

An aerial photograph of a lush, green landscape, likely a wetland or marsh area, with a winding path or road cutting through it. The scene is misty and bathed in a warm, golden light, suggesting early morning or late afternoon. The path starts from the bottom center and winds towards the top right. The background shows a body of water under a hazy sky.

**HOLM**

# Holm Bank Latvia SIA

(vienotais reģistrācijas numurs 54103053771)

**GADA PĀRSKATS PAR GADU, KAS  
BEIDZĀS 2025. GADA 31. DECEMBRĪ**

(16. finanšu gads)

Sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas grāmatvedības  
standartiem kopā ar neatkarīgu revidentu ziņojumu.  
Rīgā, 2025.

---

## Satura rādītājs

Satura rādītājs	2
Vispārīgā informācija	3
Lietotie saisinājumi	4
Vadības ziņojums	5
Peļņas vai zaudējumu pārskats	9
Finanšu stāvokļa pārskats	10
Naudas plūsmu pārskats	11
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Finanšu pārskata piezīmes	13
<b>Piezīme 1</b> Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi	22
<b>Piezīme 2</b> Riskā vadība	23
<b>Piezīme 3</b> Neto procentu ieņēmumi	33
<b>Piezīme 4</b> Tīrie komisijas maksas ienākumi (izdevumi) un citi ienākumi	33
<b>Piezīme 5</b> Citi ieņēmumi	34
<b>Piezīme 6</b> Pamatdarbības izmaksas	34
<b>Piezīme 7</b> Finanšu aktīvu kredīta zaudējumu izdevumi	35
<b>Piezīme 8</b> Cesijas darījumi	36
<b>Piezīme 9</b> Ienākuma nodoklis	36
<b>Piezīme 10</b> Līdzekļi kredītiestādēs	37
<b>Piezīme 11</b> Citi aktīvi	37
<b>Piezīme 12</b> Klientiem izsniegtie aizdevumi un avansi	38
<b>Piezīme 13</b> Nekustamais īpašums, iekārtas un aprīkojums	38
<b>Piezīme 14</b> Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības	39
<b>Piezīme 15</b> Aizņēmumi	40
<b>Piezīme 16</b> Pārējās saistības	40
<b>Piezīme 17</b> Pašu kapitāls	40
<b>Piezīme 18</b> Ārpus bilances aktīvi un saistības	41
<b>Piezīme 19</b> Darījumi ar saistītajām pusēm	41
<b>Piezīme 20</b> Turpmākie notikumi	41
<b>Piezīme 21</b> Priekšlikums par peļņas sadali	42
Valdes locekļu paraksti	43

---

## Vispārīgā informācija

Uzņēmuma nosaukums:	HOLM BANK LATVIA SIA (kopš 05.10.2020)
Reģistrācijas kods:	54103053771
Darbības joma (NACE kods):	64.92 consumer creditor
Licences numurs: (Izsniegts: Patērētāju tiesību aizsardzības centrs: <a href="https://www.ptac.gov.lv/lv">https://www.ptac.gov.lv/lv</a> )	NK-2016-041
Pirmais ieraksts:	Valmieras Komercreģistrs, 28. October 2008
Juridiskā adrese:	Dzelzavas iela 120G, Rīga, LV-1021, Latvia
Mātes uzņēmums:	Holm Bank AS
Holm Bank AS Juridiskā adrese:	Lāāne apriņķis, Hāpsalu pilsēta, Posti iela 30, 90504, Igaunija
OÜ Koduliising Juridiskā adrese:	Lāāne apriņķis, Hāpsalu pilsēta, Posti iela 30, 90504, Igaunija (100% Holm Bank AS mātes uzņēmums)
Grupās mājaslapa:	<a href="http://www.holmbank.lv">www.holmbank.lv</a>
Pārskata periods:	01.01.-31.12.2025
Salīdzinošais periods:	01.01.-31.12.2024
Valdes loceklis:	Kaspar Kalvet
Īpašnieks un patiesais labuma guvējs (100%):	Arne Veske
Pārskata valūta:	EUR
Norādītās vienības:	EUR
Revidents:	KPMG Baltics SIA Komerclīcences Nr. 55 Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045 Zverināts revidents Rainers Vilāns Sertifikāts No. 200

---

## Lietotie saisinājumi

Šajā gada pārskatā tiek izmantoti šādi saisinājumi:

<b>Sabiedrība</b>	Holm bank Latvia SIA
<b>Mātes sabiedrība</b>	Holm bank AS
<b>Grupa</b>	Mātes uzņēmums Holm bank AS un Holm bank Latvia SIA
<b>GAAP</b>	Vispārpieņemtie grāmatvedības principi/prakse
<b>IASB</b>	Starptautiskā grāmatvedības standartu padome
<b>Interpretations Committee</b>	SFPS Interpretācijas komiteja (iepriekš Starptautiskā finanšu pārskatu interpretācijas komiteja (IFRIC))
<b>EIR</b>	Efektīvā procentu likme
<b>OCI</b>	Citi visaptverošie ienākumi
<b>FVOCI</b>	Patiesā vērtība caur citiem visaptverošiem ienākumiem
<b>FVPL</b>	Patiesā vērtība caur peļņu vai zaudējumiem
<b>SPPI</b>	Tikai pamatsummas un procentu maksājumi
<b>ECL</b>	Sagaidāmie kredītu zaudējumi
<b>12mECL</b>	12 mēnešu sagaidāmie kredītu zaudējumi
<b>LTECL</b>	Mūža sagaidāmie kredītu zaudējumi
<b>PD</b>	Saistību neizpildes varbūtība
<b>LGD</b>	Zaudējumi saistību neizpildes gadījumā
<b>EAD</b>	Ekspozīcija pēc noklusējuma
<b>NLP</b>	Neto aizdevumu portfelis
<b>NPL</b>	Ienākumus nenesoši aizdevumi (saistību nepildīšanas gadījumi)
<b>ROUA</b>	Lietošanas tiesības uz aktīviem (finanšu noma)



## Vadības ziņojums

Holm Bank Latvia SIA (turpmāk tekstā - Sabiedrība) ir privāta kapitālsabiedrība, kas dibināta uz privātā kapitāla bāzes un darbojas Latvijā. Sabiedrība veic savu uzņēmējdarbību patēriņa kreditēšanas jomā.

Kopš 2021. gada februāra Holm Bank AS (turpmāk – „Mātes sabiedrība”) ir vienīgais Holm Bank Latvia SIA akcionārs. Kopā šīs sabiedrības veido konsolidācijas grupu (turpmāk – „grupa”). Sabiedrības pašreizējais gada pārskats ir sagatavots par 2025. gadu.

Koncernu 100 % kontrolē Arne Veske.

2025. gads iezīmēja ekonomikas atveseļošanās sākumu Latvijā. Lai gan patērētāju un uzņēmēju uzticība joprojām bija zema, ekonomikas rādītāji liecināja par mērenu izaugsmi. Eksporta apjomi un nekustamā īpašuma cenas nedaudz pieauga, un atjaunojās pieprasījums pēc kredītiem. Darba tirgus saglabāja stabilitāti, un nominālo algu pieaugums pārsniedza inflāciju, kas, kā paredzams, nākotnē atjaunos mājsaimniecību pirktpēju. Prognozēts, ka 2026. gadā ekonomikas izaugsme paātrināsies.

### Stratēģija

Uzņēmuma galvenā darbības joma ir patēriņa kredītu izsniegšana, izmantojot dažādus kredītproduktus (patēriņa kredīti, auto kredīti un refinansēšanas kredīti).

Attiecībā uz privātpersonām Sabiedrība pievērš lielu uzmanību esošās klientu bāzes saglabāšanai, klientu apmierinātības paaugstināšanai, kā arī jaunu klientu piesaistīšanai.

2025. gadā uzņēmums turpināja koncentrēties uz vērtības radīšanu saviem klientiem, piedāvājot finansējumu viņu ikdienas vajadzībām, vienlaikus izstrādājot grupas līmeņa daudzgadu stratēģiju. Tā kā vidējās kredītu summas ir

Dinamiskā ekonomiskā vide Latvijā joprojām piedāvā gan privātpersonām, gan uzņēmumiem labas iespējas izstrādāt un īstenot jaunus plānus. Šo iniciatīvu skaits un panākumi noteiks mūsu iekšzemes tirgu ilgtermiņa attīstību un ekonomiskās izaugsmes tempu.

2025. gads bija veiksmīgs gads „Holm Bank Latvia”. Mēs esam ievērojami palielinājuši savu kredītportfeli, sasniedzot augstāko līmeni mūsu vēsturē. Mēs turpinājam investēt uzņēmuma attīstībā un ieviesām jaunus produktus, kas pielāgoti mūsdienu vajadzībām un kurus klienti uzņēma pozitīvi. Mēs izsniedzām rekordlielu jauno kredītu apjomu, ļaujot mūsu klientiem īstenot rekordlielu skaitu veiksmīgu plānu. Gan klientu, gan darbinieku apmierinātības rādītāji bija ļoti augstā līmenī.

salīdzinoši nelielas, ir svarīgi labi izprast privātpersonu vajadzības un nodrošināt augstas kvalitātes uzraudzību.

Jūlijā mēs ieviesām refinansēšanas kredītu. Kredīta refinansēšana jeb konsolidācija ir process, kurā vairākas esošās kredītsaistības tiek apvienotas un aizstātas ar jaunu kredītu, kura nosacījumi ir pielāgoti aizņēmēja pašreizējai finanšu situācijai. Tas bieži ļauj aizņēmējam samazināt procentu likmi vai ikmēneša maksājumu un noteikt piemērotāku atmaksas termiņu.

Visas Sabiedrības atbalsta funkcijas tiek pārvaldītas centralizēti. Sabiedrības finanšu, risku un juridiskā pārvaldība

tiek koordinēta grupas līmenī. Tādējādi riska pārvaldības principi, kā arī KYC un AML procedūras ir saskaņotas un atbilst Grupas standartiem un politikas atbilstībai, kā arī atbilst vietējiem noteikumiem, ko nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības centrs.

Grupa ir izstrādājusi daudzgadu stratēģiju un finanšu plānu, kurā izklāstīti galvenie mērķi turpmākajiem gadiem, ņemot vērā situāciju ārējā darbības vidē un konkurences apstākļus.

Galvenie stratēģijas punkti ir šādi:

## Darbības vide

2025. gads radīja ievērojamus izaicinājumus Latvijas patēriņa kredītu tirgum. Patērētāju uzticība saglabājās zemā līmenī, un ilgstošais konflikts starp Krieviju un Ukrainu negatīvi ietekmēja ārvalstu investīcijas.

Neraugoties uz to, 2025. gadā ekonomika piedzīvoja nelielu izaugsmi (IKP pieaugums ~1,7%), un 2026. gadā

- Turpināt palielināt biznesa apjomus gan Igaunijā, gan Latvijā
- Zīmola atpazīstamības palielināšana
- Esošo spēju attīstīšana, tostarp nepārtraukta iekšējo procesu uzlabošana un augstas kvalitātes pakalpojumu piedāvāšana klientiem
- Rentabilitātes saglabāšana un uzlabošana

Stratēģijā un finanšu plānā paredzētās darbības kalpos par pamatu papildu vērienīgiem plāniem nākotnē.

tiek prognozēts ievērojams izaugsmes paātrinājums, ko veicinās spēcīgāks patēriņš un investīcijas. Neskatoties uz iepriekšējo gadu negatīvajiem ekonomiskajiem notikumiem, Latvijas Banka prognozē, ka 2026. gadā IKP pieaugs par 2,8% un inflācija samazināsies līdz 3,2%, kas dod iemeslu optimismam.

## Finanšu rezultāti

Uzņēmuma procentu ieņēmumi finanšu gadā sasniedza 6,9 miljonus eiro, saglabājoties tādā pašā līmenī kā 2024. gadā. Neskatoties uz ekonomikas stagnāciju, mēs esam apmierināti ar stabilajiem procentu ieņēmumiem un kredītportfeļa apjoma pieaugumu. Uzņēmuma kopējās

bilances kopsumma uz 2025. gada decembra beigām pieauga līdz 58,8 miljoniem eiro (31.12.2024: 47,0 miljoni eiro, pieaugums +25,0%). Kopējais pašu kapitāls sasniedza 3,02 miljonus eiro (31.12.2024: 2,96 miljoni eiro, pieaugums 2,2%).

### Galvenie finanšu rādītāji

	2025	2024
Kopējie aktīvi, vidēji	52 908 387	44 457 238
Vidējais uz īpašniekiem attiecināmais pašu kapitāls	2 990 971	2 744 641
Neto kredītportfelis perioda beigās	57 456 479	45 314 424
Aktīvu kopsumma perioda beigās	58 786 979	47 029 794
Neto procentu ieņēmumi	3 820 304	3 795 976
Neto saimnieciskās darbības ieņēmumi	3 806 677	3 851 205
Kredītzaudējumi no finanšu aktīviem	-1 817 242	-1 243 765
Uzņēmuma Ienākuma nodoklis	-25 434	-119 325
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>65 222</b>	<b>427 437</b>
Neto peļņa, kas attiecināmi uz Mātes sabiedrības īpašniekiem	65 222	427 437

Līdz 2025. gada beigām kredītportfelis sastāvēja no viena galvenā produkta – patēriņa kredīta, kuru daļa kopējā neto kredītportfelī bija 98,8 % (2024. gada 31. decembrī: 96,2 %). Pārējie portfeļa produkti ir kredītkartes un preču nomaksa.

Patēriņa kredītu produkts visa gada garumā turpināja būt klientu iecienīts, kā rezultātā procentu ieņēmumi pieauga līdz 6,8 miljoniem eiro (2024. gadā: 6,5 miljoni eiro),

bet neto portfelis – līdz 56,8 miljoniem eiro (2024. gada 31. decembrī: 42,2 miljoni eiro). Visu pārējo produktu, kas ietver pirkumu uz nomaksu, biznesa kredītus un kredītkartes, procentu ieņēmumi sasniedza 99 tūkstošus eiro, bet neto portfelis samazinājās līdz 661 tūkstotim eiro.

