognozes.

Uzņēmums izvērtē trīs iespējamās makroekonomiskās scenārijus:

- bāzes scenārijs, kas balstīts uz neitrālām un ticamām prognozēm par nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem;
- negatīvais scenārijs, kas balstīts uz negatīvu ekonomisko apstākļu prognozēm.

misko apstākļu gaidām un šo apstākļu ietekmi uz paredzamajiem kredītaudējumiem;

- pozitīvais scenārijs, kas balstīts uz gaidāmajiem pozitīvajiem ekonomiskajiem apstākļiem un šo apstākļu ietekmi uz paredzamajiem kredītaudējumiem.

Katram iespējamajam makroekonomiskajam scenārijam tiek piešķirta varbūtība, ka tas realizēsies. Šī varbūtība ir vadības aplēse, un tā ir balstīta uz saprātīgu un pamatotu uz nākotni vērsto informāciju, kas ir pieejama bez liekām izmaksām un pūlēm. Šī aplēse var ietvert gan ārējo, gan iekšējo uz nākotni vērsto informāciju.

### Makroekonomisko scenāriju izstrāde

Makroekonomiskie scenāriji tiek izstrādāti iekšēji. Izstrādājot makroekonomiskos scenārijus, tiek ņemta vērā ārēji izstrādāta prognoze. Iespējamie avoti ir šādi (bet ne tikai):

- Latvijas Banka;
- Latvijas Republikas Finanšu ministrija.

Makroekonomiskie rādītāji ECL modelim izvēlēti, pamatojoties uz makro rādītāju un novēroto ārējo saistību neizpildes rādītāju korelāciju statistisko analīzi.

Statistikajā analīzē tika izmantoti šādi novērotie ārējie rādītāji par saistību neizpildes rādītājiem:

- kā saistību neizpildes rādītāju aizstājējs tika izmantoti Latvijas Bankas dati par kavēto kredītu atlikumiem.

Statistikajā analīzē tika izmantoti šādi makroekonomiskie rādītāji:

- bezdarba līmenis
- patēriņa cenu indekss (izmaiņas)
- iekšzemes kopprodukts (izmaiņas)

Kā makroekonomisko scenāriju izstrādei piemēroti makroekonomiskie rādītāji tika atlasīti tikai tie mainīgie lielumi, kuriem ir vismaz vidējā vai augstākā korelācija. Makroekonomiskajos scenārijos izmantotie izvēlētie makroekonomiskie rādītāji ir šādi:

- bezdarba līmenis uzrāda spēcīgu novēroto korelāciju un nozīmīgumu ar saistību neizpildes rādītāju; zemāks bezdarba līmenis nozīmē, ka aizņēmēji spēj atmaksāt aizdevumus; augstāks bezdarba līmenis samazina aizņēmēja spēju atmaksāt aizdevumu;
- iekšzemes kopprodukts ir rādītājs, ko aprēķina kā reālā iekšzemes kopprodukta attiecību pret vidējo iedzīvotāju skaitu konkrētā gadā. Tas ir ierobežots rādītājs (piemēram, neiekļaujot neapmaksātu māj-saimniecības darbu un neņemot vērā ekonomiskās vides degradācijas negatīvo ietekmi), bet dod ieguldījumu ekonomiskajās aktivitātēs un tiek izmantots arī kā valsts materiālā dzīves līmeņa attīstības rādītājs.
- Patēriņa cenu indekss ir rādītājs, kas analizē vidējo svērto patēriņa preču un pakalpojumu groza cenu, piemēram, transporta, pārtikas un medicīnas aprūpes, rādītāju. To aprēķina, ņemot cenu izmaiņas katrai pozīcijai iepriekš noteiktā preču grozā un nosakot vidējo vērtību. Patēriņa cenu indeksa izmaiņas izmanto, lai novērtētu ar dzīves dārdzību saistītās cenu pārmaiņas. Patēriņa cenu indekss ir viens no visbiežāk izmantotajiem statistikas datiem, lai noteiktu inflācijas vai deflācijas periodus.

Makroekonomiskie scenāriji tiek aktīvi uzraudzīti, un, kad kļūst pieejami jauni dati, tajos tiek iekļautas makroindikatoru izmaiņas. Tas tiek darīts reizi ceturksnī.

Izstrādātie makroekonomiskie scenāriji ir dokumentēti atsevišķi.

## Ekspertu vērtējums

Lai noteiktu ECL, Koncerns izmanto gan modeļus, gan ekspertu vērtējumu. ECL novērtēšanai nepieciešamā sprieduma pakāpe ir atkarīga no modeļa izmantošanas rezultāta, būtiskuma un detalizētas informācijas pieejamības. Modelis sniedz norādījumus un pārredzamību par to, kā ekonomiskie notikumi varētu ietekmēt finanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Modelētajam rezultātam var pie-

mērot modeļa pārklājumu, lai iekļautu modeli neaptverto faktoru aplēsto ietekmi. Šādas modeļa radīto ECL korekcijas, pamatojoties uz vērtējumu, var piemērot nozīmīgiem riska darījumiem darījuma partnera vai portfeļa līmenī. Skat. 3.12. piezīmi.

## Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti iegādes vērtībā, ko veido iegādes cena un ar iegādi tieši saistītās izmaksas. Aktīvus pēc tam atzīst to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērti-

bas samazināšanās. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojumam un amortizācijai izmanto lineāro metodi, paredzamā atlikusī vērtība ir nulle.

### Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir objekti ar fizisku substanci, kuru lietderīgās lietošanas laiks ir ilgāks par vienu gadu. Aktīvus ar īsāku lietderīgās lietošanas laiku tiek norakstīti izmaksās to rašanās brīdī.

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| • Ēkas                              | 30 gadi |
| • Datoru programmatūra              | 10 gadi |
| • Tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas | 5 gadi  |
| • IT iekārtas un mēbeles            | 5 gadi  |

Aplēstais lietderīgās lietošanas laiks ir šāds:

### Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā tikai tad, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- aktīvu kontrolē Sabiedrība;
- ir ticams, ka Sabiedrība saņems ar aktīvu saistītos nākotnes saimnieciskos labumus;
- aktīva iegādes izmaksas var ticami novērtēt. Nemateriālie ieguldījumi (izņemot nemateriālo vērtību) tiek amortizēti, izmantojot lineāro metodi aktīva lietderīgās lietošanas laikā.

gās lietošanas laikā. Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu vērtības samazināšanās tiek pārbaudīta, ja ir jebkādas vērtības samazināšanās pazīmes (izņemot nemateriālo vērtību). Nemateriālie ieguldījumi ar nenoteiktu lietderīgās lietošanas laiku un nemateriālie aktīvi, kas vēl nav pieejami lietošanai, katru gadu tiek pārbaudīti attiecībā uz vērtības samazināšanos, salīdzinot to uzskaites vērtību ar atgūstamo vērtību.

### Datoru programmatūra

Izmaksas, kas saistītas ar datoru programmatūras nepārtrauktu uzturēšanu, tiek norakstītas izdevumos to rašanās brīdī. Iegādātā datoru programmatūra, kas nav attiecīgās aparatūras neatņemama daļa, tiek atzīta par nemateriālo aktīvu. Izstrādes izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz identificējamu Sabiedrības kontrolētu programmatūras produktu izstrādi un testēšanu, tiek atzītas par nemateriāliem ieguldījumiem, ja ir izpildīti šādi kritēriji:

- ir tehniski iespējams pabeigt programmatūras produktu tā, lai tas būtu pieejams lietošanai;

- valde plāno pabeigt programmatūras produkta izstrādi un to izmantot.
- ir iespēja izmantot programmatūras produktu;
- var pierādīt, kā programmatūras produkts radīs iespējamus nākotnes ekonomiskos ieguvumus;
- ir pieejami pietiekami tehniskie, finanšu un citi resursi programmatūras produkta izstrādes pabeigšanai un to lietošanai;
- izdevumus, kas attiecināmi uz programmatūras produktu tā izstrādes laikā, var ticami novērtēt.

## Nomas uzskaitē

### 16. SFPS "Noma"

16. SFPS nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un informācijas atklāšanas principus abām līguma pusēm, t. i., klientam („nomniekam”) un piegādātājam

(„iznomātājam”). Jaunajā standartā noteikts, ka nomniekiem finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem ir vienots grāmatvedības modelis

visiem nomas līgumiem ar dažiem izņēmumiem. Iznomātāja uzskaitē būtībā nav mainīta.

### Sabiedrība kā nomnieks

Pamatojoties uz 16. SFPS, nomniekiem būs jāatzīst aktīvi un saistības attiecībā uz visiem nomas līgumiem, kuru termiņš pārsniedz 12 mēnešus, ja vien pamatā esošais aktīvs nav mazvērtīgs, turklāt peļņas vai zaudējumu aprēķinā atsevišķi jāatzīst nomāto aktīvu nolietojums un nomas saistību procenti.

Nomas līgumus atzīst kā tiesības lietot aktīvu un atbilstīgām saistībām datumā, kad iznomātais aktīvs ir pieejams Sabiedrībai izmantošanai. Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp saistībām un finanšu izmaksām. Tiesību lietot aktīvus izmaksās ietilpst atzīto nomas saistību summa, sākotnējās tiešās izmaksas un nomas maksājumi, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot visus saņemtos nomas stimulus. Finanšu izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā nomas perioda laikā tā, lai veidotu nemainīgu periodisku procentu likmi par saistību atlikumu katrā periodā. Tiesības lietot aktīvu tiek amortizētas īsākajā no aktīva lietderīgās lietošanas laika vai nomas termiņiem, izmantojot lineāro metodi. Finanšu stāvokļa pārskatā lietošanas tiesību aktīvus attiecīgi iekļauj atbilstīgajā rindā un nomas saistībās. Īste-

### **Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās**

Aktīvi tiek atzīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās tiek pārbaudīta, ja ir jebkādas vērtības samazināšanās pazīmes (izņemot

### **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

### **Saistītās puses**

Saistītās puses ir dalībnieki, augstākās vadības amatpersonas un to radinieki, kā arī uzņēmumi, kas saistīti ar dalīb-

### **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

Attiecīgi 16. SFPS ir atcelta nomas klasificēšana vai nu kā operatīvo noma, vai kā finanšu noma, kā to pieprasa 17. SGS, un tā vietā ieviests viena nomnieka uzskaites modelis.

notie amortizācijas noteikumi ir norādīti minētajā piezīmē. Sabiedrība ir izvēlējusies neatzīt lietošanas tiesību aktīvus un nomas saistības attiecībā uz īstermiņa nomu, kuras termiņš ir 12 mēneši vai mazāk, un mazvērtīgu aktīvu nomu. Sabiedrība ar šo nomu saistītos nomas maksājumus atzīst par izdevumiem pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā. Nomas sākuma datumā banka atzīst nomas saistības, kas novērtētas nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kuri jāveic nomas termiņa laikā. Nomas maksājumi ietver fiksētos maksājumus (atskaitot visus saņemamos nomas stimulus), mainīgos nomas maksājumus, kas atkarīgi no indeksa vai likmes, un summas, kuru paredzēts maksāt saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām. Nomas maksājumus ir iekļauta arī pirkšanas iespējas līguma, par kuru ir pamatoti droši zināms, ka banka to izmantos, izmantošanas cena, kā arī līgumsodu maksājumi par nomas līguma izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo līguma izbeigšanas iespēju izmantošanu. Mainīgos nomas maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes, atzīst par izdevumiem tajā periodā, kad iestājas notikums vai nosacījums, kas izraisa maksājumu.

nemateriālo vērtību). Nemateriālie aktīvi ar nenoteiktu lietderīgās lietošanas laiku un nemateriālie aktīvi, kas vēl nav pieejami lietošanai, katru gadu tiek pārbaudīti attiecībā uz vērtības samazināšanos, salīdzinot to uzskaites vērtību ar atgūstamo vērtību.

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.

nieka īpašumu vai atrodas tā kontrolē vai būtiskā ietekmē.

(korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korigējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumā tikai tad, ja tie ir būtiski.

# 1. piezīme

## Jaunu vai pārskatītu standartu un interpretāciju pieņemšana

Šādi jauni vai pārskatīti standarti un interpretācijas stājās

spēkā pašreizējā pārskata perioda sākumā:

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 aizstāj 3. SFPS sniegto atsauci uz SFPS finanšu pārskatu sagatavošanas konceptuālo pamatnostādņu iepriekšējo versiju ar atsauci un jaunāko versiju, kas izdota 2018. gadā, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" grozījumi liedz uzņēmumam no pamatlīdzekļu izmaksu vērtības atskaitīt jebkādus ieņēmumus, kas gūti no saražoto aktīvu pārdošanas laikā, kamēr tas tiek nogādāts vietā un sagatavots stāvoklī, lai to varētu lietot vadības paredzētajā veidā. Tā vietā uzņēmumam šādi pārdošanas ieņēmumi un saistītās izmaksas jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" grozījumi paskaidro, kādas izmaksas uzņēmumam jāiekļauj līguma izpildes izmaksu aprēķinā, lai noteiktu, vai līgums ir apgrūtināošs. Grozījumi precizē, ka izmaksas, kas tieši saistītas ar līgumu par preču vai pakalpojumu sniegšanu, ietver gan papildu izmaksas, gan ar līgumā paredzētajām darbībām tieši saistīto izmaksu pārdali.
- 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 ir secinājusi, ka šiem grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz grupas finanšu pārskatiem.

### Jauni grāmatvedības paziņojumi

1. SGS finanšu pārskatu sniegšana un 2. sfps prakses paziņojums: informācijas atklāšana par grāmatvedības politiku (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 "bū-

tiskām" 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 ir izvērtējusi, ka grozījumi būtiski neietekmēs koncerna konsolidētos finanšu pārskatus.

1. SGS finanšu pārskatu sniegšana: saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi būs jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS. Grozījumu mērķis ir precizēt 1. SGS principus, kas piemērojami, lai saistības klasificētu kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi paskaidro, ko nozīmē tiesības atlikt norēķinus, prasību, ka šīm tiesībām jābūt spēkā pārskata perioda beigās, ka vadības nodoms neietekmē īstermiņa vai ilgtermiņa saistību klasifikāciju un ka arī darījuma partnera iespējas norēķināties ar uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem neietekmē īster-

miņa vai ilgtermiņa klasifikāciju. Grozījumi arī precizē, ka saistību klasifikāciju ietekmē tikai tie nosacījumi, kas uzņēmumam ir bijuši jāizpilda finanšu pārskata datumā vai līdz tam. Grozījumi nosaka arī papildu informācijas sniegšanu par ilgtermiņa saistībām, kas izriet no aizdevumu līgumiem, kuros paredzēti nosacījumi, kas izpildāmi divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir secinājusi, ka šiem grozījumiem nebūs būtiskas ietekmes uz grupas finanšu pārskatiem.

## SGS 8 grāmatvedības politika, grāmatvedības aplēšu izmaiņas 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 uzrādītās naudas summas, kuru novērtējumam piemīt nen-

teiktība, ja to rezultātā netiek veikti iepriekšējo periodu kļūdu labojumi. Grozījumi arī paskaidro, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no izmaiņām grāmatvedības politikās un kļūdu labojumiem.

Vadība ir izvērtējusi, ka grozījumi būtiski neietekmēs koncerna konsolidētos finanšu pārskatus.

## 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. Grozījumi sašaurina un precizē 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, kā arī nosaka, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis attiecībā uz aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma, piemēram, no nomas un ekspluatācijas pārtraukšanas saistībām. Grozījumi precizē, ka gadījumos, kad maksājumi, kas sedz saistības, ir atskaitāmi nodokļu vajadzībām, ir jāizvērtē, vai saskaņā ar piemērojamiem

nodokļu tiesību aktiem šādi atskaitījumi nodokļu vajadzībām ir attiecināmi uz saistībām vai uz saistīto aktīvu komponenti. 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.

## 16. SFPS noma Nomas saistības pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (jeb atgriezeniskās nomas darījumā) (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi ir paredzēti, lai uzlabotu prasības, ko pārdevējs-nomnieks izmanto, novērtējot nomas saistības, kas rodas pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (atgriezeniskās nomas darījumā), kā tas noteikts 16. SFPS; šie grozījumi nemaina ar atgriezeniskās nomas darījumiem nesaistītas nomas uzskaiti. Pārdevējs-nomnieks nosaka "nomas maksājumus" vai "pārskatītos nomas maksājumus" tā, lai pārdevējs-nomnieks neatzītu nekādu peļņu vai zaudējumus, kas attiek-

tos uz tā paturētajām tiesībām lietot attiecīgo aktīvu. Šo prasību piemērošana neliedz pārdevējam-nomniekam peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt jebkādu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar daļēju vai pilnīgu nomas līguma izbeigšanu. Saskaņā ar 8. SGS pārdevējs-nomnieks piemēro grozījumus retrospektīvi tiem atgriezeniskās nomas darījumiem, kas noslēgti pēc sākotnējās piemērošanas datuma, proti, pēc tā gada pārskata perioda sākuma datuma, kurā uzņēmums pirmo reizi piemērojis 16. SFPS. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

## Grozījums 10. sfps konsolidētie finanšu pārskati un 28. sgs ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos aktīvu pārdošana vai ieguldījums starp ieguldītāju un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp 10. SFPS un 28. SGS prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļējā apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP at-

lika 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.

Saskaņā ar valdes viedokli grozījumiem nebūs būtiskas ietekmes uz grupas pašreizējiem finanšu pārskatiem, jo grozījumi nav spēkā, ne arī pēc tam, kad šie paziņojumi stāsies spēkā.

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta ar nosacījumu, ka 17. SFPS pirmreizējās piemērošanas datumā vai pirms tam uzņēmums jau piemērojis arī 9. SFPS "Finanšu instrumenti". Šis ir visaptverošs jauns apdrošināšanas līgumu uzskaites standarts, kurā noteikti gan atzīšanas un novērtēšanas principi, gan informācijas sniegšanas un atklāšanas prasības. 17. SFPS

piemērojams visiem apdrošināšanas līgumu veidiem, kā arī atsevišķām garantijām un finanšu instrumentiem, kuru līgumos paredzēta dalību peļņā - nākotnes diskrecionārie labumi. Sabiedrībai/Koncernam nav līgumu, uz kuriem attiektos 17. SFPS; līdz ar to šī standarta piemērošanai nav ietekmes uz Sabiedrības/Koncerna finanšu rezultātiem, finansiālo stāvokli vai naudas plūsmām.

## 2. piezīme

### Nozīmīgie grāmatvedības uzskaitē izmantotie vērtējumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot Sabiedrības finanšu pārskatu, vadībai ir jāizdara spriedumi, aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē uzrādīto ieņēmumu, izdevumu, aktīvu un saistību summas, kā arī informācijas atklāšanu par iespējamajām saistībām. Ar šiem pieņēmumiem un aplēsēm saistīto neskaidrību dēļ nākotnē varētu nākties veikt būtiskas attiecīgo aktīvu vai saistību uzskaites vērtības korekcijas. Piemērojot Sabiedrības grāmatvedības uzskaites principus, vadība ir izdarījusi šādas aplēses un pieņēmumus par nākotni un citiem galvenajiem aplēšu neskaidrības avotiem pārskata

ta datumā, kas rada būtisku risku, ka nākamajā finanšu gadā var būt būtiski koriģētas aktīvu un saistību uzskaites vērtības. Apstākļi un pieņēmumi par turpmākajām notikumiem var mainīties no Sabiedrības neatkarīgu apstākļu dēļ, un tie tiek atspoguļoti pieņēmumos, ja un kad tie rodas. Turpmāk ir uzskaitīti posteņi, kas visbūtiskāk ietekmē finanšu pārskatos atzītās summas, kurām ir būtiska vadības vērtējuma un/vai aplēšu ietekme, ņemot vērā attiecīgos spriedumus/aplēses.

#### Zaudējumi, ko rada finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Gaidāmo kredītzaudējumu modelis balstās uz „trīs stadiju” pieeju, kuras pamatā ir finanšu instrumentu kredītkvalitātes izmaiņas kopš to sākotnējās atzīšanas.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga visus paredzamajiem kredītzaudējumiem (ECL) pakļautos aktīvus. Lai noteiktu, vai instrumentam vai instrumentu portfelim piemēro 12mECL vai LTECL, Sabiedrība vērtē, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks. Sabiedrība uzskata, ka kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja 9. SFPS dzīves ciklā PD kopš sākotnējās atzīšanas ir dubultojies.

Sabiedrība piemēro arī sekundāru kvalitatīvu metodi, ar ko nosaka būtisku kredītriska pieaugumu aktīvam, piemēram, iekļauj klientu/kredītu īpaši uzraugāmo sarakstā vai piemēro tam kredītrīvdienas. Atsevišķos gadījumos Sabiedrība var arī uzskatīt, ka attiecīgie notikumi rada būtisku kredītriska pieaugumu, nevis ir saistību neizpilde. Neatkarīgi no kredītvērtējuma izmaiņām, ja līgumā noteiktie maksājumi ir kavēti ilgāk nekā 30 dienas, tiek uzskatīts, ka kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies.

Aplēšot paredzamos kredītzaudējumus līdzīgu aktīvu grupā, Sabiedrība piemēro tos pašus principus, lai novērtētu, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks.

Uzņēmums izmantoja šādu klasifikāciju pa posmiem:

- 1. stadija – visi kredīti bez saistību neizpildes ar  $DPD \leq 30$  ( $DPD$  – kavējuma dienas)
- 2. stadija – visi kredīti, kas nav kavēti, ar  $30 < DPD \leq 90$
- 3. stadija – visi kredīti, kuru atmaksa kavēta ( $DPD > 90$ )

ECL modeļos Sabiedrība izmanto plašu, turpmāk nodērīgas ekonomiskās informācijas klāstu, piemēram, bezdarba, darbaspēka vienības izmaksu un algu pieauguma rādītājus.

ECL aprēķināšanai izmantotie ievaddati un modeļi ne vienmēr atspoguļo visas tirgus iezīmes finanšu pārskata izveides datumā. Lai to atspoguļotu, dažkārt tiek veiktas kvalitatīvas korekcijas vai pārklāšanās kā pagaidu labojumi, ja šādas atšķirības ir būtiskas.

Uz nākotni vērsto korekciju veic, salīdzinot prognozētās ekonomisko datu izmaiņas vienam gadam pēc pārskata datuma ar jaunākajām pieejamajām izaugsmes un likmju

izmaiņām. Sabiedrības politika ir likusi regulāri pārskatīt savus modeļus, ņemot vērā faktiskos zaudējumu pieredzi, un vajadzības gadījumā veikt korekcijas.

## Darbības turpināšana

2022. gada 31. decembrī Sabiedrībai radās neto zaudējumi 544 tūkstošu euro apmērā (2021. gadā: 211 tūkstoši euro neto zaudējumi). Vadība uzskata, ka likviditātes rādītājs (īstermiņa aktīvu un īstermiņa saistību attiecība) 48,7 līmenī ir pieņemams (2021. gada 31. decembrī 39,1 līmenī), ņemot vērā, ka īstermiņa parāds lielākoties ir saistīts ar Koncerna iekšējo aizdevumu. Neieskaitot mātesuzņēmuma aizdevumu, uzņēmuma apgrozāmais kapitāls ir pietiekams, lai segtu kārtējās saistības un saglabātu ilgtspēju. 2022. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija pozitīvs pašu kapitāls 1 123 tūkstošu euro apmērā (2021. gada 31. decembrī – pozitīvs pašu kapitāls 1 667 tūkstošu euro apmērā).