Portfeļa kvalitāte gada laikā sasniedza zināmu stabilitāti, un 2025. gada 31. decembrī nedrošo kredītu (pēc galvenā rādītāja – maksājumu kavējumiem no 90 līdz 365 dienām)

Īpatsvars bruto portfelī bija 2,25 %, kas ir augstāks līmenis salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu – 1,5 % 2024. gada 31. decembrī. Viens no galvenajiem faktoriem, kas veicināja šī rādītāja pieaugumu, bija gada vidū pieņemtais lēmums pārtraukt kredītu pārdošanu trešajām

personām un tā vietā pievērst lielāku uzmanību iekšējiem parādu piedziņas pasākumiem. Neskatoties uz rādītāja pieaugumu, rezultāts atbilst uzņēmuma prognozēm. Ņemot vērā pašreizējo tirgus situāciju un uzņēmuma stratēģiju, rezultātu var uzskatīt par apmierinošu.

## Iekšējā kontroles sistēma

Sabiedrība kā Koncerna daļa ievēro "trīs aizsardzības līniju" principu, kas nozīmē, ka Koncerna pārvaldības un kontroles modeļi uzņēmējdarbības jomām un funkcijām ir skaidri noteiktas lomas un pienākumi no "trīs aizsardzības līniju" viedokļa. Lai nodrošinātu efektīvu darbību, uzticamu finanšu pārskatu sniegšanu un atbilstību piemērojamajiem tiesību aktiem un vadības struktūru apstiprinātajiem iekšējiem noteikumiem, kā arī lai pieņemtu lēmumus, pamatojoties uz ticamu un atbilstošu informāciju, Koncerns ir izveidojis iekšējās kontroles sistēmu, kas aptver visus darbības un vadības līmeņus.

1. Pirmo aizsardzības līniju veido iekšējā kontrole katrā uzņēmējdarbības struktūrvienībā. Šī līnija uzņemas riskus un ir tieši un nepārtraukti atbildīga par to darbības pārvaldību. Lai to panāktu, uzņēmējdarbības struktūrvienībām ir jābūt ieviestiem atbilstošiem procesiem un kontrolēm, lai nodrošinātu, ka riski tiek identificēti, analizēti, novērtēti, uzraudzīti, pārvaldīti, par tiem tiek ziņots un tie tiek uzturēti iestādes pieļaujamo risku robežās, kā arī ka uzņēmējdarbības darbības atbilst ārējām un iekšējām prasībām.

2. Otrā aizsardzības līnija ietver riska pārvaldības un atbilstības funkcijas, kas darbojas kā autonomas un neatkarīgas kontroles vienības. Risku pārvaldības funkcija

veicina stabilas risku pārvaldības sistēmas ieviešanu visā Koncernā un ir atbildīga par risku turpmāku identificēšanu, uzraudzību, analīzi, mērīšanu, pārvaldību un pārskatu sniegšanu, veidojot visaptverošu pārskatu par visiem riskiem gan individuālā, gan konsolidētā līmenī. Riska pārvaldības funkcija palīdz struktūrvienībām īstenot riska pārvaldības pasākumus, lai nodrošinātu, ka pirmajā aizsardzības līnijā izveidotie procesi un kontroles mehānismi ir pareizi izstrādāti un efektīvi. Atbilstības funkcija uzrauga, kā Koncerns ievēro juridiskās un normatīvās prasības un iekšējās politikas, sniedz vadības un attiecīgo darbinieku konsultācijas par atbilstību, kā arī izstrādā politiku un procesus, lai pārvaldītu atbilstības riskus un nodrošinātu atbilstību. Abas funkcijas vajadzības gadījumā var iejaukties, lai grozītu iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas pirmajā aizsardzības līnijā.

3. Trešā aizsardzības līnija ir iekšējā audita funkcija. Šī funkcija veic uz risku balstītas un vispārējas revīzijas, pārbaudot iekšējās pārvaldības pasākumus, procesus un mehānismus, lai nodrošinātu to pareizību, efektivitāti, īstenošanu un konsekventu piemērošanu. Iekšējās revīzijas funkcija ir atbildīga arī par pirmo divu aizsardzības līniju neatkarīgu pārskatīšanu, veicot savus uzdevumus neatkarīgi no citām aizsardzības līnijām.

## Grupas struktūra



## Sociālā atbildība

2025. gadā Holm Bank turpināja savas sociālās atbildības aktivitātes Latvijā, atbalstot iniciatīvas, kas saistītas ar bērnu un jauniešu attīstību, sportu un veselības aprūpi.

Holm Bank turpināja atbalstīt bērnu džudo klubu "Sigulda", kas nodrošina treniņu iespējas bērniem un jauniešiem vecumā no 4 līdz 18 gadiem. Klubs rīko regulāras treniņu nodarbības, organizē nometnes un dalību sacensībās, tādējādi veicinot strukturētas ārpusskolas aktivitātes un aktīvu dzīvesveidu jauniešu vidū.

Holm Bank turpināja arī ilgtermiņa sadarbību ar Latgales reģionālo atbalsta centru "Rasas pērles", kas izveidots pēc Latvijas Bērnu fonda iniciatīvas, lai sniegtu rehabilitācijas pakalpojumus bērniem, kuri cietuši no vardarbības. 2025. gadā Holm Bank atbalsts veicināja centra darbu, tostarp rehabilitācijas un attīstības pasākumos izmantojamā aprīkojuma iegādi.

## Risku pakļautība

Galvenie finanšu riski, kas izriet no Sabiedrības finanšu instrumentiem, un vadības noteiktās procedūras

## Nākotnes attīstība

Uzņēmuma vadības plāni 2026. gadam galvenokārt paredz uzņēmuma darbības paplašināšanu, palielinot pakalpojumu klāstu, palielinot ieņēmumus un optimizējot izdevumus. Mūsu stratēģija ir veiksmīgi darboties sarežģītā ārējā vidē un būt par elastīgu finanšu

Jau ceturto gadu pēc kārtas Holm Bank atbalstīja Bērnu slimnīcas fondu (BSF). 2025. gadā Holm Bank savu ziedojumu novirzīja Bērnu un jauniešu garīgās veselības centram Bērnu klīniskajā universitātes slimnīcā, tādējādi atspoguļojot pieaugošo vajadzību pēc garīgās veselības atbalsta bērniem un pusaudžiem.

Gada laikā tika ieviestas turpmākas izmaiņas pašapkalpošanās vidē, lai nepārtraukti uzlabotu klientu pieredzi un klientu ceļu. Tika ieviestas arī atjauninājumi saskaņā ar Eiropas pieejamības likuma prasībām. Turklāt tīmekļa vietnē tika pievienots pārskats par notiekošajiem uzlabojumiem, lai informētu klientus par turpmākajiem pasākumiem, kas uzlabos gan mūsu tīmekļa vietnes, gan pašapkalpošanās platformas pieejamību.

identificēto risku pārvaldībai ir aprakstītas 2. piezīmē "Risku pārvaldība".

pakalpojumu sniedzēju, kas apmierina katra klienta vajadzības. Mēs uzskatām, ka mūsu uzņēmuma lielums ļauj mums ātri reaģēt uz izmaiņām un izkļūt no sarežģītas ārējās vides ar spēcīgāku tirgus pozīciju nekā sākumā.

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Kaspar Kalvet**  
Valdes loceklis

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

## Peļņas un zaudējumu pārskats

	Piezīme	2025	2024* koriģēts
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi		6 906 953	6 933 108
Procentu izdevumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi		-3 086 649	-3 137 132
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>	<b>3</b>	<b>3 820 304</b>	<b>3 795 976</b>
Komisijas naudas ieņēmumi		650	87 515
Komisijas naudas izmaksas		-60 600	-66 479
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas)</b>	<b>4</b>	<b>-59 950</b>	<b>21 036</b>
Pārējie ienākumi	5	46 323	34 193
<b>Pamatdarbības ieņēmumi, neto</b>		<b>3 806 677</b>	<b>3 851 205</b>
Personāla izmaksas	6	-847 158	-800 153
Administrācijas un pārējās pamatdarbības izmaksas	6	-851 498	-875 248
Pārējās izmaksas	6	-15 086	-10 014
Nolietojums un amortizācija	13,14	-31 855	-30 672
Kredītzaudējumi no finanšu aktīviem	7	-1 817 242	-1 243 765
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	8	-153 182	-344 591
<b>Kopā pamatdarbības izmaksas</b>		<b>-3 716 021</b>	<b>-3 304 443</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>90 656</b>	<b>546 762</b>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	9	-25 434	-119 325
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>65 222</b>	<b>427 437</b>

\* Ar pārdotajiem līgumiem saistītie ieņēmumi un izdevumi tika pārklasificēti no pozīcijas „Pārējie ienākumi” uz pozīciju „Kredītu zaudējumu izdevumi no finanšu aktīviem”. Detalizēts atšifrējums ir atrodams pielikumos 5 un 7, Pārklasifikācija kopējos rezultātos neietekmēja.

Piezīmes no 13 līdz 42 lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Kaspar Kalvet**

Valdes loceklis

**Rostislavs Kolosovs**

Finanšu vadītājs

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

## Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>Aktīvi</b>			
Nauda un tās ekvivalenti	10	1 169 530	1 419 669
Pārējie aktīvi un debitoru parādi	11	115 145	218 021
Aizdevumi un avansi klientiem	12	16 907 422	11 108 017
<b>Īstermiņa aktīvi kopā</b>		<b>18 192 097</b>	<b>12 745 707</b>
Pamatlīdzekļi	13	13 306	20 771
Tiesības lietot aktīvus	14	32 519	56 909
Aizdevumi un avansi klientiem	12	40 549 057	34 206 407
<b>Ilgtermiņa aktīvi kopā</b>		<b>40 594 882</b>	<b>34 284 087</b>
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>58 786 979</b>	<b>47 029 794</b>
			0
<b>Saistības</b>			
			0
Nomas saistības	14	24 975	24 086
Pārējās saistības	16	729 894	513 845
<b>Īstermiņa saistības kopā</b>		<b>754 869</b>	<b>537 931</b>
Aizņēmumi no mātes sabiedrības	15,19	55 000 000	43 500 000
Nomas saistības	14	8 528	33 503
<b>Ilgtermiņa saistības kopā</b>		<b>55 008 528</b>	<b>43 533 503</b>
<b>Kopā saistības</b>		<b>55 763 397</b>	<b>44 071 434</b>
<b>Pašu kapitāls</b>			
Pamatkapitāls	17	428 284	428 284
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	17	2 595 298	2 530 076
<b>Kopā pašu kapitāls</b>		<b>3 023 582</b>	<b>2 958 360</b>
<b>Kopā pasīvi un pašu kapitāls</b>		<b>58 786 979</b>	<b>47 029 794</b>

Piezīmes no 13 līdz 42 lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Kaspar Kalvet**

Valdes loceklis

**Rostislavs Kolosovs**

Finanšu vadītājs

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

## Naudas plūsmu pārskats

	Piezīme	2025	2024
Izmaksāts klientiem		-33 190 191	-22 720 688
Klientu veiktā pamatsummu atmaksa		17 879 669	15 869 682
Procentu, komisijas naudas un citi ieņēmumi		8 153 875	7 578 276
Ieņēmumi no ārpusbilances aizdevumiem		44 784	39 410
Izdevumi parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem maksājumiem		-689 969	-762 489
Veikti avansa maksājumi		-58 941	-55 576
Saņemti avansa maksājumi		55 799	60 576
Algu izmaksas		-638 268	-638 032
Izdevumi nodokļiem, izņemot uzņēmumu ienākuma nodokli (UIN)		-80 175	-96 793
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) maksājumiem		-115 987	-12 466
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>-8 639 404</b>	<b>-738 100</b>
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	13	0	-12 066
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>0</b>	<b>-12 066</b>
Izdevumi nomas saistību pamatsummas maksājumiem	14	-24 086	-23 871
Saņemtie aizņēmumi no radniecīgās sabiedrības (mātes sabiedrības)	19	11 500 000	4 500 000
Samaksātie procentu maksājumi		-3 086 649	-3 137 132
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>8 389 265</b>	<b>1 338 997</b>
<b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>		<b>-250 139</b>	<b>588 831</b>
<b>Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>1 419 669</b>	<b>830 838</b>
Neto naudas un naudas ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)		-250 139	588 831
<b>Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>10</b>	<b>1 169 530</b>	<b>1 419 669</b>

## Nauda un naudas ekvivalenti

		31.12.2023	31.12.2022
Nauda kasē		-	-
Neierobežots norēķinu konts	10	1 169 530	1 419 669

Piezīmes no 13 līdz 42 lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Kaspar Kalvet**  
Valdes loceklis

**Rostislavs Kolosovs**  
Finanšu vadītājs

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

## Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Piezīme	Daļu kapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls
<b>Atlikums uz 2025. gada 1. janvāri</b>		<b>428 284</b>	<b>2 530 076</b>	<b>2 958 360</b>
Pārskata gada peļņa		-	65 222	65 222
<b>Pārskata gada peļņa kopā</b>		<b>-</b>	<b>65 222</b>	<b>65 222</b>
<b>Atlikums uz 2025. gada 31. decembri</b>	17	<b>428 284</b>	<b>2 595 298</b>	<b>3 023 582</b>
<b>Atlikums uz 2024. gada 1. janvāri</b>		<b>428 284</b>	<b>2 102 639</b>	<b>2 530 923</b>
Pārskata gada peļņa		-	427 437	427 437
<b>Pārskata gada peļņakopā</b>		<b>-</b>	<b>427 437</b>	<b>427 437</b>
<b>Atlikums uz 2024. gada 31. decembri</b>	17	<b>428 284</b>	<b>2 530 076</b>	<b>2 958 360</b>

*Piezīmes no 13 līdz 42 lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa*

Uzņēmuma vārdā paraksta:

**Kaspar Kalvet**

Valdes loceklis

**Rostislavs Kolosovs**

Finanšu vadītājs

## Finanšu pārskata piezīmes

### Vispārīga informācija

Sabiedrība ir reģistrēta Valmieras Komercreģistrā no 2008. gada 28. oktobra un ir privāts uzņēmums. Līdz 2020. gada 5. oktobrim Holm Bank Latvia SIA darbojās ar nosaukumu SIA "Best Lizings". Galvenais darbības virziens ir patēriņa finansēšana mazumtirdzniecībā un e-komercijā ar preču zīmi "Holm". Produktu portfeli veido kredīti uz nomaksu, kredītkartes un patēriņa kredīti, tostarp auto kredītu veidā.

SIA "Holm Bank Latvia" pati neizsniedz un neapsaimnieko kredītkartes, bet šim pakalpojumam izmanto trešās puses partneri, kuram ir derīga FKTK licence.

Holm Bank Latvia SIA darbojas tikai Latvijas tirgū, bet laika gaitā to ir kontrolējuši Igaunijas uzņēmumi. Līdz 2019. gada 30. septembrim uzņēmums darbojās kā 100% Eurolist OÜ meitas uzņēmums. No brīža, kad Holm Bank AS (juridiskā adrese: Lääne apgabals, Hāpsalu pilsēta,

Posti iela 30, 90504, Igaunija) ieguva kontroli pār 51,07% daļām, Eurolist OÜ zaudēja kontroli. Kopš 2021. gada 25. februāra Holm Bank AS ir vienīgais Sabiedrības akcionārs.

Sagatavojot konsolidētos gada pārskatus, Sabiedrības akcionārs konsolidē Sabiedrību kā savu meitasuzņēmumu Holm Bank AS. Konsolidēto gada pārskatu kopijas ir pieejamas tīmekļa vietnē [www.holmbank.ee](http://www.holmbank.ee).

Mātes uzņēmums ir kredītiestāde (ar bankas licenci) ar koncentrētu īpašnieku loku. Holm Bank AS mātes uzņēmums Holm bank AS pieder OÜ Koduliising. Bankas juridiskā adrese ir Posti tn 30, Hāpsalu, Igaunija. Koncernu 100 % kontrolē Arne Veske.

Pašreizējais Sabiedrības gada pārskats ir sagatavots par 2025. gadu.

### Būtisko grāmatvedības politiku kopsavilkums

#### Sagatavošanas pamati

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību" un likumu "Par gada pārskatiem un konsolidētajiem gada pārskatiem" (Likums).

Saskaņā ar Likumu Sabiedrība pamatotu iemeslu dēļ var izmantot likumā noteikto atkāpi un atzīt, novērtēt, atspoguļot finanšu pārskatos un sniegt paskaidrojošu informāciju par bilances aktīvu vai saistību posteņiem saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, ar ko saprot Eiropas Savienībā pieņemtos SFPS grāmatvedības standartus (turpmāk - SFPS grāmatvedības standarti).

Sabiedrība ir meitasuzņēmums koncernā, kura mātesuzņēmums sagatavo finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS grāmatvedības standartiem, tāpēc Sabiedrības vadība, sagatavojot šos finanšu pārskatus, ir piemērojusi Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada

pārskatu likuma 13. panta 13.1. punkta noteikumus. Koncerns ir izmantojis arī Likuma 13. panta 5. punktā noteikto atbrīvojumu un ir atzinis, novērtējis un uzrādījis finanšu aktīvus, nomas aktīvus un nodokļus saskaņā ar SFPS grāmatvedības standartiem, kā arī sniedzis paskaidrojumus par šiem posteņiem, t. i., ir piemēroti 9. SFPS, 16. SFPS un 12. SGS.

Šie pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējo izmaksu un nepārtrauktas darbības principu, un tie ir sniegti euro,

Gada pārskata sagatavošana saskaņā ar SFPS prasa, lai valde dažās jomās izmantotu kritiski svarīgas grāmatvedības aplēses.

Sabiedrības sākotnējie finanšu pārskati ir sagatavoti latviešu valodā.

#### Procentu ienākumu un izdevumu atzīšana

Saskaņā ar 9. SFPS procentu ienākumi tiek reģistrēti, izmantojot efektīvās procentu likmes (EIR) metodi visiem finanšu instrumentiem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Sabiedrība aprēķina procentu ienākumus,

piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot kredītu aktīvus ar samazinātu vērtību un nopirkus vai izsniegtus kredītu aktīvus ar samazinātu vērtību (POCI).

Ja finanšu aktīva kredītvērtība ir samazinājusies un tādēļ tas tiek uzskatīts par "3. posmu" (NPL), Sabiedrība aprēķina procentu ienākumus, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva neto amortizētajām izmaksām. Ja finanšu aktīva stāvoklis uzlabojas un tā kredītvērtība vairs nav samazinājusies, Grupa atgriežas pie bruto procentu ienākumu aprēķināšanas.

### **Komisiju maksas ieņēmumu un izdevumu atzīšana**

Sabiedrība gūst ienākumus no komisijas maksām un komisijas maksām par finanšu pakalpojumiem, ko tā sniedz saviem klientiem. Maksas un komisijas maksas ienākumi tiek atzīti tādā apmērā, kas atspoguļo atbildību, kuru Sabiedrība sagaida saņemt apmaiņā pret pakalpojumu sniegšanu.

### **Nauda un naudas ekvivalenti**

Naudas plūsmas pārskatā nauda un tās ekvivalenti ietver naudu bankās un kasē, kā arī īstermiņa noguldījumus,

### **Finanšu instrumentu uzskaites principi**

#### Sākotnējā atzīšana

Finanšu aktīvus un saistības, izņemot aizdevumus un avansus klientiem un atlikumus klientiem, sākotnēji atzīst tirdzniecības datumā, t. i., datumā, kad Sabiedrība kļūst par instrumenta līguma noteikumu pusi.

Aizdevumus un avansus klientiem atzīst, kad līdzekļi tiek pārskaitīti uz klientu kontiem.

Finanšu aktīvu klasifikācija sākotnējās atzīšanas brīdī ir atkarīga no to līguma noteikumiem un instrumentu pārvaldības uzņēmējdarbības modeļa. Finanšu aktīvus sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, un, izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas uzskaitīti FVTPL, darījumu izmaksas tiek pieskaitītas šai summai vai atskaitītas no tās.

#### Finanšu aktīvi - klasifikācija un turpmākā novērtēšana

Parāda instrumenti ir tie instrumenti, kas no emitenta viedokļa atbilst finanšu saistību definīcijai.

Parāda instrumentu klasifikācija un turpmākā novērtēšana ir atkarīga no:

- Sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa finanšu aktīvu pārvaldībai.
- finanšu aktīva līgumā noteiktajām naudas plūsmas iezīmēm.

**Uzņēmējdarbības modelis:** uzņēmējdarbības modelis atspoguļo to, kā Sabiedrība pārvalda finanšu aktīvus, lai radītu naudas plūsmu. Tas ir, vai Sabiedrības mērķis ir tikai iekasēt līgumā paredzētās naudas plūsmas no aktīviem vai iekasēt gan līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan

Turpmākos iepriekš norakstītā parāda ieņēmumus atzīst pēc naudas plūsmas principa kā daļu no citiem ienākumiem, jo šādi ieņēmumi nav paredzami.

Maksas tiek atzītas, pamatojoties uz uzkrājumu principa. Maksas, kas iekļautas amortizētajā iegādes vērtībā novērtēta finanšu instrumenta efektīvā procentu likmes aprēķinā, piemēram, kredīta izsniegšanas maksa, tiek sadalītas uz visu paredzamo instrumenta termiņu, piemērojot efektīvo procentu metodi, un uzrādītas "Neto procentu ienākumos".

kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz trīs mēnešus, un kuru vērtības izmaiņu risks ir nenozīmīgs.

Sabiedrība klasificē visus savus finanšu aktīvus, pamatojoties uz aktīva līguma noteikumiem, Sabiedrības uzņēmējdarbības modeli un SPPI novērtējumu - novērtēti pēc jebkuras no šīm metodēm:

- Amortizētajā iegādes vērtībā
- FVOCI
- FVTPL

Finanšu saistības, izņemot saistības izdot kredītu un finanšu garantijas, tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā vai FVTPL, ja tās tiek turētas tirdzniecībai. Pretējā gadījumā tiek piemērota patiesās vērtības noteikšana.

naudas plūsmas, kas rodas no aktīvu pārdošanas. Ja nav piemērojams neviens no šiem nosacījumiem (piemēram, finanšu aktīvi tiek turēti tirdzniecības nolūkā), tad finanšu aktīvi tiek klasificēti kā daļa no cita uzņēmējdarbības modeļa un novērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus. Faktori, kurus Sabiedrība ņem vērā, nosakot aktīvu pārvaldīšanas uzņēmējdarbības modeli, ietver pieredzi par to, kā tika iekasētas šo aktīvu naudas plūsmas, kā tiek novērtēti aktīvu rezultāti un kā par tiem tiek ziņots galvenajam vadības personālam, kā tiek novērtēti un pārvaldīti riski un kā tiek atļūdināti Sabiedrības vadītāji. Sabiedrības uzņēmējdarbības modelis attiecībā uz nenodrošinātiem patēriņa kredītiem ir līgumā noteikto naudas plūsmu iekasēšana. Tāpēc portfeļa uzņēmējdarbības modelis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. Tomēr

2025. gadā Sabiedrība turpināja veikt parāda instrumentu cesijas Latvijā. Atsevišķas cesijas nav mainījušas Sabiedrības galīgo uzņēmējdarbības modeli.

#### **Aktīva naudas plūsmas raksturojums:** ja

uzņēmējdarbības modelis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, vai iekasēt līgumā paredzētās naudas plūsmas un pārdot aktīvus, Sabiedrība novērtē, vai finanšu instrumentu naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi. Veicot šo novērtējumu, Sabiedrība apsver, vai līgumā noteiktās naudas plūsmas atbilst pamata aizdevuma līgumam, t. i., procenti ietver tikai naudas laika vērtības, kredītriska, citu pamata aizdevuma risku un peļņas normas, kas atbilst pamata aizdevuma līgumam. Ja līguma noteikumi rada papildu risku vai svārstīgumu, kas neatbilst pamata aizdevuma līgumam, attiecīgo finanšu aktīvu klasificē un novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Pamatojoties uz šiem faktoriem, Sabiedrība klasificē savus parāda instrumentus vienā no trim novērtēšanas kategorijām:

#### Finanšu saistības

Finanšu saistības sākotnēji atzīst finanšu stāvokļa pārskatā pēc to patiesās vērtības (iegādes izmaksām). Pēc sākotnējās novērtēšanas parāda vērtspapīri un citi aizņemtie līdzekļi turpmāk tiek novērtēti pēc amortizētās

#### 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, plus vai mīnus uzkrātā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes (turpmāk tekstā - "EIR") metodi, jebkurai starpībai starp sākotnējo summu un termiņa beigu summu, un finanšu aktīviem koriģēta par visiem zaudējumu uzkrājumiem. EIR ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus paredzamajā finanšu aktīva vai finanšu saistību darbības laikā līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t. i., tā amortizētajām izmaksām pirms

#### Aizdevumu modifikācija

Pēc klienta pieprasījuma Sabiedrība var pārskatīt līguma noteikumus. Līguma noteikumu izmaiņas parasti būtiski neatšķiras no sākotnējā līguma, un tāpēc atkārtotas sarunas vai izmaiņas nerada līguma atzīšanas pārtraukšanu. Sabiedrība pārreķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību, pamatojoties uz pārskatītajām naudas

#### Aizdevumu norakstīšana

Sabiedrība pilnībā vai daļēji noraksta finanšu aktīvus, ja kavētie maksājumi sasniedz 365+ dienas. Ja norakstāmā summa ir lielāka par uzkrātajiem uzkrājumiem

- Aktīvus, kas tiek turēti, lai saņemtu līgumā paredzētās naudas plūsmas, ja šīs naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi, un kas nav noteikti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, novērtē amortizētajā iegādes vērtībā.
- Finanšu aktīvus, kas tiek turēti, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas un pārdotu aktīvus, kur aktīvu naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi, un kas nav noteikti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.
- Aktīvus, kas neatbilst amortizēto izmaksu vai patiesās vērtības ar atspoguļojumu citos peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatspoguļotajos ienākumos kritērijiem, novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Finanšu aktīvu un saistību klasifikācijā un novērtēšanā nav notikušas izmaiņas.

vērtības. Amortizēto vērtību aprēķina, ņemot vērā jebkādu diskontu vai prēmiju par emisijas līdzekļiem, kā arī izmaksas, kas ir neatņemama EIR sastāvdaļa.

korekcijas) vai finanšu saistību amortizētajām izmaksām. Aprēķinā neņem vērā paredzamos kredītzaudējumus un ietver visas samaksātās un saņemtās maksas starp līgumslēdzējām pusēm, darījuma izmaksas, prēmijas vai diskontus, kas ir neatņemama efektīvā procentu likmes daļa, piemēram, aizdevuma izsniegšanas maksas. Ja Sabiedrība pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, lai atspoguļotu jauno aplēsi, kas diskontēta, izmantojot sākotnējo EIR. Jebkuras vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas/zaudējumu aprēķinā.

plūsmām, kas diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, un atzīst izmaiņas guvumus vai zaudējumus peļņas/zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība ņem vērā arī iespējamo kredītriska pasliktināšanās ietekmi atkarībā no modifikācijas nosacījumiem.

zaudējumiem, starpība vispirms tiek uzskatīta par uzkrājumu papildinājumu, kas pēc tam tiek attiecināts pret bruto uzskaites vērtību.

## Finanšu saistību atzīšanas pārtraukšana

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

## Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana finanšu stāvokļa pārskatā tiek pārtraukta, ja līguma nosacījumu izmaiņas rada būtiskas izmaiņas līgumā noteiktajās naudas plūsmās, kā aprakstīts iepriekšējā punktā. Sabiedrība arī pilnībā vai daļēji noraksta finanšu aktīvus, ja tā ir izsmēlusi visus praktiskos atgūšanas centienus un ir secinājusi, ka nav pamatotu izredžu tos atgūt.

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, ir

sistemātiski ieviesti automātiski norakstījumi debitoru parādiem, kuru termiņš ir kavēts vairāk nekā 365 dienas. Debitoru parādu piedziņa neaprobežojas ar norakstīšanu, un tā turpināsies kā ārpusbilances piedziņa.