Vadība ir analizējusi nesenās pagātnes problēmas un izdarījusi secinājumus. Zaudējumi 2022. gadā ir pašreizējā uzņēmējdarbības modeļa izmantošanas rezultāts, kad lielākā daļa jauno aizdevumu tiek izsniegti ar partneru (brokeru, auto pārdevēju u. c.) starpniecību. Sabiedrībai par jaunu klientu piesaisti ir jāmaksā komisijas maksa. Sabiedrība centās palielināt pārdošanas apjomu, gada sākumā ievērojami palielinot komandu un piemērojot maiņgākus kredīvēšanas nosacījumus, kā rezultātā Sabiedrība piedzīvoja strauju portfeļa pieaugumu, kas izraisīja maksājumu palielināšanos partneriem, tomēr ienākumi no iz-

sniegtajiem aizdevumiem tiks atzīti visā līguma darbības laikā. Galvenie faktori, kas noteica zaudējumu rašanos, bija pandēmijas ietekme un negatīva klientu maksājumu paradumu maiņa, kā arī pieaugošā konkurence. Rezultātā portfelis strauji pieauga, tomēr pandēmijas uzbrukums un optimistiskās cerības drīz vien izraisīja portfeļa kvalitātes pasliktināšanos. Tāpēc vadībai bija nekavējoties jāreaģē, un gada beigās nācās pārdot vai norakstīt ievērojamu daļu novecojušā portfeļa. Vadība ir apsvērusi izmaiņas stratēģijā attiecībā uz jaunu klientu piesaisti un ir plānojusi tās īstenot 2023. gadā. Vadība saskata pietiekamu potenciālu Latvijas tirgū un uzņēmuma iespējas paplašināt savu darbību. Sabiedrības vadība ir novērtējusi tās spēju turpināt darbību un ir pārliecināta, ka Sabiedrībai ir pietiekami resursi, lai turpinātu uzņēmējdarbību paredzamā nākotnē. Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz Sabiedrības gatavību turpināt darbību.

Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz pieņēmumu, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk. Kā norādīts iepriekš, 2022. gadā Sabiedrība cieta zaudējumus. Sabiedrības vadība uzskata, ka pašreizējā situācija ir īslaicīga, un veic pasākumus, lai nodrošinātu rentabilitāti iepriekšējā līmenī.

## 3. piezīme

### Risku pārvaldība

#### 3.1. piezīme. Vispārīga informācija

Riska pārvaldības procesi Sabiedrības politikā ir izveidoti tā, lai nodrošinātu visu būtisko risku un ar tiem saistīto riska koncentrācijas savlaicīgu un visaptverošu identificēšanu, mērīšanu, ierobežošanu, kontroli, mazināšanu un ziņošanu par tiem. Riska pārvaldības sistēmas izveides mērķis ir nodrošināt, lai ikreiz, kad Sabiedrība uzņemams pieņemamu risku, kas vajadzīgs atbilstošas peļņas gūšanai, vai pakļauj riskam kapitālu, Sabiedrība to darītu objektīvā, dokumentētā un pārredzamā veidā, kas jāsaprot un, attiecīgi rīkojoties, jāņem vērā visiem Sabiedrības darbiniekiem. Visus būtiskos riska veidus pārvalda, izmantojot riska pārvaldības procesus un saziņas līnijas ar skaidri noteiktiem darbinieku pienākumiem.

Galvenās risku kategorijas, kuras Sabiedrība ir identificējusi savā darbībā, ir kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks, uzņēmējdarbības riski.

Sabiedrības galvenie darbības virzieni ir patērētāju un MVU finansēšana. Aizdevumu portfeļa kredītrisks ir pārsvarā visnozīmīgākais risks Sabiedrības riska profilā, kur ir pieņemts atļauties risku, kura līmenis ir augstāks par vidējo. Tomēr Sabiedrība izvairās no nepamatoti augsta kredītriska, pārmērīga kredītriska mazināšanai izmantojot diversificētu kredītportfeli, zemu vidējo aizdevuma summu, augstāku procentu likmi par vidējo un pastāvīgu kredītportfeļa kvalitātes uzraudzību.

### 3.2. piezīme. Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris nespēj vai nevēlas pildīt savas līgumsaistības. Kredītriska ietvaros Sabiedrība identificējusi valsts risku, valūtas maiņas aizdevumu risku un koncentrācijas risku.

Kredītrisks rodas Sabiedrības tiešās kreditēšanas operācijās, kur darījuma partneriem ir atmaksas vai citas saistības pret Sabiedrību.

Kredītrisks kredītportfelī ir nozīmīgākais risks Sabiedrības riska profilā un svarīgākais faktors, kas nosaka Sabiedrības kopējo risku. Sabiedrība kredītportfelī apzināti uzņem mērenu kredītrisku, kas pārsniedz vidējo. Kredītu politika ietver klientu bāzi ar augstāku kredītriska līmeni un attiecīgi augstāku saistību neizpildes līmeni, kur augstāks risks tiek kompensēts ar augstākām procentu likmēm. Vienlaikus Sabiedrības mērķis ir izvairīties no nepamatoti augsta riska kredītportfelī.

Sabiedrības kredītriska apetīte ir izvairīties no pārmērīga riska līmeņa un riska mazināšanas, izmantojot:

- optimālu riska un ienesīguma līdzsvaru;
- procentu likmju līmeni, kas būtu augstāks par vidējo;
- līguma termiņus zem, kas būtu zem vidējā līmeņa;
- līguma summas, kas būtu ievērojami zem vidējā līmeņa;
- labi diversificētu portfeli, jāizvairās no riska koncentrācijas;
- virs vidējā nokavēto maksājumu un kredītu zaudējumu īpatsvara, ko vienlaikus pienācīgi ņem vērā, nosakot produktu cenas;

- atbilstošus un konservatīvus uzkrājumus;
- pastāvīgu ārpusbilances posteņu uzraudzību;
- labi kontrolētu kredītriska uzņemšanās un riska profilu;
- kredītportfeļa kvalitātes stingru ierobežošanu un pastāvīgu uzraudzību.

Atbildīga kreditēšana ir būtiska kredītportfeļa riska apetītes daļa.

Kredītrisks citos aktīvos rodas no finanšu stāvokļa pārskata un ārpusbilances aktīviem. Mērķis ir, lai citu aktīvu riska daļa būtu minimāla, savukārt Sabiedrības mērķa riska apetīte ir diezgan konservatīva.

Valsts risks ir īpašs riska veids, kuru Sabiedrība nevar tieši ietekmēt, bet kurš var izraisīt nopietnu kredīta kvalitātes pasliktināšanos. Pārskata datumā Sabiedrības mērķa tirgus ir Latvija. Valūtas kursa aizdevumu risks rodas, izsniedzot aizdevumus, kuru bāzes valūta nav euro. Parasti visi kredīti tiek izsniegti euro. Finanšu pārskata datumā visi Sabiedrības izsniegtie aizdevumi ir denominēti euro.

Sabiedrības koncentrācijas riska pārvaldības stratēģija ir 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. Jāizvairās no lieliem atsevišķiem riska darījumiem kredītportfelī vai pienācīgi jāsamazina to ietekme.

### 3.3. piezīme. Maksimālā pakļautība kredītriskam tūkstošos euro

|                                                         | Piezīmes | 31.12.2022.   | 31.12.2021.   |
|---------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Nauda un tās ekvivalenti                                | 10       | 893           | 1 165         |
| Pārējie aktīvi                                          | 11       | 132           | 143           |
| Aizdevumi un avansi klientiem                           | 12       | 29 346        | 14 569        |
| Riska darījumi, kas saistīti ar ārpusbilances posteņiem | 19       | 244           | 227           |
| <b>Kopējais maksimālais kredītriska risks</b>           |          | <b>30 615</b> | <b>16 104</b> |

### 3.4. piezīme. Produktu vispārīgs apraksts



#### Preču nomaksas kredīts

Sabiedrība ar sadarbības partneru starpniecību piedāvā klientiem produktus uz nomaksu gan savos veikalos, gan interneta veikalos. Preču nomaksas kredīta mērķis ir samaksāt par iegādātajām precēm un pakalpojumiem saskaņā ar atmaksas grafiku. Līgumā starp Sabiedrību un

klientu ir noteikta aizdevuma summa, kas jāmaksā tirgotājam par iegādātajām precēm/pakalpojumiem. Maksimālā aizdevuma summa ir 10 tūkstoši euro, bet līguma termiņš ir 60 mēneši.



### Kredītkarte

Maksājumu kartes gadījumā klientam tiek noteikts personīgais maksājumu limits, kura ietvaros viņš var veikt maksājumus visos veikalos un e-veikalos, kuros visā pasaulē ir iespējams norēķināties ar karti. Maksājuma resurss ir fiziska kredītkarte, kas izsniegta klientam un reģistrēta kā VISA kopīgā zīmola programmas daļa. Maksājuma par ie-

gādātām precēm un pakalpojumiem mērķis ir norēķināties saskaņā ar maksājumu plānu. Sabiedrība piedāvā 15 dienu bezprocentu periodu, un kartei nav noteikta ikmēneša maksa. Maksimālais kredīta limits ir 3 tūkstoši euro, bet maksimālais atmaksas termiņš ir līdz 60 mēnešiem.



### Patēriņa kredīts

Naudas aizdevuma gadījumā nav ierobežojumu attiecībā uz klienta konkrēto pirkumu, pirkuma vietu vai aizdevuma mērķi. Aizdevuma summa tiks pārskaitīta uz klienta norēķinu kontu pēc aizdevuma līguma stāšanās spēkā. Aizdevuma limits ir līdz 25 tūkstošiem euro un maksimālais

atmaksas grafiks ir 120 mēneši (2021. gadā nosacījumi aizdevumam bez konkrēta mērķa bija līdz 12 tūkstošiem euro un 72 mēneši. Mainīgiem apakšproduktiem ar mērķi nosacījumi bija līdz 25 tūkstošiem un līdz 96 mēnešiem).

### 3.5. piezīme. Aktīvu un pasīvu sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

SIA „Holm Bank Latvia” operatīvā darbība tiek veikta tikai vietējā tirgū.

### 3.6. piezīme. Izsniegto aizdevumu sadalījums pēc nozarēm (bruto)

Pēdējo periodu laikā aptuveni 99 % aizdevumu ir izsniegti privātpersonām un mājāsaimniecībām. Nebūtiskuma dēļ šeit netiek izpausta detalizēta informācija par nozares sadalījumu.

Sabiedrība pati kredītus saņēmusi no Mātes sabiedrības.