Ja norakstāmā summa ir lielāka par uzkrātajiem uzkrājumiem zaudējumiem, starpība vispirms tiek uzskatīta par uzkrājumu papildinājumu, kas pēc tam tiek attiecināts pret bruto uzskaites vērtību, un pēc tam tiek izslēgta no uzskaites. Visas turpmākās atgūtās summas kreditē pārējos ienākumos.

## Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Sabiedrība piemēro sagaidāmo kredītzaudējumu modeli saskaņā ar Grupas vadlīnijām finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Tā rezultātā visiem Grupas finanšu aktīviem parasti tiek piemērots uzkrājums zaudējumiem.

ECL ir ar varbūtību svērtā kredītzaudējumu aplēse, kas ir nākotnes naudas izrūkumu pašreizējā vērtība finanšu aktīva paredzamajā darbības laikā. Naudas līdzekļu izrūkums ir starpība starp naudas plūsmām, kas pienākas, un naudas plūsmām, kuras Banka sagaida saņemt. Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtējumam jāatspoguļo objektīva un uz varbūtību balstīta summa, kas tiek noteikta, novērtējot iespējamo iznākumu diapazonu, kā arī iekļaujot naudas vērtību laikā.

ECL novērtējums ir balstīts uz saprātīgu un pamatotu informāciju, t. i., informāciju, kas bez liekām izmaksām vai pūlēm ir saprātīgi pieejama pārskata datumā.

## **Sabiedrības paredzamo kredītzaudējumu metodoloģija** Pārskats par ECL principiem

ECL aprēķināšanai Sabiedrība var izmantot šādas metodes:

- Individuālā novērtējuma metode
- Kolektīvā novērtējuma metode
- Ekspertu vērtējums / vadības aplēse

Sabiedrība ECL novērtēšanai izmanto kolektīvo metodi.

Lai novērtētu ECL izmantojot kolektīvo metodi, finanšu aktīvus sagrupē, pamatojoties uz kopīgām kredītriska pazīmēm.

Zaudējumu uzkrājumus novērtē vai nu kā 12 mēnešu ECL, vai arī kā ECL uz mūžu atkarībā no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks.

Ja kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies instrumenta kredītrisks, tad uzkrājumus novērtē kā mūža ECL. Ja kredītrisks finanšu aktīviem, kuri ir atzīti uz mūža ECL, vēlāk uzlabojas tā, ka vairs netiek izpildīta prasība atzīt uz mūža ECL, tad zaudējumu uzkrājumus novērtē 12 mēnešu ECL apmērā.

Zaudējumu uzkrājums (vai apvērse) tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas ir summa, kura nepieciešama, lai koriģētu zaudējumu uzkrājumu līdz atbilstošai summai pārskata datumā.

Kopīgi kredītriska raksturlielumi, ko ņem vērā segmentācijā:

- Instrumenta veids

Kopējais ECL novērtējums tiek veikts šādiem finanšu aktīviem:

- Preču nomaksa
- Patēriņa kredīti (māzие kredīti)
- Kredītkartes
- Līzings
- Uzņēmējdarbības kredīti

Sīkāku segmentāciju var piemērot uzkrājumu vajadzībām, ja tas nepieciešams modeļa izstrādei.

Sabiedrība uzskaita uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem visiem aizdevumiem un citiem finanšu parāda aktīviem, kas netiek turēti FVTPL, šajā iedaļā visus tos saucot par "finanšu aktīviem".

Sabiedrība ir noteikusi politiku, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek novērtēts, vai finanšu aktīva kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski palielinājies, ņemot vērā saistību neizpildes riska izmaiņas, kas rodas finanšu aktīva atlikušajā darbības laikā.

- **1. posms** ir riska darījumi, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas nav būtiski palielinājies. Pirmā posma riska darījumiem par pamatu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanai izmanto 12 mēnešu PD.
- **2. posms** ir riska darījumi, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas ir ievērojami palielinājies, bet kuri neatbilst saistību neizpildes vai 3. posma statusam. Kā SICR parametrus 2. posma riska darījumiem Banka izmanto DPD, klienta vai klienta reitingu, atrunas, būtiskas nodrošinājuma vērtības izmaiņas, tā paša aizņēmēja citus finanšu aktīvus, riska darījuma galvotāju, mainīgu informāciju no aizņēmēja par grūtībām, būtisku kredīta līgumu pārkāpumu, prognožu pasliktināšanos vai citas negatīvas ziņas. Otrā posma riska darījumiem par pamatu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanai izmanto mūža PD.

#### Saistību neizpildes definīcija

Saskaņā ar 9. SFPS Sabiedrība ir saskaņojusi aktīvu ar samazinātu kredītvērtību definīciju ar Eiropas Banku iestādes (EBA) definīciju par nedrošiem kredītiem (NPL).

Sabiedrība uzskata, ka finanšu aktīva saistību neizpildes gadījums priekš ECL aprēķiniem ir iestājies visos

#### Saistības neizpildes brīdī

Riska darījuma risks saistību neizpildes brīdī (EAD) ir finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība, uz kuru attiecas paredzamo kredītzaudējumu aprēķins, ieskaitot nesamaksāto aizdevuma pamatsummu, uzkrātos procentus un komisijas maksas, ietverot datus par nenomaksāto riska darījumu pārskata datumā, plānotajiem riska darījumu atmaksājumiem prognozes periodā, iespējamo riska darījumu pieaugumu neizmantojot piešķirto kredītlīniju gadījumā, iespējamiem pirmstermiņa atmaksājumiem un iespējamiem uzkrātiem nesamaksātiem procentiem.

Lai aprēķinātu EAD 1. posma aizdevumam, Sabiedrība novērtē šo mainīgo lielumu iespējamo attīstību 12 mēnešu laika periodā.

- **3. posms** atspoguļo riska darījumus, kuriem ir saistību neizpilde. Banka 3. posma riska darījumiem izmanto DPD, maksājumu veikšanas novērtējumu, pārstrukturēšanu maksājumu grūtību gadījumā, līguma izbeigšanu, bankrotu, nodrošinājuma realizāciju. Trešās pakāpes riska darījumiem par pamatu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanai izmanto PD 100% apmērā. Šādām pozīcijām dzīves ilguma komponents tiek atspoguļots ar LGD komponenta palīdzību, kur LGD tiek aprēķināts, diskontējot nākotnes naudas plūsmas ar EIR.

Sabiedrībai nebija POCI aktīvu uz 31.12.2025. un 31.12.2024.

Finanšu aktīviem, attiecībā uz kuriem Koncernam nav pamatotu cerību atgūt vai nu visu neatmaksāto summu, vai tās daļu, tiek norakstīta finanšu aktīva bruto uzskaites vērtība un atbilstošais uzkrājums zaudējumiem. To uzskata par finanšu aktīva (daļēju) atzišanas pārtraukšanu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atbrīvojumus uzskaita zaudējumu uzkrājumu kontā.

Galvenie parametri, ko Sabiedrība izmanto kredītriska novērtēšanā, ir riska darījuma vērtība saistību neizpildes brīdī (EAD), saistību neizpildes varbūtība (PD) un zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD), kā arī uz nākotni vērsta informācija.

gadījumos, kad aizņēmējs 90 dienas kavē līgumā noteiktos maksājumus, kas pārsniedz absolūtos un relatīvos būtiskuma sliekšņus (privātpersonām - 1% relatīvo vai 100 eiro, bet juridiskām personām - 1% relatīvo vai 500 eiro), vai ja atbilstošā notikuma rezultātā klients tiek uzskatīts par saistību neizpildes gadījumu.

Lai aprēķinātu EAD 2. posma aizdevumam, Sabiedrība novērtē šo mainīgo lielumu iespējamo attīstību aizdevuma darbības laikā.

Maksimālais periods, kas jāņem vērā EAD aplēsēm paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanai, ir maksimālais līgumā noteiktais aizdevuma periods. Jebkurš izņēmums, piemēram, attiecībā uz kredītiem, kuru atmaksāšanas termiņš, kā paredzams, tiks pagarināts, ir pienācīgi jāpamato un jādokumentē, kā arī skaidri jānorāda perimetrs, kuram tiek piemērots izņēmums.

Lai neizmantotās piešķirtās kredītlīnijas konvertētu EAD, tiek izmantoti šādi principi:

- Kredītkartēm: Lai noteiktu neizmantotās kredītlimita daļas riska darījuma vērtību, Sabiedrība aprēķina, cik kredītkaršu līgumu 12 mēnešu laikā nav izpildītas saistības un cik procentu no neizmantotās kredītlimita daļas šajā periodā tika izmantoti. Iegūtais koeficients tiek reizināts ar neizmantoto limita daļu un pieskaitīts riska darījuma vērtībai.
- Visiem pārējiem riska darījumiem: iekšējo datu trūkuma dēļ, ko nosaka īsā darbības vēsture un ievērojama šādu produktu portfeļa trūkums, kā arī ticamas tirgus informācijas trūkums, tiek piemēroti CRR 166. pantā noteiktie kredītkonversijas koeficienti.

Naudas plūsmu novērtējums balstās uz pieņēmumu, ka klients veic maksājumus saskaņā ar noteiktajiem termiņiem.

#### Zaudējumi saistību neizpildes gadījumā

Zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD) atspoguļo ekonomiskos zaudējumus, kas var rasties saistību neizpildes gadījumā.

Tas ir balstīts uz starpību starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs sagaida saņemt, ieskaitot jebkāda nodrošinājuma vai kredīta uzlabojumu realizāciju, kas ir neatņemama

aizdevuma sastāvdaļa un kas nav jāatzīst atsevišķi. Tajā jāņem vērā šādu naudas plūsmu saņemšanas laiks un parāda piedziņas vai nodrošinājuma realizācijas izmaksas. To izsaka procentos no EAD.

Sabiedrība novērtē LGD atsevišķi nodrošinātiem un nenodrošinātiem riska darījumiem.

#### Saistību neizpildes varbūtība

Saistību neizpildes varbūtības definīcija atbilst definīcijai, ko izmanto Grupas riska pārvaldībā. Tā ir saistību neizpildes varbūtības aplēse noteiktā laika periodā. Saistību neizpilde var iestāties tikai noteiktā laikā novērtētajā periodā, ja kredīta atzišana nav iepriekš pārtraukta un tas joprojām ir portfelī. Neizpildes varbūtība atspoguļo, cik liela ir varbūtība, ka līdz 12. mēnesim pēc novērtējuma klients piedzīvos saistību neizpildi, kas ilgāka par 90 dienām.

Kā pamatu saistību neizpildes varbūtības aplēsēm Sabiedrība nosaka attiecīgos 12 mēnešu saistību neizpildes rādītājus katram segmentam, izmantojot vēsturiskos datus. Aprēķinot vēsturisko saistību neizpildes rādītāju, tiek ņemts vērā saistību neizpildes gadījumu skaits attiecībā pret kopējo saistību neizpildes gadījumu portfeļa, kas nav saistību neizpilde, apjomu 12 mēnešu periodā. Kopumā tiek novērtēti 12 šādi 12 mēnešu periodi, un par vēsturisko 12 mēnešu saistību neizpildes likmi uzskata šo periodu vidējo rādītāju.

#### Nākotnes informācija

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

- Bezdarba līmenis

Uz nākotni vērsta ietekme tiek aprēķināta 12 mēnešu periodam 12 mēnešu ECL aprēķinam un 24 mēnešu periodam mūža ECL aprēķinam.

#### Būtiska kredītriska pieauguma novērtēšana

Lai noteiktu, vai kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski palielinājies kredītrisks, Sabiedrība ņem vērā dažādu pieejamo informāciju. Pieejamo informāciju nosaka uzņēmējdarbības veida struktūra, un tā ir atšķirīga pa segmentiem un produktiem - plašāka korporatīvajiem kredītiem un šaurāka privātpersonu kredītiem, par kuriem

aizņēmējs nesniedz regulāru kredītriska informāciju. Sabiedrība ir ņēmusi vērā visu pieejamo informāciju, kā arī tirgus praksi un 9. SFPS B5.5.17. punkta noteikumus, nosakot atbilstošu informāciju, kas izmantojama, lai noteiktu būtisku kredītriska pieaugumu, ņemot vērā tās uzņēmējdarbības modeli.

#### Makroekonomisko scenāriju izstrāde

Makroekonomiskie scenāriji tiek izstrādāti iekšēji, izmantojot ārējos avotus. Iespējamie avoti ir (bet ne tikai) Eiropas Centrālā banka, Latvijas Banka un vietējās bankas.

Sabiedrība izvērtē trīs iespējamus makroekonomiskos scenārijus:

- Bāzes scenārijs balstās uz neitrālām prognozēm un atspoguļo gaidāmos nākotnes ekonomiskos apstākļus, kas, visticamāk, notiks. Bāzes scenārijs balstās uz ārējo prognožu vidējiem rezultātiem.
- Negatīvais scenārijs balstās uz gaidām, ka ekonomiskie apstākļi būs negatīvāki nekā vidējie. Negatīvais scenārijs balstās uz negatīvākajiem ārējo prognožu rezultātiem.
- Pozitīvais scenārijs ir balstīts uz ekonomikas apstākļu gaidām, kas ir pozitīvākas par vidējo. Pozitīvais scenārijs ir balstīts uz pozitīvāko ārējo prognožu rezultātu.

Katram iespējamajam makroekonomiskajam scenārijam tiek piešķirta varbūtība, ka tas notiks. Šī varbūtība ir vadības aplēse, un tā balstās uz dominējošo tirgus vienprātību un noskaņojumu, ietverot visu pieejamo ārējo un iekšējo uz nākotni vērsto informāciju.

Makroekonomiskie scenāriji tiek aktīvi uzraudzīti, un makroekonomiskie rādītāji tiek atjaunoti, kad kļūst pieejami jauni dati.

#### Ekspertu vērtējums

Lai noteiktu ECL, Koncerns izmanto gan modeļus, gan ekspertu vērtējumu. ECL novērtēšanai nepieciešamā sprieduma pakāpe ir atkarīga no modeļa rezultāta, būtiskuma un detalizētas informācijas pieejamības. Modelis sniedz norādījumus un pārredzamību par

#### **Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi**

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti iegādes vērtībā, ko veido iegādes cena un ar iegādi tieši saistītās izmaksas. Pēc tam aktīvi tiek atzīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos

#### Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir materiālie aktīvi, kas tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskajā darbībā.

Aplēstais lietderīgās lietošanas laiks ir šāds:

#### Nemateriālie aktīvi

Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi tiek novērtēti sākotnējās atzīšanas brīdī pēc iegādes vērtības. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālos aktīvus uzskaita

#### Datorprogrammatūrā

Izmaksas, kas saistītas ar datoru programmatūras pastāvīgu uzturēšanu, atzīst kā izdevumus to rašanās brīdī. Iegādāto datoru programmatūru, kas nav attiecīgās datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, atzīst par nemateriālo aktīvu.

Makro rādītāji ECL modelim izvēlēti, pamatojoties uz makro rādītāju un novēroto ārējo saistību neizpildes rādītāju korelāciju statistisko analīzi. Kā saistību neizpildes rādītāju aizstājējdati tika izmantoti no Latvijas Bankas saņemtie dati par kavēto kredītu atlikumu.

Kā makroekonomisko scenāriju izstrādei piemēroti makroekonomiskie rādītāji izvēlēti tikai tie mainīgie lielumi, kuriem ir vismaz vidēja vai augstāka korelācija. Makroekonomiskajos scenārijos izmantotie izvēlētie makroekonomiskie rādītāji ir šādi:

- Bezdarba līmenis uzrāda spēcīgu novēroto korelāciju un nozīmīgumu ar proxy saistību neizpildes līmeni. Zemāks bezdarba līmenis nozīmē, ka aizņēmēji var atmaksāt aizdevumus. Augstāks bezdarba līmenis samazina aizņēmēju spēju atmaksāt aizdevumus.

to, kā ekonomiskie notikumi varētu ietekmēt finanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Modelētajam rezultātam var piemērot modeļa pārklāšanos, lai iekļautu modelī neiekļauto faktoru aplēsto ietekmi. Modeļa pārklājumus dokumentē un pārskata Kredītu komiteja.

zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojumam un amortizācijai izmanto lineāro metodi, paredzamā atlikusī vērtība ir nulle.

- |                          |         |
|--------------------------|---------|
| • Datorprogrammatūrā     | 10 gadi |
| • Mašīnas un iekārtas    | 5 gadi  |
| • IT iekārtas un mēbeles | 5 gadi  |
| • Automašīnas            | 5 gadi  |

iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Izstrādes izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz identificējamu Grupas kontrolētu programmatūras produktu izstrādi un testēšanu, tiek atzītas par nemateriāliem aktīviem, ja ir izpildīti šādi kritēriji:

- ir tehniski iespējams pabeigt programmatūras produktu tā, lai tas būtu pieejams lietošanai;
- valde plāno pabeigt programmatūras produktu un to izmantot; pastāv iespēja izmantot programmatūras produktu.
- var pierādīt, kā programmatūras produkts radīs iespējamus nākotnes saimnieciskos labumus.

## 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). Standarts nosaka, ka

#### Uzņēmums kā nomnieks

Pamatojoties uz 16. SFPS, nomniekiem ir jāatzīst aktīvi un saistības par visām nomām, kuru termiņš ir ilgāks par 12 mēnešiem, ja vien pamatā esošais aktīvs nav mazvērtīgs, kā arī nomas aktīvu nolietojums peļņas vai zaudējumu aprēķinā atsevišķi no nomas saistību procentiem.

Noma tiek atzīta kā lietošanas tiesību aktīvs un atbilstošas saistības datumā, kad iznomātais aktīvs ir pieejams izmantošanai Sabiedrībai. Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp saistībām un finanšu izmaksām. Lietošanas tiesību aktīvu izmaksās ietilpst atzīto nomas saistību summa, radušās sākotnējās tiešās izmaksas un nomas maksājumi, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, un no tām atskaitīti visi saņemtie nomas stimuli. Finanšu izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas perioda laikā, lai iegūtu nemainīgu periodisku procentu likmi par saistību atlikumu katrā periodā. Lietošanas tiesību aktīva nolietojumu aprēķina lineāri īsākajā no diviem periodiem - aktīva lietderīgās lietošanas laikā vai nomas periodā. Finanšu stāvokļa pārskatā lietošanas tiesību aktīvus attiecīgi iekļauj atbilstošajā rindā un nomas saistībās. Īstenotie nolietojuma noteikumi

#### Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās tiek pārbaudīta, ja ir jebkādi vērtības samazināšanās pazīmes (izņemot nemateriālo vērtību). Nemateriālie aktīvi ar nenoteiktu lietderīgās lietošanas laiku un nemateriālie aktīvi, kas

#### Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Juridiskajām personām no 2018. gada 1. janvāra saskaņā ar grozījumiem Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā nav jāmaksā ienākuma nodoklis no gūtās peļņas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto peļņu un domājamo peļņas sadali. Līdz ar to pārskata perioda pārskata perioda un atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtēti pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai. Sākot ar 2018. gada

- ir pieejami pietiekami tehniskie, finanšu un citi resursi, lai pabeigtu izstrādi un izmantotu programmatūras produktu.
- izdevumus, kas attiecināmi uz programmatūras produktu tā izstrādes laikā, var ticami novērtēt.

nomniekiem finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem ir vienots uzskaites modelis visiem nomas līgumiem, ar dažiem izņēmumiem. Iznomātāja uzskaitē būtībā nav mainīta.

ir norādīti minētajā piezīmē. Sabiedrība ir izvēlējusies neatzīt lietošanas tiesību aktīvus un nomas saistības attiecībā uz īstermiņa nomu, kuras nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk, un mazvērtīgu aktīvu nomu. Sabiedrība atzīst ar šīm nomām saistītos nomas maksājumus kā izdevumus 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, kuras paredzēts maksāt saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām. Nomas maksājumos ietverta arī pirkšanas iespējas līguma, par kuru ir pamatoti droši zināms, ka Banka to izmantos, izmantošanas cena un soda naudas maksājumi par nomas līguma izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo iespējas līguma izbeigšanas iespēju izmantošanu. Mainīgie nomas maksājumi, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes, tiek atzīti par izdevumiem tajā periodā, kurā iestājas notikums vai nosacījums, kas izraisa maksājumu.

vēl nav pieejami lietošanai, katru gadu tiek pārbaudīti attiecībā uz vērtības samazināšanos, salīdzinot to uzskaites vērtību ar atgūstamo vērtību.

1. janvāri, gan sadalītajai peļņai, gan domājamai peļņas sadalei tiek piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no tās bruto summas jeb 20/80 no neto izdevumiem. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendēm tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izdevumi pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes tiek deklarētas, savukārt attiecībā uz citiem domātās peļņas posteņiem - brīdī, kad izdevumi rodas pārskata gadā.

Ienākuma nodokļa izdevumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tie attiecas uz posteņiem, kas tieši atzīti pašu kapitālā vai citos peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatspoguļotajos ienākumos; šādā gadījumā tos atzīst pašu kapitālā vai citos peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatspoguļotajos ienākumos.

### **Saistītās puses**

Saistītās puses ietver akcionārus, vadību un viņu radniekus, kā arī uzņēmumus, kas ir saistīti ar akcionāra

Latvijas valsts 2023. gadā pieņēma likumu par papildu uzņēmumu ienākuma nodokli finanšu iestādēm un kredīta pakalpojumu sniedzējiem. Efektīvā nodokļa likme ir 20 % no kārtējā gada peļņas.

Ķpašnieku vai atrodas tā kontrolē vai būtiskā ietekmē.

---

## Piezīme 1

### Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot Sabiedrības finanšu pārskatus, vadībai ir jāizdara spriedumi, aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē uzrādīto ieņēmumu, izdevumu, aktīvu un saistību summu un pievienoto informācijas atklāšanu, kā arī neatceļamo saistību atklāšanu. Nenoteiktība attiecībā uz šiem pieņēmumiem un aplēsēm var izraisīt rezultātus, kuru rezultātā nākamajos periodos būs nepieciešams būtiski koriģēt aktīvu vai saistību uzskaites vērtību. Piemērojot Sabiedrības grāmatvedības politiku, vadība ir izdarījusi šādus spriedumus un pieņēmumus par nākotni un citiem

galvenajiem aplēšu nenoteiktības avotiem pārskata datumā, kas rada būtisku risku, ka nākamajā finanšu gadā būs jāveic aktīvu un saistību uzskaites vērtības būtiska korekcija. Esošie apstākļi un pieņēmumi par nākotnes norisēm var mainīties no Sabiedrības neatkarīgu apstākļu dēļ, un tie tiek atspoguļoti pieņēmumos, ja un kad tie rodas. Posteņi ar visbūtiskāko ietekmi uz finanšu pārskatos atzītajām summām, kuros ir būtiski vadības spriedumi un/vai aplēses, ir apkopoti turpmāk, ņemot vērā attiecīgos spriedumus/aplēses.

#### Zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Paredzamo kredītzaudējumu modelis balstās uz "trīs posmu" pieeju, kuras pamatā ir finanšu instrumentu kredītu kvalitātes izmaiņas kopš to sākotnējās atzīšanas.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga visus finanšu aktīvus un citus instrumentus, uz kuriem attiecas ECL. Lai noteiktu, vai uz instrumentu vai instrumentu portfeli attiecas 12mECL vai LTECL, Sabiedrība novērtē, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks.

PD aprēķinos izmanto 12x12 mēnešu vidējos faktiskos datus. LGD datos modelis izmanto 36 mēnešu datus.

Neatkarīgi no kredītreitingu izmaiņām, ja līgumā noteiktie maksājumi ir kavēti vairāk nekā 30 dienas, tiek uzskatīts, ka kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies.

Novērtējot ECL kopīgi līdzīgu aktīvu grupai, Sabiedrība piemēro tos pašus principus, lai novērtētu, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks.

ECL modeļos Sabiedrība izmanto uz nākotni vērstas ekonomiskās informācijas klāstu, piemēram, bezdarba līmeni. LTECL gadījumā makroekonomiskajās prognozēs tiek ņemts vērā 24 mēnešu periods, bet 12mECL gadījumā tiek izmantots 12 mēnešu periods.

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

Uz nākotni vērstas korekcijas tiek veiktas, salīdzinot prognozēto bezdarba līmeni ar svaigāko pieejamo informāciju.

---

## Piezīme 2

### Riska vadība

#### 2.1. piezīme Vispārīga informācija

Sabiedrības politikā noteiktie riska pārvaldības procesi ir izveidoti, lai nodrošinātu visu būtisko risku un ar tiem saistīto riska koncentrāciju savlaicīgu un visaptverošu identificēšanu, mērīšanu, ierobežošanu, kontroli, mazināšanu un ziņošanu par tiem. Risku pārvaldības sistēmas mērķis ir nodrošināt, ka ikreiz, kad Sabiedrība uzņemas saprātīgus riskus, kas nepieciešami saprātīgas peļņas gūšanai, vai ikreiz, kad mēs pakļaujam kapitālu riskam, Sabiedrība to dara objektīvā, dokumentētā un pārredzamā veidā, kas ir jāsaprot un jāņem vērā visiem Sabiedrības darbiniekiem un visu darbību ietvaros. Visus būtiskos riska veidus pārvalda, izmantojot izveidotus riska pārvaldības procesus un saziņas līnijas ar skaidri noteiktiem pienākumiem.

#### 2.2. piezīme Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris nespēj vai nevēlas izpildīt savas līgumsaistības. Kredītriska ietvaros Sabiedrība identificēja valsts risku un valūtas maiņas kredītriskā risku, kā arī koncentrācijas risku.

Kredītrisks rodas Sabiedrības tiešās kredītriskā operācijās, kur darījuma partneriem ir kredītsaistības pret Sabiedrību.

Kredītrisks kredītportfelī ir nozīmīgākais risks Sabiedrības riska profilā un nozīmīgākais faktors, kas nosaka Sabiedrības kopējo riska pakļautību. Sabiedrība apzināti uzņemas mērenu, nedaudz virs vidēja kredītriskā aizdevumu portfeli. Kredītu politika ietver klientu bāzi ar augstāku kredītriskā līmeni un attiecīgi augstāku saistību neizpildes līmeni, kur augstāks risks tiek kompensēts ar augstākām procentu likmēm. Tajā pašā laikā Sabiedrības mērķis ir izvairīties no nepamatoti augsta riska kredītportfelī.

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

- optimālu riska un ienesīguma līdzsvaru.
- virs vidējā procentu likmju līmeņa.
- zem vidējā līguma termiņa.
- ievērojami zemas vidējās līguma summas.
- Labi diversificēts portfelis, lai izvairītos no riska koncentrācijas.
- virs vidējā kavēto maksājumu un kredītu zaudējumu īpatsvara, kas vienlaikus pienācīgi jāņem vērā produktu cenu noteikšanā.

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

Sabiedrības galvenie uzņēmējdarbības veidi ir patērētāju un MVU finansēšana. Kredītportfeļa kredītriskā pārsvarā ir nozīmīgākais risks Sabiedrības riska profilā, kur tiek pieņemts virs vidējā riska līmenis. Tomēr Sabiedrība izvairās no nepamatoti augsta kredītriskā, pārmērīga kredītriskā mazināšanai izmantojot diversificētu kredītportfeli, zemu vidējo aizdevuma summu, augstāku procentu likmi nekā vidējā un pastāvīgu kredītportfeļa kvalitātes uzraudzību.

- adekvāti un konservatīvi uzkrājumi.
- pastāvīga ārpusbilances posteņu uzraudzība.
- labi kontrolēta kredītriskā uzņemšanās un riska profils.
- stingra kredītportfeļa kvalitātes ierobežošana un pastāvīga uzraudzība.

Atbildīga kredītriskā ir būtiska kredītportfeļa riska apetītes daļa.