### 3.7. piezīme. Izmantotie makroekonomiskie rādītāji

Nozīmīgākie perioda beigu pieņēmumi, kas norādīti turpmāk tabulās, ir izmantoti ECL aprēķinos 2022. gada 31. decembrī. Visiem portfeliem tika izmantoti šādi scenāriji:

„bāzes”, „pozitīvais” un „negatīvais”. Sabiedrība izmanto vienādu ekonomiskā mainīgā lielumu pieņēmumu gan privātpersonām, gan uzņēmumiem.

| Izmantotie makroekonomiskie rādītāji | Faktiskie 2022 | Bāzes scenārijs 2023E | Negatīvs scenārijs 2023E | Pozitīvs scenārijs 2023E |
|--------------------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Bezdarba līmenis (izmaiņas), %       | 6,85 %         | 7,80 %                | 8,10 %                   | 7,20 %                   |
| Patēriņa cenu indekss (izmaiņas), %  | 15,86 %        | 9,00 %                | 10,90 %                  | 8,30 %                   |
| Iekšzemes kopprodukts (izmaiņas), %  | 0,20 %         | -0,30 %               | -0,90 %                  | 0,40 %                   |

| Izmantotie makroekonomiskie rādītāji                         | Faktiskie 2021 | Bāzes scenārijs 2022E | Negatīvs scenārijs 2022E | Pozitīvs scenārijs 2022E |
|--------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Darba samaksas pieaugums, %                                  | 6,70 %         | 6,90 %                | 8,70 %                   | 6,60 %                   |
| Bezdarba līmenis (izmaiņas), %                               | 2,00 %         | 4,00 %                | 1,50 %                   | 4,60 %                   |
| Darba ražīgums un vienības darbaspēka izmaksas (izmaiņas), % | 4,80 %         | 5,10 %                | 2,20 %                   | 6,50 %                   |

### 3.8. piezīme. Jūtīguma analīze

Nākamajā tabulā ir izklāstītas ECL izmaiņas 2022. gada 31. decembrī, kas rastas, pamatoti iespējamām šo parametru izmaiņām salīdzinājumā ar faktiskajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Sabiedrības ekonomisko mainīgo vērtību

pieņēmumos (piemēram, aplēstā bezdarba līmeņa pieauguma par % ietekme uz paredzamajiem kredītzaudējumiem bāzes, negatīvajā un pozitīvajā scenārijā):

#### 31.12.2022

tūkstošos euro

|                                            | Palielinājuma ietekme | Samazinājuma ietekme |
|--------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Bezdarba līmenis (izmaiņas) +1 %/-1 %      | 3,8                   | -3,8                 |
| Patēriņa cenu indekss (izmaiņas) +1 %/-1 % | -0,1                  | 0,1                  |
| Iekšzemes kopprodukts (izmaiņas) +1 %/-1 % | 0,1                   | -0,1                 |

#### 31.12.2021

tūkstošos euro

|                                            | Palielinājuma ietekme | Samazinājuma ietekme |
|--------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Bezdarba līmenis (izmaiņas) +1 %/-1 %      | 2                     | -2                   |
| Patēriņa cenu indekss (izmaiņas) +1 %/-1 % | -2                    | 2                    |
| Iekšzemes kopprodukts (izmaiņas) +1 %/-1 % | -1                    | 1                    |

Sabiedrība ir izstrādājusi stresa testa scenārijus, kad PD un LGD aplēses palielināsies par 0,5. Aprakstītā stresa testa ietekme uz uzkrājumiem ir apkopota tabulā turpmāk. Tabu-

lā iekļauti kredīti, kuriem ir izveidoti kopējie uzkrājumi un kuriem ir būtiski atlikumi un iespējamā ietekme.

#### 2022

thousands of euros

|                            | Ietekme uz uzkrājumiem paredzamajiem kredītzaudējumiem |
|----------------------------|--------------------------------------------------------|
| LGD palielinājums 0,5 %    | 8,9                                                    |
| LGD samazinājums par 0,5 % | -8,9                                                   |
| PD 0,5 % pieaugums         | 27,0                                                   |
| PD samazinājums 0,5 %      | -27,0                                                  |

#### 2021

tūkstošos euro

|                            | Ietekme uz uzkrājumiem paredzamajiem kredītzaudējumiem |
|----------------------------|--------------------------------------------------------|
| LGD palielinājums 0,5 %    | 7                                                      |
| LGD samazinājums par 0,5 % | -5                                                     |
| PD 0,5 % pieaugums         | 13                                                     |
| PD samazinājums 0,5 %      | -12                                                    |

### 3.9. piezīme. Ekspertu vērtējums

ECL aprēķināšanai Sabiedrība izmanto modeļus un ekspertu vērtējumu. Ekspertu vērtējuma pakāpe ir atkarīga no modeļa rezultāta, būtiskuma un pieejamās informācijas. Ekspertu slēdzienu var piemērot, lai iekļautu modeļos faktorus, kas tajos nav ietverti ne darījuma partnera, ne portfeļa līmenī. Ņemot vērā makroekonomiskās nenoteiktības un nenoteiktības, kas atklātas dažādās datu analīzēs,

tostarp atpakaļejošajās pārbaudēs, izmantojot ekspertu vērtējumu, pārklāšanas līmeņi ir noteikti portfeļa līmenī. 2022. gada 31. decembrī modeļu pārklāšanās, kas veikta, izmantojot ekspertu vērtējumu, bija 104 tūkstoši euro. Modeļu pārklāšanās tiek regulāri pārvērtēta saistībā ar ECL uzkrājumu novērtēšanu.

3.10. piezīme. Aizdevumu sadalījums pēc produkta veida un iekšējā novērtējuma

| Preču nomaksas kredīti<br>tūkstošos euro | 1. stadija<br>12 mēnešu<br>ECL | 2. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | 3. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | Kopā         |
|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>31.12.2022</b>                        |                                |                                   |                                   |              |
| Balta                                    | 284                            | 3                                 | -                                 | 287          |
| Zaļa                                     | 842                            | 8                                 | -                                 | 850          |
| Dzeltena                                 | 34                             | 13                                | -                                 | 47           |
| Sarkana                                  | -                              | 8                                 | 2                                 | 10           |
| Melna                                    | -                              | 0                                 | 3                                 | 3            |
| <b>Bruto uzskaites vērtība</b>           | <b>1 160</b>                   | <b>32</b>                         | <b>5</b>                          | <b>1 197</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | -5                             | -1                                | -2                                | -8           |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>1 155</b>                   | <b>31</b>                         | <b>3</b>                          | <b>1 189</b> |

| Preču nomaksas kredīti<br>tūkstošos euro | 1. stadija<br>12 mēnešu<br>ECL | 2. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | 3. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | Kopā         |
|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>31.12.2021</b>                        |                                |                                   |                                   |              |
| Balta                                    | 271                            | 2                                 | -                                 | 273          |
| Zaļa                                     | 772                            | 12                                | -                                 | 783          |
| Dzeltena                                 | 66                             | 24                                | -                                 | 90           |
| Sarkana                                  | -                              | -                                 | 20                                | 20           |
| Melna                                    | -                              | 19                                | 10                                | 29           |
| <b>Bruto uzskaites vērtība</b>           | <b>1 109</b>                   | <b>56</b>                         | <b>30</b>                         | <b>1 196</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | -1                             | -1                                | -7                                | -8           |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>1 109</b>                   | <b>55</b>                         | <b>24</b>                         | <b>1 188</b> |



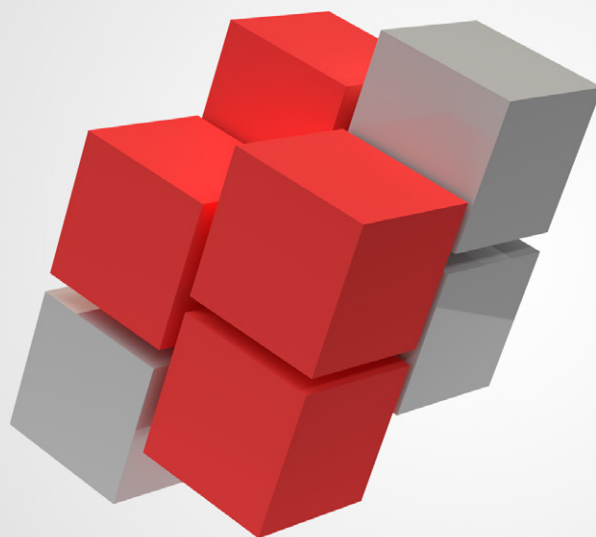
| Kredītkartes<br>tūkstošos euro           | 1. stadija<br>12 mēnešu<br>ECL | 2. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | 3. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | Kopā       |
|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|
| <b>31.12.2022</b>                        |                                |                                   |                                   |            |
| Balta                                    | 5                              | -                                 | -                                 | 5          |
| Zaļa                                     | 196                            | 3                                 | -                                 | 199        |
| Dzeltena                                 | 25                             | 3                                 | -                                 | 28         |
| Sarkana                                  | -                              | 6                                 | 3                                 | 9          |
| Melna                                    | -                              | -                                 | 2                                 | 2          |
| <b>Bruto uzskaites vērtība</b>           | <b>226</b>                     | <b>12</b>                         | <b>5</b>                          | <b>243</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | -1                             | 0                                 | -2                                | -3         |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>225</b>                     | <b>12</b>                         | <b>3</b>                          | <b>240</b> |

| Kredītkartes<br>tūkstošos euro           | 1. stadija<br>12 mēnešu<br>ECL | 2. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | 3. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | Kopā       |
|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|
| <b>31.12.2021</b>                        |                                |                                   |                                   |            |
| Balta                                    | 11                             | -                                 | -                                 | 11         |
| Zaļa                                     | 105                            | 3                                 | -                                 | 107        |
| Dzeltena                                 | 25                             | 1                                 | -                                 | 26         |
| Sarkana                                  | -                              | 1                                 | 3                                 | 3          |
| Melna                                    | -                              | 6                                 | 6                                 | 12         |
| <b>Bruto uzskaites vērtība</b>           | <b>141</b>                     | <b>10</b>                         | <b>9</b>                          | <b>160</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | -                              | -                                 | -2                                | -2         |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>141</b>                     | <b>10</b>                         | <b>7</b>                          | <b>158</b> |



| Patēriņa kredīti<br>tūkstošos euro       | 1. stadija<br>12 mēnešu<br>ECL | 2. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | 3. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | Kopā          |
|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2022</b>                        |                                |                                   |                                   |               |
| Balta                                    | 3 690                          | 90                                | 17                                | 3 797         |
| Zaļa                                     | 21 344                         | 564                               | 21                                | 21 929        |
| Dzeltena                                 | 1 036                          | 625                               | 18                                | 1 679         |
| Sarkana                                  | -                              | 694                               | 55                                | 749           |
| Melna                                    | -                              | -                                 | 210                               | 210           |
| <b>Bruto uzskaites vērtība</b>           | <b>26 070</b>                  | <b>1973</b>                       | <b>321</b>                        | <b>28 364</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | -252                           | -159                              | -108                              | -519          |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>25 818</b>                  | <b>1 814</b>                      | <b>213</b>                        | <b>27 845</b> |

| Patēriņa kredīti<br>tūkstošos euro       | 1. stadija<br>12 mēnešu<br>ECL | 2. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | 3. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | Kopā          |
|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2021</b>                        |                                |                                   |                                   |               |
| Balta                                    | 1 376                          | 39                                | -                                 | 1415          |
| Zaļa                                     | 9 122                          | 295                               | 14                                | 9431          |
| Dzeltena                                 | 951                            | 577                               | 6                                 | 1534          |
| Sarkana                                  | -                              | 1                                 | 445                               | 445           |
| Melna                                    | -                              | 489                               | 281                               | 770           |
| <b>Bruto uzskaites vērtība</b>           | <b>11 449</b>                  | <b>1 400</b>                      | <b>746</b>                        | <b>13 595</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | -31                            | -119                              | -221                              | -372          |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>11 417</b>                  | <b>1 281</b>                      | <b>526</b>                        | <b>13 224</b> |



| Līzings<br>tūkstošos euro                | 1. stadija<br>12 mēnešu<br>ECL | 2. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | 3. stadija<br>Dzīves<br>cikla ECL | Kopā      |
|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| <b>31.12.2022</b>                        |                                |                                   |                                   |           |
| Balta                                    | 60                             | -                                 | -                                 | 60        |
| Zaļa                                     | -                              | -                                 | -                                 | 0         |
| Dzeltena                                 | -                              | -                                 | -                                 | 0         |
| Sarkana                                  | -                              | -                                 | -                                 | 0         |
| Melna                                    | -                              | -                                 | -                                 | 0         |
| <b>Bruto uzskaites vērtība</b>           | <b>60</b>                      | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          | <b>60</b> |
| Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem | 0                              | -                                 | -                                 | 0         |
| <b>Uzskaites vērtība</b>                 | <b>60</b>                      | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          | <b>60</b> |

Klasifikācijā pa stadijām ir ņemti vērā arī klientu reitingi, ekonomikas nozaru ietekme un regulārais pārāds.

Reitingu kategoriju nozīme ir paskaidrota kredītvērtējuma sistēmas nozīmīgāko grāmatvedības politiku kopsavilkumā.

### 3.11. piezīme. Turējumā esošā nodrošinājuma raksturojums un kvalitāte

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 paugstinātu klientu kredītspēju.

Sabiedrība no klienta pieprasīto papildu garantiju neuzskata par nodrošinājumu, bet gan par likviditātes palieli-

nājumu. Visi šāda veida aizdevumi tiek uzrādīti kā neno-

drošināti aizdevumi, tāpēc tie netiek pārvērtēti.

Sabiedrība visas ārpusbilances saistības ir klasificējusi 1. stadijā, jo visu klientu, kuru parāds pārsniedz trīs dienas, kredīti tiek automātiski slēgti un neizmantotais limits vairs nav pieejams.

### 3.12. piezīme. Tirgus risks

Tirgus risks ir risks ciest zaudējumus no tirgus cenu un likmju nelabvēlīgām izmaiņām (ieskaitot procentu likmes, kredītu starpības, akciju cenas, ārvalstu valūtas kursus un preču cenas), to savstarpējās korelācijas un svārstīguma līmeņa dēļ. Tirgus riska ietvaros Sabiedrība ir identificējusi būtisku procentu likmju risku. Procentu likmju risks plašāk aprakstīts 3.14. piezīmē.

Pamatojoties uz vispārējo stratēģiju, tirgus riska stratēģija ir konservatīva. Procentu likmju risks dabiski rodas uzņēmējdarbības gaitā (galvenokārt klientu aizdevumu un noguldījumu atšķirīgo termiņu dēļ).

### 3.13. piezīme. Valūtas risks

Valūtas risks ir zaudējumu risks, ko rada tūlītējo un nes-tandartizēto nākotnes darījumu cenu izmaiņas un valūtas maiņas kursu svārstības. Sabiedrības stratēģija ir konser-vatīva. Valūtas riska pārvaldības mērķis ir samazināt atvēr-tās neto valūtas pozīcijas, lai Sabiedrība nebūtu pārāk jutī-ga pret ārvalstu valūtas kursa svārstībām un iespējama

peļņas risks būtu minimāls. Jāizvairās no spekulatīvām pozīcijām, ja tiek uzskatīts par nepieciešamu, Sabiedrība samazina atvērto valūtas pozīciju. Sabiedrība nesniedz klientiem ar valūtu saistītus pakalpojumus un neiesaistās cita veida valūtas tirdzniecībā. Finanšu pārskata datumā visi Sabiedrības aktīvi un saistības ir izteikti euro.

### 3.14. piezīme. Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir Sabiedrības peļņas un pašu kapitāla pašreizējais vai perspektīvais risks, ko rada aktīvu un pasīvu izraisītas nelabvēlīgas procentu likmju izmaiņas. Procentu likmju risks ir būtisks Sabiedrībai. Galvenie strukturālā pro-centu likmju riska avoti ir aizdevumu un/vai noguldījumu procentu likmju nelabvēlīgas pārmaiņas. Procentu likmju riska pārvaldība ir integrēta ar kredītriska un likviditātes riska pārvaldību un tiek uzskatīta arī par daļu no kredītport-feļa kredītriska pārvaldības.

2022.gada 31.decembrī procentu likmju risks ir zemā līme-nī, un Sabiedrības procentu likmju jutīgie aktīvi un procen-tu likmju jutīgās saistības no peļņas viedokļa ir kumulatīvi labi sabalansētas gan pašu kapitāla ekonomiskās vērtības (EVE), gan gaidāmo tīro procentu ienākumu (NII) izteiksmē.

Turpmāk tabulā parādīta procentus pelnošo aktīvu un saistību struktūra, grupējot pēc procentu likmju pārrēķina datumiem debitoru parādu un saistību pamatsummās. Sabiedrībā izmantotās procentu likmes ir fiksētas.

31.12.2022

tūkstošos euro

|                               | Piezīme | Līdz 3<br>mēnešiem | 3-12<br>mēneši | 1-5<br>gadi   | Vairāk<br>nekā<br>5 gadi | Starp-<br>summa | Uzkrātie<br>procenti | Uzkrā-<br>jumi | Kopā          |
|-------------------------------|---------|--------------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------------|----------------------|----------------|---------------|
| <b>Finanšu aktīvi</b>         |         |                    |                |               |                          |                 |                      |                |               |
| Nauda un tās ekvivalenti      | 10      | 893                | -              | -             | -                        | 893             | -                    | -              | 893           |
| Aizdevumi un avansi klientiem | 12      | 2 363              | 5 209          | 18 189        | 3 416                    | 29 177          | 171                  | -530           | 28 818        |
| <b>Kopā</b>                   |         | <b>3 256</b>       | <b>5 209</b>   | <b>18 189</b> | <b>3 416</b>             | <b>30 070</b>   | <b>171</b>           | <b>-530</b>    | <b>29 711</b> |

**Finanšu saistības**

|                    |    |          |          |               |          |          |          |          |          |
|--------------------|----|----------|----------|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Saņemtie aizdevumi | 16 | -        | -        | 29 000        | -        | 0        | -        | -        | 0        |
| Nomas saistības    | 14 | 2        | 6        | 5             | -        | 0        | -        | -        | 0        |
| <b>Kopā</b>        |    | <b>2</b> | <b>6</b> | <b>29 005</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

**Neto procentu jutīguma starpība**                      **3 254**    **5 203**    **-10 816**    **3 416**    **30 070**

**Kumulatīvā procentu jutīguma starpība**    **3 254**    **8 457**            **13**            **13**

31.12.2021

tūkstošos euro

|                               | Piezīme | Līdz 3<br>mēnešiem | 3-12<br>mēneši | 1-5<br>gadi | Vairāk<br>nekā<br>5 gadi | Starp-<br>summa | Uzkrātie<br>procenti | Uzkrā-<br>jumi | Kopā          |
|-------------------------------|---------|--------------------|----------------|-------------|--------------------------|-----------------|----------------------|----------------|---------------|
| <b>Finanšu aktīvi</b>         |         |                    |                |             |                          |                 |                      |                |               |
| Nauda un tās ekvivalenti      | 10      | 1165               | -              | -           | -                        | 1165            | -                    | -              | 1165          |
| Aizdevumi un avansi klientiem | 12      | 1915               | 3104           | 9330        | 414                      | 14 763          | 189                  | -382           | 14 569        |
| <b>Kopā</b>                   |         | <b>3079</b>        | <b>3104</b>    | <b>9330</b> | <b>414</b>               | <b>15 927</b>   | <b>189</b>           | <b>-382</b>    | <b>15 734</b> |

**Finanšu saistības**

|                    |    |          |          |               |          |               |          |          |               |
|--------------------|----|----------|----------|---------------|----------|---------------|----------|----------|---------------|
| Saņemtie aizdevumi | 16 | -        | -        | 14 073        | -        | 14 073        | -        | -        | 14 073        |
| Nomas saistības    | 14 | 2        | 6        | 5             | -        | 13            | -        | -        | 13            |
| <b>Kopā</b>        |    | <b>2</b> | <b>6</b> | <b>14 078</b> | <b>0</b> | <b>14 086</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>14 086</b> |

**Neto procentu jutīguma starpība**                      **3077**    **3098**    **-4748**    **414**    **1841**

**Kumulatīvā procentu jutīguma starpība**    **3077**    **6175**            **1427**            **1841**

**3.15. piezīme. Likviditātes risks**

Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt, lai Sabiedrība spētu savlaicīgi un pilnā apmērā izpildīt savas saistības un pēc iespējas ilgāk pārvarēt likviditātes krīzi. Sabiedrībai ir jābūt atbilstīgai likviditātei savu saistību izpildei jebkurā konkrētā brīdī.

Likviditātes risks ir viens no būtiskākajiem riskiem Sabiedrības riska profilā. Sabiedrības likviditātes riska stratēģija ir uzturēt zemu un konservatīvu likviditātes riska profilu

un saprātīgas likviditātes rezerves. Sabiedrība izvairās no būtiskiem likviditātes riskiem, uzturot diezgan lielas likviditātes rezerves. Likviditāte un finansējuma stabilitāte ir viena no galvenajām Sabiedrības prioritātēm.

Turpmākajās tabulās sniegts finanšu aktīvu un saistību sadalījums pa termiņiem un līgumiskām nediskontētām naudas plūsmām nākotnē, bet atsevišķā slejā parādīts finanšu stāvokļa bilances pārskats.

31.12.2022

tūkstošos euro

|  | Piezīme | Pēc<br>pieprasījuma | Līdz 3<br>mēnešiem | 3-12<br>mēneši | 1-5<br>gadi | Vairāk<br>nekā<br>5 gadi | Kopā | Uzskaites<br>vērtība |
|--|---------|---------------------|--------------------|----------------|-------------|--------------------------|------|----------------------|
|--|---------|---------------------|--------------------|----------------|-------------|--------------------------|------|----------------------|

**Aktīvi, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldībai, iedalot pēc līgumā noteiktā dzēšanas termiņa**

|                                                       |    |            |             |             |               |             |            |               |
|-------------------------------------------------------|----|------------|-------------|-------------|---------------|-------------|------------|---------------|
| Nauda un tās ekvivalenti                              | 10 | 893        | -           | -           | -             | -           | -          | -             |
| Aizdevumi un avansi klientiem                         | 12 | -          | 3358        | 7769        | 24 134        | 4033        | 893        | 29 346        |
| <b>Aktīvu kopsumma likviditātes riska pārvaldībai</b> |    | <b>893</b> | <b>3358</b> | <b>7769</b> | <b>24 134</b> | <b>4033</b> | <b>893</b> | <b>29 346</b> |

**Saistības pēc līgumā noteiktā termiņa**

|                              |       |            |          |          |               |          |               |               |
|------------------------------|-------|------------|----------|----------|---------------|----------|---------------|---------------|
| Saņemtie aizdevumi           | 14    | -          | -        | -        | 29 000        | -        | 29 000        | 29 000        |
| Nomas saistības              | 14,16 | -          | 2        | 6        | 5             | -        | 13            | 13            |
| Neizmantotās kredītsaistības | 19    | 244        | -        | -        | -             | -        | 244           | 244           |
| <b>Saistības kopā</b>        |       | <b>244</b> | <b>2</b> | <b>6</b> | <b>29 005</b> | <b>-</b> | <b>29 257</b> | <b>29 257</b> |

|                                          |  |            |             |             |              |             |                |           |
|------------------------------------------|--|------------|-------------|-------------|--------------|-------------|----------------|-----------|
| <b>Aktīvu un pasīvu termiņa starpība</b> |  | <b>649</b> | <b>3356</b> | <b>7763</b> | <b>-4871</b> | <b>4033</b> | <b>-28 364</b> | <b>89</b> |
|------------------------------------------|--|------------|-------------|-------------|--------------|-------------|----------------|-----------|

|                                                     |  |            |             |               |             |               |  |  |
|-----------------------------------------------------|--|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|--|--|
| <b>Aktīvu un pasīvu kumulatīvā termiņa starpība</b> |  | <b>649</b> | <b>4005</b> | <b>11 768</b> | <b>6897</b> | <b>29 257</b> |  |  |
|-----------------------------------------------------|--|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|--|--|

31.12.2021

tūkstošos euro

|  | Piezīme | Pēc<br>pieprasījuma | Līdz 3<br>mēnešiem | 3-12<br>mēneši | 1-5<br>gadi | Vairāk<br>nekā<br>5 gadi | Kopā | Uzskaites<br>vērtība |
|--|---------|---------------------|--------------------|----------------|-------------|--------------------------|------|----------------------|
|--|---------|---------------------|--------------------|----------------|-------------|--------------------------|------|----------------------|

**Aktīvi, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldībai, iedalot pēc līgumā noteiktā dzēšanas termiņa**

|                                                       |    |             |             |             |               |            |               |               |
|-------------------------------------------------------|----|-------------|-------------|-------------|---------------|------------|---------------|---------------|
| Nauda un tās ekvivalenti                              | 10 | 1165        | -           | -           | -             | -          | 1165          | 1165          |
| Aizdevumi un avansi klientiem                         | 12 | -           | 2205        | 5047        | 13 756        | 638        | 21 646        | 14 569        |
| <b>Aktīvu kopsumma likviditātes riska pārvaldībai</b> |    | <b>1165</b> | <b>2205</b> | <b>5047</b> | <b>13 756</b> | <b>638</b> | <b>22 811</b> | <b>15 734</b> |