Kredītrisks citos aktīvos izriet no finanšu stāvokļa pārskata un ārpusbilances aktīviem. Mērķis ir panākt, lai citu aktīvu riska daļa būtu minimāla, un 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 maiņas kredītriskā risks rodas, izsniedzot aizdevumus, kuru bāzes valūta nav euro. Vispārējais princips ir tāds, ka visi kredīti tiek izsniegti euro. Pārskata datumā visi Sabiedrības izsniegtie kredīti ir euro valūtā.

Sabiedrības koncentrācijas riska stratēģija ir izvairīties no būtiskas viena darījuma partnera saistību neizpildes ietekmes, izmantojot labi diversificētu kredītportfeli, kurā lielākā daļa viena klienta vai saistīto klientu koncentrācijas ir mazāka par 0.1% no kopējā kredītportfeļa. Ir jāizvairās no lieliem atsevišķiem riska darījumiem kredītportfelī vai attiecīgi jāsamazina to ietekme.

### 2.3.piezīme Maksimālais kredītriska risks

#### Maksimālā pakļautība kredītriskam

	Piezīme	31.12.2025	31.12.2024
Nauda un tās ekvivalenti	10	1 169 530	1 419 669
Pārējie aktīvi	11	115 145	218 021
Aizdevumi un avansi klientiem	12	58 957 563	46 054 456
Riska darījumi, kas saistīti ar ārpusbilances posteņiem	18	417	29 242
<b>Kopējais maksimālais kredītriska risks</b>		<b>60 242 655</b>	<b>47 721 388</b>

### 2.4. piezīme Vispārīgs izstrādājumu apraksts



#### Preču nomaksa

Sabiedrība ar sadarbības partneru starpniecību piedāvā klientiem produktus uz nomaksu gan viņu veikalos, gan interneta veikalos. Nomaksu mērķis ir norēķināties 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, un līguma termiņš privātajiem klientiem ir 60 mēneši. Biznesa klientiem maksimālā aizdevuma summa ir 25 tūkstoši euro.



#### Kredītkarte

Kartes uz nomaksu gadījumā klientam tiek noteikts personīgais iemaksu limits, kura ietvaros klients 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 programma. Maksājuma

pa daļām mērķis ir norēķināties par iegādātajām precēm un pakalpojumiem saskaņā ar maksājumu plānu. Uzņēmums piedāvā 15 dienu bezprocentu periodu, un kartei netiek piemērota ikmēneša maksa. Maksimālais kredītlimits ir 3 tūkstoši euro, un maksimālais nomaksas periods 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. Citiem apakšproduktiem ar mērķi nosacījumi ir līdz 25 tūkstošiem un līdz 96 mēnešiem).

### 2.5. Piezīme Aktīvu un pasīvu sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

SIA "Holm Bank Latvia" operatīvā darbība tiek veikta tikai Latvijas tirgū.

### 2.6.Piezīme Piešķirto aizdevumu sadalījums pa nozarēm (bruto)

Pēdējos periodos aptuveni 99% aizdevumu ir izsniegti privātpersonām un mājsaimniecībām. Sakarā ar nebūtiskumu šeit nav sniegta sīkāka informācija par sadalījumu pa nozarēm.

Saņemtie aizdevumi ir saņemti no Matēs uzņēmuma.

### 2.7.Piezīme Atlasītie makro finansiālie rādītāji

ECL aprēķinos 2025. gada 31. decembrī tiek izmantoti nozīmīgākie perioda beigu pieņēmumi, kas norādīti tālāk tabulās. Visiem portfeļiem tika izmantots "bāzes" scenārijs. Sabiedrība izmanto vienādus ekonomisko mainīgo pieņēmumus gan privātpersonām, gan uzņēmumiem.



## 2.9. piezīme Ekspertu vērtējums

ECL aprēķināšanai Sabiedrība izmanto modeļus un ekspertu vērtējumu. Ekspertu vērtējuma pakāpe ir atkarīga no modeļa rezultātiem, būtiskuma un pieejamās informācijas. Ņemot vērā makroekonomiskās nenoteiktības un nenoteiktības, kas atklātas dažādās datu

analīzēs, tostarp atpakaļejošajā testēšanā, portfeļa līmenī ir noteiktas pārklāšanās, izmantojot ekspertu vērtējumu. Modeļa iekļautas vadības aplēses tiek regulāri vērtētas nosakot ECL apmēra atbilstību. Uz 2025. gada beigām tika piemērota 50 000 eiro ekspertu aplēse.

## 2.10. piezīme Turētā nodrošinājuma rakstura un kvalitātes apraksts

Pašlaik finanšu aktīviem netiek turēti nodrošinājumi, taču šo nenodrošināto kredīta produktu - t.i., kredīta uz nomaksu, kredītkaršu vai nelielu aizdevumu - gadījumā, lai palielinātu klientu kredītpēju, Sabiedrība pieprasa no klientiem papildu garantiju.

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

palielinājumu. Tāpēc visi šādi aizdevumi tiek uzrādīti kā nenodrošināti aizdevumi.

Sabiedrība visas ārpusbilances saistības ir klasificējusi 1. posmā, jo visiem klientiem, kuru parāds pārsniedz 3 dienas, neizmantotais limits tiek automātiski slēgts.

## 2.11. piezīme Tirgus risks

Tirgus risks ir risks ciest zaudējumus no tirgus cenu un likmju izmaiņām nelabvēlīgā virzienā (ieskaitot procentu likmes, kredītu starpības, akciju cenas, ārvalstu valūtas kursus un preču cenas), to savstarpējās korelācijas un svārstīguma līmeņa. Tirgus riska ietvaros Sabiedrība ir identificējusi būtisku procentu likmju risku. Procentu likmju risks plašāk aprakstīts 2.13. skaidrojumā.

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

## 2.12. piezīme Valūtas risks

Valūtas risks ir risks ciest zaudējumus sakarā ar tagadnes un nestandardizēto nākotnes darījumu cenu izmaiņām un valūtas kursa svārstībām. Sabiedrības stratēģija ir konservatīva. Valūtas riska pārvaldīšanas mērķis ir minimizēt atvērto neto valūtas pozīciju skaitu, lai Sabiedrība nebūtu pārāk jutīga pret ārvalstu valūtas kursa svārstībām un potenciālais peļņas risks būtu minimāls.

Jāizvairās no spekulatīvām pozīcijām, Sabiedrība samazina atvērto valūtas pozīciju, ja uzskata par nepieciešamu. Sabiedrība nesniedz klientiem ar valūtu saistītus pakalpojumus un nepieņem nekādus citus valūtas tirdzniecības veidus. Pārskata datumā visi Sabiedrības aktīvi un saistības ir nominēti euro.

## 2.13. piezīme Procentu likmju risks

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

likmju jutīgās saistības ir kumulatīvi labi sabalansētas gan pašu kapitāla ekonomiskās vērtības (EVE), gan sagaidāmo tīro procentu ienākumu (NII) izteiksmē no peļņas viedokļa.

Turpmāk tabulā parādīta procentus pelnošo aktīvu un procentus pelnošo saistību struktūra, kas sagrupēta pēc līguma termiņa un debitoru parādu un saistību pamatsummām. Sabiedrībā izmantotās procentu likmes ir fiksētas.

Uz 31.12.2025. procentu likmju risks ir zemā līmenī, un Sabiedrības procentu likmju jutīgie aktīvi un procentu

## Procentu likmju risks

31.12.2025	Piezīme	Līdz 3 mēnešiem	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Starp-summa	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>									
Nauda un tās ekvivalenti	10	1 169 530	-	-	-	1 169 530	-	-	1 169 530
Aizdevumi un avansi klientiem	12	2 795 896	7 847 457	30 028 412	17 825 813	58 497 578	459 986	-1 501 084	57 456 479
<b>Kopā</b>		<b>3 965 426</b>	<b>7 847 457</b>	<b>30 028 412</b>	<b>17 825 813</b>	<b>59 667 108</b>	<b>459 986</b>	<b>-1 501 084</b>	<b>58 626 009</b>
<b>Finanšu saistības</b>									
Saņemtie aizdevumi	15	-	-	55 000 000	-	55 000 000	-	-	55 000 000
Nomas saistības	14	6 159	18 816	8 528	-	33 503	-	-	33 503
<b>Kopā</b>		<b>6 159</b>	<b>18 816</b>	<b>55 008 528</b>	<b>-</b>	<b>55 033 503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 033 503</b>
<b>Neto procentu jutīguma starpība</b>		<b>3 959 267</b>	<b>7 828 641</b>	<b>-24 980 116</b>	<b>17 825 813</b>	<b>4 633 605</b>			
<b>Kumulatīvā procentu jutīguma starpība</b>		<b>3 959 267</b>	<b>11 787 907</b>	<b>-13 192 208</b>	<b>4 633 605</b>				
31.12.2024	Piezīme	Līdz 3 mēnešiem	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Starp-summa	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>									
Nauda un tās ekvivalenti	10	1 419 669	-	-	-	1 419 669	-	-	1 419 669
Aizdevumi un avansi klientiem	12	3 398 966	7 709 051	25 524 215	9 106 284	45 738 515	328 241	-752 332	45 314 424
<b>Kopā</b>		<b>4 818 635</b>	<b>7 709 051</b>	<b>25 524 215</b>	<b>9 106 284</b>	<b>47 158 184</b>	<b>328 241</b>	<b>-752 332</b>	<b>46 734 093</b>
<b>Finanšu saistības</b>									
Saņemtie aizdevumi	15	-	-	43 500 000	-	43 500 000	-	-	43 500 000
Nomas saistības	14	5 940	18 146	33 503	-	57 589	-	-	57 589
<b>Kopā</b>		<b>5 940</b>	<b>18 146</b>	<b>43 533 503</b>	<b>-</b>	<b>43 557 589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 557 589</b>
<b>Neto procentu jutīguma starpība</b>		<b>4 812 695</b>	<b>7 690 905</b>	<b>-18 009 289</b>	<b>9 106 284</b>	<b>3 600 595</b>			
<b>Kumulatīvā procentu jutīguma starpība</b>		<b>4 812 695</b>	<b>12 503 600</b>	<b>-5 505 689</b>	<b>3 600 595</b>				

## 2.14. piezīme Likviditātes risks

Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt, lai Sabiedrība varētu savlaicīgi un pilnā apmērā izpildīt savas saistības un pēc iespējas ilgāk izvairīties no likviditātes krīzes. Sabiedrībai ir jābūt atbilstošai likviditātei savu saistību izpildei jebkurā konkrētā brīdī.

Lielākā daļa saistību ir pret mātes uzņēmumu kredītlīnijas veidā. Mātes uzņēmums neplāno izbeigt šo līgumu un turpina investēt Latvijas meitasuzņēmumā, un ir apņēmies ne tikai uzturēt pašreizējo biznesa apjomu līmeni, bet arī finansēt Latvijas kredītportfeļa pieaugumu.

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 lielākas likviditātes rezerves. Likviditāte un finansējuma stabilitāte ir viena no galvenajām Sabiedrības prioritātēm.

Turpmākajās tabulās ir atspoguļots finanšu aktīvu un saistību sadalījums pa maksājumu termiņiem un pēc nākotnes līgumā noteiktajām nediskontētajām naudas plūsmām, un atsevišķā slejā ir atspoguļots finanšu stāvokļa pārskata atlikums.

## Likviditātes risks

31.12.2025	Piezīme	Pēc pieprasījuma	Līdz 3 mēnešiem	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā	Uzskaites vērtība
<b>Finanšu aktīvi, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldībai, iedalot pēc līgumā noteiktā dzēšanas termiņa</b>								
Nauda un tās ekvivalenti	10	1 169 530	-	-	-	-	1 169 530	1 169 530
Aizdevumi un avansi klientiem	12	-	2 795 896	7 847 457	30 028 412	17 825 813	58 497 578	57 456 479
<b>Finanšu aktīvu kopsumma likviditātes riska pārvaldībai</b>		<b>1 169 530</b>	<b>2 795 896</b>	<b>7 847 457</b>	<b>30 028 412</b>	<b>17 825 813</b>	<b>59 667 108</b>	<b>58 626 009</b>

<b>Finanšu saistības pēc līgumā noteiktā termiņa</b>								
Saņemtie aizdevumi	15	-	-	-	55 000 000	-	55 000 000	55 000 000
Neizmantotās kredītsaistības	18	417	-	-	-	-	417	417
<b>Finanšu saistības kopā</b>		<b>417</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 000 000</b>	<b>-</b>	<b>55 000 417</b>	<b>55 000 417</b>

<b>Finanšu aktīvu un pasīvu termiņa starpība</b>		<b>1 169 114</b>	<b>2 795 896</b>	<b>7 847 457</b>	<b>-24 971 588</b>	<b>17 825 813</b>	<b>4 666 692</b>	<b>3 625 593</b>
<b>Finanšu aktīvu un pasīvu kumulatīvā termiņa starpība</b>		<b>1 169 114</b>	<b>3 965 009</b>	<b>11 812 466</b>	<b>-13 159 122</b>	<b>4 666 692</b>		

31.12.2024	Piezīme	Pēc pieprasījuma	Līdz 3 mēnešiem	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā	Uzskaites vērtība
<b>Finanšu aktīvi, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldībai, iedalot pēc līgumā noteiktā dzēšanas termiņa</b>								
Nauda un tās ekvivalenti	10	1 419 669	-	-	-	-	1 419 669	1 419 669
Aizdevumi un avansi klientiem	12	-	3 398 966	7 709 051	25 524 215	9106283,765	45 738 515	45 314 424
<b>Finanšu aktīvu kopsumma likviditātes riska pārvaldībai</b>		<b>1 419 669</b>	<b>3 398 966</b>	<b>7 709 051</b>	<b>25 524 215</b>	<b>9 106 284</b>	<b>47 158 184</b>	<b>46 734 093</b>

<b>Finanšu saistības pēc līgumā noteiktā termiņa</b>								
Saņemtie aizdevumi	15	-	-	-	43 500 000	-	43 500 000	43 500 000
Neizmantotās kredītsaistības	18	29 242	-	-	-	-	29 242	29 242
<b>Finanšu saistības kopā</b>		<b>29 242</b>	<b>5 940</b>	<b>18 146</b>	<b>43 533 503</b>	<b>-</b>	<b>43 586 831</b>	<b>43 586 831</b>

<b>Finanšu aktīvu un pasīvu termiņa starpība</b>		<b>1 390 427</b>	<b>3 393 026</b>	<b>7 690 905</b>	<b>-18 009 289</b>	<b>9 106 284</b>	<b>3 571 354</b>	<b>3 147 262</b>
<b>Finanšu aktīvu un pasīvu kumulatīvā termiņa starpība</b>		<b>1 390 427</b>	<b>4 783 454</b>	<b>12 474 358</b>	<b>-5 534 930</b>	<b>3 571 354</b>		

## 2.15 piezīme Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīva pārdošanu vai samaksāta par saistību nodošanu sakārtotā 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 citu vērtēšanas metodi. Turpmāk aprakstītas metodes un pieņēmumi, kas izmantoti, lai noteiktu patieso vērtību finanšu instrumentiem, kuri nav iegrāmatoti un novērtēti patiesajā vērtībā Sabiedrības finanšu pārskatos. Šīs patiesās vērtības tika aprēķinātas tikai informācijas atklāšanas nolūkā. Šīs metodikas un pieņēmumi attiecas tikai uz tabulās norādītajiem instrumentiem, un tāpēc var atšķirties no metodēm un pieņēmumiem, kas izskaidroti minētajās piezīmēs.

Finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar īstermiņa termiņu (īsaķu par trim mēnešiem) uzskaites vērtības, kas ir atskaitītas no vērtības samazināšanās, ir pamatots patiesās vērtības tuvinājums. Šādi instrumenti ietver naudu, saistības pret bankām un no bankām, šādas summas ir klasificētas kā 1. līmenis, pamatojoties uz to, ka finanšu stāvokļa pārskatā nav veiktas korekcijas atlikumiem. Saskaņā ar 1. līmeni Sabiedrība ir uzrādījusi naudu un naudas ekvivalentus.

3. līmenī tiek uzskaitīti mazāk likvīdi instrumenti. Tie netiek tirgoti bieži, tāpēc ir grūti noteikt to ticamu un precīzu tirgus cenu. Lai aprēķinātu to patieso vērtību, Sabiedrībai ir nepieciešami būtiski nenovērojami dati.

Šo aktīvu patieso vērtību nevar noteikt, izmantojot viegli novērojamus datus vai mērījumus, piemēram, tirgus cenas. Tā vietā tie tiek aprēķināti, izmantojot aplēses, izmantojot riska koriģētas vērtības diapazonus, 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 saistību neizpildes gadījumā. Kredītrisks mazajiem uzņēmumiem izsniegtajiem kredītiem, ja nepieciešams, tiek iegūts no tirgū novērojamiem datiem, piemēram, kredītsaistību nepildīšanas mijmaiņas darījumiem vai salīdzināmiem tirgojamiem parādiem. Ja šāda informācija nav pieejama, Sabiedrība izmanto vēsturisko pieredzi un citu informāciju, ko izmanto savos kolektīvajos vērtības samazināšanās modeļos. Patēriņa kredītu patiesā vērtība aprēķināta, izmantojot uz portfeli balstītu pieeju, pēc iespējas grupējot kredītus viendabīgās grupās, pamatojoties uz līdzīgām īpašībām. 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 kopējo vērtības samazināšanās modeli, kas ietver saistību neizpildes varbūtību un zaudējumus saistību neizpildes gadījumā.

## Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

31.12.2025	Piezīme	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopējā patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Starpība
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>							
Nauda un tās ekvivalenti	10	1 169 530	-	-	1 169 530	1 169 530	-
Aizdevumi un avansi klientiem	12	-	-	58 957 563	58 957 563	57 456 479	-1 501 084
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā kopā</b>		<b>1 169 530</b>	<b>-</b>	<b>58 957 563</b>	<b>60 127 094</b>	<b>58 626 009</b>	<b>-1 501 084</b>

<b>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>							
Aizdevumi no saistītām pusēm	19	-	-	55 000 000	55 000 000	55 000 000	-
Nomas saistības	14	-	-	-	-	-	-
<b>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā kopā</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 000 000</b>	<b>55 000 000</b>	<b>55 000 000</b>	<b>-</b>

31.12.2024	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	1 419 669	-	-	1 419 669	1 419 669	-
Aizdevumi un avansi klientiem	12	-	-	46 066 757	46 066 757	45 314 424	-752 332
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā kopā</b>		<b>1 419 669</b>	<b>-</b>	<b>46 066 757</b>	<b>47 486 426</b>	<b>46 734 093</b>	<b>-752 332</b>

<b>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>							
Aizdevumi no saistītām pusēm	19	-	-	43 500 000	43 500 000	43 500 000	-
Nomas saistības	14	-	-	-	-	-	-
<b>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā kopā</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 500 000</b>	<b>43 500 000</b>	<b>43 500 000</b>	<b>-</b>

## 2.16 piezīme Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, ko rada neatbilstoši vai neveiksmīgi iekšējie procesi, cilvēki un sistēmas vai ārēji notikumi. Šī definīcija ietver atbilstības un juridisko risku, bet neietver stratēģisko un reputācijas risku.

Darbības risks ir neatņemama uzņēmējdarbības sastāvdaļa. Nav ne iespējams, ne rentabli novērst visus operacionālos riskus. Tāpēc mazāki zaudējumi ir normāla darbības sastāvdaļa. 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 svarīgs mērķis Sabiedrības mērķa operacionālā riska profilā. Sabiedrībai ir jābūt kapacitātei, skaidrai organizatoriskai struktūrai un atbilstošiem resursiem, lai atklātu un veiktu atbilstošas darbības saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas novēršanu.

Sabiedrības vispārīgās prasības attiecībā uz operacionālā riska pārvaldību ir šādas:

## 2.17 piezīme Uzņēmējdarbības risks

Sabiedrība novērtē uzņēmējdarbības risku saskaņā ar Grupas 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 regulējošo pasākumu ietekme uz Sabiedrības darbību un uzņēmējdarbības mērķu sasniegšanu, kā arī neatbilstošas stratēģijas vai neatbilstošas stratēģijas īstenošanas vai klientu vēlmju izmaiņu, vai neatbilstošas jaunu tehnoloģiju ieviešanas risks radīs zaudējumus vai būtiski samazinās ieņēmumus.

Reputācijas risks un stratēģiskais risks ir būtiska uzņēmējdarbības modeļa daļa, un tie tiek analizēti stratēģiskās un darbības plānošanas ietvaros. Sabiedrības reputācijas riska pārvaldības stratēģija ir izvairīties no reputācijas riskiem un izvairīties no situācijām, kas potenciāli varētu izraisīt negatīvu ietekmi uz reputāciju un ar to saistītu ieņēmumu kritumu vai uzticības zudumu.

Stratēģiskā riska stratēģija ir kontrolēt un samazināt risku, īstenojot adekvātu un pašreizējai ekonomiskajai

- Visas būtiskās operacionālā riska jomas tiek identificētas, novērtētas, uzraudzītas un apstrādātas 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 savā darbības sfērā radušos operacionālo risku pārvaldību un kontroli gan personiskajā, gan uzņēmējdarbības jomā.
- Iekšējā kontrole tiek veidota tā, lai sniegtu pamatotu pārlicību, ka Sabiedrība veic efektīvas un lietderīgas darbības, aktīvi ir aizsargāti, pārskati ir ticami.

Operacionālā riska pārvaldības darbības mērķis ir pāriet no aizsardzības uz preventīvu riska analīzi un zaudējumu novēršanas darbībām.

Atbildības, ziņošanas un eskalācijas prasības pa operacionālā riska kategorijām, jomām un darbībām pa valstīm par darbībām un aizsardzības līnijām, kas noteiktas Uzraudzības padomes izstrādātajā Operacionālā riska politikā.

videi piemērotu stratēģiju, kas balstīta uz visaptverošu plānošanas procesu, kā arī adekvāti un savlaicīgi reaģēt uz izmaiņām. Sabiedrības stratēģiskā riska mērķa riska profils ir atvērtā līmenī - gatavs apsvērt visas iespējas, proaktīvs, lēmumi pieņemti, pamatojoties uz riska un atdeves līdzsvara principu.

Saskaņā ar Grupas riska apetītes ziņojumu, 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 radīt negatīvu ietekmi uz reputāciju.

Stratēģisko un reputācijas risku pārvalda Grupas valde, pamatojoties uz Padomes apstiprinātiem stratēģiskajiem plāniem.

Ņemot vērā mainīgo vidi, tiek ņemti vērā mainīgie ietekmes faktori, pieņemot lēmumus par kredītu izsniegšanu un izejot no konkrētām perspektīvām dažādās nozarēs. Operatīvo procesu izmaiņas, lai sekotu līdz kredītportfeļa dinamikai un kvalitātei, ir palīdzējušas mums operatīvi reaģēt. Lielāka uzmanība tika pievērsta portfeļa kredītriska un likviditātes riska pārvaldībai, un tika ieviesta papildu pārskatu sniegšana, lai novērtētu un analizētu iknedēļas izmaiņas finanšu prognozēs.

## Piezīme 3

### Neto procentu ieņēmumi

Neto procentu ieņēmumi		
	2025	2024
<b>Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi</b>		
Preču nomaksas kredīti	32 120	300 492
Kredītkarte	32 089	57 053
Patēriņa kredīti	6 807 573	6 515 568
Aizdevums biznesam	35 928	57 130
Līzings	-757	2 865
<b>Kopā</b>	<b>6 906 953</b>	<b>6 933 108</b>
<b>Procentu izmaksas, aprēķinātas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi</b>		
	2025	2024
Saņemtie aizdevumi	-3 084 957	-3 135 292
Nomas saistības	-1 692	-1 840
<b>Kopā</b>	<b>-3 086 649</b>	<b>-3 137 132</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>3 820 304</b>	<b>3 795 976</b>

Uzņēmums 2025. gadā turpināja īstenot iepriekš pieņemto cenu stratēģiju, ņemot vērā tirgus situāciju.

## Piezīme 4

### Trie komisijas maksas ienākumi (izdevumi) un citi ienākumi

Neto komisijas naudas ieņēmumi (izmaksas)		
	2025	2024
Ieņēmumi no komisijām	650	87 515
Ar partneriem saistītie komisijas maksas izmaksas (klientu piesaistīšana)	-60 600	-66 479
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>-59 950</b>	<b>21 036</b>

## Piezīme 5

### Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi	2025	2024 koriģēts	2024
Norakstīto debitoru parādu saņemšana	44 784	39 410	39 410
Procentu ienākumi no komercbankām	1 539	5 083	5 083
Ieņēmumi no cesijām	-	-	924 737
Ieņēmumi no aktīvu pārdošanas	-	-10 300	864
<b>Citi ieņēmumi kopā</b>	<b>46 323</b>	<b>34 193</b>	<b>970 093</b>

Pārskatītie 2024. gada rādītāji atspoguļo no cesijas darījumiem gūto ieņēmumu un ar tiem saistīto kredītu zaudējumu izdevumu pārklasificēšanu no pozīcijas „Citi ieņēmumi” uz pozīciju „Kredītu zaudējumu izdevumi”. Šī pārklasificēšana nodrošina skaidrāku finanšu rezultātu atspoguļojumu, ņemot vērā šo darījumu raksturu.

## Piezīme 6

### Pamatdarbības izmaksas

Pamatdarbības izmaksas	Piezīme	2025	2024
Atlīdzība par darbu un prēmijas		-657 946	-623 675
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi		-156 950	-147 400
Pārējās personāla izmaksas		-32 262	-29 078
<b>Personāla izmaksas</b>		<b>-847 158</b>	<b>-800 153</b>
IT izmaksas		-88 565	-195 162
Mārketinga izmaksas		-211 019	-127 474
Konsultāciju izmaksas		-146 381	-149 469
Biroja izmaksas		-55 737	-51 322
Infomācijas (data bāžu) abonēšana		-234 440	-242 269
Valsts nodevas		-55 000	-55 000
Ārēja audita izmaksas		-53 256	-37 399
Citas darbības izmaksas		-7 100	-17 153
<b>Administratīvie un citi darbības izmaksas</b>		<b>-851 498</b>	<b>-875 248</b>
Citas izmaksas		-15 086	-10 013
Nolietojums un amortizācija		-31 855	-30 672
Uzkrājumi kredītzaudējumiem no finanšu instrumentiem	7,12	-1 817 242	-1 243 765
Zaudējumi no finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā atzīšanas pārtraukšanas	8	-153 182	-344 591
<b>Saimnieciskās darbības izdevumi kopā</b>		<b>-3 716 021</b>	<b>-3 304 442</b>

Vidējais uzņēmumā strādājošo darbinieku skaits 2025. gadā bija 22 (2024. gadā - 21).

Mārketinga izdevumi ir pakalpojumu pirkumi, ko veido reklāmas vietējos plašsaziņas līdzekļos (televīzija, radio, internets) un starptautiskās platformās (Google, Facebook), kā arī ieraksti sociālajos plašsaziņas līdzekļos, sabiedrisko attiecību, reklāmas palaišanas un SMS.

## Piezīme 7

### Finanšu aktīvu kredīta zaudējumu izdevumi

Kredīta zaudējumu izdevumi no finanšu aktīviem			
	Piezīme	2025	2024
<b>Perioda sākumā</b>		<b>-740 031</b>	<b>-886 025</b>
Periodā radušies izdevumi	1. stadija	-498 890	-81 539
Periodā radušies izdevumi	2. stadija	-190 903	-48 589
Periodā radušies izdevumi	3. stadija	-1 331 837	-1 390 638
Norakstīti	3. stadija	1 056 189	1 389 761
Atgūtie uzkrājumi	1. stadija	61 268	203 441
Atgūtie uzkrājumi	2. stadija	138 246	73 558
Atgūtie uzkrājumi	3. stadija	4 874	-
<b>Perioda beigās</b>		<b>-1 501 084</b>	<b>-740 031</b>

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

Sabiedrībā aizdevumiem ir piemērota konservatīva pieeja, tāpēc portfeļa novocošanās tiek novērsta, pārtraucot to līgumu atzīšanu, kuri ir pārsnieguši 365 dienu kritēriju.