**Saistības pēc līgumā noteiktā termiņa**

|                              |       |            |          |          |               |          |               |               |
|------------------------------|-------|------------|----------|----------|---------------|----------|---------------|---------------|
| Saņemtie aizdevumi           | 14    | -          | -        | -        | 14 073        | -        | 14 073        | 14 073        |
| Nomas saistības              | 14,16 | -          | 2        | 6        | 5             | -        | 13            | 13            |
| Neizmantotās kredītsaistības | 19    | 227        | -        | -        | -             | -        | 227           | -             |
| <b>Saistības kopā</b>        |       | <b>227</b> | <b>2</b> | <b>6</b> | <b>14 078</b> | <b>-</b> | <b>14 313</b> | <b>14 086</b> |

|                                          |  |            |             |             |             |            |             |             |
|------------------------------------------|--|------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| <b>Aktīvu un pasīvu termiņa starpība</b> |  | <b>938</b> | <b>2203</b> | <b>5041</b> | <b>-321</b> | <b>638</b> | <b>8498</b> | <b>1648</b> |
|------------------------------------------|--|------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|

|                                                     |  |            |             |             |             |             |  |  |
|-----------------------------------------------------|--|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|--|
| <b>Aktīvu un pasīvu kumulatīvā termiņa starpība</b> |  | <b>938</b> | <b>3141</b> | <b>8181</b> | <b>7860</b> | <b>8498</b> |  |  |
|-----------------------------------------------------|--|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|--|

**3.16. piezīme. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība**

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīva pārdošanu vai samaksāta par saistību nodošanu kārtējā darījumā galvenajā (vai visizdevīgākajā) tirgū novērtēšanas datumā saskaņā ar pašreizējiem tirgus nosacījumiem (t. i., izejas cena) neatkarīgi no tā, vai šī cena ir tieši nosakāma vai aplēsta, izmantojot kādu citu vērtēšanas metodi. Turpmāk ir aprakstītas metodes un pieņēmumi, kas izmantoti, lai noteiktu patieso vērtību finanšu instrumentiem, kuri Sabiedrības finanšu pārskatos nav iegrāmatoti un novērtēti patiesajā vērtībā. Šīs patiesās vērtības tika aprēķinātas tikai informācijas atklāšanas

nolūkā. Šīs metodes un pieņēmumi attiecas tikai uz tabulās minētajiem instrumentiem, un tāpēc var atšķirties no metodēm un pieņēmumiem, kas izskaidroti minētajās piezīmēs.

Īstermiņa (īsākiem par trim mēnešiem) finanšu aktīviem un saistībām uzskaites vērtības, atskaitot vērtības samazinājumu, ir to patiesās vērtības saprātīga tuvināšana. Šādi instrumenti ietver skaidru naudu, kas pienākas bankām un no tām, pieprasījuma noguldījumus un krājkontus bez noteikta termiņa. Šādas summas ir klasificētas 1.

līmenī, pamatojoties uz to, ka finanšu stāvokļa pārskatā atlikumi nav koriģēti. 1. stadijas aktīvos Sabiedrība ir uzrādījusi naudu un naudas ekvivalentus.

3. stadijā tiek uzskaitīti mazāk likvidi instrumenti. Tie netiek pārdoti bieži, tāpēc ir grūti noteikt to uzticamu un precīzu tirgus cenu. Lai aprēķinātu to patieso vērtību, Sabiedrībai ir nepieciešami būtiski neregistrējami dati. Šo aktīvu patieso vērtību nevar noteikt, izmantojot viegli iegūstamus datus vai mērījumus, piemēram, tirgus cenas. Tā vietā tos aprēķina, izmantojot aplēses pēc riska koriģēto vērtību diapazoniem, piemēram, matemātiskos (ECL) modeļus un subjektīvus pieņēmumus.

Aizdevumu un debitoru parādu patieso vērtību aprēķina, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļus, kas ietver pieņēmumus par kredītrisku, ārvalstu valūtas risku, saistību neizpildes varbūtību un zaudējumu aplēsēm sais-

tību neizpildes gadījumā. Kredītrisks mazo uzņēmumu kredīvērtēšanai, ja nepieciešams, tiek iegūts no tirgū novērojamiem datiem, piemēram, kredītsaistību nepildīšanas maiņas darījumiem vai salīdzināmiem tirgojamiem parāda vērtspapīriem. Ja šāda informācija nav pieejama, Sabiedrība izmanto pieredzi un citu informāciju, ko lieto savos kolektīvajos vērtības samazināšanās modeļos. Patēriņa kredītu patiesās vērtības tiek aprēķinātas, izmantojot uz portfeli balstītu pieeju, pēc iespējas grupējot kredītus viendabīgās grupās un pamatojoties uz līdzīgām pazīmēm. Pēc tam Sabiedrība aprēķina un ekstrapolē visa portfeļa patieso vērtību, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļus, kas ietver procentu likmju aplēses, ņemot vērā visas nozīmīgās aizdevumu īpašības. Kredītrisku piemēro kā augšpusē korekciju, pamatojoties uz kolektīvo vērtības samazināšanās modeli, kas ietver saistību neizpildes varbūtību un zaudējumus saistību neizpildes gadījumā.

31.12.2022

tūkstošos euro

|                                                         | Piezīme | 1. stadija | 2. stadija | 3. stadija    | Kopējā patiesā vērtība | Uzskaites vērtība | Starpība    |
|---------------------------------------------------------|---------|------------|------------|---------------|------------------------|-------------------|-------------|
| <b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>      |         |            |            |               |                        |                   |             |
| Nauda un tās ekvivalenti                                | 10      | 893        | -          | -             | -                      | -                 | -           |
| Aizdevumi un avansi klientiem                           | 12      | -          | -          | 29 348        | 29 348                 | 28 818            | -530        |
| <b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā kopā</b> |         | <b>893</b> | <b>-</b>   | <b>29 348</b> | <b>29 348</b>          | <b>28 818</b>     | <b>-530</b> |

#### Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā

|                                                            |       |          |          |               |               |               |          |
|------------------------------------------------------------|-------|----------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|
| Aizdevumi no saistītām pusēm                               | 14    | -        | -        | 29 000        | 29 000        | 29 000        | -        |
| Nomas saistības                                            | 14,16 | -        | -        | 5             | 5             | 5             | -        |
| <b>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā kopā</b> |       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>29 005</b> | <b>29 005</b> | <b>29 005</b> | <b>-</b> |

31.12.2022

tūkstošos euro

|                                                         | Piezīme | 1. stadija  | 2. stadija | 3. stadija    | Kopējā patiesā vērtība | Uzskaites vērtība | Starpība    |
|---------------------------------------------------------|---------|-------------|------------|---------------|------------------------|-------------------|-------------|
| <b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>      |         |             |            |               |                        |                   |             |
| Nauda un tās ekvivalenti                                | 10      | 1165        | -          | -             | 1165                   | 1165              | -           |
| Aizdevumi un avansi klientiem                           | 12      | -           | -          | 14 951        | 14 951                 | 14 569            | -382        |
| <b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā kopā</b> |         | <b>1165</b> | <b>-</b>   | <b>14 951</b> | <b>16 116</b>          | <b>15 734</b>     | <b>-382</b> |

#### Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā

|                                                            |       |          |          |               |               |               |          |
|------------------------------------------------------------|-------|----------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|
| Aizdevumi no saistītām pusēm                               | 14    | -        | -        | 14 073        | 14 073        | 14 073        | -        |
| Nomas saistības                                            | 14,16 | -        | -        | 13            | 13            | 13            | -        |
| <b>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā kopā</b> |       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>14 086</b> | <b>14 086</b> | <b>14 086</b> | <b>-</b> |

### 3.17. piezīme. Operacionālais risks

Operacionālais risks – iespējami zaudējumi, kas var rasties no neatbilstošiem vai neseismīgiem iekšējiem procesiem, personāla un sistēmām vai ārēju notikumu dēļ. Definīcija ietver atbilstības un juridisko, bet neietver stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks ir neatņemama uzņēmējdarbības daļa. Visu operacionālo risku novēršana nav ne iespējama, ne rentabla. Tāpēc nelieli zaudējumi ir normāla darbības daļa. Mērķis ir uzturēt minimālu un saprātīgu operacionālā riska līmeni, lai samazinātu operacionālā riska līmeni un iespējamus zaudējumus, ņemot vērā stratēģiskos mērķus un ekonomiskās efektivitātes principu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana ir ļoti svarīga Sabiedrības mērķa operacionālā riska profilā. Sabiedrībai ir jābūt pietiekamai kapacitātei, skaidrai organizatoriskai struktūrai un atbilstīgiem resursiem, lai atklātu un veiktu attiecīgus pasākumus saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas novēršanu.

Sabiedrības vispārīgās prasības attiecībā uz operacionālā riska pārvaldību ir šādas:

### 3.18. piezīme. Uzņēmējdarbības riski

Sabiedrība novērtē uzņēmējdarbības risku saskaņā ar Koncerna iekšējo uzņēmējdarbības risku definīciju. Uzņēmējdarbības riski ir reputācijas risks un stratēģiskais risks.

Reputācijas risks ir pašreizējais vai potenciālais risks Sabiedrības peļņai, pašu kapitālam vai likviditātei, ko rada kaitējums Sabiedrības reputācijai.

Stratēģiskais risks ir risks, ka uzņēmējdarbības un konkurences vide vai regulatīvo pasākumu ietekme uz Sabiedrības darbību un uzņēmējdarbības mērķu sasniegšanu, kā arī neatbilstīgas stratēģijas vai neatbilstīgas stratēģijas īstenošanas, klientu vēlmju izmaiņu vai neadekvātu jaunu tehnoloģiju ieviešanas risks radīs zaudējumus vai būtiski samazinās ieņēmumus.

Reputācijas risks un stratēģiskais risks ir būtiska uzņēmējdarbības modeļa daļa, un tos analizē stratēģiskās un darbības plānošanas ietvaros. Sabiedrības reputācijas riska pārvaldības stratēģija ir izvairīties no reputācijas riskiem un situācijām, kas potenciāli varētu radīt negatīvu ietekmi uz reputāciju un ar to saistītu ieņēmumu samazināšanos vai uzticības zaudēšanu.

Stratēģiskā riska stratēģija ir kontrolēt un samazināt risku, īstenojot adekvātu un pašreizējai ekonomiskajai videi piemērotu stratēģiju, kas balstīta uz visaptverošu plānošanas

- visas būtiskās operacionālā riska zonas identificē, novērtē, uzrauga un apstrādā efektīvi un konsekventi;
- lai atbalstītu operacionālā riska analīzi un lēmumu pieņemšanu, jāievieš piemēroti un uzticami riska pārvaldības instrumenti;
- katrs darbinieks ir pirmām kārtām atbildīgs par operacionālo risku, kas rodas viņa darbības jomā, kā arī par pārvaldību un kontroli gan personiskajā, gan uzņēmējdarbības jomā;
- iekšējās kontroles mehānismi ir izstrādāti tā, lai sniegtu pietiekamu pārlicību, ka Sabiedrība darbojas efektīvi un lietderīgi, aktīvi ir aizsargāti un pārskati – ticami.

Operacionālā riska pārvaldības mērķis ir pāriet no aizsardzības uz preventīvu riska analīzi un zaudējumu novēršanu.

Atskaitīšanās, ziņošanas un eskalācijas prasību dalījums pa operacionālā riska kategorijām, jomām un darbībām pa valstīm un aizsardzības līnijām, kas noteiktas uzraudzības padomes izstrādātajā operacionālā riska politikā.

procesu, kā arī adekvāti un savlaicīgi reaģēt uz izmaiņām. Uzņēmuma stratēģiskais mērķa riska profils ir atvērts, ietverot gatavību izskatīt visas iespējas, tas ir proaktīvs, lēmumi tiek pieņemti, pamatojoties uz riska un peļņas līdzsvaru.

Saskaņā ar paziņojumu par riska apetīti Sabiedrībai nav riska apetītes attiecībā uz reputācijas risku, un tās mērķis ir līdz minimumam samazināt jebkādu reputācijas riska izraisītu ekonomisko, regulatīvo vai reputācijas ietekmi. Sabiedrība izvairās no situācijām, kas potenciāli varētu negatīvi ietekmēt tās reputāciju.

Stratēģisko un reputācijas risku pārvalda grupas valde, pamatojoties uz uzraudzības padomes apstiprinātiem stratēģiskiem plāniem.

Ņemot vērā mainīgo vidi un īpašo situāciju, ko izraisīja COVID pandēmija, pieņemot lēmumus par kredītu izsniegšanu un izejot no konkrētām perspektīvām dažādās nozarēs, tiek ņemti vērā mainītie ietekmes faktori. Izmaiņas darbības procesos, lai sekotu kredītportfeļa dinamikai un kvalitātei, ir palīdzējušas mums ātri reaģēt. Lielāka uzmanība tika pievērsta portfeļa kredītriska un likviditātes riska pārvaldībai, un tika ieviesti papildu ziņojumi, lai novērtētu un analizētu iknedēļas izmaiņas finanšu prognozēs.

### 3.19. piezīme. Aktīvu un saistību ieskaits

Pašreizējā pārskata periodā Sabiedrība nav veikusi finanšu aktīvu un saistību savstarpējo ieskaitu.

## 4. piezīme

### Neto procentu ieņēmumi

| Neto procentu ieņēmumi<br>tūkstošos euro                                              | 2022          | 2021          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi</b> |               |               |
| Preču nomaksas kredīti                                                                | 340           | 491           |
| Kredītkarte                                                                           | 49            | 22            |
| Mazie aizdevumi                                                                       | 3 511         | 2 439         |
| Aizdevums biznesam                                                                    | 1             | -             |
| Līzings                                                                               | 1             | -             |
| <b>Kopā</b>                                                                           | <b>3 902</b>  | <b>2 953</b>  |
| <b>Procentu izmaksas, aprēķinātas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi</b>    |               |               |
| Saņemtie aizdevumi                                                                    | -583          | -432          |
| <b>Kopā</b>                                                                           | <b>-1 731</b> | <b>-1 280</b> |

## 5. piezīme

### Neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas)

| Neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas)<br>tūkstošos euro               | 2022          | 2021        |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|
| Ieņēmumi no komisijām                                                     | -             | -           |
| Ar partneriem saistītie komisijas maksas izmaksas (klientu piesaistīšana) | -1 330        | -747        |
| <b>Ieņēmumi (izdevumi) kopā</b>                                           | <b>-1 330</b> | <b>-747</b> |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>                                     | <b>-1 330</b> | <b>-747</b> |

## 6. piezīme

### Pamatdarbības izmaksas

| Pamatdarbības izmaksas<br>tūkstošos euro                                            | Piezīme | 2022         | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------------|
| Atlīdzība par darbu un prēmijas                                                     |         | -553         | -431          |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi                   |         | -136         | -97           |
| Pārējās personāla izmaksas                                                          |         | -33          | -11           |
| <b>Atlīdzība par darbu un citas saistītās personāla izmaksas</b>                    |         | <b>-722</b>  | <b>-539</b>   |
| IT izmaksas                                                                         |         | -101         | -100          |
| Mārketinga izmaksas                                                                 |         | -191         | -112          |
| Konsultāciju izmaksas                                                               |         | -274         | -338          |
| Izmaksas saistībā ar mazvērtīgiem aktīviem vai īstermiņa nomu                       |         | 0            | -30           |
| Biroja izmaksas                                                                     |         | -206         | -160          |
| Pamatdarbības izmaksas                                                              |         | -106         | -74           |
| Transporta un sakaru izmaksas                                                       |         | -15          | -18           |
| Nolietojums un amortizācija                                                         |         | -50          | -24           |
| Citi pamatdarbības izmaksas                                                         |         | -15          | -21           |
| <b>Kopā pārējās pamatdarbības izmaksas</b>                                          |         | <b>-958</b>  | <b>-875</b>   |
| Uzkrājumi kredītzaudējumiem no finanšu instrumentiem                                | 7,12    | -1 036       | -697          |
| Zaudējumi no finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā atzīšanas<br>pārtraukšanas | 8       | -117         | -80           |
| <b>Saimnieciskās darbības izdevumi kopā</b>                                         |         | <b>-2833</b> | <b>-2 191</b> |

2022. gadā Sabiedrībā vidēji strādāja 30 darbinieki (2021. gadā: 27).

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.

## 7. piezīme

### Kredīta zaudējumu izdevumi no finanšu aktīviem

| Kredīta zaudējumu izdevumi no finanšu aktīviem<br>tūkstošos euro | Piezīme   | 2022        | 2021        |
|------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-------------|
| <b>Perioda sākumā</b>                                            |           | <b>-383</b> | <b>-240</b> |
| Šajā periodā radušies izdevumi                                   |           | -1 036      | -697        |
| Pārdots                                                          | 8         | 261         | 114         |
| Izmantots (norakstīts)                                           |           | 631         | 440         |
| <b>Perioda beigās</b>                                            | <b>12</b> | <b>-527</b> | <b>-383</b> |

Sabiedrība ir ņēmusi vērā vēsturisko informāciju, bet aplēses ir veiktas, pamatojoties uz nākotnes perspektīvām.

„Izmantoto” rindā tiek atzīta norakstīšanas ietekme.

Sabiedrībā aizdevumiem tiek piemērota konservatīvāka pieeja, un tādējādi tiek novērsta portfeļa novecošana, pārtraucot to līgumu atzīšanu, kuri ir pārsnieguši 365 dienu kritēriju.

| Kredītu zaudējumu izdevumi 2022. gadā | 1. stadija  | 2. stadija | 3. stadija  | Neto vērtības samazināšanās izmaksas |
|---------------------------------------|-------------|------------|-------------|--------------------------------------|
| Aizdevumi un avansi klientiem         | -226        | -40        | -770        | -1 036                               |
| <b>Kopā</b>                           | <b>-226</b> | <b>-40</b> | <b>-770</b> | <b>-1 036</b>                        |

| Kredītu zaudējumu izdevumi 2021. gadā | 1. stadija | 2. stadija | 3. stadija  | Neto vērtības samazināšanās izmaksas |
|---------------------------------------|------------|------------|-------------|--------------------------------------|
| Aizdevumi un avansi klientiem         | -63        | -88        | -546        | -697                                 |
| <b>Kopā</b>                           | <b>-63</b> | <b>-88</b> | <b>-546</b> | <b>-697</b>                          |

## 8. piezīme

### Cesijas darījumi

| Cesijas darījumi<br>tūkstošos euro           | Piezīme | 2022        | 2021       |
|----------------------------------------------|---------|-------------|------------|
| Kopējā bruto vērtība pārdošanas brīdī        |         | 594         | 374        |
| Neto uzkrājumi kredītzaudējumiem             | 7       | -261        | -114       |
| Kopējā uzskaites vērtība                     |         | 333         | 259        |
| Kopējā darījuma cena                         |         | 216         | 180        |
| <b>Zaudējumi no cesijas darījumiem, neto</b> |         | <b>-117</b> | <b>-80</b> |

## 9. piezīme

### Uzņēmumu ienākuma nodoklis

| Uzņēmumu ienākuma nodoklis<br>tūkstošos euro | 2022      | 2021       |
|----------------------------------------------|-----------|------------|
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa avansa maksājums   | -9        | -13        |
| <b>Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>       | <b>-9</b> | <b>-13</b> |

## 10. piezīme

### Prasības pret kredītiestādēm

| Prasības pret kredītiestādēm<br>tūkstošos euro | 31.12.2022. | 31.12.2021.  |
|------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Nauda un tās ekvivalenti                       | 893         | 1 165        |
| <b>Kopā</b>                                    | <b>893</b>  | <b>1 165</b> |

## 11. piezīme

### Pārējie aktīvi

| Other assets<br>tūkstošos euro | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Nefinanšu aktīvi</b>        |             |             |
| Nepabeigtie karšu maksājumi    | 18          | 46          |
| Norēķinu un ieskaita konti     | 6           | 6           |
| Nodokļu avansa maksājumi       | 0           | 0           |
| Licence                        | 55          | 55          |
| Nākamo periodu izmaksas        | 2           | 2           |
| Prasības pret klientiem        | 51          | 33          |
| <b>Kopā</b>                    | <b>132</b>  | <b>143</b>  |

Norēķinu un ieskaita kontu atlikumi atspoguļo kompensācijas klientiem, atpakaļpirkumus un anulētus darījumus, kas pārskata gada beigu datumā vēl nav nokārtoti vai ko nomaksas partneri vēl nav atmaksājuši.

Prasības pret klientiem ietver klientu parādus saistībā ar procentu kompensācijām no partneriem.

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

## 12. piezīme

### Aizdevumi un avansi klientiem

| Aizdevumi un avansi klientiem   | 1. stadija    | 2. stadija | 3. stadija | Kopā          |
|---------------------------------|---------------|------------|------------|---------------|
| tūkstošos euro                  | Bruto         | Bruto      | Bruto      | Bruto         |
| 31.12.2022                      | uzskaites     | uzskaites  | uzskaites  | uzskaites     |
|                                 | vērtība       | ECL        | ECL        | ECL           |
| <b>Biznesa kredīti</b>          |               |            |            |               |
| t.sk. preču nomaksas kredīti    | 34            | -          | -          | 34            |
| t.sk. mazie aizdevumi           | 45            | 3          | 6          | 70            |
| t.sk. līzings                   | 60            | -          | -          | 60            |
| <b>Aizdevumi privātpersonām</b> |               |            |            |               |
| t.sk. preču nomaksas kredīti    | 1126          | 5          | 1          | 1 165         |
| t.sk. nomaksas karte            | 227           | 1          | 0          | 243           |
| t.sk. mazie aizdevumi           | 26 024        | 246        | 153        | 28 301        |
| <b>Kopā</b>                     | <b>27 516</b> | <b>255</b> | <b>160</b> | <b>29 873</b> |

| Aizdevumi un avansi klientiem   | 1. stadija    | 2. stadija | 3. stadija | Kopā          |
|---------------------------------|---------------|------------|------------|---------------|
| tūkstošos euro                  | Bruto         | Bruto      | Bruto      | Bruto         |
| 31.12.2021                      | uzskaites     | uzskaites  | uzskaites  | uzskaites     |
|                                 | vērtība       | ECL        | ECL        | ECL           |
| <b>Biznesa kredīti</b>          |               |            |            |               |
| t.sk. preču nomaksas kredīti    | 3             | -          | -          | 3             |
| t.sk. mazie aizdevumi           | -             | -          | -          | -             |
| t.sk. līzings                   | -             | -          | -          | -             |
| <b>Aizdevumi privātpersonām</b> |               |            |            |               |
| t.sk. preču nomaksas kredīti    | 1 106         | 1          | 1          | 1 193         |
| t.sk. nomaksas karte            | 141           | 0          | 0          | 160           |
| t.sk. mazie aizdevumi           | 11 448        | 31         | 119        | 13 595        |
| <b>Kopā</b>                     | <b>12 698</b> | <b>32</b>  | <b>120</b> | <b>14 951</b> |

2022. gadā tika saņemts iepriekš norakstīts parāds 109,6 tūkstošu euro apmērā (2021. gadā: 129 tūkstoši euro) postenī „Citi ieņēmumi”. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, ja to atgūšana vairs netiek uzskatīta par ticamu. Pamatojoties uz Sabiedrības iepriekšējo praksi attiecībā uz debitoru

parādu atgūšanas varbūtības samazināšanos, sistemātiski tiek ieviesti automātiski norakstījumi debitoru parādiem, kuru termiņš ir kavēts ilgāk nekā 365 dienas. Pēc parādu norakstīšanas piedziņa netiek izbeigta, un attiecīgās prasības tiek uzrādītas ārpusbilances postenī.