Kredītu zaudējumu izdevumi 2025. gadā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Ienākumi no cesijas darījumiem	Neto vērtības samazināšanās izmaksas
Aizdevumi un avansi klientiem	-437 622	-52 657	-1 708 928	381 965	-1 817 242
<b>Kopā</b>	<b>-437 622</b>	<b>-52 657</b>	<b>-1 708 928</b>	<b>381 965</b>	<b>-1 817 242</b>

Kredītu zaudējumu izdevumi 2024. gadā * koriģēts	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Ienākumi no cesijas darījumiem	Neto vērtības samazināšanās izmaksas
Aizdevumi un avansi klientiem	121 903	24 970	-1 981 947	591 309	-1 243 765
<b>Kopā</b>	<b>121 903</b>	<b>24 970</b>	<b>-1 981 947</b>	<b>591 309</b>	<b>-1 243 765</b>

Kredītu zaudējumu izdevumi 2024. gadā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Ienākumi no cesijas darījumiem	Neto vērtības samazināšanās izmaksas
Aizdevumi un avansi klientiem	121 903	24 970	-2 326 421	-	-2 179 548
<b>Kopā</b>	<b>121 903</b>	<b>24 970</b>	<b>-2 326 421</b>	<b>-</b>	<b>-2 179 548</b>

Pārskatītie 2024. gada rādītāji atspoguļo no cesijas darījumiem gūto ieņēmumu un ar tiem saistīto kredītu zaudējumu izdevumu pārklasificēšanu no pozīcijas „Citi ieņēmumi” uz pozīciju „Kredītu zaudējumu izdevumi”. Šī pārklasificēšana nodrošina skaidrāku finanšu rezultātu atspoguļojumu, ņemot vērā šo darījumu raksturu.

## Piezīme 8

### Cesijas darījumi

Cesijas darījumi	Piezīme	2025	2024
Kopējā bruto vērtība pārdošanas brīdī		860 905	2 094 639
Neto uzkrājumi kredītzaudējumiem		-325 758	-1 158 739
<b>Kopējā uzskaites vērtība</b>		<b>535 147</b>	<b>935 900</b>
Kopējā darījuma cena		381 965	591 309
<b>Zaudējumi no cesijas darījumiem, neto</b>		<b>-153 182</b>	<b>-344 591</b>

## Piezīme 9

### Ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2025	2024
<b>Peļņa pirms nodokļu nomaksas</b>	<b>90 656</b>	<b>546 763</b>
Ienākuma nodoklis par reprezentācijas izdevumiem	-9 128	-12 466
<b>Peļņa uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas aprēķināšanai</b>	<b>81 528</b>	<b>534 297</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis 20%	-16 306	-106 859
Ienākuma nodoklis par dividendēm	0	0
<b>Kopējie ienākuma nodokļa izdevumi</b>	<b>-25 434</b>	<b>-119 325</b>
<b>Efektīvā nodokļa likme</b>	<b>28%</b>	<b>22%</b>

Saskaņā ar 12.82. punktu Starptautiskajos grāmatvedības standartos (IAS) uzņēmums atklāj potenciālās ietekmes uz ienākuma nodokli, kas rastos, ja visa nesadalītā peļņa tiktu izmaksāta akcionāriem kā dividendes.

UIN summa no dividendžu izmaksas	EUR
Nesadalītā peļņa līdz 2018. gadam (uz kuru neattiecas dividendžu nodoklis)	2 114 522
Nesadalītā peļņa pēc 2018. gada (uz kuri attiecas dividendžu nodoklis)	480 776
<b>Nesadalītā peļņa kopā</b>	<b>2 595 298</b>
Dividenžu nodoklis 20 %	96 155
2024./2025. gadā samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(123 165)
<b>Potenciālā maksimālā uzņēmuma ienākuma nodokļa summa, izmaksājot dividendes</b>	<b>(27 010)</b>

## Piezīme 10

### Līdzekļi kredītiestādēs

Nauda un tās ekvivalenti		
	31.12.2025	31.12.2024
Nauda un tās ekvivalenti	1 169 530	1 419 669
<b>Kopā</b>	<b>1 169 530</b>	<b>1 419 669</b>

## Piezīme 11

### Citi aktīvi

Pārējie aktīvi		
	31.12.2025	31.12.2024
Nepabeigtie karšu maksājumi	8 441	10 300
Norēķinu un mijieskaita konti	5 122	5 122
Licence	57 510	59 387
Nākamo periodu izmaksas	4 996	4 402
Prasības pret klientiem	39 076	138 810
<b>Kopā</b>	<b>115 145</b>	<b>218 021</b>

Norēķinu un ieskaita konti ir saistīti ar klientu atmaksājumiem, atpirkšanu un anulēšanu, par kuriem finanšu stāvokļa pārskata datumā nav veikti norēķini vai kurus nav atgriezuši maksājumu partneri. Prasības pret klientiem ietver debitoru parādus, kas ir saistīti ar procentu kompensācijām no partneriem.

Paredzams, ka priekšapmaksā tiks saņemta vai izlietota 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām, tāpēc tā tiek uzskatīta par apgrozāmajiem aktīviem.

## Piezīme 12

### Klientiem izsniegtie aizdevumi un avansi

2025. gadā tika saņemts neatgūstams prasījums 44.8 tūkstošu euro apmērā (2024. gadā – 39.4 tūkstoši euro) kā citi ieņēmumi. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, ja piedziņa vairs netiek uzskatīta par ticamu. Pamatojoties uz Sabiedrības līdzšinējo praksi attiecībā uz debitoru parādu

atgūšanas varbūtības samazināšanos, sistemātiski tiek ieviesti automātiski norakstījumi debitoru parādiem, kuru termiņš ir kavēts vairāk nekā 365 dienas. Debitoru parādu piedziņa neaprobežojas ar norakstīšanu, un to piedziņa turpināsies kā ārpusbilances piedziņa.

Aizdevumi un avansi klientiem			
	Piezīme	31.12.2025	31.12.2024
<b>Biznesa kredīti</b>		<b>292 005</b>	<b>509 710</b>
t.sk. preču nomaksas kredīti		5 041	19 017
t.sk. patēriņa kredīti		282 176	464 686
t.sk. līzingi		4 788	26 007
<b>Aizdevumi privātpersonām</b>		<b>58 665 558</b>	<b>45 544 745</b>
t.sk. preču nomaksas kredīti		314 568	1 504 923
t.sk. nomaksas karte		77 428	151 272
t.sk. patēriņa kredīti		58 273 562	43 888 550
<b>Kopā uzkrājumi</b>		<b>-1 501 084</b>	<b>-740 031</b>
Uzkrājumi kredītzaudējumiem no finanšu instrumentiem	7	-1 501 084	-740 031
<b>Kopā</b>		<b>57 456 479</b>	<b>45 314 424</b>

## Piezīme 13

### Nekustamais īpašums, iekārtas un aprīkojums

Pamatlīdzekļi			
		31.12.2025	31.12.2024
<b>Pamatlīdzekļi</b>			
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
<b>Perioda sākumā</b>		<b>68 311</b>	<b>56 193</b>
Iegāde		-	19 458
Izslēgto pamatlīdzekļu sākotnējā vērtība		-	-7 340
<b>Perioda beigās</b>		<b>68 311</b>	<b>68 311</b>
<i>Nolietojums un vērtības samazinājums</i>			
<b>Perioda sākumā</b>		<b>-47 540</b>	<b>-45 037</b>
Nolietojums		-7 465	-6 801
Izslēgto pamatlīdzekļu uzkrātais nolietojums		-	4 298
<b>Perioda beigās</b>		<b>-55 005</b>	<b>-47 540</b>
<b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>		<b>20 771</b>	<b>11 156</b>
<b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās</b>		<b>13 306</b>	<b>20 771</b>

## Piezīme 14

### Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Tiesības lietot aktīvus un nomas saistības		
	31.12.2025	31.12.2024
<b>Biroju noma</b>		
<b>Perioda sākumā</b>	<b>234 015</b>	<b>160 847</b>
Jaunā noma vai modifikācijas	-	73 168
<b>Perioda beigās</b>	<b>234 015</b>	<b>234 015</b>
Nolietojums un vērtības samazinājums		
<b>Perioda sākumā</b>	<b>-177 106</b>	<b>-153 235</b>
Nolietojums	-24 390	-23 871
<b>Perioda beigās</b>	<b>-201 496</b>	<b>-177 106</b>
<b>Neto uzskaites vērtība perioda sākumā</b>	<b>56 909</b>	<b>7 612</b>
<b>Neto uzskaites vērtība perioda beigās</b>	<b>32 519</b>	<b>56 909</b>
<b>Nomas saistības</b>		
<i>Īstermiņa</i>		
<b>Perioda sākumā</b>	<b>24 086</b>	<b>7 612</b>
Jaunā noma vai modifikācijas	-	21 584
Procentu pieaugums	-1 692	-1 840
Maksājumi	-24 086	-21 264
Periodizācija	24 975	16 154
Citas izmaiņas	1 692	1 840
<b>Perioda beigās</b>	<b>24 975</b>	<b>24 086</b>
<i>Ilgtermiņa</i>		
<b>Perioda sākumā</b>	<b>33 503</b>	<b>-</b>
Jaunā noma vai modifikācijas	-	49 657
Periodizācija	-24 975	-16 154
<b>Perioda beigās</b>	<b>8 528</b>	<b>33 503</b>
<b>Kopējās nomas saistības perioda sākumā</b>	<b>57 589</b>	<b>7 612</b>
<b>Kopējās nomas saistības perioda beigās</b>	<b>33 503</b>	<b>57 589</b>

## Piezīme 15

### Aizņēmumi

Aizņēmumi	31.12.2025	31.12.2024
Aizņēmumi no saistītājām pusēm (sk. 19. piezīmi)	55 000 000	43 500 000
Nomas saistības (sk. 14. piezīmi)	33 503	57 589
<b>Kopā</b>	<b>55 033 503</b>	<b>43 557 589</b>

Procentu apmērs no saistīto pušu aizdevuma saistībām ir bijis 6.5 % (7.3 % 2024. gadā) Tekošām saistībām galīgais termiņš ir 2026. gada decembris. Nav noteikts

ne nodrošinājums, ne ķīlas, arī nav noteikti nekādi ierobežojumi.

## Piezīme 16

### Pārējās saistības

Pārējās saistības	31.12.2025	31.12.2024
Parādi piegādātājiem un citiem partneriem	603 244	308 587
Nodokļu saistības	34 629	132 765
Saistības pret darbiniekiem	92 021	72 493
<b>Kopā</b>	<b>729 894</b>	<b>513 845</b>

Darbiniekiem maksājamos parādus veido pārskata periodā uzkrātā atvaļinājuma nauda.

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

## Piezīme 17

### Pašu kapitāls

Pašu kapitāls	Daļu skaits	Akciju kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
31.12.2025	2	428 284	2 595 298	<b>3 023 582</b>
31.12.2024	2	428 284	2 530 076	<b>2 958 360</b>

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

Sabiedrība atzīst saistības izmaksāt dividendes, kad akcionāri ir apstiprinājuši to sadali. Attiecīgā summa tiek atzīta tieši pašu kapitālā.

Pārskata periodā dividenžu sadale netika veikta.

## Piezīme 18

### Ārpus bilances aktīvi un saistības

Neatceļami līgumi	Neizmantotās kredītsaistības
Līguma saistību summa 31.12.2025.	417
Līguma saistību summa 31.12.2024.	29 242

Neizmantotās kredītsaistības ir ārpusbilances saistības par neizmantotajiem kredītkaršu limitiem.

## Piezīme 19

### Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumos starp saistītajām pusēm tika piemēroti tirgus nosacījumi. Saistīto pušu debitoru parādiem nav sniegtas vai saņemtas garantijas.

Darījumi ar saistītām pusēm	2025	2024
<b>Procentu izdevumi par saņemtajiem aizdevumiem</b>	<b>3 084 957</b>	<b>3 135 292</b>
Mātes uzņēmums	3 084 957	3 135 292
<b>Saņemtie aizdevumi</b>	<b>11 500 000</b>	<b>4 500 000</b>
Mātes uzņēmums	11 500 000	4 500 000
<b>Iepirkumi (Mātes uzņēmums)</b>	<b>120 591</b>	<b>122 136</b>
Administrācijas un pārējās pamatdarbības izmaksas	120 591	122 136
<b>Atmaksātie aizdevumi un procenti</b>	<b>3 084 957</b>	<b>3 135 292</b>
Mātes uzņēmums	3 084 957	3 135 292

Bilances atlikumi	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>Aizdevumu saistības perioda beigās</b>	<b>55 000 000</b>	<b>43 500 000</b>
Mātes uzņēmums	55 000 000	43 500 000

## Piezīme 20

### Turpmākie notikumi

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai nav bijuši citi notikumi, kurus būtu

nepieciešams koriģēt vai atspoguļot finanšu pārskatos vai to pielikumos.

---

## Piezīme 21

### Priekšlikums par peļņas sadali

Pārskata periodu uzņēmums noslēdza ar peļņu 65 tūkstošu eiro apmērā. Valde ierosina izmaksāt dividendes 1,4 miljonu eiro apmērā. Atlikusī nesadalītas peļņas

daļa paliek nesadalīta un tiek pārnesta uz turpmākiem periodiem.

**Kaspar Kalvet**  
Valdes loceklis

*digitāli parakstīts*

**Rostislavs Kolosovs**  
Finanšu vadītājs

*digitāli parakstīts*

## Valdes locekļu paraksti

Valdes sastādītais gada pārskats sastāv no vadības ziņojuma, finanšu pārskatiem, peļņas sadales priekšlikuma un neatkarīga revidenta ziņojuma. Ar šo valde apstiprina SIA "Holm Bank Latvia" 2025. gada pārskatu.

**Kaspar Kalvet**  
Valdes loceklis

*digitāli parakstīts*

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

**19**

***HOLM***

Ar labiem plāniem rītdienai