**Uzkrājumi izsniegto aizdevumu vērtības samazinājumam**  
tūkstošos euro

Piezīme

2022

2021

**Atlikums sākumā**

**-383**

**-240**

Šajā periodā radušies izdevumi

1. stādija

-225

-166

Šajā periodā radušies izdevumi

2. stādija

111

-163

Šajā periodā radušies izdevumi

3. stādija

-770

-572

Norakstīts

3. stādija

631

440

Pārdots

2. stādija

28

Pārdots

3. stādija

232

114

Atgūtas summas

1. stādija

103

Atgūtas summas

2. stādija

-151

75

Atgūtas summas

3. stādija

26

**Atlikums beigās**

**-527**

**-383**

**Neto vērtības samazināšanās izmaksas kopā**

**-1 036**

**-697**

Saņemtās summas no neiekasējamiem prasījumiem starp citiem ienākumiem

110

129

**Migrācija starp stadijām**

1->2

2->1

2->3

3->2

1->3

3->1

preču nomaksa

7

2

2

2

2

0

Patēriņa kredīts

637

276

76

84

110

0

kredītkartes

9

3

1

0

3

0

## 13. piezīme

### Pamatlīdzekļi

**Pamatlīdzekļi**

tūkstošos euro

31.12.2022.

31.12.2021.

**Pamatlīdzekļi**

*Sākotnēja vērtība*

**Perioda sākumā**

**92**

**78**

Iegāde

0

21

Izslēgto pamatlīdzekļu sākotnējā vērtība

0

-7

**Perioda beigās**

**92**

**92**

*Nolietojums un vērtības samazinājums*

**Perioda sākumā**

**-51**

**-39**

Nolietojums

-16

-16

Izslēgto pamatlīdzekļu uzkrātais nolietojums

0

4

**Perioda beigās**

**-67**

**-51**

**Neto uzskaites vērtība perioda sākumā**

**41**

**39**

**Neto uzskaites vērtība perioda beigās**

**25**

**41**

Īpašumu, iekārtu un aprīkojuma patiesā vērtība var nebūtiski atšķirties no uzskaites vērtības. 2022. gada 31.

decembrī un 2021. gada 31. decembrī pilnībā amortizēti materiālie aktīvi nebija lietošanā. Aktīvi nav apgrūtināti.

## 14. piezīme

### Tiesības lietot aktīvus un nomas saistības

Tiesības lietot aktīvus un nomas saistības  
tūkstošos euro

31.12.2022.

31.12.2021.

#### Biroju noma

|                                              |            |            |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Perioda sākumā</b>                        | <b>44</b>  | <b>44</b>  |
| <i>Sākotnējā vērtība</i>                     | 71         |            |
| <b>Perioda beigās</b>                        | <b>115</b> | <b>44</b>  |
| <i>Iegādes izmaksas</i>                      | -          | -          |
| <i>Nolietojums un vērtības samazinājums</i>  | -          | -          |
| <b>Perioda sākumā</b>                        | <b>-32</b> | <b>-23</b> |
| Nolietojums                                  | -44        | -7         |
| Citas izmaiņas                               | -          | -2         |
| <b>Perioda beigās</b>                        | <b>-76</b> | <b>-32</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b> | <b>11</b>  | <b>20</b>  |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās</b> | <b>39</b>  | <b>11</b>  |

#### Nomas saistības

##### *Īstermiņa*

|                       |           |          |
|-----------------------|-----------|----------|
| <b>Perioda sākumā</b> | <b>7</b>  | <b>9</b> |
| Citas izmaiņas        | 20        | -3       |
| Procentu pieaugums    | 1         | 1        |
| Maksājumi             | -8        | -8       |
| Periodizācija         | 12        | 9        |
| <b>Perioda beigās</b> | <b>32</b> | <b>7</b> |

##### *Ilgtermiņa*

|                       |          |           |
|-----------------------|----------|-----------|
| <b>Perioda sākumā</b> | <b>5</b> | <b>14</b> |
| Citas izmaiņas        | 15       |           |
| Periodizācija         | -12      | -9        |
| <b>Perioda beigās</b> | <b>8</b> | <b>5</b>  |

|                                               |           |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Kopējās nomas saistības perioda sākumā</b> | <b>13</b> | <b>23</b> |
| <b>Kopējās nomas saistības perioda beigās</b> | <b>40</b> | <b>13</b> |

## 15. piezīme

### Nemateriālie iegulījumi

| Nemateriālie iegulījumi<br>tūkstošos euro    | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|
| <i>Sākotnējā vērtība</i>                     |             |             |
| <b>Perioda sākumā</b>                        | <b>4</b>    | <b>4</b>    |
| Iegāde                                       | 0           | 0           |
| <b>Perioda beigās</b>                        | <b>4</b>    | <b>4</b>    |
| <i>Nolietojums un vērtības samazinājums</i>  |             |             |
| <b>Perioda sākumā</b>                        | <b>-4</b>   | <b>-4</b>   |
| Amortizācijas izmaksas par periodu           | 0           | 0           |
| <b>Perioda beigās</b>                        | <b>-4</b>   | <b>-4</b>   |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>    |
| <b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>    |

## 16. piezīme

### Aizņēmumi

| Aizņēmumi<br>tūkstošos euro                      | 31.12.2022.   | 31.12.2021.   |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Aizņēmumi no saistītājām pusēm (sk. 20. piezīmi) | 29 000        | 14 073        |
| Nomas saistības (sk. 14. piezīmi)                | 39            | 13            |
| Uzkrātās procentu saistības                      | -             | -             |
| <b>Kopā</b>                                      | <b>29 039</b> | <b>14 086</b> |

Procenti par aizņēmumiem no saistītājām pusēm maksāti robežās no 2,5 līdz 3,0 %. Īstermiņa aizņēmumu atmaksas

termiņš ir 2026. gada jūnijs. Aizņēmumi nav nodrošināti, un tiem nav noteikti nekādi ierobežojumi.

## 17. piezīme

### Pārējās saistības

| Other liabilities<br>tūkstošos euro       | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Nefinanšu saistības</b>                |             |             |
| Parādi piegādātājiem un citiem partneriem | 173         | 79          |
| Nodokļu saistības                         | 50          | 43          |
| Saistības pret darbiniekiem               | 50          | 54          |
| Pārējās īstermiņa saistības               | -           | -           |
| <b>Kopā</b>                               | <b>273</b>  | <b>176</b>  |

Saistības pret darbiniekiem ietver uzkrātās saistības neizmantotajām atvaļinājuma dienām pārskata periodā, un, neraugoties uz darbinieku skaita pieaugumu gada laikā, tos izdevies samazināt.

Visas saistības ir jāsamaksā 12 mēnešu laikā, tāpēc tās tiek atzītas par īstermiņa saistībām.

## 18. piezīme

### Pašu kapitāls

| Pašu kapitāls<br>tūkstošos euro | Akciju<br>skaits | Akciju<br>kapitāls | Nesadalītā<br>peļņa | Pašu kapitāls<br>kopā |
|---------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| 31.12.2022.                     | 2                | 428                | 694                 | <b>1 123</b>          |
| 31.12.2021.                     | 2                | 428                | 1 239               | <b>1 667</b>          |
| 31.12.2020.                     | 2                | 428                | 1 450               | <b>1 878</b>          |
| 01.01.2020.                     | 2                | 428                | 1 899               | <b>2 327</b>          |

Akcijas ir pilnībā apmaksātas ar naudas iemaksu. Kopš 2021. gada februāra „Holm Bank AS” pieder 100 % akciju.

sadale ir atļauta, ja to apstiprina akcionāri. Attiecīgā summa tiek atzīta tieši pašu kapitālā.

Sabiedrība atzīst saistības izmaksāt dividendes, kad sadale ir apstiprināta un vairs nav atkarīga no Sabiedrības ieska-  
tiem. Saskaņā ar „Euroland” korporatīvajiem tiesību aktiem

Maksimālā sadalāmā bruto summa var būt 695 tūkstoši euro (31.12.2021.: 1 239 tūkstoši euro). Finanšu pārskatā aplūkotajos periodos nekāda peļņas sadale veikta netika.

## 19. piezīme

### Iespējamie aktīvi un saistības

| Neatceļami līgumi<br>tūkstošos euro | Neizmantotās kredītsaistības |
|-------------------------------------|------------------------------|
| Līguma saistību summa 31.12.2022.   | 244                          |
| Līguma saistību summa 31.12.2021.   | 227                          |
| Līguma saistību summa 31.12.2020.   | 90                           |
| Līguma saistību summa 01.01.2020.   | -                            |

Neizmantotās kredītsaistības ir ārpusbilances saistības par neizmantotajiem kredītkaršu limitiem. Nodokļu iestādēm ir tiesības pārbaudīt Sabiedrības nodokļu uzskaiti līdz pat pieciem gadiem pēc nodokļu deklarācijas iesnieg-

šanas un, konstatējot kļūdas, uzlikt papildu nodokļus, piedzīt procentus un soda naudas. Nodokļu iestādes 2020.–2021. gadā nav veikušas nekādas nodokļu revīzijas Sabiedrībā.

## 20. piezīme

### Darījumi ar saistītajām pusēm

2022. gadā Sabiedrības valdei izmaksātā atlīdzība bija 22 tūkstoši euro (2021. gadā: 22 tūkstoši euro), ieskaitot nodokļus.

Darījumos starp saistītajām pusēm tiek piemēroti tirgus nosacījumi. Pārskata gadā nav veikti nekādi

Sabiedrībai labvēlīgi darījumi. Saistīto pušu parādiem nav sniegtas vai saņemtas nekādas garantijas.

| Darījumi<br>tūkstošos euro                                                                              | 2022          | 2021        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|
| <b>Procentu ienākumi par saņemtajiem aizdevumiem</b>                                                    | -             | -           |
| Augstākā vadība, ar to saistītās struktūras un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uzņēmumos | -             | -           |
| <b>Procentu izdevumi par saņemtajiem aizdevumiem</b>                                                    | <b>581</b>    | <b>334</b>  |
| Augstākā vadība, ar to saistītās struktūras un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uzņēmumos | 581           | 334         |
| <b>Iegāde</b>                                                                                           | -             | <b>5</b>    |
| Augstākā vadība, ar to saistītās struktūras un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uzņēmumos | -             | 5           |
| <b>Saņemto aizdevumu maksājumi un procenti</b>                                                          | -             | -           |
| Augstākā vadība, ar to saistītās struktūras un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uzņēmumos | -             | -           |
| <b>Saņemtie aizdevumi</b>                                                                               | <b>14 927</b> | <b>7071</b> |
| Augstākā vadība, ar to saistītās struktūras un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uzņēmumos | 14 927        | 7071        |
| <b>Atmaksātie aizdevumi un procenti</b>                                                                 | <b>581</b>    | <b>810</b>  |
| Augstākā vadība, ar to saistītās struktūras un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uzņēmumos | 581           | 810         |

| Atlikums<br>tūkstošos euro                                                                              | 31.12.2022.   | 31.12.2021.   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Aizdevumu saistības perioda beigās</b>                                                               | <b>29 000</b> | <b>14 080</b> |
| Augstākā vadība, ar to saistītās struktūras un vairākuma akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme uzņēmumos | 29 000        | 14 080        |

### Pēcbilances notikumi

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi

notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

## Peļņas sadales priekšlikums

Pārskata periodu Sabiedrība noslēdza ar nesadalīto peļņu 695 tūkstošu euro apmērā. Sabiedrības valde ir nolēmusi šo peļņu atstāt nesadalītu.

**Arne Veske**

Valdes loceklis

**Judīte Alvatere**

Valdes loceklis

## Valdes locekļu paraksti

Valdes sastādītais gada pārskats sastāv no vadības ziņojuma, finanšu pārskata, peļņas sadales priekšlikuma un

neatkarīgu revidenta ziņojuma. Ar šo valde apstiprina SIA „Holm Bank Latvia” 2022. gada pārskatu.

**Arne Veske**  
Valdes loceklis

**Judīte Alvatere**  
Valdes loceklis

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



***HOLM***

**Ar labiem plāniem rītdienai**